

Informativa al Pubblico

Pillar 3

Aggiornamento
al 30 Settembre 2022



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



Informativa al Pubblico

Pillar 3

**Aggiornamento
al 30 Settembre 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

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
Annex I – Informativa sulle metriche principali e sul quadro d’insieme degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio	9
Annex XIII – Informativa per la compilazione dei modelli sui requisiti di liquidità	13
Annex XXI – Informativa sull’uso del metodo IRB per il rischio di credito	16
Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari	17
Elenco delle tabelle	18
Appendice 1 – Dettaglio delle Informazioni rese in conformità agli Orientamenti EBA ITS/2020/04	19
Appendice 2 – Dettaglio delle Informazioni rese in conformità degli Orientamenti EBA GL 2020/12	19
Contatti	21



Introduzione

Prosegue, con il presente documento relativo al terzo trimestre 2022, la pubblicazione delle informazioni secondo le recenti indicazioni regolamentari.

A partire dal 30 giugno 2021 sono infatti 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).

Il Pillar 3 fornisce agli investitori e alle altre parti interessate le informazioni appropriate, complete, accurate e tempestive di cui hanno ragionevolmente bisogno per prendere decisioni di investimento e giudizi informati sul Gruppo MPS.

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 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 semestrali, 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.

Per le altre informazioni non riportate nel presente documento, soprattutto quelle di natura generale, organizzativa e metodologica sui vari rischi, si può fare riferimento al documento integrale al 31 dicembre 2021.

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 settembre 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.

indirizzo:

Il Gruppo Montepaschi pubblica regolarmente l'Informativa al Pubblico <https://www.gruppomps.it/investor-relations/report-pillar-iii.htmlw>

Pillar3 sul proprio sito Internet al seguente



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	
	set-22	giu-22	mar-22	dic-21	set-21	
Fondi propri disponibili						
1	Capitale Primario di classe 1 (CET1)	4.633.535	5.575.701	5.551.618	5.991.778	5.948.693
2	Capitale di classe 1 (T1)	4.633.535	5.575.701	5.551.618	5.991.778	5.948.693
3	Capitale totale	6.438.667	7.371.018	7.335.639	7.705.129	7.685.725
Attività di rischio ponderate						
4	Totale Attività di rischio ponderate	46.359.725	47.780.464	47.962.809	47.786.902	48.206.191
Coefficienti Patrimoniali (in percentuale dell'RWA)						
5	Common Equity Tier 1 ratio (%)	9,9950%	11,6690%	11,5748%	12,5385%	12,3401%
6	Tier 1 ratio (%)	9,9950%	11,6690%	11,5748%	12,5385%	12,3401%
7	Total capital ratio (%)	13,8880%	15,4270%	15,2944%	16,1239%	15,9434%
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 (%)	0,0030%	0,0020%	0,0020%	0,0030%	0,0030%
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%	0,1900%	0,1900%
11	Requisito di riserva combinato (%)	2,7530%	2,7520%	2,7520%	2,6930%	2,6930%
EU 11a	Requisiti di capitale Overall (%)	13,5030%	13,5020%	13,5020%	13,4430%	13,4430%
12	Capitale primario di classe 1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti totali di fondi propri SREP (%)	1,9322%	3,6069%	3,5123%	4,4760%	0,0774%
Leverage ratio						
13	Misura dell'esposizione totale del coefficiente di leva finanziaria	140.558.343	141.162.158	127.019.222	126.834.475	129.024.289
14	Leverage ratio	3,2970%	3,9500%	4,3710%	4,7240%	4,6110%
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%	3,0000%	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%	3,0000%	3,0972%	3,0972%	3,0972%
Liquidity Coverage Ratio						
15	Totale delle attività liquide di alta qualità (HQLA) (valore ponderato - media)	24.926.939	25.290.454	26.362.267	27.968.567	29.564.545
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	15.671.135	15.695.476	16.110.572	16.816.392	17.709.113
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	1.801.669	1.781.533	1.734.317	1.736.233	1.796.057
16	Totale deflussi netti di cassa (valore rettificato)	13.869.466	13.913.943	14.376.254	15.080.159	15.913.056
17	Liquidity coverage ratio (%)	179,88%	181,79%	183,19%	185,23%	186,14%
Net Stable Funding Ratio						
18	Totale dei finanziamenti stabili disponibili	95.466.850	97.240.975	107.120.874	107.399.740	110.495.097
19	Totale dei finanziamenti stabili richiesti	68.927.872	70.967.710	79.069.242	82.883.030	84.232.169
20	NSFR ratio (%)	138,50%	137,02%	135,48%	129,58%	131,18%

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

	RWA		Requisiti di capitale minimi		
	set-22	giu-22	set-22	giu-22	
1	Rischio di Credito (escluso CCR)	31.001.381	31.925.190	2.480.110	2.554.015
2	Di cui con metodo standardizzato	11.245.706	12.016.443	899.656	961.315
3	Di cui con metodo IRB di base (IRB Foundation)	-	-	-	-
4	Di cui metodo di assegnazione	909.608	1.017.737	72.769	81.419
EU 4a	Di cui strumenti di capitale soggetti al metodo della ponderazione semplice	-	-	-	-
5	Di cui con metodo IRB avanzato (IRB Advanced)	18.846.067	18.633.378	1.507.685	1.490.670
6	CCR	1.386.564	1.460.359	110.925	116.829
7	Di cui con metodo standardizzato	756.717	762.121	60.537	60.970
8	Di cui con metodo dei modelli interni (IMM)	-	-	-	-
EU 8a	Di cui esposizioni verso una CCP	43.452	45.805	3.476	3.664
EU 8b	Di cui CVA	465.693	517.683	37.255	41.415
9	Di cui altri CCR	120.703	134.750	9.656	10.780
15	Rischio di regolamento	-	-	-	-
16	Esposizioni verso le cartolarizzazioni incluse nel portafoglio bancario	951.201	717.742	76.096	57.419
17	Di cui approccio SEC-IRBA	923.917	695.228	73.913	55.618
18	Di cui approccio SEC-ERBA (compreso IAA)	19.025	14.938	1.522	1.195
19	Di cui approccio SEC-SA	8.259	7.576	661	606
EU 19a	Di cui ponderazione al 1250%/deduzioni	-	-	-	-
20	Rischi di posizione, di cambio e di posizione in merci (rischio di mercato)	2.335.696	2.646.659	186.856	211.733
21	Di cui con metodo standardizzato	2.335.696	2.646.659	186.856	211.733
22	Di cui con IMA	-	-	-	-
EU 22a	Grandi esposizioni	-	-	-	-
23	Rischio operativo	10.684.883	11.030.515	854.791	882.441
EU 23a	Di cui con metodo base	81.212	81.212	6.497	6.497
EU 23b	Di cui con metodo standardizzato	-	-	-	-
EU 23c	Di cui con metodo avanzato	10.603.671	10.949.303	848.294	875.944
24	Importi al di sotto delle soglie per la deduzione (soggetti a fattore di ponderazione del rischio del 250%)	1.624.906	1.972.684	129.992	157.815
29	Totale	46.359.725	47.780.464	3.708.778	3.822.437

Si osserva nel trimestre una leggera diminuzione dei requisiti dei principali rischi (credito, mercato e operativo).

Per il rischio di credito la diminuzione è principalmente riconducibile all'ambito standard. In particolare, il decremento nel rischio di credito standard è dovuto a minori RWA da patrimonio ed a una riduzione dell'esposizione riconducibile in particolare alla minore operatività in GOF (grandi operazioni finanziarie). Lato

rischio di credito airb si registra un leggero incremento riconducibile agli effetti residuali della ricalibrazione dei modelli di rating sulla probabilità di default (legati alla nuova DOD). Infine, in ambito rischio mercato la flessione è principalmente legata alla diminuzione delle esposizioni in bond ed equity, mentre, per il rischio operativo è da ricondursi alla scarsa materialità degli eventi di perdita operativa osservati nell'ultimo trimestre.



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

	a	b	c	d	
	set-22	giu-22	mar-22	dic-21	
Capitale disponibile (importi)					
1	Capitale primario di classe 1 (CET1)	4.633.535	5.575.701	5.551.618	5.991.778
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	4.235.239	5.182.698	5.160.423	5.234.741
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	4.555.913	5.531.044	5.541.712	6.023.075
3	Capitale di classe 1	4.633.535	5.575.701	5.551.618	5.991.778
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	4.235.239	5.182.698	5.160.423	5.234.741
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	4.555.913	5.531.044	5.541.712	6.023.075
5	Capitale Totale	6.438.667	7.371.018	7.335.639	7.705.129
6	Capitale totale come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	6.040.371	6.978.015	6.944.444	6.948.091
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	6.361.045	7.326.361	7.325.734	7.736.426
Attività Ponderate per il rischio (importi)					
7	Totale delle attività ponderate per il rischio	46.359.725	47.780.464	47.962.809	47.786.902
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	46.293.253	47.725.030	47.909.681	47.704.380
Coefficienti Patrimoniali					
9	Capitale primario di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	9,99%	11,67%	11,57%	12,54%
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	9,15%	10,86%	10,77%	10,97%
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	9,83%	11,58%	11,56%	12,60%
11	Capitale di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	9,99%	11,67%	11,57%	12,54%
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	9,15%	10,86%	10,77%	10,97%
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	9,83%	11,58%	11,56%	12,60%
13	Capitale totale (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	13,89%	15,43%	15,29%	16,12%
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	13,05%	14,62%	14,49%	14,56%
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	13,73%	15,34%	15,27%	16,19%
Coefficiente di Leva Finanziaria					
15	Misurazione dell'esposizione totale del coefficiente di leva finanziaria	140.558.343	141.162.158	127.019.222	126.834.475
16	Coefficiente di leva finanziaria	3,30%	3,95%	4,37%	4,72%
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	3,02%	3,68%	4,08%	4,15%
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	3,24%	3,92%	4,36%	4,75%



L'applicazione dell'IFRS 9 – *fully loaded* – regime transitorio) e 13,05% (invece di senza tener conto dell'impatto derivante 13,89%) rispettivamente in termini di dall'adesione al regime transitorio previsto CET1 e Capitale Totale. L'applicazione a partire dal 2018, avrebbe comportato *fully loaded* dell'IFRS 9 avrebbe comportato una riduzione stimata di 85 e 84 punti base un decremento complessivo del CET1 di rispettivamente del coefficiente di CET 1 e circa 0,4 mld di euro legato ai maggiori del capitale totale. Tali coefficienti sarebbero accontamenti effettuati in sede di FTA sulle risultati pari a 9,15% (invece di 9,99% - posizioni creditizie IRB.



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)	set-22	giu-22	mar-22	dic-21	set-22	giu-22	mar-22	dic-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)					24.927	25.290	26.362	27.969
2	Depositi al dettaglio e depositi di piccole imprese, di cui	53.338	53.372	53.232	53.251	3.455	3.451	3.433	3.433
3	<i>Depositi stabili</i>	41.940	42.026	42.020	42.076	2.097	2.101	2.101	2.104
4	<i>Depositi meno stabili</i>	11.398	11.346	11.212	11.175	1.358	1.350	1.332	1.329
5	Finanziamento all'ingrosso non garantito	19.381	19.694	20.679	21.995	9.023	9.130	9.550	10.136
6	<i>Depositi operativi (tutte le controparti) e depositi in reti di banche cooperative</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depositi non operativi (tutte le controparti)	19.321	19.634	20.657	21.970	8.963	9.070	9.528	10.111
8	Debito non garantito	60	60	22	25	60	60	22	25
9	Finanziamento all'ingrosso garantito					197	295	335	295
10	Obblighi aggiuntivi	3.507	3.430	3.473	3.690	1.141	1.046	1.069	1.242
11	Deflussi connessi ad esposizioni in derivati e altri obblighi in materia di garanzie reali	722	613	634	710	722	613	634	710
12	Deflussi connessi alla perdita di finanziamenti su prodotti di debito	88	97	102	197	88	97	102	197
13	Linee di credito e di liquidità	2.697	2.720	2.737	2.783	331	336	334	336
14	Altre obbligazioni di finanziamento contrattuali	1.444	1.619	1.615	1.629	13	8	8	8
15	Altre obbligazioni di finanziamento potenziali	28.764	28.062	27.306	26.445	1.842	1.765	1.716	1.703
	TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA					15.671	15.695	16.111	16.816
16	AFFLUSSI DI CASSA								
17	Prestiti garantiti (ad es. contratti di vendita con patto di riacquisto passivo)	2.779	3.520	4.346	5.664	99	108	109	106
18	Afflussi da esposizioni pienamente in bonis	1.910	1.818	1.713	1.733	1.041	1.000	952	963
19	Altri afflussi di cassa	3.094	3.071	3.061	3.050	661	674	674	667
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	7.783	8.409	9.120	10.447	1.802	1.782	1.734	1.736
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>	7.783	8.409	9.120	10.447	1.802	1.782	1.734	1.736
EU-21	RISERVA DI LIQUIDITÀ					24.927	25.290	26.362	27.969
22	TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA NETTI					13.869	13.914	14.376	15.080
23	COEFFICIENTE DI COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ (%)					179,8752%	181,7909%	183,1879%	185,2303%



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 terzo 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 sostanzialmente stabile rispetto al trimestre precedente (+4,8%, dal 179,9% di giugno 2022 al 184,7% di settembre 2022). Ai soli fini informativi, si segnala che l'accesso alle *Deposit Facility*, scelta strategica intrapresa in funzione degli interventi di politica monetaria attuati dalla BCE nel mese di settembre, alla data del 30 settembre 2022 è risultato pari ad un ammontare di 15,0 €/mld.

Da un punto di vista metodologico l'unica variazione apportata nel terzo trimestre 2022 riguarda l'introduzione dei contratti con controparti non finanziarie nella stima dei flussi di cassa attesi dall'operatività in derivati.

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 settembre 2022, 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 69% del totale, di cui l'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 settembre 2022 mostra una forte prevalenza di liquidità disponibile derivante dalla riserva detenuta presso la BCE (73% del totale del *Liquidity Buffer* di cui *Deposit Facility* corrispondenti al 57% della sezione) ed una componente significativa di titoli di stato italiani ed europei (25% dell'aggregato) ed 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 7%.

Si sottolinea infine come le riserve di liquidità, 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. dell'indicatore LCR sono ricompresi tutti gli elementi ritenuti rilevanti per il profilo di liquidità dell'istituto.

Infine, si precisa che nella determinazione



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

	Importi delle RWA
1 Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del precedente periodo di riferimento	19.940.199
2 Dimensione delle attività	-115.566
3 Qualità delle attività	253.450
4 Aggiornamenti del modello	-
5 Metodologia e politica	-
6 Acquisizioni e dismissioni	-11.209
7 Movimenti del cambio	-
8 Altro	-
9 Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del periodo di riferimento	20.066.874

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



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, 15 novembre 2022

Nicola Massimo Clarelli

Dirigente Preposto alla redazione
dei documenti contabili societari



Elenco delle Tabele

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 – 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 LIQ 1 – Informazioni quantitative dell'LCR	13
EU LIQB informazioni qualitative sull'LCR, ad integrazione del modello EU LIQ1	14
EU CR8 – Rendiconto delle variazioni delle RWA delle esposizioni soggette al Rischio di Credito in base al metodo IRB	16



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

		Riferimento nel Pillar III 30/09/2022	Annex
EU KM1	Metriche principali	Informativa sulle metriche principali e sul quadro d'insieme degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio	I
EU OV1	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

	<i>Orientamenti sulle informative uniformi delle disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 EBA/GL/2020/12</i>	<i>Riferimento nel Pillar III 30/09/2022</i>
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	<i>Informativa sulle metriche principali e sul quadro d'insieme degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio</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

Area Media

Piazza Salimbeni, 3

53100 Siena

Email: ufficio.stampa@mps.it

Internet

www.mps.it



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