

# Informativa al Pubblico

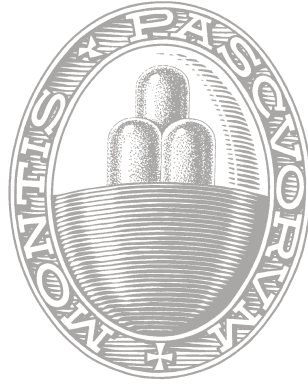
## Pillar 3

Aggiornamento  
al 31 marzo 2023



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





# **Informativa al Pubblico**

## **Pillar 3**

**Aggiornamento  
al 31 marzo 2023**

**Banca Monte dei Paschi di Siena SpA**

Sede Sociale in Siena, Piazza Salimbeni 3, [www.mps.it](http://www.mps.it)

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

Gruppo IVA MPS – Partita IVA 01483500524

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

Indice .....	5
Introduzione .....	7
<b>Annex I - Informativa sulle metriche principali e sul quadro d'insieme degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio .....</b>	<b>9</b>
<b>Annex XIII – Informativa per la compilazione dei modelli sui requisiti di liquidità .....</b>	<b>12</b>
<b>Annex XXI – Informativa sull'uso del metodo IRB per il rischio di credito .....</b>	<b>14</b>
Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari .....	15
Elenco delle tabelle .....	16
Appendice 1 – Dettaglio delle Informazioni rese in conformità agli EBA/ITS/2020/04 .....	17
Appendice 2 – Dettaglio delle Informazioni rese in conformità degli Orientamenti EBA/GL/2020/12 ..	17
Contatti .....	18





## 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, il Pillar 3, 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 No 2019/876 noto come **CRR2** che modifica il Regolamento EU No 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;

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 31 marzo 2023, 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.

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

Il Gruppo Montepaschi pubblica regolar-





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

### EU KM1 – Metriche principali

	a mar-23	b dic-22	c set-22	d giu-22	e mar-22	
<b>Fondi propri disponibili</b>						
1	Capitale Primario di classe 1 (CET1)	7.117.522	7.601.176	4.633.535	5.575.701	5.551.618
2	Capitale di classe 1 (T1)	7.117.522	7.601.176	4.633.535	5.575.701	5.551.618
3	Capitale totale	8.908.932	9.373.413	6.438.667	7.371.018	7.335.639
<b>Attività di rischio ponderate</b>						
4	Totale Attività di rischio ponderate	49.382.021	45.686.193	46.359.725	47.780.464	47.962.809
<b>Coefficienti Patrimoniali (in percentuale dell'RWA)</b>						
5	Common Equity Tier 1 ratio (%)	14,4132%	16,6378%	9,9947%	11,6694%	11,5748%
6	Tier 1 ratio (%)	14,4132%	16,6378%	9,9947%	11,6694%	11,5748%
7	Total capital ratio (%)	18,0408%	20,5169%	13,8885%	15,4268%	15,2944%
<b>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)</b>						
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%
<b>Requisito di riserva combinato (come percentuale dell'RWA)</b>						
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 (%)	0,0080%	0,0080%	0,0030%	0,0020%	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%	0,2500%	0,2500%	0,2500%
11	Requisito di riserva combinato (%)	2,7580%	2,7580%	2,7530%	2,7520%	2,7520%
EU 11a	Requisiti di capitale Overall (%)	13,5080%	13,5080%	13,5030%	13,5020%	13,5020%
12	Capitale primario di classe 1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti totali di fondi propri SREP (%)	6,3507%	8,5753%	1,9322%	3,6069%	3,5123%
<b>Leverage ratio</b>						
13	Misura dell'esposizione totale del coefficiente di leva finanziaria	131.695.912	131.823.310	140.558.343	141.162.158	127.019.222
14	Leverage ratio	5,4045%	5,7662%	3,2965%	3,9500%	4,3710%
<b>Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (in percentuale della misura dell'esposizione complessiva)</b>						
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%	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0972%
<b>Riserva del coefficiente di leva finanziaria e requisito complessivo del coefficiente di leva finanziaria (in percentuale della misura dell'esposizione totale)</b>						
EU 14d	Requisito di riserva del coefficiente di leva finanziaria (%)					
EU 14e	Requisito del coefficiente di leva finanziaria complessivo (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0972%
<b>Liquidity Coverage Ratio</b>						
15	Totale delle attività liquide di alta qualità (HQLA) (valore ponderato - media)	25.298.979	25.215.509	24.925.367	25.288.883	26.360.681
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	15.348.470	15.587.705	15.671.135	15.695.476	16.110.572
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	1.920.604	1.863.889	1.801.669	1.781.533	1.734.525
16	Totale deflussi netti di cassa (valore rettificato)	13.427.865	13.723.817	13.869.466	13.913.943	14.376.046
17	Liquidity coverage ratio (%) <sup>(c)</sup>	189,12%	183,95%	179,88%	181,79%	183,19%
<b>Net Stable Funding Ratio</b>						
18	Totale dei finanziamenti stabili disponibili	83.541.632	86.919.862	95.466.850	97.240.975	107.120.874
19	Totale dei finanziamenti stabili richiesti	63.342.904	64.795.074	68.927.872	70.967.710	79.069.242
20	NSFR ratio (%)	131,89%	134,15%	138,50%	137,02%	135,48%

<sup>(c)</sup> I valori esposti sono calcolati come medie semplici delle osservazioni a fine mese nei dodici mesi precedenti la fine di ciascun trimestre, in coerenza con la rappresentazione fornita nella tabella EU LIQI

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

		RWA		Requisiti di capitale minimi
		mar-23	dic-22	mar-23
1	<b>Rischio di Credito (escluso CCR)<sup>*</sup></b>	<b>35.457.849</b>	<b>31.541.256</b>	<b>2.836.628</b>
2	Di cui con metodo standardizzato	11.729.617	12.370.078	938.369
3	Di cui con metodo IRB di base (IRB Foundation)	-	-	-
4	Di cui metodo di assegnazione	949.724	883.836	75.978
EU 4a	Di cui strumenti di capitale soggetti al metodo della ponderazione semplice	-	-	-
5	Di cui con metodo IRB avanzato (IRB Advanced)	21.683.403	18.287.343	1.734.672
6	<b>CCR</b>	<b>1.275.734</b>	<b>1.383.243</b>	<b>102.059</b>
7	Di cui con metodo standardizzato	649.335	722.178	51.947
8	Di cui con metodo dei modelli interni (IMM)	-	-	-
EU 8a	Di cui esposizioni verso una CCP	38.723	36.594	3.098
EU 8b	Di cui CVA	464.834	497.140	37.187
9	Di cui altri CCR	122.843	127.331	9.827
15	<b>Rischio di regolamento</b>	-	-	-
16	<b>Esposizioni verso le cartolarizzazioni incluse nel portafoglio bancario<sup>(**)</sup></b>	<b>595.055</b>	<b>586.531</b>	<b>47.604</b>
17	Di cui approccio SEC-IRBA	571.552	562.170	45.724
18	Di cui approccio SEC-ERBA (compreso IAA)	15.716	16.606	1.257
19	Di cui approccio SEC-SA	7.787	7.755	623
EU 19a	Di cui ponderazione al 1250%/deduzioni	-	-	-
20	<b>Rischi di posizione, di cambio e di posizione in merci (rischio di mercato)</b>	<b>1.922.890</b>	<b>2.026.758</b>	<b>153.831</b>
21	Di cui con metodo standardizzato	1.922.890	2.026.758	153.831
22	Di cui con IMA	-	-	-
EU 22a	<b>Grandi esposizioni</b>	-	-	-
23	<b>Rischio operativo</b>	<b>10.130.493</b>	<b>10.148.405</b>	<b>810.439</b>
EU 23a	Di cui con metodo base	90.290	90.290	7.223
EU 23b	Di cui con metodo standardizzato	-	-	-
EU 23c	Di cui con metodo avanzato	10.040.203	10.058.116	803.216
24	<b>Importi al di sotto delle soglie per la deduzione (soggetti a fattore di ponderazione del rischio del 250%)</b>	<b>2.681.681</b>	<b>2.737.424</b>	<b>214.534</b>
29	<b>Totale</b>	<b>49.382.021</b>	<b>45.686.193</b>	<b>3.950.562</b>

<sup>(\*)</sup> Il totale dell'esposizione ponderata per il rischio di Credito include anche la Limitation del +5% degli RWA richiesta dalla BCE (pari a circa 1,1 €/mld), non ricompresa nei di cui sottostanti.

<sup>(\*\*)</sup> L'importo esposto non comprende le cartolarizzazioni dedotte equivalenti pari a 988 €/migliaia di RWA e 79 €/migliaia di requisito.

L'incremento degli RWA sul rischio di credito registrato nel primo trimestre è riconducibile quasi esclusivamente all'adozione della nuova versione dei modelli AIRB autorizzati dalla BCE nel febbraio 2023. L'introduzione dei nuovi modelli ha generato un incremento di RWA pari a 3,7 mld comprensivo della *Limitation* che prevede incremento del 5% rispetto ad RWA da modelli, dovuti principalmente all'adeguamento del calcolo dei parametri di rischio PD e LGD alle più recenti disposizioni normative, alla prima adozione dei modelli di EAD e, in parte residuale, all'estensione del perimetro dei modelli AIRB ad ulteriori tipi di esposizione (carte di credito e società di capitale senza bilancio). Sostanzialmente invariato risulta il rischio operativo. Infine, in ambito rischio mercato la flessione è principalmente legata alla forte diminuzione nell'operatività in cartolarizzazioni di trading nonché a minore attività nel comparto dei derivati su merci.



**Modello IFRS 9/articolo 468-FL: Allegato I – 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<sup>(\*)</sup>**

	a mar-23	b dic-22	c set-22	d giu-22
<b>Capitale disponibile (importi)</b>				
1 Capitale primario di classe 1 (CET1)	7.117.522	7.601.176	4.633.535	5.575.701
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	7.107.492	7.202.405	4.235.239	5.182.698
3 Capitale di classe 1	7.117.522	7.601.176	4.633.535	5.575.701
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	7.107.492	7.202.405	4.235.239	5.182.698
5 Capitale Totale	8.908.932	9.373.413	6.438.667	7.371.018
6 Capitale totale come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	8.898.902	8.974.642	6.040.371	6.978.015
<b>Attività Ponderate per il rischio (importi)</b>				
7 Totale delle attività ponderate per il rischio	49.382.021	45.686.193	46.359.725	47.780.464
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	49.371.991	45.619.863	46.293.253	47.725.030
<b>Coefficienti Patrimoniali</b>				
9 Capitale primario di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	14,41%	16,64%	9,99%	11,67%
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	14,40%	15,79%	9,15%	10,86%
11 Capitale di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	14,41%	16,64%	9,99%	11,67%
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	14,40%	15,79%	9,15%	10,86%
13 Capitale totale (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	18,04%	20,52%	13,89%	15,43%
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	18,02%	19,67%	13,05%	14,62%
<b>Coefficiente di Leva Finanziaria</b>				
15 Misurazione dell'esposizione totale del coefficiente di leva finanziaria	131.695.912	131.822.945	140.558.343	141.162.158
16 Coefficiente di leva finanziaria	5,40%	5,77%	3,30%	3,95%
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	5,40%	5,48%	3,02%	3,68%

<sup>(\*)</sup> Il modello sopra riportato prende in considerazione solamente lo scenario "con e senza l'applicazione delle disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti".

L'applicazione dell'IFRS 9 – *fully loaded* – totale. Tali coefficienti sarebbero risultati senza tener conto dell'impatto derivante dall'adesione al regime transitorio previsto a partire dal 2018, avrebbe comportato una riduzione stimata di 2 punti base sia del coefficiente di CET 1, sia del capitale



## 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)	mar-23	dic-22	set-22	giu-22	mar-23	dic-22	set-22	giu-22
EU 1b	Numero di punti di dati usati per il calcolo delle medie	12	12	12	12	12	12	12	12
1	<b>Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA)</b>					<b>25.299</b>	<b>25.216</b>	<b>24.925</b>	<b>25.289</b>
2	Depositi al dettaglio e depositi di piccole imprese, di cui	52.687	53.111	53.338	53.372	3.412	3.440	3.455	3.451
3	<i>Depositi stabili</i>	41.462	41.763	41.940	42.026	2.073	2.088	2.097	2.101
4	<i>Depositi meno stabili</i>	11.224	11.348	11.398	11.346	1.339	1.352	1.358	1.350
5	<b>Finanziamento all'ingrosso non garantito</b>	<b>18.649</b>	<b>19.080</b>	<b>19.381</b>	<b>19.694</b>	<b>8.539</b>	<b>8.864</b>	<b>9.023</b>	<b>9.130</b>
6	<i>Depositi operativi (tutte le controparti) e depositi in reti di banche cooperative</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depositi non operativi (tutte le controparti)	18.589	19.020	19.321	19.634	8.479	8.804	8.963	9.070
8	Debito non garantito	60	60	60	60	60	60	60	60
9	Finanziamento all'ingrosso garantito					109	183	197	295
10	Obblighi aggiuntivi	3.508	3.441	3.507	3.430	1.271	1.173	1.141	1.046
11	Deflussi connessi ad esposizioni in derivati e altri obblighi in materia di garanzie reali	975	850	722	613	975	850	722	613
12	Deflussi connessi alla perdita di finanziamenti su prodotti di debito	19	21	88	97	19	21	88	97
13	Linee di credito e di liquidità	2.514	2.570	2.697	2.720	277	302	331	336
14	Altre obbligazioni di finanziamento contrattuali	1.471	1.312	1.444	1.619	19	9	13	8
15	Altre obbligazioni di finanziamento potenziali	30.384	29.487	28.764	28.062	1.999	1.919	1.842	1.765
16	<b>TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA</b>					<b>15.348</b>	<b>15.588</b>	<b>15.671</b>	<b>15.695</b>
	<b>AFFLUSSI DI CASSA</b>								
17	Prestiti garantiti (ad es. contratti di vendita con patto di riacquisto passivo)	2.527	2.383	2.779	3.520	84	92	99	108
18	Afflussi da esposizioni pienamente in bonis	2.117	2.022	1.910	1.818	1.159	1.102	1.041	1.000
19	Altri afflussi di cassa	3.206	3.147	3.094	3.071	678	669	661	674
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	<b>TOTALE DEGLI AFFLUSSI DI CASSA</b>	<b>7.850</b>	<b>7.552</b>	<b>7.783</b>	<b>8.409</b>	<b>1.921</b>	<b>1.864</b>	<b>1.802</b>	<b>1.782</b>
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>	7.850	7.552	7.783	8.409	1.921	1.864	1.802	1.782
EU-21	<b>RISERVA DI LIQUIDITÀ</b>					<b>25.299</b>	<b>25.216</b>	<b>24.925</b>	<b>25.289</b>
22	<b>TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA NETTI</b>					<b>13.428</b>	<b>13.724</b>	<b>13.869</b>	<b>13.914</b>
23	<b>COEFFICIENTE DI COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ (%)</b>					<b>189,12%</b>	<b>183,95%</b>	<b>179,86%</b>	<b>181,78%</b>



### 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 primo trimestre 2023 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%, con adeguato buffer di sicurezza. L'indicatore è in aumento rispetto alla fine del trimestre precedente (variazione pari a +18,3%, con LCR che passa dal 192,3% di fine dicembre 2022 al 210,6% di fine marzo 2023), poiché, a fronte di un buffer sostanzialmente stabile, l'indicatore beneficia di una complessiva riduzione dei net outflows.

Si fa presente che nel primo trimestre 2023 non sono state apportate variazioni metodologiche nella rappresentazione dell'indicatore. Il Gruppo effettua inoltre, con cadenza mensile, 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 marzo 2023, sulla base degli esiti del monitoraggio effettuato attraverso la segnalazione regolamentare Additional Liquidity Monitoring Metrics (ALMM), la raccolta tramite canali *unsecured* ammonta a circa il 73% del totale, di cui l'8% relativo a controparti non retail finanziarie ed il 16% relativo a controparti non retail non finanziarie. L'analisi delle principali componenti del *Liquidity Buffer*, a marzo 2023, mostra una forte prevalenza di liquidità disponibile derivante dalla riserva detenuta presso la BCE (50% del totale del *Liquidity Buffer*, di cui *Deposit Facility* corrispondenti al 48% della sezione), dalla componente di titoli di stato italiani ed europei (48% dell'aggregato), e da altre componenti residuali (2%), 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 8%.

Si sottolinea, inoltre, come le riserve di liquidità, così come gli *outflows* e gli *inflows* in valuta diversa dall'Euro - tutte 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.



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

### EU CR8 – Rendiconto delle variazioni delle RWA delle esposizioni soggette al Rischio di Credito in base al metodo IRB

	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio
<b>1 Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del precedente periodo di riferimento</b>	<b>19.411.633</b>
2 Dimensione delle attività	488.576
3 Qualità delle attività	-
4 Aggiornamenti del modello	2.951.599
5 Metodologia e politica	-
6 Acquisizioni e dismissioni	27
7 Movimenti del cambio	-
8 Altro	-
<b>9 Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del periodo di riferimento</b>	<b>22.851.836</b>

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

L'esposizione ponderata per il rischio riportata nella voce "Aggiornamento del modello" non include la Limitation del +5% degli RWA richiesta dalla BCE (pari a circa 1,1 €/mld) e minori RWA per circa 0,3 €/mld riconducibili ad esposizioni erogate tramite carte di credito e a società di capitali senza bilancio che con l'aggiornamento dei modelli sono passate dal portafoglio Standard al portafoglio AIRB. Pertanto, l'impatto complessivo del Model Change è pari a circa 3,7 €/mld.



## **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, 22 maggio 2023

**Nicola Massimo Clarelli**

Dirigente preposto alla redazione  
dei documenti contabili societari



## Elenco delle Tabele

EU KM1 – Metriche principali . . . . .	8
EU OV1 – Quadro sinottico degli importi complessivi dell'esposizione al rischio . . . . .	9
Modello IFRS 9/articolo 468-FL: Allegato I – 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 . . . . .	10
EU LIQ 1 – Informazioni quantitative dell'LCR . . . . .	11
EU LIQB informazioni qualitative sull'LCR, ad integrazione del modello EU LIQ1 . . . . .	12
EU CR8 – Rendiconto delle variazioni delle RWA delle esposizioni soggette al Rischio di Credito in base al metodo IRB . . . . .	13





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

		Riferimento nel Pillar III 31/03/2023	Annex
EU KM1	Metriche principali	Informativa sulle metriche principali e sul quadro d'insieme degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio	I
EU OVI	Quadro sinottico degli importi complessivi dell'esposizione al rischio		
EU LIQ 1	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 CR8	Prospetto degli RWA delle esposizioni soggette al rischio di credito in base al metodo IRB	Informativa sull'uso del metodo IRB per il rischio di credito	XXI

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

		Riferimento nel Pillar III 31/03/2023	Annex
<b>Modello IFRS 9/articolo 468 FL</b>	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	<i>Informativa sulle metriche principali e sul quadro d'insieme degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio</i>	I



## **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](mailto:investor.relations@mps.it)

### **Area Media**

Piazza Salimbeni, 3

53100 Siena

Email: [ufficio.stampa@mps.it](mailto:ufficio.stampa@mps.it)

### **Internet**

[www.mps.it](http://www.mps.it)





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