

Informativa al Pubblico

Pillar 3

Aggiornamento
al 30 giugno 2022



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



Informativa al Pubblico

Pillar 3

**Aggiornamento
al 30 giugno 2022**

**Banca Monte dei Paschi di Siena SpA**

Sede Sociale in Siena, Piazza Salimbeni 3, www.mps.it

Iscritta al Registro Imprese di Arezzo – Siena, numero di iscrizione e codice fiscale 00884060526

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Iscritta all'Albo delle banche al n. 5274

Capogruppo del Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari



Indice

Introduzione	7
Annex I – Informativa sulle metriche principali e sul quadro d’insieme degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio	9
Annex VII – Informativa sui fondi propri	13
Annex IX – Informativa sulle riserve di capitale anticicliche	18
Annex XI – Informativa sul coefficiente di leva finanziaria	19
Annex XIII – Informativa per la compilazione dei modelli sui requisiti di liquidità	22
Annex XV – Informativa sulle esposizioni al rischio di credito e al rischio di diluizione e sulla qualità creditizia	28
Annex XVII – Informativa sull’uso di tecniche di attenuazione del rischio di credito	35
Annex XIX – Informativa sull’uso del metodo standardizzato per il rischio di credito (esclusi il rischio di controparte e le posizioni verso la cartolarizzazione)	36
Annex XXI – Informativa sull’uso del metodo IRB per il rischio di credito	38
Annex XXIII – Informativa sui finanziamenti specializzati	47
Annex XXV – Informativa sulle esposizioni al rischio di controparte	49
Annex XXVII – Informativa sulle esposizioni in posizioni verso la cartolarizzazione	54
Annex XXIX – Informativa sull’uso del metodo standardizzato e dei modelli interni per il rischio di mercato	57
Annex XXXVII – Informativa sulle esposizioni al rischio di tasso di interesse sulle posizioni non detenute nel portafoglio di negoziazione (EBA/ITS/2021/07)	58
Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari	62
Elenco delle tabelle	63
Appendice 1 – Dettaglio delle Informazioni rese in conformità agli Orientamenti EBA ITS/2020/04	66
Appendice 2 – Dettaglio delle Informazioni rese in conformità degli Orientamenti EBA GL 2020/12	69
Appendice 3 – Dettaglio delle Informazioni rese in conformità degli Orientamenti EBA ITS/2021/07	69
Appendice 4 – Orientamenti sugli obblighi di informativa EBA/GL/2020/07	69
Contatti	71



Introduzione

A partire dal 30 giugno 2021 sono operative le nuove disposizioni in materia di Disclosure Pillar 3 degli intermediari utili allo scopo di rafforzare il ruolo dell'informativa degli enti nel promuovere la disciplina di mercato ("Market Discipline").

Il Terzo Pilastro (anche solo "Pillar 3" d'ora in poi), si basa sul presupposto che la Market Discipline contribuisca a rafforzare la regolamentazione del capitale e a promuovere la stabilità e la solidità delle Banche e del settore finanziario.

Pertanto, integra i requisiti di capitale minimi (Primo Pilastro) e il processo di controllo prudenziale (Secondo Pilastro).

In particolare, con il **Nuovo Framework di Pillar 3, in vigore dal 30 giugno 2021** sono stati promossi:

- la chiarezza, attraverso un unico pacchetto completo di normativa;
- la coerenza e la comparabilità tra gli intermediari;
- la facilità di reperimento delle informazioni attraverso nuovi templates con le informazioni chiave;
- la facilità di implementazione tecnica per il reperimento delle informazioni;
- l'efficienza dell'informativa e la riduzione dei costi attraverso le sinergie e l'integrazione delle informazioni quantitative con le segnalazioni di vigilanza

("supervisory reporting").

Le fonti normative di riferimento sono:

- il nuovo Regolamento EU n. 2019/876 noto come **CRR2** che modifica il Regolamento EU n. 575/2013 conosciuto come CRR che ha incaricato l'EBA all'art. 434 bis, di elaborare le norme tecniche di attuazione (ITS, *Implementing Technical Standard*) che specificano i formati uniformi di informativa richieste ai Titoli II e III della Parte 8 della CRR.

Al percorso di uniformità intrapreso da EBA attraverso i successivi rilasci di ITS (EBA/ITS/2020/04 e EBA/ITS/2021/07 - IRRBB) fanno eccezione, perché continueranno ad essere applicate le modalità precedenti:

- le EBA/GL/2020/12 sui requisiti di informativa del regime transitorio IFRS 9;
- le informative, di natura temporanea, sulle esposizioni oggetto di misure applicate alla luce della crisi COVID 19 (EBA/GL/2020/07).

Il presente documento è redatto a livello consolidato a cura della Capogruppo.

Ulteriori informazioni sul profilo di rischio del Gruppo, sulla base dell'art. 434 del CRR sono pubblicate anche nel Resoconto Intermedio di Gestione al 30 giugno 2022, nella Relazioni di Corporate Governance e nella Relazione sulla Remunerazione.



Laddove non diversamente specificato, tutti gli importi sono da intendersi espressi in migliaia di Euro.

Il Gruppo Montepaschi pubblica regolarmente l'Informativa al Pubblico Pillar3 sul proprio sito Internet al seguente indirizzo:
<https://www.gruppomps.it/investor-relations/report-pillar-iii.html>



Annex I – Informativa sulle metriche principali e sul quadro d'insieme degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio

EU KMI – Metriche principali

	a	b	c	d	e	
	giu-22	mar-22	dic-21	set-21	giu-21	
Fondi propri disponibili						
1	Capitale Primario di classe 1 (CET1)	5.575.701	5.551.618	5.991.778	5.948.693	6.058.299
2	Capitale di classe 1 (T1)	5.575.701	5.551.618	5.991.778	5.948.693	6.058.299
3	Capitale totale	7.371.018	7.335.639	7.705.129	7.685.725	7.742.337
Attività di rischio ponderate						
4	Totale Attività di rischio ponderate	47.780.464	47.962.809	47.786.902	48.206.191	49.985.782
Coefficienti Patrimoniali (in percentuale dell'RWA)						
5	Common Equity Tier 1 ratio (%)	11,6690%	11,5748%	12,5385%	12,3401%	12,1200%
6	Tier 1 ratio (%)	11,6690%	11,5748%	12,5385%	12,3401%	12,1200%
7	Total capital ratio (%)	15,4270%	15,2944%	16,1239%	15,9434%	15,4891%
Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)						
EU 7a	Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva (in %)	2,7500%	2,7500%	2,7500%	2,7500%	2,7500%
EU 7b	Di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)	1,5469%	1,5469%	1,5469%	1,5469%	1,5469%
EU 7c	Di cui costituiti da capitale di classe 1 (punti percentuali)	2,0625%	2,0625%	2,0625%	2,0625%	2,0625%
EU 7d	Requisiti di fondi propri SREP totali (%)	10,7500%	10,7500%	10,7500%	10,7500%	10,7500%
Requisito di riserva combinato (come percentuale dell'RWA)						
8	Riserva di conservazione del capitale (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU 8a	Riserva di conservazione a causa del rischio macroprudenziale o sistemico individuato a livello di uno Stato membro (%)					
9	Riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente (%)	0,0020%	0,0020%	0,0030%	0,0030%	0,0020%
EU 9a	Riserva di capitale a fronte del rischio sistemico (%)					
10	Riserva degli enti di importanza sistemica a livello mondiale (%)					
EU 10a	Riserva per altri enti di importanza sistemica	0,2500%	0,2500%	0,1900%	0,1900%	0,1900%
11	Requisito di riserva combinato (%)	2,7520%	2,7520%	2,6930%	2,6930%	2,6920%
EU 11a	Requisiti di capitale Overall (%)	13,5020%	13,5020%	13,4430%	13,4430%	13,4420%
12	Capitale primario di classe 1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti totali di fondi propri SREP (%)	3,6069%	3,5123%	4,4760%	0,0774%	4,0575%
Leverage ratio						
13	Misura dell'esposizione totale del coefficiente di leva finanziaria	141.162.158	127.019.222	126.834.475	129.024.289	131.655.473
14	Leverage ratio	3,9500%	4,3710%	4,7240%	4,6110%	4,6016%
Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (in percentuale della misura dell'esposizione complessiva)						
EU 14a	Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (in %)					
EU 14b	di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)					
EU 14c	Requisiti del coefficiente di leva finanziaria totali SREP (%)	3,0000%	3,0972%	3,0972%	3,0972%	3,0972%
Riserva del coefficiente di leva finanziaria e requisito complessivo del coefficiente di leva finanziaria (in percentuale della misura dell'esposizione totale)						
EU 14d	Requisito di riserva del coefficiente di leva finanziaria (%)					
EU 14e	Requisito del coefficiente di leva finanziaria complessivo (%)	3,0000%	3,0972%	3,0972%	3,0972%	3,0972%
Liquidity Coverage Ratio						
15	Totale delle attività liquide di alta qualità (HQLA) (valore ponderato - media)	25.290.454	21.308.184	22.914.485	24.510.462	24.530.262
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	15.695.476	13.123.114	13.828.934	14.721.655	15.336.626
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	1.781.533	1.411.012	1.412.927	1.472.752	1.566.976
16	Totale deflussi netti di cassa (valore rettificato)	13.913.943	11.712.101	12.416.007	13.248.903	13.769.649
17	Liquidity coverage ratio (%)	181,7909%	151,4356%	153,4780%	154,3852%	148,7077%
Net Stable Funding Ratio						
18	Totale dei finanziamenti stabili disponibili	97.240.975	107.120.874	107.399.740	110.495.097	114.114.802
19	Totale dei finanziamenti stabili richiesti	70.967.710	79.069.242	82.883.030	84.232.169	84.450.283
20	NSFR ratio (%)	137,0214%	135,4773%	129,5799%	131,1792%	135,1266%

**EU OVI – Quadro sinottico degli importi complessivi dell'esposizione al rischio**

	RWA		Requisiti di capitale minimi	
	giu-22	mar-22	giu-22	mar-22
1	31.925.190	31.917.355	2.554.015	2.553.388
2	Di cui con metodo standardizzato	12.016.443	11.802.404	961.315
3	Di cui con metodo IRB di base (IRB Foundation)	-	-	-
4	Di cui metodo di assegnazione	1.017.737	999.132	81.419
EU 4a	Di cui strumenti di capitale soggetti al metodo della ponderazione semplice	-	-	-
5	Di cui con metodo IRB avanzato (IRB Advanced)	18.633.378	18.494.014	1.490.670
6	CCR	1.460.359	1.624.237	116.829
7	Di cui con metodo standardizzato	762.121	805.301	60.970
8	Di cui con metodo dei modelli interni (IMM)	-	-	-
EU 8a	Di cui esposizioni verso una CCP	61.195	51.799	4.896
EU 8b	Di cui CVA	517.683	626.832	41.415
9	Di cui altri CCR	119.359	140.305	9.549
15	Rischio di regolamento	-	-	-
16	Esposizioni verso le cartolarizzazioni incluse nel portafoglio bancario ^(*)	717.742	783.845	57.419
17	Di cui approccio SEC-IRBA	695.228	761.027	55.618
18	Di cui approccio SEC-ERBA (compreso IAA)	14.938	15.722	1.195
19	Di cui approccio SEC-SA	7.576	7.097	606
EU 19a	Di cui ponderazione al 1250%/deduzioni	-	-	-
20	Rischi di posizione, di cambio e di posizione in merci (rischio di mercato)	2.646.659	2.668.894	211.733
21	Di cui con metodo standardizzato	2.646.659	2.668.894	211.733
22	Di cui con IMA	-	-	-
EU 22a	Grandi esposizioni	-	-	-
23	Rischio operativo	11.030.515	10.968.478	882.441
EU 23a	Di cui con metodo base	81.212	81.212	6.497
EU 23b	Di cui con metodo standardizzato	-	-	-
EU 23c	Di cui con metodo avanzato	10.949.303	10.887.266	875.944
24	Importi al di sotto delle soglie per la deduzione (soggetti a fattore di ponderazione del rischio del 250%)	1.972.684	1.969.232	157.815
29	Totale	47.780.464	47.962.809	3.822.437

^(*) L'importo esposto non comprende le cartolarizzazioni dedotte equivalenti a 67.801 €/migliaia di RWA e 5.424 €/migliaia di requisito.

Si osserva nel trimestre una sostanziale stabilità dei principali rischi (credito, mercato e operativo). Scende, per naturale ammortamento dei crediti sottostanti, l'assorbimento delle cartolarizzazioni (trattate con il metodo SEC IRBA) e la Credit Valuation Adjustment (CVA) per minor operatività in derivati con primarie controparti.

Si ricorda che il requisito sul Rischio di Credito* include anche l'add on stimato sui

modelli AIRB conseguente alla ricalibrazione degli stessi alla nuova definizione di default (NDOD) pari a circa 0,6 mld su marzo e 0,3 mld su giugno. Tale add on, atteso pari a zero a fine settembre 2022, è riconducibile al progressivo peggioramento delle probabilità di default atteso alla normale scadenza del rating (12 mesi) riconducibile all'incremento dei tassi di default storicamente osservati per loro ricalibrazione sulla NDOD.



Modello IFRS 9/articolo 468-FL: Allegato I – Confronto dei fondi propri e dei coefficienti patrimoniali e di leva finanziaria degli enti, con e senza l'applicazione delle disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti, con e senza l'applicazione del trattamento temporaneo in conformità dell'articolo 468 del CRR

	a	b	c	d	
	giu-22	mar-22	dic-21	set-21	
Capitale disponibile (importi)					
1	Capitale primario di classe 1 (CET1)	5.575.701	5.551.618	5.991.778	5.948.693
2	Capitale primario di classe 1 (CET1) come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	5.182.698	5.160.423	5.234.741	5.181.250
2a	Capitale primario di classe 1 (CET1) come se non fosse applicato il trattamento temporaneo previsto dall'articolo 468 del CRR per i profitti e perdite non realizzati, misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	5.531.044	5.541.712	6.023.075	5.991.275
3	Capitale di classe 1	5.575.701	5.551.618	5.991.778	5.948.693
4	Capitale di classe 1 come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	5.182.698	5.160.423	5.234.741	5.181.250
4a	Capitale di classe 1 come se non fosse applicato il trattamento temporaneo previsto dall'articolo 468 del CRR per i profitti e perdite non realizzati, misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	5.531.044	5.541.712	6.023.075	5.991.275
5	Capitale Totale	7.371.018	7.335.639	7.705.129	7.685.725
6	Capitale totale come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	6.978.015	6.944.444	6.948.091	6.925.571
6a	Capitale totale come se non fosse applicato il trattamento temporaneo previsto dall'articolo 468 del CRR per i profitti e perdite non realizzati, misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	7.326.361	7.325.734	7.736.426	7.728.307
Attività Ponderate per il rischio (importi)					
7	Totale delle attività ponderate per il rischio	47.780.464	47.962.809	47.786.902	48.206.191
8	Totale delle attività ponderate per il rischio come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	47.725.030	47.909.681	47.704.380	48.117.428
Coefficienti Patrimoniali					
9	Capitale primario di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	11,67%	11,57%	12,54%	12,34%
10	Capitale primario di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	10,86%	10,77%	10,97%	10,77%
10a	Capitale primario di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) come se non fosse applicato il trattamento temporaneo previsto dall'articolo 468 del CRR per i profitti e perdite non realizzati, misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	11,58%	11,56%	12,60%	12,42%
11	Capitale di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	11,67%	11,57%	12,54%	12,34%
12	Capitale di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	10,86%	10,77%	10,97%	10,77%
12a	Capitale di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) come se non fosse applicato il trattamento temporaneo previsto dall'articolo 468 del CRR per i profitti e perdite non realizzati, misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	11,58%	11,56%	12,60%	12,42%
13	Capitale totale (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	15,43%	15,29%	16,12%	15,94%
14	Capitale totale (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	14,62%	14,49%	14,56%	14,39%
14a	Capitale totale (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) come se non fosse applicato il trattamento temporaneo previsto dall'articolo 468 del CRR per i profitti e perdite non realizzati, misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	15,34%	15,27%	16,19%	16,03%
Coefficiente di Leva Finanziaria					
15	Misurazione dell'esposizione totale del coefficiente di leva finanziaria	141.162.158	127.019.222	126.834.475	129.024.289
16	Coefficiente di leva finanziaria	3,95%	4,37%	4,72%	4,61%
17	Coefficiente di leva finanziaria come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	3,68%	4,08%	4,15%	4,04%
17a	Coefficiente di leva finanziaria come se non fosse applicato il trattamento temporaneo previsto dall'articolo 468 del CRR per i profitti e perdite non realizzati, misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	3,92%	4,36%	4,75%	4,64%



L'applicazione dell'IFRS 9 – *fully loaded* – transitorio) e 14,62% (invece di 15,43%) senza tener conto dell'impatto derivante rispettivamente in termini di CET1 dall'adesione al regime transitorio previsto e Capitale Totale. L'applicazione *fully loaded* dell'IFRS 9 avrebbe comportato una riduzione stimata di 81 punti base sia un decremento complessivo del CET1 di del coefficiente di CET 1, sia del capitale circa 0,4 mld di euro legato ai maggiori totale. Tali coefficienti sarebbero risultati accontamenti effettuati in sede di FTA sulle pari a 10,86% (invece di 11,67% - regime posizioni creditizie IRB.



Annex VII – Informativa sui fondi propri

EU CCI: composizione dei fondi propri regolamentari (parte 1)

	a	Fonte basata su numeri / lettere di riferimento dello stato patrimoniale nell'ambito del consolidamento prudenziale
	giu-22	
Capitale primario di classe 1: strumenti e riserve		
1 Strumenti di capitale e le relative riserve sovrapprezzo azioni	9.195.012	160. Sovrapprezzi di emissione 170. Capitale
<i>di cui: azioni ordinarie</i>	9.195.012	
2 Utili non distribuiti	-3.211.855	
3 Altre componenti di conto economico complessivo accumulate (e altre riserve)	-173.627	120. Riserve da valutazione 150. Riserve
3a Fondi per rischi bancari generali	-	
4 Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 484 (3) e le relative riserve sovrapprezzo azioni, soggetti a eliminazione progressiva dal capitale primario di classe 1	-	
5 Interessi di minoranza (importo consentito nel capitale primario di classe 1 consolidato)	-	
5a Utili di periodo verificati da persone indipendenti al netto di tutti gli oneri o dividendi prevedibili	-	200. Utile/perdita di periodo
6 Capitale primario di classe 1 (CET1) prima delle rettifiche regolamentari	5.809.529	
Capitale primario di classe 1 (CET1): rettifiche regolamentari		
7 Rettifiche di valore supplementari (importo negativo)	-37.901	Rettifiche di valore di vigilanza (Prudent Valuation)
8 Attività immateriali (al netto delle relative passività fiscali) (importo negativo)	-120.842	100. Attività immateriali
10 Attività fiscali differite che dipendono dalla redditività futura, escluse quelle derivanti da differenze temporanee (al netto delle relative passività fiscali per le quali sono soddisfatte le condizioni di cui all'articolo 38, paragrafo 3) (importo negativo)	-188.353	110. Attività fiscali
11 Riserve di valore equo relative agli utili e alle perdite generati dalla copertura dei flussi di cassa	-	120. Riserve da valutazione 150. Riserve
12 Importi negativi risultanti dal calcolo degli importi delle perdite attese	-	Eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessivo (modelli IRB)
13 Qualsiasi aumento del patrimonio netto risultante da attività cartolarizzate (importo negativo)	-	
14 I profitti o le perdite sulle passività valutate al valore equo dovuti all'evoluzione del merito di credito	-13.489	Utili o perdite di valore equo derivanti da rischio di credito proprio dell'ente correlato a passività derivative
15 Attività dei fondi pensione a prestazioni definite (importo negativo)	-	
16 Strumenti propri di capitale primario di classe 1 detenuti dall'ente direttamente o indirettamente (importo negativo)	-	180. Azioni proprie
17 Strumenti di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente, quando tali soggetti detengono con l'ente una partecipazione incrociata reciproca concepita per aumentare artificialmente i fondi propri dell'ente (importo negativo)	-	
18 Strumenti di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti (importo superiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo)	-	70. Partecipazioni
19 Strumenti di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (importo superiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo)	-82.393	70. Partecipazioni
20a Importo dell'esposizione dei seguenti elementi, che possiedono i requisiti per ricevere un fattore di ponderazione del rischio pari al 1250%, quando l'ente opta per la deduzione	-14.361	
20b <i>di cui: partecipazioni qualificate al di fuori del settore finanziario (importo negativo)</i>	-	
20c <i>di cui: posizioni verso cartolarizzazioni (importo negativo)</i>	-14.361	
20d <i>di cui: operazioni con regolamento non contestuale (importo negativo)</i>	-	
21 Attività fiscali differite che dipendono da differenze temporanee (importo superiore alla soglia del 10%, al netto delle relative passività fiscali per le quali sono soddisfatte le condizioni di cui all'articolo 38, paragrafo 3) (importo negativo)	-	110. Attività fiscali
22 Importo che supera la soglia del 17,65% (importo negativo)	-115.894	
23 <i>di cui: strumenti di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente o indirettamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti</i>	-69.839	70. Partecipazioni
25 <i>di cui: attività fiscali differite che dipendono da differenze temporanee (importo negativo)</i>	-46.055	110. Attività fiscali
25a Perdite relative all'esercizio in corso (importo negativo)	-	200. Utile/perdita di periodo
25b Tributi prevedibili relativi agli elementi del CET1, ad eccezione dei casi in cui l'ente adotta di conseguenza l'importo degli elementi del CET1 nella misura in cui tali tributi riducono l'importo fino a concorrenza del quale questi elementi possono essere destinati alla copertura di rischi o perdite (importo negativo)	-	
27 Deduzioni ammissibili dal capitale aggiuntivo di classe 1 che superano il capitale aggiuntivo di classe 1 dell'ente	-	
27a Altre rettifiche regolamentari	339.405	
28 Totale delle rettifiche regolamentari al capitale primario di classe 1 (CET1)	-233.828	
29 Capitale primario di classe 1 (CET1)	5.575.701	

**EU CC1: composizione dei fondi propri regolamentari (parte 2)**

	a	Fonte basata su numeri /lettere di riferimento dello stato patrimoniale nell'ambito del consolidamento prudenziale
Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1): strumenti		
30	-	
30	-	
31	-	
31	-	
32	-	10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato -c) titoli in circolazione
32	-	
33	-	10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato -c) titoli in circolazione
33	-	
EU 33a	-	
EU 33a	-	
EU 33b	-	
EU 33b	-	
34	-	
34	-	
35	-	
35	-	
36	-	
36	-	
Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1): rettifiche regolamentari		
37	-	
37	-	
38	-	
38	-	
39	-	Strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente, direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti (importo superiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo)
39	-	
40	-	Strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente, direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (importo superiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo)
40	-	
42	-	
42	-	
42a	-	
42a	-	
43	-	
43	-	
44	-	
44	-	
45	5.575.701	
45	5.575.701	

**EU CC1: composizione dei fondi propri regolamentari (parte 3)**

	a giu-22	Fonte basata su numeri /lettere di riferimento dello stato patrimoniale nell'ambito del consolidamento prudenziale
Capitale di Classe 2 (T2): strumenti		
46 Strumenti di capitale e le relative riserve sovrapprezzo azioni	1.750.000	10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato -c) titoli in circolazione
47 Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 484, paragrafo 5, e le relative riserve sovrapprezzo azioni, soggetti a eliminazione progressiva dal capitale di classe 2	-	
EU-47a Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 494 bis, paragrafo 2, del CRR soggetti a eliminazione graduale dal T2	-	
EU-47b Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 494 ter, paragrafo 2, del CRR soggetti a eliminazione graduale dal T2	-	
48 Strumenti di fondi propri ammissibili inclusi nel capitale di classe 2 consolidato (compresi gli interessi di minoranza e strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 non inclusi nella riga 5 o nella riga 34) emessi da filiazioni e detenuti da terzi	-	
49 <i>di cui: strumenti emessi da filiazioni soggetti a eliminazione progressiva</i>	-	
50 Rettifiche di valore su crediti	119.641	Eccedenza delle rettifiche di valore complessive rispetto alle perdite attese (modelli IRB)
51 Capitale di classe 2 (T2) prima delle rettifiche regolamentari	1.869.641	
Capitale di classe 2 (T2): rettifiche regolamentari		
52 Strumenti propri di capitale di classe 2 e prestiti subordinati detenuti dall'ente direttamente o indirettamente o sinteticamente (importo negativo)	-	10. Passività finanziarie - valutate al costo ammortizzato -c) titoli in circolazione
53 Strumenti di capitale di classe 2 e prestiti subordinati di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente, quando tali soggetti detengono con l'ente una partecipazione incrociata reciproca concepita per aumentare artificialmente i fondi propri dell'ente (importo negativo)	-	
54 Strumenti di capitale di classe 2 e prestiti subordinati di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente o indirettamente, quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti (importo superiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo)	-	Strumenti di capitale di classe 2 e prestiti subordinati di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente o indirettamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti
55 Strumenti di capitale di classe 2 e prestiti subordinati di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente o indirettamente, dove l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo)	-65.398	Strumenti di capitale di classe 2 e prestiti subordinati di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente o indirettamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti
EU 56a Deduzioni di passività ammissibili che superano gli elementi delle passività ammissibili dell'ente (importo negativo)	-	
56b Altre rettifiche regolamentari del capitale T2	-8.926	
57 Totale delle rettifiche regolamentari al capitale di classe 2 (T2)	-74.324	
58 Capitale di classe 2 (T2)	1.795.317	
59 Capitale totale (TC= T1+T2)	7.371.018	
60 Importo complessivo dell'esposizione al rischio	47.780.464	

**EU CCI: composizione dei fondi propri regolamentari (parte 4)**

	a giu-22	Fonte basata su numeri /lettere di riferimento dello stato patrimoniale nell'ambito del consolidamento prudenziale
Coefficienti e requisiti patrimoniali, comprese le riserve di capitale		
61	Capitale primario di classe 1 (in percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	11,67%
62	Capitale di classe 1 (in percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	11,67%
63	Capitale totale (in percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	15,43%
64	Requisiti patrimoniali complessivi CET1 dell'ente	8,80%
65	<i>di cui: requisito della riserva di conservazione del capitale</i>	2,500%
66	<i>di cui: requisito della riserva di capitale anticiclica</i>	0,002%
67	<i>di cui: requisito della riserva a fronte del rischio sistemico</i>	0,000%
67a	<i>di cui: Riserva di capitale dei Global Systemically Important Institution (G-SII - enti a rilevanza sistemica a livello globale) o degli Other Systemically Important Institution (O-SII - enti a rilevanza sistemica)</i>	0,250%
EU-67b	<i>di cui requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva</i>	1,55%
68	Capitale primario di classe 1 (in percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti patrimoniali minimi	3,61%
Importi inferiori alle soglie di deduzione (prima della ponderazione del rischio)		
72	Fondi propri e passività ammissibili di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente o indirettamente, quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti (importo inferiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili)	149.361
73	Strumenti di CET1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente o indirettamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (importo inferiore alla soglia del 17,65 % e al netto di posizioni corte ammissibili)	470.062
75	Attività fiscali differite che derivano da differenze temporanee (importo inferiore alla soglia del 17,65 %, al netto delle relative passività fiscali per le quali sono soddisfatte le condizioni di cui all'articolo 38, paragrafo 3, del CRR)	291.060
Massimali applicabili per l'inclusione di accantonamenti nel capitale di classe 2		
76	Rettifiche di valore su crediti incluse nel capitale di classe 2 in relazione alle esposizioni soggette al metodo standardizzato (prima dell'applicazione del massimale)	-
77	Massimale per l'inclusione di rettifiche di valore su crediti nel capitale di classe 2 nel quadro del metodo standardizzato	-
78	Rettifiche di valore su crediti incluse nel capitale di classe 2 in relazione alle esposizioni soggette al metodo basato sui rating interni (prima dell'applicazione del massimale)	195.636
79	Massimale per l'inclusione di rettifiche di valore su crediti nel capitale di classe 2 nel quadro del metodo basato sui rating interni	119.641
Strumenti di capitale soggetti a eliminazione progressiva (applicabile soltanto tra il 1 gennaio 2014 e il 1 gennaio 2022)		
80	Massimale corrente sugli strumenti di CET1 soggetti a eliminazione progressiva	-
81	Importo escluso dal CET1 in ragione del massimale (superamento del massimale dopo i rimborsi e le scadenze)	-
82	Massimale corrente sugli strumenti di AT1 soggetti a eliminazione progressiva	-
83	Importo escluso dall'AT1 in ragione del massimale (superamento del massimale dopo i rimborsi e le scadenze)	-
84	Massimale corrente sugli strumenti di T2 soggetti a eliminazione progressiva	-
85	Importo escluso dal T2 in ragione del massimale (superamento del massimale dopo i rimborsi e le scadenze)	-

Non ci sono restrizioni applicate al calcolo dei fondi propri, gli elementi dei fondi propri vengono determinati sulla base di quanto previsto dal CRR.



EU CC2: riconciliazione dei fondi propri regolamentari con lo stato patrimoniale nel bilancio sottoposto a revisione contabile

	Voci (migliaia di euro)	Bilancio Civiltistico	Bilancio regolamentare	Ammontare rilevante ai fini dei fonti propri	Riferimento tabella EU CC1
Attivo					
70	Partecipazioni	756.510	815.817	-100.487	18,19,23
	<i>di cui avviamenti impliciti</i>	49.112	49.112	-49.112	
100	Attività immateriali	172.587	172.587	-172.587	8
	<i>di cui avviamento</i>	7.900	7.900	-7.900	8
	<i>di cui altre immateriali</i>	164.687	164.687	-164.687	8
110	Attività fiscali	1.769.278	1.768.035	-234.408	10, 21, 25
	<i>di cui basate sulla redditività futura ma non derivanti da differenze temporanee</i>	-188.353	-177.775	-188.353	10
Passivo					
10	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato -c) titoli in circolazione	9.272.541	9.272.541	1.750.000	32,33,46,52
30	Passività finanziarie valutate al FV	100.808	100.808	0	
120	Riserve da valutazione	-55.262	-55.262	-55.262	3,11
	<i>di cui FVOCI</i>	-180.930	-180.930	-61.740	3
	<i>di cui CFH</i>	0	0	0	11
	<i>di cui leggi speciali di rivalutazione</i>	6.478	6.478	6.478	3
	<i>di cui altre</i>	119.190	119.190	0	3
150	Riserve	-3.330.221	-3.330.221	-3.330.221	3
160	Sovrapprezzi di emissione	0	0	0	1
170	Capitale	9.195.012	9.195.012	9.195.012	1
180	Azioni proprie	0	0	0	16
200	Utile/perdita di periodo	27.249	27.249	0	5a,25a
	Utili o perdite di valore equo derivanti da rischio di credito proprio dell'ente correlato a passività derivative			-13.489	14
	Rettifiche di valore di vigilanza (Prudent Valuation)			-37.901	7
	Eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessive (modelli IRB)			0	12
	Eccedenza delle rettifiche di valore complessive rispetto alle perdite attese (modelli IRB)			119.641	50
	Strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente, direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti			0	39
	Strumenti di capitale di classe 2 e prestiti subordinati di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente o indirettamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti			-65.398	54,55
	Investimenti indiretti			0	
	Importo dell'esposizione dei seguenti elementi, che possiedono i requisiti per ricevere un fattore di ponderazione del rischio pari al 1250%, quando l'ente opta per la deduzione: posizioni verso la cartolarizzazione			-14.361	20c
	Altre Rettifiche regolamentari			330.479	27a, 42a, 56b
	Totale Fondi Propri			7.371.018	59



Annex IX – Informativa sulle riserve di capitale anticicliche

EU CCYB1 – Distribuzione geografica delle esposizioni creditizie rilevanti ai fini del calcolo della riserva di capitale anticiclica

Ripartizione per paese	a		b		c		d	e	f	g	h		i	j	k	l	m
	Esposizioni creditizie generiche		Esposizioni creditizie rilevanti — Rischio di mercato		Somma delle posizioni lunghe e corte delle esposizioni contenute nel portafoglio di negoziazione secondo il metodo standardizzato		Valore delle esposizioni nel portafoglio di negoziazione secondo i modelli interni	Valore dell'esposizione delle esposizioni verso la cartolarizzazione al portafoglio di negoziazione	Valore dell'esposizione complessiva	Esposizioni creditizie rilevanti — Rischio di credito	Esposizioni creditizie rilevanti — Rischio di mercato	Esposizioni creditizie rilevanti — Posizioni verso la cartolarizzazione esterne al portafoglio di negoziazione		Totale	Importi delle esposizioni ponderati per il rischio	Fattori di ponderazione dei requisiti di fondi propri	Coefficiente anticiclico
Italia	10.549.561	71.662.224	1.594.074	-	2.388.721	86.194.580	2.258.422	25.672	57.419	2.341.513	29.268.917	94,7577%	0,000%				
Lussemburgo	195.436	15.513	49.147	-	-	260.096	7.255	3.728	-	10.983	137.285	0,4445%	0,500%				
Norvegia	7.397	258	3	-	-	7.658	245	0	-	246	3.069	0,0099%	1,500%				
Repubblica Ceca	5.565	103	-	-	-	5.668	327	-	-	327	4.092	0,0132%	0,500%				
Slovacchia	1.039	176	-	-	-	1.214	54	-	-	54	677	0,0022%	1,000%				
Hong Kong	690	454	1	-	-	1.145	36	0	-	36	454	0,0015%	1,000%				
Bulgaria	844	94	-	-	-	939	10	-	-	10	126	0,0004%	0,500%				
Altro	2.220.215	90.960	2.419.857	-	-	4.731.031	101.794	16.091	-	117.885	1.473.563	4,7706%					
Totale	12.980.748	71.769.781	4.063.082	-	2.388.721	91.202.332	2.368.145	45.490	57.419	2.471.055	30.888.183	100,0000%					

EU CCYB2 – Importo della riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente

giu-22

10	Importo complessivo dell'esposizione al rischio (RWA)	47.780.464
20	Coefficiente anticiclico specifico dell'ente	0,0020%
30	Requisito di riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente	955,61



Annex XI – Informativa sul coefficiente di leva finanziaria

EU LR1 – LR Sum: riepilogo della riconciliazione tra attività contabili e esposizioni del coefficiente di leva finanziaria

	giugno-22 a Importo applicabile
1 Attività totali come da bilancio pubblicato	131.377.886
2 Rettifica per i soggetti consolidati a fini contabili ma esclusi dall'ambito del consolidamento prudenziale	10.782
3 (Rettifica per le esposizioni cartolarizzate che soddisfano i requisiti operativi per il riconoscimento del trasferimento del rischio)	-
4 (Rettifica per l'esenzione temporanea delle esposizioni verso banche centrali (se del caso))	-
5 (Rettifica per le attività fiduciarie iscritte a bilancio a norma della disciplina contabile applicabile ma escluse dalla misura dell'esposizione complessiva conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera i), del CRR)	-
6 Rettifica per gli acquisti e le vendite standardizzati di attività finanziarie soggette alla registrazione sulla base della data di negoziazione	-
7 Rettifica per le operazioni di tesoreria accentrata ammissibili	-
8 Rettifica per gli strumenti finanziari derivati	-4.208.691
9 Rettifica per le operazioni di finanziamento tramite titoli (SFT)	367.280
10 Rettifica per gli elementi fuori bilancio (conversione delle esposizioni fuori bilancio in importi equivalenti di credito)	7.101.918
11 (Rettifica per gli aggiustamenti per la valutazione prudente e gli accantonamenti specifici e generici che hanno ridotto il capitale di classe 1)	-
EU-11a (Rettifica per le esposizioni escluse dalla misura dell'esposizione complessiva conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera c), del CRR)	-
EU-11b (Rettifica per le esposizioni escluse dalla misura dell'esposizione complessiva conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera j), del CRR)	-
12 Altre rettifiche	6.512.982
13 MISURA DELL'ESPOSIZIONE COMPLESSIVA	141.162.158

**EU LR2 – LRCom: informativa armonizzata sul coefficiente di leva finanziaria**

		Esposizioni del coefficiente di leva finanziaria (CRR)	
		a	b
		giugno-22	dicembre-21
Esposizioni in bilancio (esclusi derivati e SFT)			
1	Elementi in bilancio (esclusi derivati e SFT, ma comprese le garanzie reali)	124.739.755	110.987.681
2	Maggiorazione per le garanzie reali fornite su derivati se dedotte dalle attività in bilancio in base alla disciplina contabile applicabile	-	-
3	(Deduzioni dei crediti per il margine di variazione in contante fornito in operazioni su derivati)	-387.507	-479.795
4	(Rettifica per i titoli ricevuti nell'ambito di operazioni di finanziamento tramite titoli che sono iscritti come attività)	0	-
5	(Rettifiche di valore su crediti generiche degli elementi in bilancio)	0	-
6	(Importi delle attività dedotte nella determinazione del capitale di classe 1)	-209.035	-142.355
7	ESPOSIZIONI IN BILANCIO COMPLESSIVE (ESCLUSI DERIVATI E SFT)	124.143.212	110.365.531
Esposizioni su derivati			
8	Costo di sostituzione associato alle operazioni su derivati SA-CCR (al netto del margine di variazione in contante ammissibile)	1.854.086	1.580.270
EU-8a	Deroga per derivati: contributo ai costi di sostituzione nel quadro del metodo standardizzato semplificato	-	-
9	Importi delle maggiorazioni per le esposizioni potenziali future associate alle operazioni su derivati SA-CCR	1.039.964	1.077.108
EU-9a	Deroga per derivati: contributo all'esposizione potenziale futura nel quadro del metodo standardizzato semplificato	-	-
EU-9b	Esposizione calcolata secondo il metodo dell'esposizione originaria	-	-
10	(Componente CCP esentata delle esposizioni da negoziazione compensate per conto del cliente) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Componente CCP esentata delle esposizioni da negoziazione compensate per conto del cliente) (metodo standardizzato semplificato)	-	-
EU-10b	(Componente CCP esentata delle esposizioni da negoziazione compensate per conto del cliente) (metodo dell'esposizione originaria)	-	-
11	Importo nozionale effettivo rettificato dei derivati su crediti venduti	3.340.049	3.222.092
12	(Compensazioni nozionali effettive rettificate e deduzione delle maggiorazioni per i derivati su crediti venduti)	-10.000	-66.739
13	TOTALE DELLE ESPOSIZIONI IN DERIVATI	6.224.099	5.812.731
Esposizioni su operazioni di finanziamento tramite titoli (SFT)			
14	Attività SFT lorde (senza riconoscimento della compensazione) previa rettifica per le operazioni contabilizzate come vendita	3.356.568	1.846.432
15	(Importi compensati risultanti dai debiti e crediti in contante delle attività SFT lorde)	-0	1.077.101
16	Esposizione al rischio di controparte per le attività SFT	367.280	514.004
EU-16a	Deroga per SFT: esposizione al rischio di controparte conformemente all'articolo 429 sexies, paragrafo 5, e all'articolo 222 del CRR.	-	-
17	Esposizioni su operazioni effettuate come agente	-	-
EU-17a	(Componente CCP esentata delle esposizioni su SFT compensate per conto del cliente)	-	-
18	TOTALE DELLE ESPOSIZIONI SU OPERAZIONI DI FINANZIAMENTO TRAMITE TITOLI	3.723.849	3.437.537
Altre esposizioni fuori bilancio			
19	Importo nozionale lordo delle esposizioni fuori bilancio	32.219.662	33.627.186
20	(Rettifiche per conversione in importi equivalenti di credito)	-25.117.743	-26.384.929
21	(Accantonamenti generici dedotti nella determinazione del capitale di classe 1 e accantonamenti specifici associati alle esposizioni fuori bilancio)	-	-
22	ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO	7.101.918	7.242.257
Esposizioni escluse			
EU-22a	(Esposizioni escluse dalla misura dell'esposizione complessiva conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera c), del CRR)	-	-
EU-22b	(Esposizioni esentate conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera j), del CRR (in bilancio e fuori bilancio))	-	-
EU-22c	(Esposizioni di banche (o unità) pubbliche di sviluppo escluse - Investimenti del settore pubblico)	-	-
EU-22d	(Esposizioni di banche (o unità) pubbliche di sviluppo escluse - Prestiti agevolati)	-	-
EU-22e	(Esposizioni escluse derivanti da trasferimenti (passing-through) di prestiti agevolati da parte di un ente che non sia una banca (o unità) pubblica di sviluppo)	-	-
EU-22f	(Parti garantite escluse delle esposizioni derivanti da crediti all'esportazione)	-30.920	-23.581
EU-22g	(Garanzie reali in eccesso depositate presso agenti triparty escluse)	-	-
EU-22h	(Servizi connessi a un CSD di CSD/enti esclusi conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera o), del CRR)	-	-
EU-22i	(Servizi connessi a un CSD di enti designati esclusi conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera p), del CRR)	-	-
EU-22j	(Riduzione del valore dell'esposizione di prestiti di prefinanziamento o di prestiti intermedi)	-	-
EU-22k	(TOTALE DELLE ESPOSIZIONI ESCLUSE)	-30.920	-23.581

**EU LR2 – LRCom: informativa armonizzata sul coefficiente di leva finanziaria**

		Esposizioni del coefficiente di leva finanziaria (CRR)	
		a	b
		giugno-22	dicembre-21
Capitale e misura dell'esposizione complessiva			
23	CAPITALE DI CLASSE 1	5.575.701	5.991.778
24	MISURA DELL'ESPOSIZIONE COMPLESSIVA	141.162.158	126.834.475
Coefficiente di leva finanziaria			
25	Coefficiente di leva finanziaria (%)	3,9499%	4,7241%
EU-25	Coefficiente di leva finanziaria (escluso l'impatto dell'esenzione degli investimenti del settore pubblico e dei prestiti agevolati) (%)	3,9499%	4,7241%
25a	Coefficiente di leva finanziaria (escluso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) (%)	3,9499%	4,1350%
26	Requisito regolamentare del coefficiente minimo di leva finanziaria (%)	3,0000%	3,0972%
EU-26a	Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (%)	0,0000%	0,0000%
EU-26b	<i>Di cui costituiti da capitale CET1</i>	0,0000%	0,0000%
27	Requisito di riserva del coefficiente di leva finanziaria (%)	0,0000%	0,0000%
EU-27a	Requisito del coefficiente di leva finanziaria complessivo (%)	3,0000%	3,0972%
Scelta in merito a disposizioni transitorie e esposizioni rilevanti			
EU-27b	Scelta in merito alle disposizioni transitorie per la definizione della misura del capitale	Transitorio	Transitorio
Informazioni sui valori medi			
28	Media dei valori giornalieri delle attività lorde di SFT, dopo le rettifiche per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati	3.693.979	5.689.633
29	Valore di fine trimestre delle attività lorde di SFT, dopo le rettifiche per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati	3.356.568	2.923.533
30	Misura dell'esposizione complessiva (compreso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) comprendente i valori medi della riga 28 delle attività lorde di SFT (dopo la rettifica per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati)	141.499.569	129.600.574
30a	Misura dell'esposizione complessiva (escluso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) comprendente i valori medi della riga 28 delle attività lorde di SFT (dopo la rettifica per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati)	141.499.569	146.670.849
31	Coefficiente di leva finanziaria (compreso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) comprendente i valori medi della riga 28 delle attività lorde di SFT (dopo la rettifica per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati)	3,9404%	4,6233%
31a	Coefficiente di leva finanziaria (escluso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) comprendente i valori medi della riga 28 delle attività lorde di SFT (dopo la rettifica per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati)	3,9404%	4,0575%

EU LR3 – LRSpl: disaggregazione delle esposizioni in bilancio (esclusi derivati, SFT e esposizioni esentate)

		Esposizioni del coefficiente di leva finanziaria (CRR)
		a
		giugno-22
EU-1	TOTALE DELLE ESPOSIZIONI IN BILANCIO (ESCLUSI DERIVATI, SFT E ESPOSIZIONI ESENTATE), DI CUI	124.541.289
EU-2	Esposizioni nel portafoglio di negoziazione	7.928.303
EU-3	Esposizioni nel portafoglio bancario, di cui	116.612.986
EU-4	<i>Obbligazioni garantite</i>	639.306
EU-5	<i>Esposizioni trattate come emittenti sovrani</i>	30.810.245
EU-6	<i>Esposizioni verso amministrazioni regionali, banche multilaterali di sviluppo, organizzazioni internazionali e organismi del settore pubblico non trattati come emittenti sovrani</i>	1.514.946
EU-7	<i>Esposizioni verso enti</i>	2.852.699
EU-8	<i>Esposizioni garantite da ipoteche su beni immobili</i>	36.399.905
EU-9	<i>Esposizioni al dettaglio</i>	9.895.904
EU-10	<i>Esposizioni verso imprese</i>	22.074.576
EU-11	<i>Esposizioni in stato di default</i>	1.931.677
EU-12	<i>Altre esposizioni (ad es. in strumenti di capitale, cartolarizzazioni e altre attività diverse da crediti)</i>	10.493.728



Annex XIII – Informativa per la compilazione dei modelli sui requisiti di liquidità

EU LIQ 1 – Informazioni quantitative dell'LCR

Valuta e unità (EUR milioni)		Totale valore non ponderato (media)				Totale valore ponderato (media)			
EU 1a	Trimestre che termina il (GG Mese AAAA)	giu-22	mar-22	dic-21	set-21	giu-22	mar-22	dic-21	set-21
EU 1b	Numero di punti di dati usati per il calcolo delle medie	12	12	12	12	12	12	12	12
1	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA)					25.290	26.362	27.969	29.565
2	Depositi al dettaglio e depositi di piccole imprese, di cui	53.372	53.232	53.251	52.935	3.451	3.433	3.433	3.408
3	<i>Depositi stabili</i>	42.026	42.020	42.076	41.890	2.101	2.101	2.104	2.094
4	<i>Depositi meno stabili</i>	11.346	11.212	11.175	11.046	1.350	1.332	1.329	1.313
5	Finanziamento all'ingrosso non garantito	19.694	20.679	21.995	23.440	9.130	9.550	10.136	10.902
6	<i>Depositi operativi (tutte le controparti) e depositi in reti di banche cooperative</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depositi non operativi (tutte le controparti)	19.634	20.657	21.970	23.410	9.070	9.528	10.111	10.872
8	Debito non garantito	60	22	25	30	60	22	25	30
9	Finanziamento all'ingrosso garantito					295	335	295	331
10	Obblighi aggiuntivi	3.430	3.473	3.690	3.720	1.046	1.069	1.242	1.263
11	Deflussi connessi ad esposizioni in derivati e altri obblighi in materia di garanzie reali	613	634	710	793	613	634	710	793
12	Deflussi connessi alla perdita di finanziamenti su prodotti di debito	97	102	197	136	97	102	197	136
13	Linee di credito e di liquidità	2.720	2.737	2.783	2.791	336	334	336	333
14	Altre obbligazioni di finanziamento contrattuali	1.619	1.615	1.629	1.896	8	8	8	108
15	Altre obbligazioni di finanziamento potenziali	28.062	27.306	26.445	25.428	1.765	1.716	1.703	1.698
16	TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA					15.695	16.111	16.816	17.709
AFFLUSSI DI CASSA									
17	Prestiti garantiti (ad es. contratti di vendita con patto di riacquisto passivo)	3.520	4.346	5.664	6.714	108	109	106	103
18	Afflussi da esposizioni pienamente in bonis	1.818	1.713	1.733	1.795	1.000	952	963	995
19	Altri afflussi di cassa	3.071	3.061	3.050	3.176	674	674	667	697
EU-19a	(Differenza tra gli afflussi ponderati totali e i deflussi ponderati totali derivanti da operazioni in paesi terzi in cui vigono restrizioni al trasferimento o che sono denominate in valute non convertibili)					-	-	-	-
EU-19b	(Afflussi in eccesso da un ente creditizio specializzato connesso)					-	-	-	-
20	TOTALE DEGLI AFFLUSSI DI CASSA	8.409	9.120	10.447	11.685	1.782	1.734	1.736	1.796
EU-20a	<i>Afflussi totalmente esentati</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Afflussi soggetti al massimale del 90%</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Afflussi soggetti al massimale del 75%</i>	8.409	9.120	10.447	11.641	1.782	1.734	1.736	1.796
EU-21	RISERVA DI LIQUIDITÀ					25.290	26.362	27.969	29.565
22	TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA NETTI					13.914	14.376	15.080	15.913
23	COEFFICIENTE DI COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ (%)					181,7909%	183,1879%	185,2303%	186,1375%



EU LIQB informazioni qualitative sull'LCR, ad integrazione del modello EU LIQ1

Il *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) rappresenta l'indicatore regolamentare utilizzato per il monitoraggio del rischio di liquidità di breve termine. Nel corso del secondo trimestre 2022 la liquidità del Gruppo è stata caratterizzata dall'assenza di segnali di tensione sul breve termine, con un LCR (calcolato secondo il regolamento delegato (UE) 2015/61) stabilmente e ampiamente al di sopra del limite regolamentare del 100%. L'indicatore è in riduzione rispetto al trimestre precedente (-6,1%, dal 186,0% di marzo 2022 al 179,9% di giugno 2022) principalmente a causa dei maggiori deflussi di cassa determinati dall'adozione di nuovi modelli statistici utilizzati per la stima degli outflow rientranti nel perimetro di applicazione dell'Articolo 23 dell'Atto Delegato. La variazione metodologica recepisce le raccomandazioni fornite dalle linee guida regolamentari nonché le osservazioni sollevate da ECB nell'ambito dell'ispezione OSI 4356 – “*Liquidity allocation and Funds Transfer Pricing*”. La nuova modalità summenzionata consente una rappresentazione più accurata dell'operatività rientrante nel perimetro di analisi dell'Articolo 23, sia in termini di metodologia statistica che di orizzonte temporale analizzato. Con cadenza mensile, inoltre, il Gruppo effettua il monitoraggio del rischio di concentrazione delle fonti di raccolta di natura sia finanziaria, sia commerciale, con un *focus* particolare sul dettaglio delle principali controparti non *retail*. A fine giugno 2022, secondo quanto monitorato attraverso la segnalazione regolamentare Additional Liquidity Monitoring Metrics (ALMM), la raccolta tramite canali *unsecured* ammonta a circa il 69% del totale, di cui il 8% relativo a controparti non *retail* finanziarie e il 15% relativo a controparti non *retail* non finanziarie. L'analisi delle principali componenti del *Liquidity Buffer* a giugno 2022 mostra una forte prevalenza di liquidità disponibile derivante dalla riserva detenuta presso la BCE (63% del totale del *Liquidity Buffer*) ed una componente significativa di titoli di stato italiani ed europei (34% dell'aggregato) ed altre componenti residuali (3%), tutti strumenti quotati nei principali mercati regolamentati e facilmente liquidabili nel breve termine. Si segnala che gli *outflows* relativi a posizioni in derivati e le potenziali richieste di collaterale come garanzia reale risultano avere un'incidenza sull'aggregato di riferimento inferiore al 6%. Si sottolinea infine come le riserve di liquidità in valuta diversa dall'Euro, così come gli *outflows* e gli *inflows* in valuta diversa dall'Euro, grandezze aventi singolarmente



una incidenza inferiore al 1%, rivestano per il Gruppo MPS caratteristica di marginalità e non provochino disallineamenti di valuta nel calcolo del LCR.

Infine, si precisa che nella determinazione dell'indicatore LCR sono ricompresi tutti gli elementi ritenuti rilevanti per il profilo di liquidità dell'istituto.


EU LIQ2 – Coefficiente netto di finanziamento stabile – NSFR al 30.06.2022

	a	giu-22			e	
		b	c	d		
(Importo in valuta)	Privo di scadenza	Valore non ponderato per durata residua		≥ 1 anno	Valore ponderato	
		< 6 mesi	da 6 mesi a < 1 anno			
Elementi di finanziamento stabile disponibile (ASF)						
1	Elementi e strumenti di capitale	5.809.529	-	-	1.869.641	7.679.171
2	Fondi propri	5.809.529	-	-	1.869.641	7.679.171
3	Altri strumenti di capitale		-	-	-	-
4	Depositi al dettaglio		52.683.714	2.941	28.224	49.542.396
5	Depositi stabili		41.922.625	1.010	2.179	39.829.633
6	Depositi meno stabili		10.761.089	1.931	26.045	9.712.763
7	Finanziamento all'ingrosso:		24.925.737	17.951.766	17.472.502	33.829.696
8	Depositi operativi		-	-	-	-
9	Altri finanziamenti all'ingrosso		24.925.737	17.951.766	17.472.502	33.829.696
10	Passività correlate		-	-	-	-
11	Altre passività:	309.436	2.696.821	238	6.189.593	6.189.712
12	NSFR derivati passivi	309.436				
13	Tutte le altre passività e gli altri strumenti di capitale non compresi nelle categorie di cui sopra		2.696.821	238	6.189.593	6.189.712
14	Finanziamento stabile disponibile (ASF) totale					97.240.975
Elementi di finanziamento stabile richiesto (RSF)						
15	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA)					2.404.146
EU-15a	Attività vincolate per una durata residua pari o superiore a un anno in un aggregato di copertura		88.187	105.893	5.862.093	5.147.747
16	Depositi detenuti presso altri enti finanziari a fini operativi		-	-	-	-
17	Prestiti e titoli in bonis:		20.330.998	4.747.363	51.914.963	50.964.540
18	Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da HQLA di livello 1 soggette a un coefficiente di scarto dello 0%		3.118.881	467.753	204.419	524.560
19	Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da altre attività e prestiti e anticipazioni a enti finanziari		2.278.078	22.968	347.195	588.086
20	Prestiti in bonis a clienti costituiti da società non finanziarie, clienti al dettaglio e piccole imprese e prestiti a emittenti sovrani e organismi del settore pubblico, di cui		12.731.812	2.933.083	24.286.364	46.063.500
21	Con un fattore di ponderazione del rischio pari o inferiore al 35 % nel quadro del metodo standardizzato di Basilea II per il rischio di credito		1.200.136	1.352.731	11.626.649	26.787.307
22	Mutui ipotecari su immobili residenziali in bonis, di cui		673.674	821.321	23.350.743	-
23	Con un fattore di ponderazione del rischio pari o inferiore al 35 % nel quadro del metodo standardizzato di Basilea II per il rischio di credito		650.537	791.194	22.474.475	-
24	Altri prestiti e titoli che non sono in stato di default e che non sono ammissibili come HQLA, compresi gli strumenti di capitale negoziati in mercati e i prodotti in bilancio relativi al finanziamento al commercio		1.528.554	502.238	3.726.243	3.788.394
25	Attività correlate		-	-	-	-
26	Altre attività:	-	1.930.086	136.901	10.602.027	11.424.053
27	Merci negoziate fisicamente				-	-
28	Attività fornite come margine iniziale per i contratti derivati e come contributo ai fondi di garanzia delle CCP		-	-	968.912	823.575
29	NSFR derivati attivi		279.238			279.238
30	NSFR derivati passivi prima della deduzione del margine di variazione fornito		1.109.828			55.491
31	Tutte le altre attività non comprese nelle categorie di cui sopra		541.020	136.901	9.633.115	10.265.749
32	Elementi fuori bilancio		1.681.217	4.065.091	6.392.145	1.027.224
33	RSF totale					70.967.710
34	Coefficiente netto di finanziamento stabile (%)					137,0214%



EU LIQ2 – Coefficiente netto di finanziamento stabile – NSFR al 31.03.2022

		mar-22				
		a	b	c	d	e
		Valore non ponderato per durata residua				
(Importo in valuta)		Privo di scadenza	< 6 mesi	da 6 mesi a < 1 anno	≥ 1 anno	Valore ponderato
Elementi di finanziamento stabile disponibile (ASF)						
1	Elementi e strumenti di capitale	5.996.470	-	-	1.868.636	7.865.106
2	Fondi propri	5.996.470	-	-	1.868.636	7.865.106
3	Altri strumenti di capitale		-	-	-	-
4	Depositi al dettaglio		52.744.821	2.218	29.680	49.608.472
5	Depositi stabili		42.127.892	1.242	2.818	40.025.495
6	Depositi meno stabili		10.616.929	976	26.862	9.582.977
7	Finanziamento all'ingrosso:		21.218.036	5.070.825	34.554.689	44.196.045
8	Depositi operativi		-	-	-	-
9	Altri finanziamenti all'ingrosso		21.218.036	5.070.825	34.554.689	44.196.045
10	Passività correlate		-	-	-	-
11	Altre passività:	233.894	3.209.798	29	5.451.236	5.451.251
12	NSFR derivati passivi	233.894				
13	Tutte le altre passività e gli altri strumenti di capitale non compresi nelle categorie di cui sopra		3.209.798	29	5.451.236	5.451.251
14	Finanziamento stabile disponibile (ASF) totale					107.120.874
Elementi di finanziamento stabile richiesto (RSF)						
15	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA)					6.338.837
EU-15a	Attività vincolate per una durata residua pari o superiore a un anno in un aggregato di copertura		453.494	516.154	18.036.388	16.155.130
16	Depositi detenuti presso altri enti finanziari a fini operativi		-	-	-	-
17	Prestiti e titoli in bonis:		21.006.988	4.392.629	39.931.670	43.895.866
18	Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da HQLA di livello 1 soggette a un coefficiente di scarto dello 0%		3.853.738	319.562	204.419	608.469
19	Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da altre attività e prestiti e anticipazioni a enti finanziari		2.793.041	24.025	371.908	675.531
20	Prestiti in bonis a clienti costituiti da società non finanziarie, clienti al dettaglio e piccole imprese e prestiti a emittenti sovrani e organismi del settore pubblico, di cui		12.526.749	2.981.014	22.737.340	38.458.663
21	Con un fattore di ponderazione del rischio pari o inferiore al 35 % nel quadro del metodo standardizzato di Basilea II per il rischio di credito		1.213.425	1.263.493	11.735.116	20.302.053
22	Mutui ipotecari su immobili residenziali in bonis, di cui		480.564	537.660	12.674.131	-
23	Con un fattore di ponderazione del rischio pari o inferiore al 35 % nel quadro del metodo standardizzato di Basilea II per il rischio di credito		468.607	524.150	12.121.725	-
24	Altri prestiti e titoli che non sono in stato di default e che non sono ammissibili come HQLA, compresi gli strumenti di capitale negoziati in mercati e i prodotti in bilancio relativi al finanziamento al commercio		1.352.895	530.369	3.943.872	4.153.202
25	Attività correlate		-	-	-	-
26	Altre attività:		2.198.510	152.208	10.818.798	11.690.970
27	Merci negoziate fisicamente					-
28	Attività fornite come margine iniziale per i contratti derivati e come contributo ai fondi di garanzia delle CCP		-	-	1.142.644	971.248
29	NSFR derivati attivi		282.805			282.805
30	NSFR derivati passivi prima della deduzione del margine di variazione fornito		1.334.249			66.712
31	Tutte le altre attività non comprese nelle categorie di cui sopra		581.456	152.208	9.676.154	10.370.206
32	Elementi fuori bilancio		2.399.715	3.561.042	5.810.375	988.438
33	RSF totale					79.069.242
34	Coefficiente netto di finanziamento stabile (%)					135,4773%



Il Net Stable Funding Ratio (NSFR) rappresenta l'indicatore regolamentare utilizzato per il monitoraggio del rischio di liquidità di medio-lungo termine. Nel corso del secondo trimestre 2022 la liquidità del Gruppo è stata caratterizzata dall'assenza di segnali di tensione sul medio-lungo termine, con un NSFR stabilmente al di sopra del 120%, ben superiore al limite regolamentare del 100%. L'indicatore mostra un incremento rispetto al valore del 31 marzo 2022 (+1,5%, dal 135,5% di marzo 2022 al 137,0% di giugno 2022), dovuto in particolar modo all'aumento della raccolta commerciale e alla riduzione dell'attivo commerciale, unitamente all'incremento delle altre passività di bilancio. Si evidenzia inoltre che all'interno del NSFR non sono segnalate attività o passività interdipendenti.



Annex XV – Informativa sulle esposizioni al rischio di credito e al rischio di diluizione e sulla qualità creditizia

EU CR1 – Esposizioni in bonis ed esposizioni deteriorate e relativi accantonamenti

	a				b				c				d				e				f				g				h				i				j				k				l				m				n				o			
	Valore contabile lordo/valore nominale																Rettifiche di valore cumulate, variazioni negative cumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti																Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute																											
	Esposizioni non deteriorate		Esposizioni Deteriorate		Esposizioni non deteriorate – rettifiche di valore cumulate e accantonamenti		Esposizioni deteriorate – rettifiche di valore cumulate, variazioni negative cumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti		Cancellazioni parziali cumulate		Su esposizioni non deteriorate		Su esposizioni deteriorate																																															
	Di cui stadio 1	Di cui stadio 2	Di cui stadio 2	Di cui stadio 3	Di cui stadio 1	Di cui stadio 2	Di cui stadio 1	Di cui stadio 2	Di cui stadio 2	Di cui stadio 3	Di cui stadio 2	Di cui stadio 3																																																
Disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista	18.510.462	18.510.105	357	0	0	0	-209	-186	-23	0	0	0			24	0																																												
Prestiti e Anticipazioni	78.564.144	66.590.551	11.786.409	3.173.494	0	3.161.344	-442.918	-71.988	-370.765	-1.445.972	0	-1.436.543	-28.825	61.896.426	1.510.018																																													
Banche Centrali	34.794	34.794	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9.663	0																																													
Amministrazioni Pubbliche	1.734.246	1.714.201	20.045	46.900	0	46.900	-2.216	-1.796	-419	-10.385	0	-10.385	-5	134.952	23.483																																													
Enti creditizi	1.431.375	1.419.853	11.522	0	0	0	-585	-321	-264	0	0	0	0	472.921	0																																													
Altre società finanziarie	4.954.790	4.863.209	91.580	16.218	0	16.218	-5.766	-3.695	-2.070	-5.321	0	-5.321	0	3.610.586	10.284																																													
Società non finanziarie	35.457.116	27.107.629	8.183.103	2.187.192	0	2.175.513	-311.720	-40.981	-270.574	-1.111.274	0	-1.102.046	-26.693	24.374.314	919.516																																													
di cui: piccole e medie imprese	23.633.375	17.248.004	6.329.499	1.884.325	0	1.872.647	-250.071	-26.345	-223.726	-970.912	0	-961.684	-14.034	18.897.703	809.071																																													
Famiglie	34.951.824	31.450.865	3.480.159	923.184	0	922.714	-122.631	-25.194	-97.437	-318.992	0	-318.791	-2.126	33.293.989	556.736																																													
Titoli di debito	13.935.341	13.798.089	19.529	19.827	0	0	-11.002	-10.851	-151	-18.700	0	0	0	0	0	0																																												
Banche centrali	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																																												
Amministrazioni pubbliche	10.768.791	10.768.791	0	0	0	0	-8.335	-8.335	0	0	0	0	0	0	0	0																																												
Enti creditizi	1.230.125	1.218.393	11.391	0	0	0	-672	-626	-47	0	0	0	0	0	0	0																																												
Altre società finanziarie	1.677.314	1.578.999	7.169	18.700	0	0	-1.343	-1.272	-70	-18.700	0	0	0	0	0	0																																												
Società non finanziarie	259.112	231.905	969	1.127	0	0	-652	-618	-34	0	0	0	0	0	0	0																																												
Esposizioni Fuori Bilancio	38.422.116	35.842.775	1.519.657	589.132	0	576.619	34.627	14.052	15.249	114.173	0	105.716		7.004.984	12.766																																													
Banche centrali	60	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0																																													
Amministrazioni pubbliche	1.300.768	1.300.440	267	11.823	0	11.823	69	69	0	0	0	0		15.000	1																																													
Enti creditizi	1.988.689	1.976.178	6.763	3.172	0	3.172	530	364	165	0	0	0		70.188	0																																													
Altre società finanziarie	7.698.832	7.431.795	6.545	12.931	0	12.931	118	107	11	382	0	382		6.031.649	3																																													
Società non finanziarie	25.123.932	22.951.707	1.381.292	542.240	0	529.727	31.618	12.547	13.744	112.282	0	103.825		786.383	11.489																																													
Famiglie	2.309.834	2.182.595	124.789	18.965	0	18.965	2.293	965	1.328	1.510	0	1.510		101.764	1.274																																													
Totale	149.432.064	134.741.519	13.325.952	3.782.452	0	3.737.963	-419.293	-68.786	-355.667	-1.350.500	0	-1.330.827	-28.825	68.901.433	1.522.784																																													

Il totale relativo a Prestiti e Anticipazioni è rappresentato da attività valutate al costo ammortizzato, attività valutate al FVTOCI e dalla cassa. Il totale relativo ai Titoli di debito è rappresentato da attività valutate al costo ammortizzato e attività valutate al FVTOCI. I dati rappresentati in tabella non comprendono gli importi relativi alle attività in via di dismissione ed i titoli di debito e derivati compresi nella voce Attività finanziarie detenute per la negoziazione. Nel primo semestre del 2022 si osserva un calo delle esposizioni classificate a STAGE 2 in seguito alla rimozione di parte degli overlay che erano stati adottati per far fronte agli effetti della pandemia COVID19; le rettifiche del portafoglio Performing risultano sostanzialmente stabili. Per quanto riguarda il portafoglio Non Performing, la diminuzione delle esposizioni e delle rettifiche è dovuta alla cessione di posizioni classificate in Sofferenza ed Inadempienza Probabile per un valore di circa 900 €/mln, che quindi vengono classificate tra le attività in via di dismissione.

**EU CR1-A – Durata delle esposizioni**

	a	b	c		d	e	f
	Su richiesta	<= 1 anno	> 1 anno <= 5 anni	> 5 anni	Valore netto dell'esposizione		Totale
1 Prestiti e anticipazioni	4.632.701	14.278.810	16.085.523	43.532.903		Nessuna durata indicata	78.529.936
2 Titoli di debito	-	1.384.757	4.276.401	8.200.737			13.861.895
3 Totale	4.632.701	15.663.567	20.361.924	51.733.640			92.391.831

La voce Prestiti e Anticipazioni non comprende i prestiti e le anticipazioni classificati come posseduti per la vendita, le disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista.

EU CR2 – Variazioni dello stock di prestiti e anticipazioni deteriorati

Il template segnalitico relativo alla EU CR2 dei crediti deteriorati (gross NPL ratio) è non si applica al Gruppo Montepaschi in inferiore al 5%.
quanto, al 30 giugno 2022, l'incidenza lorda

EU CQ1 – qualità creditizia delle esposizioni oggetto di misure di concessione

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Valore contabile lordo/importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di concessione				Rettifiche di valore cumulate, variazioni negative cumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti		Garanzie reali ricevute e garanzie finanziarie ricevute sulle esposizioni oggetto di misure di concessione	
	Esposizioni oggetto di misure di concessione non deteriorate	Esposizioni oggetto di misure di concessione deteriorate		Di cui in stato di in stato di default	Di cui impaired	Su esposizioni oggetto di misure di concessione non deteriorate	Su esposizioni oggetto di misure di concessione deteriorate	Di cui garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute su esposizioni deteriorate oggetto di misure di concessione
Disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista	-	-	-	-	-	-	-	-
Prestiti e Anticipazioni	2.133.580	1.171.741	1.171.741	1.162.676	-140.412	-423.656	2.404.892	682.436
Banche Centrali	0	0	0	0	0	0	0	0
Amministrazioni Pubbliche	11.431	0	0	0	-123	0	0	0
Enti creditizi	0	0	0	0	0	0	0	0
Altre società finanziarie	12.562	1.783	1.783	1.783	-83	-798	12.882	687
Società non finanziarie	1.375.533	769.925	769.925	761.065	-100.929	-321.343	1.435.863	396.263
Famiglie	734.054	400.034	400.034	399.829	-39.277	-101.514	956.148	285.485
Titoli di debito	26.237	1.127	1.127	0	0	0	0	0
Impegni all'erogazione di finanziamenti	22.123	25.713	25.713	25.713	105	0	2.736	1.337
Totale	2.181.940	1.198.581	1.198.581	1.188.389	-140.516	-423.656	2.407.628	683.772

**EU CQ2 – Qualità della concessione**

Il template EU CQ2 non si applica al Gruppo Montepaschi in quanto, al 30 giugno 2022, l'incidenza lorda dei crediti deteriorati (gross NPL ratio) è inferiore al 5%.

EU CQ4 – Qualità delle esposizioni deteriorate per zona geografica

La tabella EU CQ4 (EBA/ITS/2020/04) quanto le esposizioni non domestiche sono “Qualità delle esposizioni deteriorate per zona geografica” non è oggetto di pubblicazione in inferiori al 10% delle esposizioni totali.

EU CQ5 – Qualità creditizia dei prestiti e delle anticipazioni a società non finanziarie per settore economico

	a	b	c	d	e	f
	Valore contabile lordo	Di cui deteriorate	Di cui in stato di default	Di cui prestiti e anticipazioni soggetti a riduzione di valore	Rettifiche di valore cumulate	Variazioni negative cumulate del fair value (valore equo), dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate
1 Agricoltura, silvicoltura e pesca	1.306.579	58.713	58.713	1.303.553	-35.539	-41
2 Attività estrattive	90.559	13.598	13.598	90.559	-7.847	0
3 Attività manifatturiere	11.379.813	474.244	474.244	11.238.902	-320.372	-1.033
4 Fornitura di energia elettrica, gas, vapore e aria condizionata	1.005.147	86.263	86.263	1.003.399	-52.061	0
5 Fornitura di acqua	881.594	19.562	19.562	881.594	-17.074	0
6 Costruzioni	3.207.701	290.241	290.241	3.207.701	-217.587	0
7 Commercio all'ingrosso e al dettaglio	7.296.745	294.723	294.723	7.283.172	-205.399	0
8 Trasporto e magazzinaggio	1.649.480	81.272	81.272	1.649.480	-53.731	0
9 Attività dei servizi di alloggio e di ristorazione	2.027.607	172.627	172.627	2.027.131	-98.557	0
10 Informazione e comunicazione	633.744	52.278	52.278	633.744	-33.150	0
11 Attività finanziarie e assicurative	70.738	444	444	70.738	-433	0
12 Attività immobiliari	4.165.683	407.444	407.444	4.165.334	-245.221	-229
13 Attività professionali, scientifiche e tecniche	1.179.551	55.701	55.701	1.179.551	-46.149	0
14 Attività amministrative e di servizi di supporto	1.042.709	65.608	65.608	1.035.936	-26.489	-6.504
15 Amministrazione pubblica e difesa, assicurazione sociale obbligatoria	8.912	0	0	8.912	-76	0
16 Istruzione	42.782	1.393	1.393	42.782	-751	0
17 Attività dei servizi sanitari e di assistenza sociale	578.874	42.838	42.838	578.874	-18.014	0
18 Arte, spettacoli e tempo libero	271.115	19.801	19.801	271.115	-13.639	-0
19 Altri servizi	804.974	50.442	50.442	804.974	-23.100	0
20 Totale	37.644.308	2.187.192	2.187.192	37.477.451	-1.415.186	-7.808

EU CQ6 - Valutazione delle garanzie reali - prestiti e anticipazioni

Il template EU CQ6 non si applica al Gruppo Montepaschi in quanto, al 30 giugno 2022, l'incidenza lorda dei crediti deteriorati (gross NPL ratio) è inferiore al 5%.

**EU CQ7 – Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso e tramite procedure di escussione**

	a	b
	Valore al momento della rilevazione iniziale	Variazioni negative cumulate
1 Immobili, impianti e macchinari	0	0
2 Diversi da immobili, impianti e macchinari	92.387	-59.558
3 Immobili residenziali	0	0
4 Immobili non residenziali	44.170	-19.793
5 Beni mobili (autoveicoli, natanti ecc.)	0	0
6 Strumenti rappresentativi di capitale e di debito	48.216	-39.765
7 Altro	0	0
8 Totale	92.387	-59.558

EU CQ8 – Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso e tramite procedure di escussione - disaggregazione per anzianità

Il template EU CQ8 non si applica al Gruppo Montepaschi in quanto, al 30 giugno 2022, l'incidenza lorda dei crediti deteriorati (gross NPL ratio) è inferiore al 5%.



In data 2 giugno 2020, inoltre, l'EBA ha emanato gli Orientamenti relativi agli obblighi di segnalazione e di informativa al pubblico sulle esposizioni oggetto di misure applicate alla luce della crisi COVID-19 (EBA/GL/2020/07). Tali Orientamenti richiedono che vengano fornite informazioni su:

1) i finanziamenti oggetto di “moratorie” che rientrano nell’ambito di applicazione degli Orientamenti dell'EBA sulle moratorie legislative e non legislative relative ai pagamenti dei prestiti applicate alla luce della crisi COVID-19 (EBA/GL/2020/02);

2) i finanziamenti oggetto di misure di concessione (c.d. forbearance measures) applicate a seguito della crisi COVID-19;

3) i nuovi finanziamenti garantiti dallo Stato o altro Ente pubblico.

Di seguito i template previsti dalle EBA/GL/2020/07 per l’informativa al pubblico.

Modello 1 – Informazioni su prestiti e anticipazioni soggetti a moratorie legislative e non legislative (EBA/GL 2020/07) al 30 giugno 2022

	Valore contabile lordo				Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito								Valore contabile lordo	
	In bonis		Deteriorate		In bonis		Deteriorate		Afflussi nelle esposizioni deteriorate					
	Di cui: esposizioni oggetto di misure di «forbearance»	Di cui: strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2)*	Di cui: esposizioni oggetto di misure di «forbearance»	Di cui: inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da non più di 90 giorni	Di cui: esposizioni oggetto di misure di «forbearance»	Di cui: strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2)	Di cui: esposizioni oggetto di misure di «forbearance»	Di cui: inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da non più di 90 giorni						
1 Prestiti e anticipazioni soggetti a moratoria	15.025	15.025	1.427	1.427	0	0	-99	-99	-45	-45	0	0	0	0
2 di cui: a famiglie	1.427	1.427	1.427	1.427	0	0	-45	-45	-45	-45	0	0	0	0
3 di cui: garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale	1.427	1.427	1.427	1.427	0	0	-45	-45	-45	-45	0	0	0	0
4 di cui: a società non finanziarie	13.598	13.598	0	0	0	0	-54	-54	0	0	0	0	0	0
5 di cui: a piccole e medie imprese	13.598	13.598	0	0	0	0	-54	-54	0	0	0	0	0	0
6 di cui: garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale	13.598	13.598	0	0	0	0	-54	-54	0	0	0	0	0	0



Le misure applicate sono riscadenzamenti dei pagamenti che fanno seguito a sospensioni totali, per la maggior parte, o solo quota capitale.

Le moratorie attive *compliant* alle *Eba Guidelines* in stato *performing* residuano a circa 15 euro mln e sono riferibili prevalentemente al residuo delle moratorie che, pur superando i 9 mesi di durata complessiva della sospensione, sono state concesse durante il periodo marzo settembre 2020. Non si segnalano moratorie *Eba Compliant* in stato NPE attive al 30 giugno 2022.

Le moratorie attive sono state targate *forborne* solo nella misura del 9,5% e

riguardano controparti Retail. Le moratorie *Eba Compliant* scadute, nella quasi totalità con pagamenti ripresi, ammontano ad un residuo debito pari a circa 4,3 euro miliardi, per il 98,5% in stato *performing*, all'interno delle quali solo il 4% risulta ancora segnalato come *forborne under probation*.

Le perdite economiche vengono calcolate mediante l'approccio di calcolo del Delta *Net Present Value* e risultano di importo irrilevante in coerenza con la neutralità attuariale delle misure previste dal decreto Cura Italia (successivamente prorogate dal c.d. Decreto agosto n. 104 del 14 agosto 2020 ed ulteriormente prorogate).

Modello 2 – Disaggregazione dei prestiti delle anticipazioni soggetti a moratorie legislative e non legislative per durata residua delle moratorie (EBA/GL 2020/07) al 30 giugno 2022

	Numero di debitori	Valore contabile lordo	Di cui: moratorie legislative	Di cui: scadute	Durata residua delle moratorie				
					<= 3 mesi	> 3 mesi <= 6 mesi	> 6 mesi <= 9 mesi	> 9 mesi <= 12 mesi	> 1 anno
1 Prestiti e anticipazioni per i quali è stata offerta una moratoria	37.976	4.462.843							
2 Prestiti e anticipazioni soggetti a moratoria (concessa)	37.434	4.331.932	2.029.041	4.316.907	15.025	0	0	0	0
3 di cui: a famiglie		3.065.845	1.604.111	3.064.417	1.427	0	0	-	0
4 di cui: garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale		2.971.224	1.566.239	2.969.796	1.427	0	0	-	0
5 di cui: a società non finanziarie		750.465	369.851	736.867	13.598	0	0	-	0
6 di cui: a piccole e medie imprese		568.777	347.251	555.179	13.598	0	0	-	0
7 di cui: garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale		436.238	235.061	422.640	13.598	0	0	-	0



Anche nel corso del 2022 è proseguito il sostegno alle imprese per il tramite delle erogazioni garantite dal Fondo Centrale di Garanzie, da Ismea e da Sace, per un totale *outstanding* di circa 10,7 euro mld, di cui lo 1,7% è stato classificato ad NPE e il 23% in stage 2; estremamente limitato il ricorso a concessione di misure di *forbearance* a favore di soggetti giuridici che, terminato il periodo di pre ammortamento, hanno necessitato di misure di riscadenzamento; il totale dei crediti erogati è coperto dalle garanzie statali nella misura dell'87%; tra le imprese non finanziarie beneficiarie delle misure di sostegno alla liquidità, quelle rientranti nei settori manifatturiero e del commercio rappresentano il 59% seguite dal settore *accommodation and food* al 6,5%.

Modello 3 - Informazioni su nuovi prestiti e anticipazioni soggetti a schemi di garanzia pubblica di nuova applicazione introdotti in risposta alla crisi COVID-19 (EBA/GL 2020/07) al 30 giugno 2022

	a	b	c	d
		Valore contabile lordo di cui: oggetto di misure di «forbearance»	Importo massimo della garanzia che può essere considerato Garanzie pubbliche ricevute	Valore contabile lordo Afflussi nelle esposizioni deteriorate
1 Nuovi prestiti e anticipazioni soggetti a schemi di garanzia pubblica	10.699.663	161.225	9.312.591	80.540
2 di cui: a famiglie	1.126.862			5.471
3 di cui: garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale	768.319			-
4 di cui: a società non finanziarie	9.529.570	155.939	8.224.145	75.039
5 di cui: a piccole e medie imprese	7.280.559			43.991
6 di cui: garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale	69.544			0



Annex XVII – Informativa sull'uso di tecniche di attenuazione del rischio di credito

EU CR3 – Tecniche di CRM – Quadro d'insieme: informativa sull'uso di tecniche di attenuazione del rischio di credito

	a	b	c	d	e	
	Esposizioni non garantite – Valore contabile	Esposizioni garantite – Valore contabile	Esposizioni garantite da garanzie reali	Esposizioni garantite da garanzie personali	Esposizioni garantite da derivati su crediti	
1	Prestiti e anticipazioni	34.952.558	63.406.443	47.369.521	16.036.922	-
2	Totale titoli di debito	13.955.168	-	-	-	-
3	Totale titoli di debito	48.907.726	63.406.443	47.369.521	16.036.922	-
4	Di cui esposizioni deteriorate	218.631	1.510.018	1.146.761	363.256	-
EU-5	Di cui in stato di default	218.631	1.510.018	1.146.761	363.256	-

Nel primo semestre 2022 oltre il 63% dei prestiti e delle anticipazioni risulta garantito, di questo oltre il 74% è riconducibile a garanzie reali (immobiliari o finanziarie). L'ammontare delle esposizioni assistite da garanzie personali, riconducibili prevalentemente alle esposizioni oggetto di garanzia statale, registra un andamento in crescita del 2,7% rispetto al 31/12/2021.



Annex XIX – Informativa sull'uso del metodo standardizzato per il rischio di credito (esclusi il rischio di controparte e le posizioni verso la cartolarizzazione)

EU CR4 – Metodo standardizzato: esposizione al rischio di credito ed effetti della CRM

Classi di esposizione	a		b		c		d		e		f			
	Esposizioni pre CCF e CRM						Esposizioni post CCF e CRM						RWA e densità di RWA	
	Importo in bilancio		Importo fuori bilancio		Importo in bilancio		Importo fuori bilancio		RWA		Densità di RWA			
1	Amministrazioni centrali o banche centrali	30.689.668	161.306	46.219.673	242.292	1.367.824	2,9440%							
2	Amministrazioni regionali o autorità locali	1.063.430	738.259	1.076.775	191.994	253.202	19,9565%							
3	Organismi del settore pubblico	451.516	527.211	449.730	57.581	451.085	88,9167%							
4	Banche multilaterali di sviluppo	44.535	15.000	108.208	-	-	0,0000%							
5	Organizzazioni internazionali	23.466	-	23.466	-	-	0,0000%							
6	Enti	2.139.873	1.417.765	2.163.190	176.960	748.592	31,9891%							
7	Imprese	3.020.776	2.532.116	2.616.623	512.127	2.463.206	78,7281%							
8	Al dettaglio	722.180	750.308	581.116	46.093	429.445	68,4692%							
9	Garantite da ipoteche su beni immobili	1.341.011	25.610	1.330.942	2.721	497.839	37,3287%							
10	Esposizioni in stato di default	126.990	55.213	86.639	5.446	97.711	106,1098%							
11	Esposizioni associate a un rischio particolarmente elevato	49.835	14.164	49.835	5.750	83.378	150,0000%							
12	Obbligazioni garantite	639.306	-	639.306	-	76.576	11,9780%							
13	Enti e imprese con valutazione del merito di credito a breve termine	-	-	-	-	-	0,0000%							
14	Organismi di investimento collettivo	300.802	-	300.802	-	370.502	123,1712%							
15	Strumenti di capitale	837.278	-	837.278	-	1.584.299	189,2202%							
16	Altre posizioni	4.946.729	-	4.946.729	-	3.592.784	72,6295%							
17	Totale	46.397.394	6.236.953	61.430.313	1.240.965	12.016.443	19,1738%							
17	Totale per esposizioni	52.634.347		62.671.277		12.016.443	19,1738%							



EU CR5 – Metodo standardizzato

Classi di esposizione	Classi di Merito Creditizio (Fattori di Ponderazione)															Totale	Di cui prive di rating
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	225 - 250%	370%	1250%	Dedotte		
1 Amministrazioni centrali o banche centrali	45.514.604	-	-	-	-	-	31.879	-	-	624.396	26	291.060	-	-	-	46.461.965	16.570.150
2 Amministrazioni regionali o autorità locali	-	-	-	-	1.268.769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.268.769	1.268.769
3 Organismi del settore pubblico	-	-	-	-	48.250	-	35.254	-	-	423.808	-	-	-	-	-	507.311	420.704
4 Banche multilaterali di sviluppo	108.208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108.208	108.208
5 Organizzazioni internazionali	23.466	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.466	23.466
6 Enti	39.478	346.677	-	-	1.236.199	-	444.565	-	-	273.231	-	-	-	-	-	2.340.150	695.505
7 Imprese	2.427	-	-	-	540.042	-	200.067	-	-	2.333.586	52.628	-	-	-	-	3.128.750	2.010.169
8 Al dettaglio	-	-	-	-	-	1.221	-	-	627.522	-	-	-	-	-	-	627.209	492.729
9 Garantite da ipoteche su beni immobili	-	-	-	-	-	980.457	353.206	-	-	-	-	-	-	-	-	1.333.663	1.217.479
10 Esposizioni in stato di default	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.833	11.252	-	-	-	-	92.085	65.708
11 Esposizioni associate a un rischio particolarmente elevato	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55.585	-	-	-	-	55.585	55.585
12 Obbligazioni garantite	-	-	-	512.854	126.453	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	639.306	-
13 Esposizioni verso enti e imprese con valutazione del merito di credito a breve termine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Quote o azioni in organismi di investimento collettivo	268	-	-	-	14.213	-	2.937	-	-	116.149	165.493	193	-	13	-	300.802	300.641
15 Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	339.264	-	498.014	-	-	-	837.278	797.887
16 Altre esposizioni	699.375	-	-	-	820.903	-	58	-	-	3.422.031	4.363	-	-	-	-	4.946.729	4.755.248
17 Totale	46.387.825	346.677	-	512.854	4.054.828	981.678	1.067.967	-	627.522	7.613.298	289.349	789.267	-	13	-	62.671.277	28.782.248



Annex XXI – Informativa sull'uso del metodo IRB per il rischio di credito

EU CR6 – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni verso o garantite da imprese - PMI

AIRB IMPRESE SME	Intervallo di PD	Esposizioni in bilancio	Esposizioni fuori bilancio pre-CCF	CCF medio ponderato per l'esposizione	Esposizione post-CCF e post-CRM	PD media ponderata per l'esposizione (%)	Numero di debitori	LGD media ponderata per l'esposizione (%)	Durata media ponderata per l'esposizione (anni)	Importo dell'esposizione ponderata per il rischio dopo l'applicazione dei fattori di sostegno	Densità degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio	Importo della perdita attesa	Rettifiche di valore e accantonamenti
	da 0,00 a < 0,15	181.390	605.047	0,01	216.650	0,1110%	624	36,9940%	2	34.515	15,9313%	89	-222
	da 0,00 a < 0,10	72.575	295.222	0,01	94.603	0,0860%	246	37,5530%	3	13.762	14,5467%	31	-109
	da 0,10 a < 0,15	108.815	309.825	0,00	122.047	0,1300%	378	36,5600%	2	20.754	17,0046%	58	-113
	da 0,15 a < 0,25	283.918	623.880	0,01	344.602	0,2000%	757	34,9730%	2	70.958	20,5913%	241	-389
	da 0,25 a < 0,50	1.300.028	1.644.228	0,01	1.443.073	0,3820%	2.696	32,7480%	2	422.770	29,2965%	1.809	-2.510
	da 0,50 a < 0,75	796.753	711.085	0,01	858.359	0,6900%	1.686	32,6760%	2	326.187	38,0012%	1.935	-2.520
	da 0,75 a < 2,50	2.950.220	1.560.708	0,03	3.141.192	1,6220%	5.180	31,8500%	2	1.586.361	50,5019%	15.977	-18.160
	da 0,75 a < 1,75	2.080.003	1.241.790	0,01	2.227.365	1,2940%	3.682	32,6680%	2	1.080.732	48,5206%	9.375	-11.472
	da 1,75 a < 2,5	870.217	318.918	0,01	913.827	2,4200%	1.498	29,8540%	3	505.629	55,3309%	6.602	-6.688
	da 2,50 a < 10,00	1.984.021	462.523	0,04	2.064.323	6,2250%	3.314	29,2560%	3	1.440.708	69,7908%	37.125	-47.379
	da 2,5 a < 5	893.326	235.259	0,01	924.022	3,9900%	1.620	30,0250%	3	576.740	62,4163%	11.070	-8.231
	da 5 a < 10	1.090.695	227.265	0,02	1.140.302	8,0370%	1.694	28,6330%	3	863.968	75,7666%	26.055	-39.148
	da 10,00 a < 100,00	702.318	54.402	0,10	716.632	20,0050%	570	23,4730%	4	646.264	90,1807%	34.365	-61.569
	da 10 a < 20	424.262	31.544	0,02	429.938	16,0300%	392	22,7380%	4	357.997	83,2673%	15.671	-33.726
	da 20 a < 30	185.677	18.679	0,04	192.493	22,1200%	118	23,1790%	4	178.789	92,8808%	9.870	-13.407
	da 30,00 a < 100,00	92.378	4.179	0,04	94.201	33,8240%	60	27,4260%	4	109.477	116,2162%	8.824	-14.437
	100,00 (default)	1.387.034	129.816	0,03	1.422.567	100,0000%	1.058	58,8450%	2	832.658	58,5321%	784.031	-837.538
Totale		9.585.681	5.791.691	0,22	10.207.399	17,2203%	15.885	34,9105%	2	5.360.420	52,5150%	875.572	-970.289



EU CR6 – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni verso o garantite da imprese - Altre Imprese

AIRB ALTRE IMPRESE	Intervallo di PD	Esposizioni in bilancio	Esposizioni fuori bilancio pre-CCF	CCF medio ponderato per l'esposizione	Esposizione post-CCF e post-CRM	PD media ponderata per l'esposizione (%)	Numero di debitori	LGD media ponderata per l'esposizione (%)	Durata media ponderata per l'esposizione (anni)	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio dopo l'applicazione dei fattori di sostegno	Densità degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio	Importo della perdita attesa	Rettifiche di valore e accantonamenti
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	h	l	m
	da 0,00 a < 0,15	226.314	1.616.164	0,02	462.763	0,1240%	233	39,5600%	2	117.252	25,3374%	226	-2.732
	da 0,00 a < 0,10	46.982	357.825	0,01	65.292	0,0850%	87	40,4470%	1	10.897	16,6897%	23	-76
	da 0,10 a < 0,15	179.333	1.258.338	0,02	397.471	0,1300%	146	39,4150%	2	106.355	26,7579%	204	-2.656
	da 0,15 a < 0,25	329.784	901.900	0,01	422.198	0,2000%	221	37,6350%	2	152.924	36,2208%	318	-410
	da 0,25 a < 0,50	1.716.399	3.639.559	0,01	2.135.908	0,3920%	934	38,8770%	1	1.017.667	47,6456%	3.257	-4.603
	da 0,50 a < 0,75	889.990	1.887.862	0,03	1.400.940	0,6900%	514	39,7820%	2	932.531	66,5646%	3.846	-3.302
	da 0,75 a < 2,50	2.809.201	3.776.085	0,03	3.435.334	1,4900%	1.346	38,3130%	1	2.797.543	81,4344%	19.611	-22.153
	da 0,75 a < 1,75	2.122.510	3.206.375	0,02	2.652.911	1,2160%	1.055	38,4460%	1	2.052.113	77,3533%	12.441	-10.348
	da 1,75 a < 2,5	686.691	569.710	0,02	782.423	2,4200%	291	37,8620%	1	745.430	95,2720%	7.169	-11.805
	da 2,50 a < 10,00	503.322	534.651	0,06	657.797	5,1960%	380	38,7640%	1	827.370	125,7789%	13.217	-15.053
	da 2,5 a < 5	281.055	293.482	0,03	359.164	3,9900%	201	38,7700%	1	408.834	113,8293%	5.556	-3.949
	da 5 a < 10	222.267	241.169	0,03	298.633	6,6480%	179	38,7580%	2	418.536	140,1505%	7.661	-11.105
	da 10,00 a < 100,00	97.150	55.831	0,05	109.249	20,5970%	58	38,6030%	2	216.723	198,3749%	8.756	-9.505
	da 10 a < 20	63.076	41.262	0,02	72.111	16,0300%	40	37,9050%	2	135.589	188,0285%	4.382	-2.851
	da 20 a < 30	9.838	1.459	0,01	9.909	22,1200%	8	37,0230%	2	18.299	184,6732%	811	-472
	da 30,00 a < 100,00	24.237	13.110	0,02	27.230	32,1390%	10	41,0290%	1	62.835	230,7607%	3.562	-6.182
	100,00 (default)	284.844	289.074	0,03	379.520	100,0000%	228	63,7500%	1	116.656	30,7377%	234.202	-251.009
Totale		6.857.004	12.701.124	0,25	9.003.711	5,6293%	3.914	39,8163%	1	6.178.665	68,6235%	283.432	-308.768

Nelle tabelle seguenti si riporta la *Garantite da Immobili – PMI*,
distribuzione per classe di PD con i relativi *Garantite da Immobili - Persone Fisiche*,
dettagli quantitativi per il metodo IRB *Rotative Qualificate*,
avanzato del Portafoglio “Esposizioni al *Altre esposizioni al dettaglio – PMI*,
dettaglio” suddivisa per classe regolamentare *Altre esposizioni al dettaglio – Persone Fisiche*.
di attività:



EU CR6 – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni al dettaglio garantite da immobili: PMI

AIRBAL DETTAGLIO SME	Intervallo di PD	Esposizioni in bilancio	Esposizioni fuori bilancio pre-CCF	CCF medio ponderato per l'esposizione	Esposizione post-CCF e post-CRM	PD media ponderata per l'esposizione (%)	Numero di debitori	LGD media ponderata per l'esposizione (%)	Durata media ponderata per l'esposizione (anni)	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio dopo l'applicazione dei fattori di sostegno	Densità degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio	Importo della perdita attesa	Rettifiche di valore e accantonamenti
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	h	l	m
	da 0,00 a < 0,15	14.079	3	0,05	14.080	0,1220%	92	16,9460%	-	536	3,8094%	3	-6
	da 0,00 a < 0,10	2.238	-	-	2.238	0,0790%	23	15,9090%	-	58	2,6031%	0	-2
	da 0,10 a < 0,15	11.841	3	0,05	11.842	0,1300%	69	17,1420%	-	478	4,0374%	3	-4
	da 0,15 a < 0,25	25.125	0	0,05	25.125	0,2000%	175	16,4020%	-	1.353	5,3868%	8	-16
	da 0,25 a < 0,50	214.520	2.094	0,02	214.953	0,4000%	1.471	16,0010%	-	18.702	8,7005%	138	-335
	da 0,50 a < 0,75	255.817	3.024	0,03	256.735	0,6900%	2.133	15,7950%	-	32.540	12,6747%	280	-326
	da 0,75 a < 2,50	1.509.277	7.168	0,07	1.511.747	1,7490%	11.181	16,3410%	-	364.109	24,0853%	4.334	-4.870
	da 0,75 a < 1,75	946.557	5.683	0,03	948.465	1,3510%	6.816	16,2350%	-	193.843	20,4376%	2.082	-2.209
	da 1,75 a < 2,5	562.720	1.485	0,04	563.282	2,4200%	4.365	16,5200%	-	170.266	30,2275%	2.252	-2.661
	da 2,50 a < 10,00	1.359.215	9.944	0,06	1.361.683	5,9800%	10.266	17,5390%	-	706.988	51,9202%	14.296	-28.291
	da 2,5 a < 5	662.009	1.600	0,04	662.601	3,9900%	5.189	17,1720%	-	278.293	42,0002%	4.540	-5.707
	da 5 a < 10	697.205	8.344	0,02	699.082	7,8670%	5.077	17,8880%	-	428.695	61,3225%	9.756	-22.584
	da 10,00 a < 100,00	244.628	238	0,07	244.689	21,3030%	1.428	18,4810%	-	206.273	84,2999%	9.619	-18.131
	da 10 a < 20	142.896	95	0,03	142.928	16,0300%	858	18,3100%	-	116.877	81,7734%	4.195	-9.495
	da 20 a < 30	58.751	118	0,02	58.778	22,1200%	304	18,9520%	-	53.004	90,1774%	2.464	-4.565
	da 30,00 a < 100,00	42.981	25	0,01	42.983	37,7190%	266	18,4090%	-	36.391	84,6636%	2.960	-4.071
	100,00 (default)	391.436	292	0,00	391.442	100,0000%	1.865	42,4100%	-	158.576	40,5109%	161.174	-188.738
Totale		4.014.097	22.763	0,35	4.020.454	13,7829%	28.611	19,3646%	-	1.489.079	37,0376%	189.853	-240.712



EU CR6 – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni al dettaglio garantite da immobili: Persone Fisiche

AIRB AL DETTAGLIO NON SME	Intervallo di PD	Esposizioni in bilancio	Esposizioni fuori bilancio pre-CCF	CCF medio ponderato per l'esposizione	Esposizione post-CCF e post-CRM	PD media ponderata per l'esposizione (%)	Numero di debitori	LGD media ponderata per l'esposizione (%)	Durata media ponderata per l'esposizione (anni)	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio dopo l'applicazione dei fattori di sostegno	Densità degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio	Importo della perdita attesa	Rettifiche di valore e accantonamenti
	da 0,00 a < 0,15	347.616	109	0,05	347.670	0,1300%	3.903	10,3550%	-	11.076	3,1858%	47	-83
	da 0,00 a < 0,10	-	-	-	-	0,0000%	-	0,0000%	-	-	0,0000%	-	-
	da 0,10 a < 0,15	347.616	109	0,05	347.670	0,1300%	3.903	10,3550%	-	11.076	3,1858%	47	-83
	da 0,15 a < 0,25	2.350.951	1.067	0,05	2.351.484	0,2000%	25.556	11,0410%	-	110.429	4,6961%	519	-531
	da 0,25 a < 0,50	9.968.373	2.382	0,05	9.969.476	0,3880%	126.061	10,5400%	-	718.871	7,2107%	4.058	-3.213
	da 0,50 a < 0,75	4.004.475	1.440	0,04	4.005.111	0,6900%	53.915	10,4930%	-	434.444	10,8472%	2.900	-2.840
	da 0,75 a < 2,50	8.535.354	4.279	0,10	8.537.478	1,5120%	118.766	9,9660%	-	1.456.432	17,0593%	12.801	-21.937
	da 0,75 a < 1,75	7.350.672	3.521	0,05	7.352.421	1,3660%	99.924	9,9850%	-	1.185.123	16,1188%	9.977	-13.407
	da 1,75 a < 2,5	1.184.683	758	0,05	1.185.057	2,4200%	18.842	9,8470%	-	271.309	22,8942%	2.824	-8.530
	da 2,50 a < 10,00	959.786	351	0,06	959.897	5,5980%	14.038	10,1570%	-	351.181	36,5852%	5.475	-24.774
	da 2,5 a < 5	556.627	174	0,05	556.710	3,9900%	8.288	10,1320%	-	174.651	31,3720%	2.251	-10.251
	da 5 a < 10	403.159	177	0,02	403.186	7,8190%	5.750	10,1930%	-	176.529	43,7836%	3.224	-14.523
	da 10,00 a < 100,00	244.330	310	-	244.330	20,2540%	2.942	10,3340%	-	146.137	59,8114%	5.120	-11.935
	da 10 a < 20	161.274	-	-	161.274	16,0300%	1.935	10,2960%	-	93.969	58,2669%	2.662	-7.725
	da 20 a < 30	45.923	-	-	45.923	22,1200%	583	10,4090%	-	28.999	63,1465%	1.057	-2.252
	da 30,00 a < 100,00	37.133	310	-	37.133	36,2940%	424	10,4050%	-	23.169	62,3946%	1.401	-1.958
	100,00 (default)	695.972	454	-	695.973	100,0000%	8.206	31,3820%	-	214.667	30,8442%	210.113	-235.178
Totale		27.106.858	10.392	0,35	27.111.420	3,6876%	353.387	10,9130%	-	3.443.238	12,7003%	241.033	-300.489



EU CR6 – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni rotative al dettaglio qualificate

AIRB AL DETTAGLIO ROTATIVE	Intervallo di PD	Esposizioni in bilancio	Esposizioni fuori bilancio pre-CCF	CCF medio ponderato per l'esposizione	Esposizione post-CCF e post-CRM	PD media ponderata per l'esposizione (%)	Numero di debitori	LGD media ponderata per l'esposizione (%)	Durata media ponderata per l'esposizione (anni)	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio dopo l'applicazione dei fattori di sostegno	Densità degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio	Importo della perdita attesa	Rettifiche di valore e accantonamenti
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	h	l	m
	da 0,00 a < 0,15	11.830	5.916	-	11.830	0,1300%	18.221	39,0420%	-	366	3,0974%	6	-12
	da 0,00 a < 0,10	-	-	-	-	0,0000%	-	0,0000%	-	-	0,0000%	-	-
	da 0,10 a < 0,15	11.830	5.916	-	11.830	0,1300%	18.221	39,0420%	-	366	3,0974%	6	-12
	da 0,15 a < 0,25	1.058	2.124	-	1.058	0,2000%	1.407	27,2370%	-	33	3,0802%	1	-1
	da 0,25 a < 0,50	16.680	15.216	-	16.680	0,4150%	26.004	27,4040%	-	929	5,5715%	19	-9
	da 0,50 a < 0,75	12.062	11.861	-	12.062	0,6900%	17.189	31,8430%	-	1.170	9,7000%	26	-15
	da 0,75 a < 2,50	21.716	15.760	-	21.716	1,6640%	27.094	34,4290%	-	4.440	20,4462%	127	-88
	da 0,75 a < 1,75	14.425	12.156	-	14.425	1,2820%	18.728	33,3380%	-	2.354	16,3198%	62	-45
	da 1,75 a < 2,5	7.291	3.604	-	7.291	2,4200%	8.366	36,5870%	-	2.086	28,6103%	65	-44
	da 2,50 a < 10,00	12.376	3.181	-	12.376	5,7270%	13.903	37,5780%	-	6.457	52,1734%	268	-243
	da 2,5 a < 5	5.491	1.908	-	5.491	3,9900%	6.093	36,6140%	-	2.229	40,6051%	80	-65
	da 5 a < 10	6.885	1.272	-	6.885	7,1130%	7.810	38,3470%	-	4.227	61,3985%	188	-179
	da 10,00 a < 100,00	648	274	-	648	20,0760%	776	36,2240%	-	630	97,3384%	47	-47
	da 10 a < 20	433	97	-	433	16,0300%	478	36,1840%	-	396	91,3762%	25	-26
	da 20 a < 30	131	111	-	131	22,1200%	173	35,5570%	-	135	102,6689%	10	-11
	da 30,00 a < 100,00	83	66	-	83	37,8490%	125	37,4800%	-	100	119,8780%	12	-10
	100,00 (default)	301	189	-	301	100,0000%	461	74,3000%	-	539	178,9394%	181	-161
Totale		76.671	54.521	-	76.671	2,1800%	105.055	33,7865%	-	14.565	18,9966%	674	-577



EU CR6 – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Altre esposizioni al dettaglio: PMI

AIRB AL DETTAGLIO ALTRE SME	Intervallo di PD	Esposizioni in bilancio	Esposizioni fuori bilancio pre-CCF	CCF medio ponderato per l'esposizione	Esposizione post-CCF e post-CRM	PD media ponderata per l'esposizione (%)	Numero di debitori	LGD media ponderata per l'esposizione (%)	Durata media ponderata per l'esposizione (anni)	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio dopo l'applicazione dei fattori di sostegno	Densità degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio	Importo della perdita attesa	Rettifiche di valore e accantonamenti
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	h	l	m
	da 0,00 a < 0,15	55.957	242.557	0,01	68.114	0,1150%	1.363	39,9950%	-	6.003	8,8131%	31	-92
	da 0,00 a < 0,10	14.985	89.226	0,01	20.367	0,0800%	459	40,2930%	-	1.389	6,8221%	7	-31
	da 0,10 a < 0,15	40.971	153.331	0,00	47.747	0,1300%	904	39,8680%	-	4.613	9,6623%	25	-61
	da 0,15 a < 0,25	78.556	255.413	0,01	93.729	0,2000%	2.170	39,9020%	-	12.244	13,0631%	75	-99
	da 0,25 a < 0,50	393.691	1.456.777	0,00	447.716	0,3900%	22.080	40,0390%	-	89.674	20,0292%	700	-749
	da 0,50 a < 0,75	343.242	578.883	0,01	375.051	0,6900%	12.426	40,1940%	-	104.344	27,8213%	1.040	-636
	da 0,75 a < 2,50	1.260.854	1.407.963	0,02	1.374.666	1,7200%	52.872	40,2310%	-	541.928	39,4225%	9.517	-5.323
	da 0,75 a < 1,75	804.364	987.277	0,01	882.575	1,3300%	32.900	40,1510%	-	323.950	36,7051%	4.709	-2.540
	da 1,75 a < 2,5	456.490	420.686	0,01	492.091	2,4200%	19.972	40,3740%	-	217.978	44,2963%	4.808	-2.783
	da 2,50 a < 10,00	1.166.315	808.755	0,02	1.261.733	5,9250%	50.029	40,3020%	-	628.368	49,8020%	30.111	-23.062
	da 2,5 a < 5	554.989	439.966	0,01	600.437	3,9900%	23.901	40,2050%	-	284.117	47,3184%	9.632	-5.741
	da 5 a < 10	611.326	368.790	0,01	661.296	7,6810%	26.128	40,3900%	-	344.251	52,0570%	20.479	-17.321
	da 10,00 a < 100,00	181.609	53.917	0,05	187.804	20,5190%	13.015	40,1770%	-	134.257	71,4877%	15.440	-13.250
	da 10 a < 20	114.937	39.200	0,01	118.386	16,0300%	9.438	40,3230%	-	79.240	66,9333%	7.652	-7.040
	da 20 a < 30	38.125	10.898	0,02	40.146	22,1200%	1.715	40,1980%	-	30.451	75,8497%	3.570	-3.100
	da 30,00 a < 100,00	28.547	3.819	0,02	29.272	36,4760%	1.862	39,5590%	-	24.567	83,9244%	4.218	-3.111
	100,00 (default)	643.519	87.831	0,04	679.071	100,0000%	18.355	77,0050%	-	269.557	39,6949%	508.895	-487.429
Totale		4.123.743	4.892.098	0,15	4.487.885	18,2850%	172.310	45,7804%	-	1.786.375	39,8044%	565.809	-530.640



EU CR6 – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Altre esposizioni al dettaglio: Persone Fisiche

AIRB AL DETTAGLIO ALTRE NON SME	Intervallo di PD	Esposizioni in bilancio	Esposizioni fuori bilancio pre-CCF	CCF medio ponderato per l'esposizione	Esposizione post-CCF e post-CRM	PD media ponderata per l'esposizione (%)	Numero di debitori	LGD media ponderata per l'esposizione (%)	Durata media ponderata per l'esposizione (anni)	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio dopo l'applicazione dei fattori di sostegno	Densità degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio	Importo della perdita attesa	Rettifiche di valore e accantonamenti
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	h	l	m
	da 0,00 a < 0,15	6.624	366.118	0,00	9.859	0,1300%	71.094	23,2340%	-	728	7,3865%	3	-54
	da 0,00 a < 0,10	-	-	-	-	0,0000%	-	0,0000%	-	-	0,0000%	-	-
	da 0,10 a < 0,15	6.624	366.118	0,00	9.859	0,1300%	71.094	23,2340%	-	728	7,3865%	3	-54
	da 0,15 a < 0,25	19.328	48.519	0,01	23.370	0,2000%	4.769	20,9800%	-	2.105	9,0067%	10	-14
	da 0,25 a < 0,50	103.221	170.636	0,01	111.520	0,3930%	22.428	23,6710%	-	17.439	15,6379%	105	-103
	da 0,50 a < 0,75	96.375	136.888	0,01	106.523	0,6900%	21.822	24,7110%	-	23.850	22,3897%	182	-162
	da 0,75 a < 2,50	365.101	331.165	0,01	386.835	1,7300%	60.133	26,8480%	-	133.005	34,3828%	1.813	-1.600
	da 0,75 a < 1,75	226.036	223.942	0,01	241.314	1,3130%	39.363	26,1260%	-	74.835	31,0115%	825	-832
	da 1,75 a < 2,5	139.065	107.223	0,01	145.521	2,4200%	20.770	28,0430%	-	58.170	39,9734%	988	-769
	da 2,50 a < 10,00	213.345	105.757	0,01	217.223	5,6550%	73.484	30,7250%	-	106.435	48,9983%	3.800	-6.221
	da 2,5 a < 5	115.526	69.598	0,00	118.304	3,9900%	18.810	29,5450%	-	53.513	45,2334%	1.395	-1.690
	da 5 a < 10	97.818	36.160	0,00	98.919	7,6470%	54.674	32,1370%	-	52.923	53,5009%	2.405	-4.531
	da 10,00 a < 100,00	31.539	1.845	0,03	31.679	23,1630%	5.533	29,5440%	-	22.431	70,8078%	2.179	-2.992
	da 10 a < 20	12.610	1.371	0,01	12.697	16,0300%	2.677	31,3910%	-	8.563	67,4466%	639	-980
	da 20 a < 30	12.353	232	0,01	12.365	22,1200%	1.346	26,5370%	-	8.066	65,2333%	726	-1.249
	da 30,00 a < 100,00	6.576	242	0,02	6.618	38,7960%	1.510	31,6220%	-	5.802	87,6723%	814	-763
	100,00 (default)	148.717	3.737	0,03	149.808	100,0000%	28.833	74,4350%	-	87.743	58,5704%	106.062	-108.675
Totale		984.249	1.164.664	0,10	1.036.816	17,1057%	288.096	33,8905%	-	393.737	37,9756%	114.152	-119.821



EU CR7-A – Metodo IRB: informativa sulla misura di utilizzo delle tecniche di CRM

A-IRB	Tecniche di attenuazione del rischio di credito												Metodi di attenuazione del rischio di credito nel calcolo degli RWA	
	Totale delle esposizioni	Protezione del credito di tipo reale (FCP)							Protezione del credito di tipo personale (UFCP)					RWA senza effetti di sostituzione (solo effetti di riduzione)
Parte di esposizioni coperte da garanzie reali finanziarie (%)		Parte di esposizioni coperte da altre garanzie reali ammissibili (%)	Parte di esposizioni coperte da garanzie immobiliari (%)	Parte di esposizioni coperte da crediti (%)	Parte di esposizioni coperte da altre garanzie reali su beni materiali (%)	Parte di esposizioni coperte da altri tipi di protezione del credito di tipo reale (%)	Parte di esposizioni coperte da depositi in contante (%)	Parte di esposizioni coperte da polizze di assicurazione vita (%)	Parte di esposizioni coperte da strumenti detenuti da terzi (%)	Parte di esposizioni coperte da garanzie personali (%)	Parte di esposizioni coperte da derivati su crediti (%)	m	n	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1 Amministrazioni centrali e banche centrali	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	-
2 Enti	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	-
3 Imprese	20.457.749	0,53%	17,23%	17,23%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	11,27%	0,00%	12.539.974	12.524.121
3.1 di cui imprese – PMI	10.207.399	0,86%	30,53%	30,53%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	11,34%	0,00%	5.362.356	5.360.420
3.2 di cui imprese – finanziamenti specializzati	1.246.639	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	985.035	985.035
3.3 di cui imprese – altro	9.003.711	0,22%	4,54%	4,54%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	12,75%	0,00%	6.192.583	6.178.665
4 Al dettaglio	36.733.246	0,37%	83,39%	83,39%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,92%	0,00%	7.128.280	7.126.994
4.1 di cui al dettaglio – PMI, garantite da beni immobili	4.020.454	0,05%	86,48%	86,48%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,74%	0,00%	1.489.123	1.489.079
4.2 di cui al dettaglio – non PMI, garantite da beni immobili	27.111.420	0,01%	99,87%	99,87%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3.443.238	3.443.238
4.3 di cui al dettaglio – rotative qualificate	76.671	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	15	14.565
4.4 di cui al dettaglio – PMI, altre	4.487.885	2,05%	1,08%	1,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	22,63%	0,00%	1.787.616	1.786.375
4.5 di cui al dettaglio – non PMI, altre	1.036.816	3,83%	2,89%	2,89%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,33%	0,00%	394	393.737
Totale	57.190.994	0,43%	59,72%	59,72%	-	-	-	-	-	-	5,90%	-	19.668.254	19.651.114

**EU CR8 – Prospetto degli RWA delle esposizioni soggette al rischio di credito in base al metodo IRB**

	Importi delle RWA
1 Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del precedente periodo di riferimento	19.772.655
2 Dimensione delle attività	-50.986
3 Qualità delle attività	223.549
4 Aggiornamenti del modello	-
5 Metodologia e politica	-
6 Acquisizioni e dismissioni	-5.018
7 Movimenti del cambio	-
8 Altro	-
9 Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del periodo di riferimento	19.940.199

L'importo dell'esposizione ponderato per il rischio include le esposizioni al rischio di controparte nonché i finanziamenti specializzati.



Annex XXIII - Informativa sui finanziamenti specializzati

EU CR10.1 – Esposizioni da finanziamenti specializzati e in strumenti di capitale in base al metodo della ponderazione semplice: finanziamento di progetti (project finance) (metodo di assegnazione)

Finanziamenti specializzati: finanziamento di progetti (project finance) (metodo di assegnazione)

Categorie regolamentari	Durata residua	Esposizioni in bilancio	Esposizioni fuori bilancio	Fattore di ponderazione del rischio	Valore dell'esposizione	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio	Importo delle perdite attese
		a	b	c	d	e	f
Categoria 1	Inferiore a 2,5 anni	16.204	2.209	50%	17.397	8.149	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	165.657	118.163	70%	225.911	150.591	904
Categoria 2	Inferiore a 2,5 anni	513	41.106	70%	2.759	1.625	11
	Pari o superiore a 2,5 anni	84.805	32.010	90%	101.259	80.839	810
Categoria 3	Inferiore a 2,5 anni	0	-	115%	0	0	0
	Pari o superiore a 2,5 anni	16.736	52.824	115%	43.848	43.046	1.228
Categoria 4	Inferiore a 2,5 anni	-	-	250%	-	-	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	37.839	-	250%	37.839	94.597	3.027
Categoria 5	Inferiore a 2,5 anni	-	-	-	-	-	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	10.993	-	-	10.993	-	5.496
Totale	Inferiore a 2,5 anni	16.718	43.315		20.156	9.775	11
	Pari o superiore a 2,5 anni	316.029	202.996		419.849	369.072	11.465



EU CR10.2 – Esposizioni da finanziamenti specializzati e in strumenti di capitale in base al metodo della ponderazione semplice: beni immobili generatori di reddito e beni immobili non residenziali ad alta volatilità (metodo di assegnazione)

Finanziamenti specializzati: finanziamento di progetti (project finance) (metodo di assegnazione)

Categorie regolamentari	Durata residua	Esposizioni in bilancio	Esposizioni fuori bilancio	Fattore di ponderazione del rischio	Valore dell'esposizione	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio	Importo delle perdite attese
		a	b	c	d	e	f
Categoria 1	Inferiore a 2,5 anni	-	-	50%	-	-	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	1.208	251	70%	1.334	711	5
Categoria 2	Inferiore a 2,5 anni	146.771	75.283	70%	183.008	120.440	732
	Pari o superiore a 2,5 anni	338.892	229.191	90%	448.232	357.232	3.586
Categoria 3	Inferiore a 2,5 anni	40.442	44.424	115%	40.617	46.204	1.137
	Pari o superiore a 2,5 anni	81.762	33.861	115%	91.593	89.139	2.565
Categoria 4	Inferiore a 2,5 anni	73	30	250%	73	139	6
	Pari o superiore a 2,5 anni	11.927	2.288	250%	13.071	25.024	1.046
Categoria 5	Inferiore a 2,5 anni	8.001	-	-	8.001	-	4.205
	Pari o superiore a 2,5 anni	38.499	967	-	38.983	-	19.491
Totale	Inferiore a 2,5 anni	195.286	119.738		231.699	166.783	6.081
	Pari o superiore a 2,5 anni	472.289	266.558		593.212	472.106	26.693

EU CR10.3 – Esposizioni da finanziamenti specializzati e in strumenti di capitale in base al metodo della ponderazione semplice: finanziamento di attività materiali a destinazione specifica (object finance) (metodo di assegnazione)

Finanziamenti specializzati: finanziamento di progetti (project finance) (metodo di assegnazione)

Categorie regolamentari	Durata residua	Esposizioni in bilancio	Esposizioni fuori bilancio	Fattore di ponderazione del rischio	Valore dell'esposizione	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio	Importo delle perdite attese
		a	b	c	d	e	f
Categoria 1	Inferiore a 2,5 anni	-	-	50%	-	-	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	-	-	70%	-	-	-
Categoria 2	Inferiore a 2,5 anni	-	-	70%	-	-	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	-	-	90%	-	-	-
Categoria 3	Inferiore a 2,5 anni	-	-	115%	-	-	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	-	-	115%	-	-	-
Categoria 4	Inferiore a 2,5 anni	-	-	250%	-	-	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	-	-	250%	-	-	-
Categoria 5	Inferiore a 2,5 anni	1.015	-	-	1.015	-	507
	Pari o superiore a 2,5 anni	9.083	-	-	9.083	-	4.542
Totale	Inferiore a 2,5 anni	1.015	-		1.015	-	507
	Pari o superiore a 2,5 anni	9.083	-		9.083	-	4.542



Annex XXV – Informativa sulle esposizioni al rischio di controparte

EU CCR1 – Analisi dell'esposizione al CCR per metodo

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Costo di sostituzione (RC)	Esposizione potenziale futura (PFE)	EPE effettiva	Alfa utilizzata per il calcolo del valore dell'esposizione a fini regolamentari	Valore dell'esposizione pre-CRM	Valore dell'esposizione post-CRM	Valore dell'esposizione	RWA
EU-1	EU - Metodo dell'esposizione originaria (per i derivati)	-	-	1.4	-	-	-	-
EU-2	EU - SA-CCR semplificato (per i derivati)	-	-	1.4	-	-	-	-
1	SA-CCR (per i derivati)	240.521	511.435	1.4	2.796.299	1.052.739	1.049.204	762.121
2	IMM (per derivati e SFT)			-	-	-	-	-
2a	<i>di cui insiemi di attività soggette a compensazione contenenti operazioni di finanziamento tramite titoli</i>			-	-	-	-	-
2b	<i>di cui insiemi di attività soggette a compensazione contenenti derivati e operazioni con regolamento a lungo termine</i>			-	-	-	-	-
2c	<i>di cui da insiemi di attività soggette ad accordo di compensazione contrattuale tra prodotti differenti</i>			-	-	-	-	-
3	Metodo semplificato per il trattamento delle garanzie reali finanziarie (per le SFT)				-	-	-	-
4	Metodo integrale per il trattamento delle garanzie reali finanziarie (per le SFT)				2.018.095	547.445	547.442	126.293
5	VaR per le SFT				-	-	-	-
6	Totale				4.814.394	1.600.184	1.596.646	888.414



La seguente tabella mostra il calcolo l'approccio standardizzato e l'approccio regolamentare per il rischio CVA (Credit

Value Adjustment), differenziando tra

EU CCR2 – Operazioni soggette a requisiti di fondi propri per il rischio di CVA

	Valore dell'esposizione	RWA
1 Totale portafogli soggetti al metodo avanzato	-	-
2 (i) componente VaR (incluso il moltiplicatore 3x)		-
3 (ii) componente SVaR (incluso il moltiplicatore 3x)		-
4 Totale portafogli soggetti al metodo standardizzato	759.601	517.683
EU4 In base al metodo dell'esposizione originaria	-	-
5 Totale soggetto al requisito di capitale per il rischio di CVA	759.601	517.683

La seguente tabelle rappresenta il dettaglio standardizzato, distinte per portafoglio (tipo delle esposizioni soggette al rischio di di controparte) e ponderazione del rischio.

controparte, calcolate utilizzando l'approccio

EU CCR3 – Metodo standardizzato-Esposizioni soggetta al CCR per classe di esposizioni regolamentare e ponderazione del rischio

Classi di esposizione	Fattore di ponderazione del rischio											Valore dell'esposizione complessiva
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Altri	
1 Amministrazioni centrali o banche centrali	0	-	-	-	-	-	-	-	267	-	-	267
2 Amministrazioni regionali o autorità locali	-	-	-	-	6.350	-	-	-	-	-	-	6.350
3 Organismi del settore pubblico	-	-	-	-	156	-	-	-	2.800	2	-	2.958
4 Banche multilaterali di sviluppo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Organizzazioni internazionali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Enti	-	1.744.050	-	-	225.870	200.596	-	-	17.855	625	-	2.188.996
7 Imprese	-	-	-	-	21.926	51.463	-	-	417.992	-	-	491.381
8 Al dettaglio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Crediti verso enti e imprese con una valutazione del merito di credito a breve termine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Altre esposizioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Totale	0	1.744.050	-	-	254.302	252.059	-	-	438.913	627	-	2.689.952

**EU CCR4.1 – Metodo AIRB – Esposizioni soggette al CCR per classe di esposizione e di PD: corporate**

Classe di merito creditizio	Scala di PD	a Valore esposizione	b PD media ponderata	c Numero di debitori (unità)	d LGD media ponderata	e Scadenza media	f RWA	g Densità di RWA
Classe 01	da 0,00 a < 0,15	9.561	0,1108%	68	41,5433%	1	1.874	19,6019%
Classe 02	da 0,15 a < 0,25	11.089	0,2000%	69	41,3941%	1	2.961	26,7014%
Classe 03	da 0,25 a < 0,50	352.996	0,4409%	279	21,0437%	3	101.853	28,8538%
Classe 04	da 0,50 a < 0,75	16.932	0,6900%	140	41,4972%	1	10.237	60,4582%
Classe 05	da 0,75 a < 2,50	195.372	1,8802%	475	27,1992%	0	108.257	55,4106%
Classe 06	da 2,50 a < 10,00	101.245	4,2024%	170	8,9269%	0	24.884	24,5782%
Classe 07	da 10,00 a < 100,00	1.165	19,5933%	20	41,3177%	3	1.952	167,4768%
Classe 08	100,00 (default)	891	97,9178%	27	69,7459%	2	351	39,3934%
Totale		717.608	1,4956%	1.293	21,3422%	2	285.070	39,7250%

Il totale delle colonne (a), (c), (f), e (g) include il portafoglio 'Finanziamenti specializzati'

EU CCR4.2 – Metodo AIRB – Esposizioni soggette al CCR per classe di esposizione e di PD: retail

Classe di merito creditizio	Scala di PD	a Valore esposizione	b PD media ponderata	c Numero di debitori (unità)	d LGD media ponderata	e Scadenza media	f RWA	g Densità di RWA
Classe 01	da 0,00 a < 0,15	261	0,1280%	15	41,0460%	-	26	9,8097%
Classe 02	da 0,15 a < 0,25	271	0,2000%	13	40,4660%	-	36	13,2362%
Classe 03	da 0,25 a < 0,50	1.139	0,3880%	112	42,1790%	-	239	20,9746%
Classe 04	da 0,50 a < 0,75	910	0,6900%	65	42,5570%	-	267	29,3779%
Classe 05	da 0,75 a < 2,50	4.637	1,8110%	306	41,3200%	-	1.910	41,1872%
Classe 06	da 2,50 a < 10,00	2.450	5,7490%	210	41,6280%	-	1.254	51,1852%
Classe 07	da 10,00 a < 100,00	153	19,4410%	28	41,7540%	-	110	71,8141%
Classe 08	100,00 (default)	270	100,0000%	26	70,3700%	-	174	64,3375%
Totale		10.091	5,3160%	775	42,3580%	-	4.015	39,7904%

**EU CCR5 – Composizione delle garanzie reali per le esposizioni soggette al CCR**

Tipo di garanzia reale	Garanzie reali utilizzate in operazioni su derivati				Garanzie reali utilizzate in SFT											
	a		b		c		d		e		f		g		h	
	Fair value (valore equo) delle garanzie reali ricevute		Fair value (valore equo) delle garanzie reali fornite		Fair value (valore equo) delle garanzie reali ricevute		Fair value (valore equo) delle garanzie reali fornite		Separate		Non separate		Separate		Non separate	
	Separate	Non separate	Separate	Non separate	Separate	Non separate	Separate	Non separate	Separate	Non separate	Separate	Non separate	Separate	Non separate	Separate	Non separate
1 Cassa - valuta nazionale	-	1.341.068	-	1.409.382	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Cassa - altre valute	-	21.689	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Debito sovrano nazionale	-	919.163	-	4.890	-	-	-	9.749.660	-	-	-	-	-	17.746.171	-	-
4 Altro debito sovrano	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Debito delle agenzie pubbliche	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obbligazioni societarie	-	-	-	-	-	-	-	27.040	-	-	-	-	-	586.284	-	-
7 Titoli di capitale	-	1.199	-	-	-	-	-	35.240	-	-	-	-	-	297	-	-
8 Altre garanzie reali	-	-	-	-	-	-	-	52.585	-	-	-	-	-	221.945	-	-
9 Totale	-	2.283.119	-	1.414.272	-	-	-	9.864.526	-	-	-	-	-	18.554.696	-	-

La tabella EU CCR6 evidenzia i valori (negoziazione) e per ruolo assunto dai derivati creditizi, distintamente dal Gruppo Montepaschi (acquirente/venditore per portafoglio di vigilanza (bancario e di protezione).

EU CCR6 – Esposizioni in derivati su crediti

	giugno-22	
	a	b
	Protezione acquistata	Protezione venduta
Nozionali		
1 Single-name credit default swap	-	-
2 Index credit default swap	102.000	10.000
3 Total return swap	-	-
4 Credit option	-	-
5 Altri derivati su crediti	100.143	3.330.049
6 Totale nozionali	202.143	3.340.049
Fair value (valori equi)		
7 Fair value positivo (attività)	1.932	-
8 Fair value negativo (passività)	-	-

**EU CCR8 – Esposizioni verso CCP**

	giugno-22	
	a	b
	Valore dell'esposizione	RWEA
1 Esposizioni verso QCCP¹ (totale)		45.805
2 Esposizioni per negoziazioni presso QCCP (esclusi il margine iniziale e i contributi al fondo di garanzia) di cui:	1.744.050	34.881
3 <i>i) derivati OTC</i>	1.009.739	20.195
4 <i>ii) derivati negoziati in borsa</i>	8.999	180
5 <i>iii) SFT</i>	725.312	14.506
6 <i>iv) insieme di attività soggette a compensazione per i quali è stata approvata la compensazione tra prodotti differenti</i>	-	-
7 Margine iniziale separato	-	-
8 Margine iniziale non separato	349.564	6.934
9 Contributi prefinanziati al fondo di garanzia	199.512	3.990
10 Contributi non finanziati al fondo di garanzia	-	-
11 Esposizioni verso non QCCP (totale)		-
12 Esposizioni per negoziazioni presso non QCCP (esclusi il margine iniziale e i contributi al fondo di garanzia) di cui:	-	-
13 <i>i) derivati OTC</i>	-	-
14 <i>ii) derivati negoziati in borsa</i>	-	-
15 <i>iii) SFT</i>	-	-
16 <i>iv) insieme di attività soggette a compensazione per i quali è stata approvata la compensazione tra prodotti differenti</i>	-	-
17 Margine iniziale separato	-	-
18 Margine iniziale non separato	-	-
19 Contributi prefinanziati al fondo di garanzia	-	-
20 Contributi non finanziati al fondo di garanzia	-	-

¹QCCP: controparte centrale qualificata



Annex XXVII – Informativa sulle esposizioni in posizioni verso la cartolarizzazione

EU SEC1 – Esposizioni verso la cartolarizzazione esterne al portafoglio di negoziazione

a	b	L'ente agisce in qualità di cedente				g	L'ente agisce in qualità di promotore			L'ente agisce in qualità di investitore						
		Tradizionali		Sintetiche			Totale parziale	Tradizionali		Totale parziale	Tradizionali		Totale parziale			
		STS	Non-STS	di cui SRT	di cui SRT			STS	Non-STS		STS	Non-STS				
														di cui SRT	di cui SRT	
1	Totale delle esposizioni	-	-	3.979.097	87.250	2.294.304	2.294.304	6.273.401	-	-	-	-	-	12.591	-	12.591
2	Al dettaglio (totale)	-	-	3.441.208	-	-	-	3.441.208	-	-	-	-	-	12.591	-	12.591
3	Mutui ipotecari su immobili residenziali	-	-	2.949.488	-	-	-	2.949.488	-	-	-	-	-	12.591	-	12.591
4	Carte di credito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Altre esposizioni al dettaglio	-	-	491.720	-	-	-	491.720	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ricartolarizzazione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	All'ingrosso (totale)	-	-	537.889	87.250	2.294.304	2.294.304	2.832.193	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Prestiti a imprese	-	-	36.745	36.745	1.640.069	1.640.069	1.676.814	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Mutui ipotecari su immobili non residenziali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Leasing e crediti	-	-	450.639	-	-	-	450.639	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Altre all'ingrosso	-	-	50.505	50.505	654.235	654.235	704.740	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Ricartolarizzazione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Il Gruppo MPS non ha in essere programmi ABCP.



EU SEC2 – Esposizioni verso la cartolarizzazione incluse nel portafoglio di negoziazione

	a			b			c			d			e			f			g			h			i			j			k			l		
	Lente agisce in qualità di cedente									Lente agisce in qualità di promotore									Lente agisce in qualità di investitore																	
	Tradizionali			Sintetiche			Totale parziale			Tradizionali			Sintetiche			Totale parziale			Tradizionali			Sintetiche			Totale parziale											
	STS	Non-STS		STS	Non-STS		STS	Non-STS		STS	Non-STS		STS	Non-STS		STS	Non-STS		STS	Non-STS		STS	Non-STS		STS	Non-STS		STS	Non-STS							
1 Totale delle esposizioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
2 Al dettaglio (totale)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
3 Mutui ipotecari su immobili residenziali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
4 Carte di credito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
5 Altre esposizioni al dettaglio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
6 Ricartolarizzazione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
7 All'ingrosso (totale)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
8 Prestiti a imprese	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
9 Mutui ipotecari su immobili non residenziali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
10 Leasing e crediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
11 Altre all'ingrosso	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
12 Ricartolarizzazione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						

In accordo alle previsioni normative in materia di Informativa al Pubblico, il Gruppo non detiene esposizioni verso cartolarizzazioni che rispettano le previsioni dell'Articolo 449 comma (j) della CRR. Tuttavia si precisa che nel portafoglio di negoziazione di Gruppo sono incluse n.86 cartolarizzazioni per un RWA complessivo pari a 237.726 €/migliaia.

EU SEC3 – Esposizioni verso la cartolarizzazione esterne al portafoglio di negoziazione e relativi requisiti patrimoniali regolamentari: l'ente agisce in qualità di cedente o promotore

	a	b				c	d				e	f				g	h	i	j				k	l	m	n				o	EU-p	EU-q				
		Valore dell'esposizione (per fascia di RW/deduzione)								Valore dell'esposizione (per metodo regolamentare)									RWA (per metodo regolamentare)							Requisito patrimoniale dopo l'applicazione del massimale										
		≤20 % RW	da >20 % a 50% RW	da >50 % a 100 % RW	da >100 % a <1 250 % RW		1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)	SEC-SA		1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)	SEC-SA				1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)	SEC-SA				1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)	SEC-SA				1.250 % RW/ deduzioni			
1 Totale delle esposizioni	2.344.809	-	-	36.745	-5.424	2.331.049	-	50.505	-5.424	695.228	-	7.576	-	55.618	-	606	-																			
2 Operazioni tradizionali	50.505	-	-	36.745	-	36.745	-	50.505	-	351.896	-	7.576	-	28.152	-	606	-																			
3 Cartolarizzazioni	50.505	-	-	36.745	-	36.745	-	50.505	-	351.896	-	7.576	-	28.152	-	606	-																			
4 Al dettaglio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																			
5 di cui STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																			
6 All'ingrosso	50.505	-	-	36.745	-	36.745	-	50.505	-	351.896	-	7.576	-	28.152	-	606	-																			
7 di cui STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																			
8 Ricartolarizzazione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																			
9 Operazioni sintetiche	2.294.304	-	-	-	-5.424	2.294.304	-	-	-5.424	343.332	-	-	-	27.467	-	-	-																			
10 Cartolarizzazioni	2.294.304	-	-	-	-5.424	2.294.304	-	-	-5.424	343.332	-	-	-	27.467	-	-	-																			
11 Sottostante al dettaglio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																			
12 All'ingrosso	2.294.304	-	-	-	-5.424	2.294.304	-	-	-5.424	343.332	-	-	-	27.467	-	-	-																			
13 Ricartolarizzazione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																			



EU SEC4 – Esposizioni verso la cartolarizzazione esterne al portafoglio di negoziazione e relativi requisiti patrimoniali regolamentari: l'ente agisce in qualità di investitore

	a	b				e	f			g			h			i			j			k			l			m			n			o			EU-p	EU-q
		≤20 % RW	da >20 % a 50 % RW	da >50 % a 100 % RW	da >100 % a <1 250 % RW		1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)	SEC-SA	1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)	SEC-SA	1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)	SEC-SA	1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)	SEC-SA	1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)	SEC-SA	1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)	SEC-SA	1.250 % RW/ deduzioni	Requisito patrimoniale dopo l'applicazione del massimale						
1 Totale delle esposizioni	-	2.527	-	10.064	-	-	12.591	-	-	-	14.938	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2 Operazioni tradizionali	-	2.527	-	10.064	-	-	12.591	-	-	-	14.938	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3 Cartolarizzazioni	-	2.527	-	10.064	-	-	12.591	-	-	-	14.938	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4 Al dettaglio	-	2.527	-	10.064	-	-	12.591	-	-	-	14.938	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
5 di cui STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6 All'ingrosso	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
7 di cui STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
8 Ricartolarizzazione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9 Operazioni sintetiche	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
10 Cartolarizzazioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11 Sottostante al dettaglio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12 All'ingrosso	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
13 Ricartolarizzazione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

EU SEC5 – Esposizioni cartolarizzate dall'ente: esposizioni in stato di default e rettifiche di valore su crediti specifiche

	a	b	c
	Importo nominale in essere totale	Di cui: esposizioni in stato di default	Importo totale delle rettifiche di valore su crediti specifiche effettuate nel periodo
1 Totale	27.051.907	20.650.450	-192.722
2 Retail (totale)	3.553.570	215.250	-9.651
3 mutui residenziali	3.061.851	197.851	-10.227
4 carte di credito	-	-	-
5 altre esposizioni retail	491.720	17.398	576
6 ri-cartolarizzazioni	-	-	-
7 Wholesale (totale)	23.498.337	20.435.201	-183.071
8 prestiti a imprese	22.233.405	20.372.498	-183.303
9 mutuo commerciale	-	-	-
10 leasing e crediti	450.639	61.265	-288
11 altro wholesale	814.293	1.437	519
12 ri-cartolarizzazioni	-	-	-



Annex XXIX – Informativa sull'uso del metodo standardizzato e dei modelli interni per il rischio di mercato

EU MR1 – Rischio di mercato in base al metodo standardizzato

	giugno-22	
	a	b
	RWA	Requisiti di capitale
Rischio di tasso di interesse (generico e specifico)	1.388.576	111.086
Rischio azionario (generico e specifico)	563.981	45.118
Rischio di cambio	131.880	10.550
Rischio legato alle materie prime	177.106	14.168
Opzioni		
Metodo semplificato	-	-
Metodo delta-plus	147.389	11.791
Metodo di scenario	-	-
Cartolarizzazione (rischio specifico)	237.726	19.018
Totale	2.646.659	211.733



Annex XXXVII - Informativa sulle esposizioni al rischio di tasso di interesse sulle posizioni non detenute nel portafoglio di negoziazione (EBA/ITS/2021/07)

Il Gruppo Montepaschi adotta un sistema di governo e gestione del rischio di tasso, cd *IRRBB Framework*, che si avvale di:

- un modello quantitativo, sulla base del quale viene calcolata mensilmente l'esposizione del Gruppo e delle singole società al rischio di tasso di interesse, in termini di indicatori di rischio;
- processi di monitoraggio del rischio, tesi a verificare nel continuo il rispetto di limiti operativi assegnati al Gruppo nel complesso e alle singole Legal Entities;
- processi di controllo e gestione del rischio, finalizzati a porre in essere iniziative adeguate ad ottimizzare il profilo di rischio e ad attivare eventuali necessari interventi correttivi.

Nell'ambito del suddetto sistema, la Capogruppo accentra la responsabilità di definizione delle politiche di gestione del Banking Book del Gruppo e di controllo del relativo rischio di tasso di interesse.

Il Banking Book, o Portafoglio Bancario, è costituito da tutte le esposizioni che non rientrano nel Portafoglio di Negoziazione e, in accordo con le best practice internazionali, identifica l'insieme dell'operatività commerciale della Banca connessa alla trasformazione delle scadenze dell'attivo e

del passivo di bilancio, della Tesoreria e dei derivati di copertura di riferimento.

Gli obiettivi strategici per la gestione del rischio tasso del Banking Book, basati sulle misure di rischio di tasso d'interesse (espresse in termini di variazione sia del valore economico che del margine di interesse) nel rispetto dei limiti operativi e dei KRI strategici, sono definiti, con periodicità almeno annuale, nel documento di *IRRBB Strategy* proposto dalla funzione Finanza, previo parere preventivo del Comitato Finanza e Liquidità, al CdA della Capogruppo, per l'approvazione, come previsto dalla normativa aziendale.

Il perseguimento di tali obiettivi è gestito operativamente dalla Funzione Finanza che informa con periodicità mensile il Comitato Finanza e Liquidità, sull'evoluzione delle metriche, sulla situazione di mercato, sull'eventuale operatività effettuata e sulla situazione delle coperture in essere.

Nell'ambito del RAS, la Banca definisce e assegna valori di Risk Appetite e di Tolerance per l'IRRBB. Il relativo cascading down definisce, poi, i limiti operativi in termini di capitale interno e, a scendere, in termini di singole metriche IRRBB (Delta EVE, Delta NII, Basis Risk). Limiti specifici sono



inoltre stabiliti per le società controllate. Un processo di escalation formalizzato garantisce la verifica del rispetto dei limiti delegati e adeguata informativa al top management in caso di eventuali sconfinamenti.

La Banca definisce, inoltre, dei KRI strategici per la gestione del IRRBB, espressi in termini di “appetite” ed approvati dal CdA, al fine di monitorare il corretto perseguimento della strategia. Le metriche e i limiti sono monitorati con periodicità mensile e, unitamente al monitoraggio nel continuo delle coperture in essere e della situazione di mercato, rappresentano il principale strumento per la definizione delle scelte operative di asset and liability management. Il framework IRRBB viene, peraltro, periodicamente e regolarmente sottoposto a internal audit e verifiche di convalida, al fine di garantire il continuo perseguimento della correttezza dei processi, delle metodologie di calcolo e della stima dei modelli comportamentali.

La periodicità di calcolo delle metriche interne è mensile, mentre per quelle regolamentari è trimestrale (STE). In entrambi i casi, la *discounting curve* è la curva EUR6M, mentre per il processo di forecasting vengono utilizzate le curve specifiche per ciascun parametro di riferimento. Nell'IRRBB Framework del Gruppo Montepaschi, le misure di sensitivity del valore economico vengono prodotte depurando lo sviluppo dei cash flow dalle componenti non direttamente relative al rischio di tasso. Le poste Non-performing Loans sono trattate al netto della svalutazione creditizia.

Nello sviluppo delle metriche interne, il Gruppo Montepaschi applica un set predefinito di scenari di tasso di interesse al fine di cogliere un ampio range di dinamiche della curva, includendo sia movimenti paralleli di diversa magnitudine sia cambiamenti nella forma della curva dei rendimenti. Con riferimento alle misure regolamentari prodotte, gli scenari vengono costruiti in accordo a quanto previsto dalle Eba Guidelines (EBA/GL/2018/02). In particolare, per le misure di sensitivity del valore economico vengono utilizzati sei scenari di Parallel up, Parallel down, Steepener, Flattenner, Short rates up e Short rates down.

Sempre con riferimento al calcolo delle metriche interne viene utilizzato un set ulteriore di scenari costruiti a partire dai dati storici dei tassi. Gli scenari interni si differenziano dagli scenari regolamentari per diversa magnitudine e livelli minimi di tasso. Le analisi del margine di interesse, essendo la misura focalizzata sul breve termine, prevedono esclusivamente l'applicazione di scenari paralleli sia con riferimento alle misure regolamentari che interne. Relativamente alle differenze fra le misure interne e quelle regolamentari, si segnala



che, con riferimento al valore economico, le sensitivity delle varie divise (peraltro la concentrazione è quasi esclusivamente su Euro), prodotte nell'ambito di metriche interne, sono oggetto di aggregazione senza applicare nessuna ponderazione.

La gestione dell'IRRBB avviene attraverso la copertura di poste dell'attivo e del passivo.

In particolare, sono effettuate coperture sui mutui a tasso fisso, le componenti opzionali dei mutui a tasso variabile, i titoli obbligazionari dell'attivo, la raccolta cartolare a tasso fisso, i conti deposito a tasso fisso a scadenza. Mediante la gestione di tali coperture la funzione Finanza persegue l'obiettivo di rischio (in termini di delta EVE, delta NII, Basis Risk) stabilito dall'IRRBB strategy approvata dal CdA. Le coperture sono legate da relazione di hedge accounting alle poste coperte: l'approccio è di tipo macro per le poste commerciali e di tipo micro per il passivo cartolare ed i titoli dell'attivo. Le metriche di rischio sono elaborate utilizzando un modello di valutazione delle poste a vista (Non-maturity Deposits, NMDs) le cui caratteristiche di stabilità e parziale insensibilità alla variazione dei tassi di interesse sono descritte con un approccio statistico che si basa sulla serie storica dei comportamenti dei clienti.

La metodologia si articola secondo due profili a cui corrispondono due analisi distinte ed integrate:

- **Analisi Tassi:** per descrivere la relazione dei tassi di remunerazione delle poste a vista rispetto ad un parametro di mercato di breve termine (elasticità);
- **Analisi Volumi:** per rappresentare la maturity comportamentale delle poste a vista evidenziando l'elevato grado di persistenza degli aggregati (stabilità). L'analisi dei volumi traduce l'ammontare delle poste a vista in un portafoglio di poste di tipo amortizing a scadenza, relazione di lungo periodo stabile (relazione di equilibrio) tra le stesse.

Il modello delle poste a vista è sviluppato attraverso analisi econometriche relative a singoli cluster di clientela definiti attraverso una opportuna analisi di segmentazione. La durata media del repricing, aggregata per il totale della raccolta a vista (per le controparti retail e wholesale non financial) è di 1,85 anni (4,54 anni considerando solo la componente core anelastica). La raccolta a vista modellizzata riporta una scadenza massima di 16 anni.

Il Gruppo Montepaschi utilizza, inoltre, un modello comportamentale *scenario dependent* basato sulla *survival analysis* per il cluster dei mutui a tasso fisso *performing* residenziali retail di Banca MPS e per la parte residuale dei mutui della Capogruppo un modello semplificato CPR (Constant Prepayment Rate). Entrambi gli approcci sono definiti sulla base delle serie storiche



disponibili internamente. Nel corso del secondo trimestre il Gruppo Montepaschi, inoltre, ha introdotto l'utilizzo di modello comportamentale basato sulla survival analysis TDRR (Time Deposits Redemption Rate) per fattorizzare il fenomeno del rimborso anticipato sui time deposits a tasso fisso della Capogruppo. L'introduzione della evoluzione modellistica non ha peraltro evidenziato impatti rilevanti nelle metriche IRRBB.

Si fa presente che il Gruppo:

- effettua nel continuo un monitoraggio attento e costante delle varie caratteristiche del profilo di rischio complessivo anche in ragione della presenza di opzionalità contrattuali, che rendono il profilo di

rischio più dipendente dall'andamento dei mercati ed in particolare dei tassi d'interesse e delle relative volatilità;

- è impegnato nel costante aggiornamento delle metodologie di misurazione del rischio, attraverso un progressivo affinamento dei modelli di stima, al fine di cogliere i principali fenomeni che via via modificano il profilo di rischio tasso del portafoglio bancario.

Sulla base di quanto sopra descritto, e ribadendo come l'esposizione del Gruppo sia pressoché integralmente allocata sulla divisa Euro, si riporta nella tabella di seguito la situazione del Gruppo a Giugno 2022, confrontata con la posizione a Dicembre 2021:

EU IRRBB1 - Informazioni quantitative su rischio Tasso portafoglio bancario

Scenari di shock di vigilanza	a Effetto sul Valore Economico ¹⁾		c Effetto sul Margine di Interesse	
	giu-22	dic-21	giu-22	dic-21
1 Parallel up	112.622	61.819	402.275	124.797
2 Parallel down	-560.134	-146.013	-441.675	-32.842
3 Steepener	-52.522	56.640		
4 Flattener	20.247	-231.272		
5 Short rates up	73.644	-166.358		
6 Short rates down	-269.583	-100.847		

¹⁾ Si precisa come il valore esposto nelle colonne A e B (Effetto sul Valore Economico) utilizza le regole di currency aggregation previste dal template STE. Nelle metriche interne, tale ponderazione non si applica.

Con riferimento alle variazioni di sensitivity, rispetto a Dicembre 2021, si evidenzia come il Gruppo Montepaschi abbia adottato nel corso del secondo trimestre una modellizzazione dei tiraggi delle aste ECB (i.e. TLTRO III) volta a cogliere

l'indicizzazione parziale che caratterizza la fase finale successiva alla fine dell'additional special interest rate period, variazione alla quale si aggiunge il significativo movimento dei parametri di mercato, in primis dalle term structure dei tassi.



Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari

Il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Nicola Massimo Clarelli, dichiara ai sensi del comma 2 articolo 154 bis del “Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria”, che l’informativa contabile contenuta nel presente documento corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Siena, 25 Agosto 2022

Nicola Massimo Clarelli

Dirigente Preposto alla redazione
dei documenti contabili societari



Elenco delle Tabelle

EU KM1 – Metriche principali	9
EU OV1 – Quadro sinottico degli importi complessivi dell’esposizione al rischio	10
Modello IFRS 9/articolo 468-FL: Allegato I – Confronto dei fondi propri e dei coefficienti patrimoniali e di leva finanziaria degli enti, con e senza l’applicazione delle disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti, con e senza l’applicazione del trattamento temporaneo in conformità dell’articolo 468 del CRR.	11
EU CC1: composizione dei fondi propri regolamentari (parte 1)	13
EU CC1: composizione dei fondi propri regolamentari (parte2)	14
EU CC1: composizione dei fondi propri regolamentari (parte3)	15
EU CC1: composizione dei fondi propri regolamentari (parte 4)	16
EU CC2: riconciliazione dei fondi propri regolamentari con lo stato patrimoniale nel bilancio sottoposto a revisione contabile	17
EU CCYB1 – Distribuzione geografica delle esposizioni creditizie rilevanti ai fini del calcolo della riserva di capitale anticiclica	18
EU CCYB2 – Importo della riserva di capitale anticiclica specifica dell’ente.	18
EU LR1 – LR Sum: riepilogo della riconciliazione tra attività contabili e esposizioni del coefficiente di leva finanziaria	19
EULR2 – LRCom: informativa armonizzata sul coefficiente di leva finanziaria.	20
EULR2 – LRCom: informativa armonizzata sul coefficiente di leva finanziaria.	21
EU LR3 – LRSpl: disaggregazione delle esposizioni in bilancio (esclusi derivati, SFT e esposizioni esentate).	21
EU LIQ 1 – Informazioni quantitative dell’LCR	22
EU LIQB informazioni qualitative sull’LCR, ad integrazione del modello EU LIQ1	23
EU LIQ2 – Coefficiente netto di finanziamento stabile – NSFR al 30.06.2022	25
EU LIQ2 – Coefficiente netto di finanziamento stabile – NSFR al 31.03.2022	26
EU CR1 – Esposizioni in bonis ed esposizioni deteriorate e relativi accantonamenti	28
EU CR1-A – Durata delle esposizioni	29
EU CR2 – Variazioni dello stock di prestiti e anticipazioni deteriorati	29
EU CQ1 – Qualità creditizia delle esposizioni oggetto di misure di concessione.	29
EU CQ2 – Qualità della concessione	30
EU CQ4 – Qualità delle esposizioni deteriorate per zona geografica.	30
EU CQ5 – Qualità creditizia dei prestiti e delle anticipazioni a società non finanziarie per settore economico	30
EU CQ6 – Valutazione delle garanzie reali - prestiti e anticipazioni	30
EU CQ7 – Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso e tramite procedure di escussione	31
EU CQ8 – Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso e tramite procedure di escussione – disaggregazione per anzianità	31



Modello 1 - Informazioni su prestiti e anticipazioni soggetti a moratorie legislative e non legislative (EBA/GL 2020/07) al 30 giugno 2022	32
Modello 2 – Disaggregazione dei prestiti delle anticipazioni soggetti a moratorie legislative e non legislative per durata residua delle moratorie (EBA/GL 2020/07) al 30 giugno 2022	33
Modello 3 - Informazioni su nuovi prestiti e anticipazioni soggetti a schemi di garanzia pubblica di nuova applicazione introdotti in risposta alla crisi COVID-19 (EBA/GL 2020/07) al 30 giugno 2022	34
EU CR3 – Tecniche di CRM – Quadro d’insieme: informativa sull’uso di tecniche di attenuazione del rischio di credito	35
EU CR4 – Metodo standardizzato: esposizione al rischio di credito ed effetti della CRM.	36
EU CR5 – Metodo standardizzato.	37
EU CR6 – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni verso o garantite da imprese - PMI.	38
EU CR6 – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni verso o garantite da imprese - Altre Imprese	39
EU CR6 – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni al dettaglio garantite da immobili: PMI	40
EU CR6 – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni al dettaglio garantite da immobili: Persone Fisiche	41
EU CR6 – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni rotative al dettaglio qualificate	42
EU CR6 – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Altre esposizioni al dettaglio: PMI	43
EU CR6 – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Altre esposizioni al dettaglio: Persone Fisiche	44
EU CR7-A – Metodo IRB: informativa sulla misura di utilizzo delle tecniche di CRM	45
EU CR8 – Prospetto degli RWA delle esposizioni soggette al rischio di credito in base al metodo IRB.	46
EU CR10.1 – Esposizioni da finanziamenti specializzati e in strumenti di capitale in base al metodo della ponderazione semplice: finanziamento di progetti (project finance) (metodo di assegnazione)	47
EU CR10.2 – Esposizioni da finanziamenti specializzati e in strumenti di capitale in base al metodo della ponderazione semplice: beni immobili generatori di reddito e beni immobili non residenziali ad alta volatilità (metodo di assegnazione)	48
EU CR10.3 – Esposizioni da finanziamenti specializzati e in strumenti di capitale in base al metodo della ponderazione semplice: finanziamento di attività materiali a destinazione specifica (object finance) (metodo di assegnazione).	48
EU CCR1 – Analisi dell’esposizione al CCR per metodo	49
EU CCR2 – Operazioni soggette a requisiti di fondi propri per il rischio di CVA	50
EU CCR3 – Metodo standardizzato-Esposizioni soggetta al CCR per classe di esposizioni regolamentare e ponderazione del rischio	50
EU CCR4.1 – Metodo AIRB – Esposizioni soggette al CCR per classe di esposizione e di PD: corporate	51
EU CCR4.2 – Metodo AIRB – Esposizioni soggette al CCR per classe di esposizione e di PD: retail.	51



EU CCR5 – Composizione delle garanzie reali per le esposizioni soggette al CCR.	52
EU CCR6 – Esposizioni in derivati su crediti.	52
EU CCR8 – Esposizioni verso CCP.	53
EU SEC1 – Esposizioni verso la cartolarizzazione esterne al portafoglio di negoziazione.	54
EU SEC2 – Esposizioni verso la cartolarizzazione incluse nel portafoglio di negoziazione.	55
EU SEC3 – Esposizioni verso la cartolarizzazione esterne al portafoglio di negoziazione e relativi requisiti patrimoniali regolamentari: l'ente agisce in qualità di cedente o promotore.	55
EU SEC4 – Esposizioni verso la cartolarizzazione esterne al portafoglio di negoziazione e relativi requisiti patrimoniali regolamentari: l'ente agisce in qualità di investitore.	56
EU SEC5 – Esposizioni cartolarizzate dall'ente: esposizioni in stato di default e rettifiche di valore su crediti specifiche	56
EU MR1 – Rischio di mercato in base al metodo standardizzato	57
EU IRRBB1 – Informazioni quantitative su rischio Tasso portafoglio bancario	61



Appendice 1 – Dettaglio delle Informazioni rese in conformità agli Orientamenti EBA ITS/2020/04

<i>Orientamenti sugli obblighi di informativa EBA/ITS/2020/04</i>		<i>Informativa al Pubblico Pillar 3 – 30 giugno 2022</i>	<i>Annex</i>
EU OV1	Quadro sinottico degli importi complessivi dell'esposizione al rischio	Informativa sulle metriche principali e sul quadro d'insieme degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio	I
EU KM1	Metriche principali		
EU CC1	Composizione dei fondi propri regolamentari	Informativa sui fondi propri	VII
EU CC2	Riconciliazione dei fondi propri regolamentari con lo stato patrimoniale nel bilancio sottoposto a revisione contabile		
EU CCYB1	Distribuzione geografica delle esposizioni creditizie rilevanti ai fini del calcolo della riserva di capitale anticiclica	Informativa sulla riserva anticiclica	IX
EU CCYB2	Importo della riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente		
EU LR1 - LRSum	Riepilogo della riconciliazione tra attività contabili e esposizioni del coefficiente di leva finanziaria	Informativa sul coefficiente di leva finanziaria	XI
EU LR2 - LRCom	Informativa armonizzata sul coefficiente di leva finanziaria		
EU LR3 - LRSpl	Disaggregazione delle esposizioni in bilancio (esclusi derivati, SFT e esposizioni esentate)		
EU LIQ1	Informazioni quantitative dell'LCR	Informativa per la compilazione dei modelli sui requisiti di liquidità	XIII
EU LIQB	Informazioni qualitative sull'LCR, ad integrazione del modello EU LIQ1		
EU LIQ2	Coefficiente netto di finanziamento stabile – NSFR		
EU CR1	Esposizioni in bonis ed esposizioni deteriorate e relativi accantonamenti	Informativa sulle esposizioni al rischio di credito e al rischio di diluizione e sulla qualità creditizia	Annex XV
EU CR1-A	Durata delle esposizioni		
EU CR2	Variazioni dello stock di prestiti e anticipazioni deteriorati		
EU CQ1	Qualità creditizia delle esposizioni oggetto di misure di concessione)		
EU CQ2 ⁽¹⁾	Qualità della concessione		
EU CQ3	Qualità creditizia delle esposizioni in bonis e deteriorate suddivise in base ai giorni di arretrato		
EU CQ4 ⁽²⁾	Qualità delle esposizioni deteriorate per zona geografica		
EU CQ5	Qualità creditizia dei prestiti e delle anticipazioni a società non finanziarie per settore economico		
EU CQ6 ⁽¹⁾	Valutazione delle garanzie reali - prestiti e anticipazioni		
EU CQ7	Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso e tramite procedure di escussione		
EU CQ8 ⁽¹⁾	Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso e tramite procedure di escussione - disaggregazione per anzianità		
EU CR3	Tecniche di CRM – Quadro d'insieme: informativa sull'uso di tecniche di attenuazione del rischio di credito	Informativa sull'uso di tecniche di attenuazione del rischio di credito	XVII
EU CR4	Metodo standardizzato: esposizione al rischio di credito ed effetti della CRM	Informativa sull'uso del metodo standardizzato per il rischio di credito (esclusi il rischio di controparte e le posizioni verso la cartolarizzazione)	XIX
EU CR5	Metodo standardizzato		

¹ Non applicabile per il Gruppo in quanto NPL ratio < 5% al 30 giugno 2022

² Non applicabile per il Gruppo in quanto le esposizioni originarie internazionali in tutti i paesi in tutte le classi di esposizioni sono inferiori al 10 % del totale delle esposizioni



Appendice 1 - Dettaglio delle Informazioni rese in conformità agli Orientamenti EBA ITS/2020/04

Orientamenti sugli obblighi di informativa EBA/ITS/2020/04

Informativa al Pubblico Pillar 3 - 30 giugno 2022

Annex

EU CR6	Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni verso o garantite da imprese: PMI		
EU CR6	Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni verso o garantite da imprese: Altre imprese		
EU CR6	Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni al dettaglio garantite da immobili: PMI		
EU CR6	Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni al dettaglio garantite da immobili: Persone Fisiche		
EU CR6	Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni rotative al dettaglio qualificate	Informativa sull'uso del metodo IRB per il rischio di credito	XXI
EU CR6	Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Altre esposizioni al dettaglio: PMI		
EU CR6	Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Altre esposizioni al dettaglio: Persone Fisiche		
EU CR7 ⁽³⁾	Metodo IRB: effetto sugli importi delle esposizioni ponderati per il rischio dei derivati su crediti utilizzati nell'ambito delle tecniche di CRM		
EU CR7-A	Metodo IRB: informativa sulla misura di utilizzo delle tecniche di CRM		
EU CR8	Prospetto degli RWEA delle esposizioni soggette al rischio di credito in base al metodo IRB		
EU CR10.1	Esposizioni da finanziamenti specializzati e in strumenti di capitale in base al metodo della ponderazione semplice: finanziamento di progetti (project finance) (metodo di assegnazione)		
EU CR10.2	Esposizioni da finanziamenti specializzati e in strumenti di capitale in base al metodo della ponderazione semplice: beni immobili generatori di reddito e beni immobili non residenziali ad alta volatilità (metodo di assegnazione)		
EU CR10.3	Esposizioni da finanziamenti specializzati e in strumenti di capitale in base al metodo della ponderazione semplice: finanziamento di attività materiali a destinazione specifica (object finance) (metodo di assegnazione)	Informativa sui finanziamenti specializzati	XXIII
EU CR10.4 ⁽⁴⁾	Esposizioni da finanziamenti specializzati e in strumenti di capitale in base al metodo della ponderazione semplice: finanziamento su merci (commodities finance) (metodo di assegnazione)		
EU CR10.5 ⁽⁴⁾	Esposizioni da finanziamenti specializzati e in strumenti di capitale in base al metodo della ponderazione semplice		
EU CCR1	Analisi dell'esposizione al CCR per metodo		
EU CCR2	Operazioni soggette a requisiti di fondi propri per il rischio di CVA		
EU CCR3	Metodo standardizzato - Esposizioni soggette al CCR per classe di esposizioni regolamentare e ponderazione del rischio	Informativa sui finanziamenti specializzati	XXIII
EU CCR4.1	Metodo AIRB – Esposizioni soggette al CCR per classe di esposizione e di PD: corporate		
EU CCR4.2	Metodo AIRB – Esposizioni soggette al CCR per classe di esposizione e di PD: retail		

³ Non significativa poiché il Gruppo non utilizza derivati nell'ambito delle tecniche di CRM o per importi irrilevanti

⁴ Non sono riportate in quanto il Gruppo al 30 giugno 2022 non presenta le fattispecie



Appendice 1 – Dettaglio delle Informazioni rese in conformità agli Orientamenti EBA ITS/2020/04

EU CCR5	Composizione delle garanzie reali per le esposizioni soggette al CCR		
EU CCR6	Esposizioni in derivati su crediti		
EU CCR7 ⁽⁵⁾	Prospetti degli RWEA delle esposizioni soggette al CCR nell'ambito dell'IMM	Informativa sui finanziamenti specializzati	XXIII
EU CCR8	Esposizioni verso CCP		
EU SEC1	Esposizioni verso la cartolarizzazione esterne al portafoglio di negoziazione		
EU SEC2	Esposizioni verso la cartolarizzazione incluse nel portafoglio di negoziazione		
EU SEC3	Esposizioni verso la cartolarizzazione esterne al portafoglio di negoziazione e relativi requisiti patrimoniali regolamentari: l'ente agisce in qualità di cedente o promotore	Informativa sulle esposizioni in posizioni verso la cartolarizzazione	XXVII
EU SEC4	Esposizioni verso la cartolarizzazione esterne al portafoglio di negoziazione e relativi requisiti patrimoniali regolamentari: l'ente agisce in qualità di investitore		
EU SEC5	Esposizioni cartolarizzate dall'ente: esposizioni in stato di default e rettifiche di valore su crediti specifiche		
EU MR1	Rischio di mercato in base al metodo standardizzato		
EU MR2-A ⁽⁵⁾	Rischio di mercato in base al metodo dei modelli interni (IMA)		
EU MR2-B ⁽⁵⁾	Prospetti degli RWEA delle esposizioni soggette al rischio di mercato in base al metodo IMA	Informativa sull'uso del metodo standardizzato e dei modelli interni per il rischio di mercato	XXIX
EU MR3 ⁽⁵⁾	Valori IMA per i portafogli di negoziazione		
EU MR4 ⁽⁵⁾	Raffronto tra stime del VaR e profitti/perdite		
EU ORA	Informazioni qualitative sul rischio operativo	Informativa sul rischio operativo	XXXI
EU AE1	Attività vincolate e non vincolate		
EU AE2	Garanzie reali ricevute e titoli di debito di propria emissione		
EU AE3	Fonti di gravame	Informativa sulle attività vincolate	XXXV
EU AE4	Informazioni descrittive di accompagnamento		

⁵ Non applicabile poiché il Gruppo non adotta modelli interni per il calcolo dei requisiti a fronte dei rischi di mercato e dei rischi di controparte



Appendice 2 – Dettaglio delle Informazioni rese in conformità degli Orientamenti EBA GL 2020/12

Informativa al Pubblico Pillar 3 - 30 giugno 2022

Annex

Modello IFRS 9/ articolo 468-FL	Allegato I – Confronto dei fondi propri e dei coefficienti patrimoniali e di leva finanziaria degli enti, con e senza l'applicazione delle disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti, con e senza l'applicazione del trattamento temporaneo in conformità dell'articolo 468 del CRR.	Informativa sulle metriche principali e sul quadro d'insieme degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio	I
--	---	---	---

Appendice 3 – Dettaglio delle Informazioni rese in conformità degli Orientamenti EBA ITS/2021/07

Informativa al Pubblico Pillar 3 - 30 giugno 2022

Annex

EU IRRBB1	Informazioni quantitative su rischio Tasso portafoglio bancario	Informativa sulle esposizioni al rischio di tasso di interesse sulle posizioni non detenute nel portafoglio di negoziazione	XXVII
------------------	---	---	-------

Appendice 4 – Orientamenti sugli obblighi di informativa EBA/GL/2020/07

Informativa al Pubblico Pillar 3 - 30 giugno 2022

Annex

Modello 1	Informazioni su prestiti e anticipazioni soggetti a moratorie legislative e non legislative	Informativa sulle esposizioni al rischio di credito e al rischio di diluizione e sulla qualità creditizia	
Modello 2	Disaggregazione dei prestiti delle anticipazioni soggetti a moratorie legislative e non legislative per durata residua delle moratorie	Informativa sulle esposizioni al rischio di credito e al rischio di diluizione e sulla qualità creditizia	XV
Modello 3	Informazioni su nuovi prestiti e anticipazioni soggetti a schemi di garanzia pubblica di nuova applicazione introdotti in risposta alla crisi Covid-19	Informativa sulle esposizioni al rischio di credito e al rischio di diluizione e sulla qualità creditizia	



Contatti

Direzione Generale

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

Piazza Salimbeni, 3

53100 Siena

Tel: 0577.294111

Investor Relations

Piazza Salimbeni, 3

53100 Siena

Email: investor.relations@mps.it

Area Media

Piazza Salimbeni, 3

53100 Siena

Email: ufficio.stampa@mps.it

Internet

www.mps.it



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