

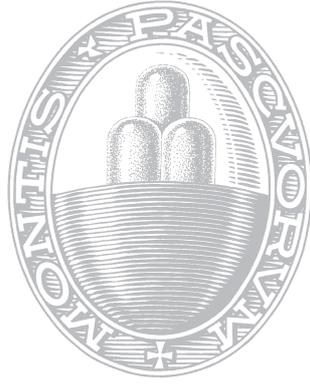
Informativa al Pubblico

Pillar 3

Aggiornamento
al 30 Settembre 2023



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



Informativa al Pubblico

Pillar 3

**Aggiornamento
al 30 Settembre 2023**

**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
Informativa sulle metriche principali e sul quadro d'insieme degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio (Annex I)	9
Informativa per la compilazione dei modelli sui requisiti di liquidità (Annex XIII)	12
Informativa sull'uso del metodo IRB per il rischio di credito (Annex XXI)	15
Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari	16
Elenco delle tabelle	17
Appendice 1 – Dettaglio delle Informazioni rese in conformità agli Orientamenti EBA ITS/2020/04	18
Appendice 2 – Dettaglio delle Informazioni rese in conformità degli Orientamenti EBA GL 2020/12	18
Contatti	20



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) fa eccezione, perché continueranno ad essere applicate le modalità precedenti, le EBA/GL/2020/12 sui requisiti di informativa del regime transitorio IFRS 9.

A partire dalla pubblicazione riferita al dicembre 2022, il documento è integrato dall'Informativa prudenziale sui rischi ambientali, sociali e di governance (ESG) come da norme tecniche di attuazione EBA/ITS/2022/01 ai sensi dell'articolo 449 bis del CRR.

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 2022.

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 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.

Il Gruppo Montepaschi pubblica regolarmente l'Informativa al Pubblico Pillar 3 sul proprio sito Internet al seguente indirizzo: <https://www.gruppomps.it/investor-relations/report-pillar-iii.html>



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

EU KMI – Metriche principali

	a set-23	b giu-23	c mar-23	d dic-22	e set-22	
Fondi propri disponibili						
1	Capitale Primario di classe 1 (CET1)	7.867.879	7.895.855	7.117.522	7.601.176	4.633.535
2	Capitale di classe 1 (T1)	7.867.879	7.895.855	7.117.522	7.601.176	4.633.535
3	Capitale totale	9.582.195	9.648.923	8.908.932	9.373.413	6.438.667
Attività di rischio ponderate						
4	Totale Attività di rischio ponderate	49.046.796	49.793.740	49.382.021	45.686.193	46.359.725
Coefficienti Patrimoniali (in percentuale dell'RWA)						
5	Common Equity Tier 1 ratio (%)	16,0416%	15,8571%	14,4132%	16,6378%	9,9947%
6	Tier 1 ratio (%)	16,0416%	15,8571%	14,4132%	16,6378%	9,9947%
7	Total capital ratio (%)	19,5368%	19,3778%	18,0408%	20,5169%	13,8885%
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 (%)	0,0150%	0,0140%	0,0080%	0,0080%	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%	0,2500%	0,2500%
11	Requisito di riserva combinato (%)	2,7650%	2,7640%	2,7580%	2,7580%	2,7530%
EU 11a	Requisiti di capitale Overall (%)	13,5150%	13,5140%	13,5080%	13,5080%	13,5030%
12	Capitale primario di classe 1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti totali di fondi propri SREP (%)	7,9791%	7,7946%	6,3507%	8,5753%	1,9322%
Leverage ratio						
13	Misura dell'esposizione totale del coefficiente di leva finanziaria	127.978.933	126.974.590	131.695.912	131.823.310	140.558.343
14	Leverage ratio	6,1478%	6,2185%	5,4045%	5,7662%	3,2965%
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%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
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%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Liquidity Coverage Ratio						
15	Totale delle attività liquide di alta qualità (HQLA) (valore ponderato - media)	24.067.555	24.941.115	25.298.979	25.215.509	24.925.367
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	14.541.961	14.937.275	15.348.470	15.587.705	15.671.135
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	1.982.558	1.954.637	1.920.604	1.863.889	1.801.669
16	Totale deflussi netti di cassa (valore rettificato)	12.559.403	12.982.639	13.427.865	13.723.817	13.869.466
17	Liquidity coverage ratio (%) ^{c)}	192,21%	193,11%	189,12%	183,95%	179,88%
Net Stable Funding Ratio						
18	Totale dei finanziamenti stabili disponibili	79.511.173	82.468.406	83.541.632	86.919.862	95.466.850
19	Totale dei finanziamenti stabili richiesti	60.801.199	61.699.412	63.342.904	64.795.074	68.927.872
20	NSFR ratio (%)	130,77%	133,66%	131,89%	134,15%	138,50%

^{c)} 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 LIQ1

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

	RWA		Requisiti di capitale minimi	
	set-23	giu-23	set-23	
1	Rischio di Credito (escluso CCR)	35.354.322	35.416.906	2.828.346
2	Di cui con metodo standardizzato	11.892.464	11.912.731	951.397
3	Di cui con metodo IRB di base (IRB Foundation)	-	-	-
4	Di cui metodo di assegnazione	1.058.091	1.000.228	84.647
EU 4a	Di cui strumenti di capitale soggetti al metodo della ponderazione semplice	-	-	-
5	Di cui con metodo IRB avanzato (IRB Advanced)	21.327.162	21.422.450	1.706.173
6	CCR	1.039.871	1.207.755	83.190
7	Di cui con metodo standardizzato	510.674	613.993	40.854
8	Di cui con metodo dei modelli interni (IMM)	-	-	-
EU 8a	Di cui esposizioni verso una CCP	41.102	33.944	3.288
EU 8b	Di cui CVA	363.888	446.315	29.111
9	Di cui altri CCR	124.206	113.503	9.937
15	Rischio di regolamento	-	-	-
16	Esposizioni verso le cartolarizzazioni incluse nel portafoglio bancario	534.757	595.639	42.781
17	Di cui approccio SEC-IRBA	509.878	573.711	40.790
18	Di cui approccio SEC-ERBA (compreso IAA)	16.603	13.942	1.328
19	Di cui approccio SEC-SA	8.275	7.986	662
EU 19a	Di cui ponderazione al 1250%	-	-	-
20	Rischi di posizione, di cambio e di posizione in merci (rischio di mercato)	2.030.981	2.349.952	162.478
21	Di cui con metodo standardizzato	2.030.981	2.349.952	162.478
22	Di cui con IMA	-	-	-
EU 22a	Grandi esposizioni	-	-	-
23	Rischio operativo	10.086.866	10.223.489	806.949
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	9.996.576	10.133.199	799.726
24	Importi al di sotto delle soglie per la deduzione (soggetti a fattore di ponderazione del rischio del 250%)	2.942.744	2.952.652	235.420
29	Totale	49.046.796	49.793.740	3.923.744

^(c) L'importo esposto non comprende le cartolarizzazioni dedotte equivalenti. L'ammontare al 30.09.2023 sarebbe comunque pari a zero come RWA e, naturalmente, come requisito.

Si osserva nel trimestre una diminuzione dei requisiti dei rischi di credito e di mercato. Per il rischio di credito si riscontra un decremento del requisito dovuto a tutte le componenti. In particolare in ambito AIRB si registra una diminuzione legata a minori erogazioni parzialmente compensati dall'*unwinding* della cartolarizzazione sintetica CRC. La chiusura dal punto di vista prudenziale della CRC comporta la diminuzione del requisito sulle cartolarizzazioni. Nel rischio di credito standard si registra una diminuzione legata per lo più al rientro di posizioni ambito derivati e minori altre attività. Infine, in ambito rischio mercato il decremento è legato alla minore operatività nel comparto dei titoli di capitale, nonché al rientro della posizione in cambi sotto il livello del 2% del patrimonio di vigilanza (che comporta l'azzeramento del requisito), mentre, per il rischio operativo il requisito risulta sostanzialmente invariato.

**Modello IFRS 9-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 (*)**

	a	b	c	d	
	set-23	giu-23	mar-23	dic-22	
Capitale disponibile (importi)					
1	Capitale primario di classe 1 (CET1)	7.867.879	7.895.855	7.117.522	7.601.176
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	7.858.403	7.892.625	7.107.492	7.202.405
3	Capitale di classe 1	7.867.879	7.895.855	7.117.522	7.601.176
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	7.858.403	7.892.625	7.107.492	7.202.405
5	Capitale Totale	9.582.195	9.648.923	8.908.932	9.373.413
6	Capitale totale come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	9.572.718	9.645.692	8.898.902	8.974.642
Attività Ponderate per il rischio (importi)					
7	Totale delle attività ponderate per il rischio	49.046.796	49.793.740	49.382.021	45.686.193
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	49.044.726	49.790.510	49.371.991	45.619.863
Coefficienti Patrimoniali					
9	Capitale primario di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	16,04%	15,86%	14,41%	16,64%
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	16,02%	15,85%	14,40%	15,79%
11	Capitale di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	16,04%	15,86%	14,41%	16,64%
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	16,02%	15,85%	14,40%	15,79%
13	Capitale totale (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	19,54%	19,38%	18,04%	20,52%
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	19,52%	19,37%	18,02%	19,67%
Coefficiente di Leva Finanziaria					
15	Misurazione dell'esposizione totale del coefficiente di leva finanziaria	127.978.933	126.974.590	131.695.912	131.822.945
16	Coefficiente di leva finanziaria	6,15%	6,22%	5,40%	5,77%
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	6,14%	6,22%	5,40%	5,48%

(*) 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* – 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 rispettivamente del coefficiente di CET 1 e del capitale totale. Tali coefficienti sarebbero risultati pari a 16,02% (invece di 16,04% - regime transitorio) e 19,52% (invece di 19,54%) rispettivamente in termini di CET1 e Capitale Totale. L'applicazione *fully loaded* dell'IFRS 9 avrebbe comportato un decremento complessivo del CET1 di circa 9.477 migliaia di euro.



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

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-23	giu-23	mar-23	dic-22	set-23	giu-23	mar-23	dic-22
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)					24.068	24.941	25.299	25.216
2	Depositi al dettaglio e depositi di piccole imprese, di cui	50.897	51.908	52.687	53.111	3.277	3.354	3.412	3.440
3	<i>Depositi stabili</i>	40.289	40.940	41.462	41.763	2.014	2.047	2.073	2.088
4	<i>Depositi meno stabili</i>	10.608	10.968	11.224	11.348	1.262	1.307	1.339	1.352
5	Finanziamento all'ingrosso non garantito	17.732	18.096	18.651	19.082	7.845	8.143	8.541	8.865
6	<i>Depositi operativi (tutte le controparti) e depositi in reti di banche cooperative</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depositi non operativi (tutte le controparti)	17.709	18.074	18.589	19.020	7.822	8.122	8.479	8.804
8	Debito non garantito	22	21	62	62	22	21	62	62
9	Finanziamento all'ingrosso garantito					63	59	109	183
10	Obblighi aggiuntivi	3.488	3.503	3.507	3.440	1.311	1.322	1.269	1.171
11	Deflussi connessi ad esposizioni in derivati e altri obblighi in materia di garanzie reali	1.075	1.066	975	850	1.075	1.066	975	850
12	Deflussi connessi alla perdita di finanziamenti su prodotti di debito	8	12	18	19	8	12	18	19
13	Linee di credito e di liquidità	2.405	2.426	2.514	2.570	229	245	277	302
14	Altre obbligazioni di finanziamento contrattuali	2.035	1.694	1.471	1.312	41	23	19	9
15	Altre obbligazioni di finanziamento potenziali	30.601	30.938	30.384	29.487	2.005	2.035	1.999	1.919
	TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA					14.542	14.937	15.348	15.588
16	AFFLUSSI DI CASSA								
17	Prestiti garantiti (ad es. contratti di vendita con patto di riacquisto passivo)	3.671	3.007	2.527	2.383	78	75	84	92
18	Afflussi da esposizioni pienamente in bonis	2.161	2.139	2.117	2.022	1.198	1.183	1.159	1.102
19	Altri afflussi di cassa	3.238	3.256	3.206	3.147	706	697	678	669
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	9.070	8.402	7.850	7.552	1.983	1.955	1.921	1.864
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>	9.070	8.402	7.850	7.552	1.983	1.955	1.921	1.864
EU-21	RISERVA DI LIQUIDITÀ					24.068	24.941	25.299	25.216
22	TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA NETTI					12.559	12.983	13.428	13.724
23	COEFFICIENTE DI COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ (%)					192,2101%	193,1076%	189,1151%	183,9544%



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

Il Liquidity Coverage Ratio (LCR) delle principali controparti non retail. A rappresenta l'indicatore regolamentare fine settembre 2023, sulla base degli esiti utilizzato per il monitoraggio del rischio del monitoraggio effettuato attraverso la di liquidità di breve termine. Nel corso del segnalazione regolamentare Additional terzo trimestre 2023 la liquidità del Gruppo Liquidity Monitoring Metrics (ALMM), la è stata caratterizzata dall'assenza di segnali raccolta tramite canali unsecured ammonta di tensione sul breve termine, con un LCR a circa il 76% del totale, di cui l'8% relativo (calcolato secondo il regolamento delegato a controparti non retail finanziarie ed il (UE) 2015/61) stabilmente ed ampiamente 18% relativo a controparti non retail non al di sopra del limite regolamentare del finanziarie. 100% e con adeguato buffer di sicurezza. L'analisi delle principali componenti del L'indicatore è in riduzione rispetto alla fine Liquidity Buffer, a settembre 2023, mostra del trimestre precedente (variazione pari una forte prevalenza di liquidità disponibile a -14,4%, passando dal 180,5% di fine derivante dalla riserva detenuta presso la giugno 2023 al 166,1% di fine settembre BCE (51% del totale del Liquidity Buffer, di 2023) principalmente per effetto della cui Deposit Facility corrispondenti al 49% riduzione dell'esposizione complessiva verso della sezione), dalla componente di titoli di BCE di -2,25 €/bn, di cui -3,0 €/bn per stato italiani ed europei (45% dell'aggregato maturity TLTRO, parzialmente compensato e da altre componenti residuali (4%), tutti dall'emissione del senior preferred per +0,50 strumenti quotati nei principali mercati €/bn. regolamentati e facilmente liquidabili nel Si fa presente che nel terzo trimestre breve termine. 2023 non sono state apportate variazioni Si segnala che gli outflows relativi a posizioni metodologiche nella rappresentazione in derivati e le potenziali richieste di dell'indicatore. collaterale come garanzia reale risultano avere Il Gruppo effettua inoltre, con cadenza un'incidenza sull'aggregato di riferimento mensile, il monitoraggio del rischio di inferiore al 7%. concentrazione delle fonti di raccolta di Si sottolinea, inoltre, come le riserve di natura sia finanziaria, sia commerciale, liquidità, così come gli outflows e gli inflows con un focus particolare sul dettaglio 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.



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

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	22.630.160
2 Dimensione delle attività	40.796
3 Qualità delle attività	-80.760
4 Aggiornamenti del modello	-
5 Metodologia e politica	-
6 Acquisizioni e dismissioni	-
7 Movimenti del cambio	-
8 Altro	-
9 Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del periodo di riferimento	22.590.196

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, 7 novembre 2023

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-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 ^(*)	11
EU LIQ 1 – Informazioni quantitative dell'LCR	12
EU LIQB informazioni qualitative sull'LCR, ad integrazione del modello EU LIQ1	13
EU CR8 – Rendiconto delle variazioni delle RWA delle esposizioni soggette al Rischio di Credito in base al metodo IRB	15



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

Orientamenti sugli obblighi di informativa EBA/ITS/2020/04		Riferimento nel Pillar III 30/09/2023	Annex
EU KM1	Metriche principali	Informativa sulle metriche principali e sul quadro d'insieme degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio	I
EU 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

Orientamenti sulle informative uniformi delle disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 EBA/GL/2020/12

Riferimento nel Pillar III 30/09/2023

Modello IFRS 9- 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

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



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