



Informativa al Pubblico

Pillar 3

Aggiornamento
al 30 Settembre 2024



Informativa al Pubblico

Pillar 3

Aggiornamento
al 30 settembre 2024

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	6
Annex I - Informativa sulle metriche principali e sul quadro d'insieme degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio.....	7
Annex XIII - Informativa per la compilazione dei modelli sui requisiti di liquidità	10
Annex XXI - Informativa sull'uso del metodo IRB per il rischio di credito (escluso il rischio di controparte)12	
Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari	13
Elenco delle tabelle	14
Appendice 1 - Dettaglio delle Informazioni rese in conformità agli Orientamenti EBA ITS/2020/04	15
Appendice 2 - Dettaglio delle Informazioni rese in conformità degli Orientamenti EBA GL 2020/12.....	15
Contatti.....	16



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 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.

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 nella Relazione Finanziaria semestrale Consolidata al 30 giugno 2024, 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 OVI: quadro sinottico degli importi complessivi dell'esposizione al rischio

	RWA		Requisiti di capitale minimi	
	set-24	giu-24	set-24	
1	Rischio di Credito (escluso CCR)	34.628.927	34.952.608	2.770.314
2	Di cui con metodo standardizzato	11.127.558	11.369.099	890.205
3	Di cui con metodo IRB di base (IRB Foundation)	-	-	-
4	Di cui metodo di assegnazione	1.094.852	1.108.445	87.588
EU 4a	Di cui strumenti di capitale soggetti al metodo della ponderazione semplice	-	-	-
5	Di cui con metodo IRB avanzato (IRB Advanced)	22.406.517	22.475.064	1.792.521
6	CCR	935.042	935.812	74.803
7	Di cui con metodo standardizzato	440.564	455.036	35.245
8	Di cui con metodo dei modelli interni (IMM)	-	-	-
EU 8a	Di cui esposizioni verso una CCP	58.901	47.886	4.712
EU 8b	Di cui CVA	322.302	333.007	25.784
9	Di cui altri CCR	113.275	99.882	9.062
15	Rischio di regolamento	-	-	-
16	Esposizioni verso le cartolarizzazioni incluse nel portafoglio bancario (*)	448.324	510.519	35.866
17	Di cui approccio SEC-IRBA	439.542	501.397	35.163
18	Di cui approccio SEC-ERBA (compreso IAA)	8.717	9.039	697
19	Di cui approccio SEC-SA	65	83	5
EU 19a	Di cui ponderazione al 1250%	-	-	-
20	Rischi di posizione, di cambio e di posizione in merci (rischio di mercato)	2.176.356	2.033.423	174.109
21	Di cui con metodo standardizzato	2.176.356	2.033.423	174.109
22	Di cui con IMA	-	-	-
EU 22a	Grandi esposizioni	-	-	-
23	Rischio operativo	9.788.327	9.833.608	783.066
EU 23a	Di cui con metodo base	140.101	140.577	11.208
EU 23b	Di cui con metodo standardizzato	-	-	-
EU 23c	Di cui con metodo avanzato	9.648.226	9.693.031	771.858
24	Importi al di sotto delle soglie per la deduzione (soggetti a fattore di ponderazione del rischio del 250%)	3.015.863	3.015.579	241.269
29	Totale	47.976.977	48.265.970	3.838.158

(*) L'importo esposto non comprende le cartolarizzazioni dedotte equivalenti pari a 585 €/migliaia di RWA e 46,8€/migliaia di requisito.

Si osserva nel trimestre il decremento dei rischi di credito riconducibile principalmente alle esposizioni valutate con il metodo standard. Per quanto riguarda i rischi operativi il decremento - è principalmente

ascrivibile alla riduzione di accadimenti di eventi di rischio operativo, collegati a perdite, rispetto al passato. Sui rischi di mercato l'incremento è imputabile alla maggiore operatività in bond.

**EU KM1: indicatori chiave**

		a	b	c	d	e
		set-24	giu-24	mar-24	dic-23	set-23
Fondi propri disponibili						
1	Capitale Primario di classe 1 (CET1)	8.725.392	8.720.728	8.659.553	8.726.677	7.867.879
2	Capitale di classe 1 (T1)	8.725.392	8.720.728	8.659.553	8.726.677	7.867.879
3	Capitale totale	10.282.863	10.329.785	10.305.533	10.407.095	9.582.195
Attività di rischio ponderate						
4	Totale Attività di rischio ponderate	47.976.977	48.265.970	48.473.131	48.099.061	49.046.796
Coefficienti Patrimoniali (in percentuale dell'RWA)						
5	Common Equity Tier 1 ratio (%)	18,1866%	18,0681%	17,8646%	18,1431%	16,0416%
6	Tier 1 ratio (%)	18,1866%	18,0681%	17,8646%	18,1431%	16,0416%
7	Total capital ratio (%)	21,4329%	21,4018%	21,2603%	21,6368%	19,5368%
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 (%)	0,0210%	0,0210%	0,0180%	0,0170%	0,0150%
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%
11	Requisito di riserva combinato (%)	2,5210%	2,5210%	2,5180%	2,7670%	2,7650%
EU 11a	Requisiti di capitale Overall (%)	13,2710%	13,2710%	13,2680%	13,5170%	13,5150%
12	Capitale primario di classe 1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti totali di fondi propri SREP (%)	10,1241%	10,0056%	9,8021%	10,0806%	7,9791%
Leverage ratio						
13	Misura dell'esposizione totale del coefficiente di leva finanziaria	123.040.287	130.320.326	129.994.625	125.362.536	127.978.933
14	Leverage ratio	7,0915%	6,6918%	6,6615%	6,9612%	6,1478%
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)	22.632.306	22.323.158	22.449.356	23.201.172	24.067.555
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	15.678.959	15.324.805	14.818.455	14.546.709	14.541.961
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	2.001.247	2.007.232	2.025.709	2.008.306	1.982.558
16	Totale deflussi netti di cassa (valore rettificato)	13.677.713	13.317.573	12.792.746	12.538.403	12.559.403
17	Liquidity coverage ratio (%) (*)	165,5026%	167,8687%	176,3125%	185,9576%	192,2101%
Net Stable Funding Ratio						
18	Totale dei finanziamenti stabili disponibili	80.918.879	80.646.834	78.404.908	79.015.218	79.511.173
19	Totale dei finanziamenti stabili richiesti	60.643.572	60.365.680	60.626.789	60.740.253	60.801.199
20	NSFR ratio (%)	133,4336%	133,5972%	129,3239%	130,0871%	130,7724%

(*) 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.

(**) Si segnala che a partire dal 1° gennaio 2024 il Gruppo non è più tenuto al rispetto dell'O-SII Buffer non essendo stato identificato per il 2024 dalla Banca d'Italia come istituzione a rilevanza sistemica nazionale autorizzata in Italia.



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
	set-24	giu-24	mar-24	dic-23
Capitale disponibile (importi)				
1 Capitale primario di classe 1 (CET1)	8.725.392	8.720.728	8.659.553	8.726.677
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	8.716.514	8.714.858	8.652.600	8.711.212
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	8.696.194	-	-	-
3 Capitale di classe 1	8.725.392	8.720.728	8.659.553	8.726.677
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	8.716.514	8.714.858	8.652.600	8.711.212
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	8.696.194	-	-	-
5 Capitale Totale	10.282.863	10.329.785	10.305.533	10.407.095
6 Capitale totale come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	10.273.985	10.323.915	10.298.580	10.391.630
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	10.253.664	-	-	-
Attività Ponderate per il rischio (importi)				
7 Totale delle attività ponderate per il rischio	47.976.977	48.265.970	48.473.131	48.099.061
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	47.976.977	48.265.671	48.470.348	48.096.569
Coefficienti Patrimoniali				
9 Capitale primario di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	18,19%	18,07%	17,86%	18,14%
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	18,17%	18,06%	17,85%	18,11%
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	18,11%	-	-	-
11 Capitale di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	18,19%	18,07%	17,86%	18,14%
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	18,17%	18,06%	17,85%	18,11%
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	18,11%	-	-	-
13 Capitale totale (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	21,43%	21,40%	21,26%	21,64%
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	21,41%	21,39%	21,25%	21,61%
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	21,36%	-	-	-
Coefficiente di Leva Finanziaria				
15 Misurazione dell'esposizione totale del coefficiente di leva finanziaria	123.040.287	130.320.326	129.994.625	125.362.536
16 Coefficiente di leva finanziaria	7,09%	6,69%	6,66%	6,96%
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	7,09%	6,69%	6,66%	6,95%
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	7,07%	-	-	-

(*) Si segnala che a partire dal 30 settembre 2024 il Gruppo MPS applica il filtro prudenziale relativo alla Riserva Other Comprehensive Income sui titoli di Stato re-introdotta dal Regolamento (UE) 2024/1623 (CRR3). Tale trattamento temporaneo è applicabile fino al 31 dicembre 2025.

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 sia del coefficiente di CET1, sia del capitale totale. Tali coefficienti sarebbero risultati pari a 18,17% (invece di

18,19% - regime transitorio) e 21,41% (invece di 21,43%) rispettivamente in termini di CET1 e Capitale Totale. L'applicazione *fully loaded* dell'IFRS 9 avrebbe comportato un decremento complessivo del CET1 di circa 0,01 mld di euro.



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

EU LIQ1: 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-24	giu-24	mar-24	dic-23	set-24	giu-24	mar-24	dic-23
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)					22.632	22.323	22.449	23.201
2	Depositi al dettaglio e depositi di piccole imprese, di cui	49.456	49.351	49.507	50.015	3.197	3.180	3.183	3.213
3	<i>Depositi stabili</i>	<i>39.042</i>	<i>39.082</i>	<i>39.281</i>	<i>39.684</i>	<i>1.952</i>	<i>1.954</i>	<i>1.964</i>	<i>1.984</i>
4	<i>Depositi meno stabili</i>	<i>10.413</i>	<i>10.269</i>	<i>10.225</i>	<i>10.332</i>	<i>1.245</i>	<i>1.226</i>	<i>1.219</i>	<i>1.229</i>
5	Finanziamento all'ingrosso non garantito	20.546	19.781	18.736	18.051	9.140	8.757	8.228	7.944
6	<i>Depositi operativi (tutte le controparti) e depositi in reti di banche cooperative</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depositi non operativi (tutte le controparti)	20.257	19.557	18.623	17.942	8.851	8.534	8.115	7.835
8	Debito non garantito	289	224	113	109	289	224	113	109
9	Finanziamento all'ingrosso garantito					36	46	54	43
10	Obblighi aggiuntivi	3.774	3.724	3.643	3.531	1.310	1.330	1.340	1.317
11	Deflussi connessi ad esposizioni in derivati e altri obblighi in materia di garanzie reali	1.010	1.048	1.081	1.078	1.010	1.048	1.081	1.078
12	Deflussi connessi alla perdita di finanziamenti su prodotti di debito	-	-	0	3	-	-	0	3
13	Linee di credito e di liquidità	2.764	2.676	2.561	2.450	300	281	259	236
14	Altre obbligazioni di finanziamento contrattuali	2.511	2.654	2.543	2.338	2	25	30	41
15	Altre obbligazioni di finanziamento potenziali	30.556	30.378	30.347	30.443	1.994	1.987	1.983	1.989
16	TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA					15.679	15.325	14.818	14.547
	AFFLUSSI DI CASSA								
17	Prestiti garantiti (ad es. contratti di vendita con patto di riacquisto passivo)	5.982	5.836	5.179	4.476	88	84	78	79
18	Afflussi da esposizioni pienamente in bonis	2.225	2.223	2.221	2.184	1.275	1.273	1.269	1.231
19	Altri afflussi di cassa	2.890	2.938	3.050	3.174	638	650	678	699
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	11.097	10.996	10.449	9.834	2.001	2.007	2.026	2.008
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>	<i>11.097</i>	<i>10.996</i>	<i>10.449</i>	<i>9.834</i>	<i>2.001</i>	<i>2.007</i>	<i>2.026</i>	<i>2.008</i>
EU-21	RISERVA DI LIQUIDITÀ					22.632	22.323	22.449	23.201
22	TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA NETTI					13.678	13.318	12.793	12.538
23	COEFFICIENTE DI COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ (%)					165,5026%	167,8687%	176,3125%	185,9576%



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 2024 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% e con adeguato buffer di sicurezza. L'indicatore è stabile rispetto alla fine del trimestre precedente (variazione pari a +1,1%, passando dal 164,3% di fine giugno 2024 al 165,4% di fine settembre 2024 come valori puntuali di fine periodo) poiché, nonostante il minor accesso alle *Aste BCE* per -3,0 €/mld, l'indicatore beneficia di una complessiva riduzione dei net outflows (in particolare sulla componente di *raccolta Corporate*) e dell'emissione del CB1 *CTP European Premium BMPs 3.375 JL30* per +0,75 €/mld.

Si fa presente che nel terzo trimestre 2024 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 settembre 2024, 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 79% del totale, di cui l'8% relativo a controparti non retail finanziarie ed il 21% relativo a controparti non retail non finanziarie.

L'analisi delle principali componenti del *Liquidity Buffer* a settembre 2024 mostra una forte prevalenza di liquidità disponibile derivante dalla riserva detenuta presso la BCE (50% del totale del *Liquidity Buffer* di cui *Deposit Facility* rappresenta il 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 6%.

Si sottolinea, inoltre, come le riserve di liquidità in valuta diversa dall'Euro, 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 Montepaschi 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 (escluso il rischio di controparte)

EU CR8: prospetto degli RWA delle esposizioni soggette al rischio di credito in base al metodo IRB

	Importi degli RWA
1 Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del precedente periodo di riferimento	23.731.107
2 Dimensione delle attività	-103.607
3 Qualità delle attività	-
4 Aggiornamenti del modello	-
5 Metodologia e politica	-
6 Acquisizioni e dismissioni	-
7 Movimenti del cambio	-
8 Altro	45.335
9 Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del periodo di riferimento	23.672.835

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

Dopo l'aggiornamento della componente ELBE, nel 2Q2024 per i modelli LGD Defaulted Asset includendo le informazioni più recenti delle serie storiche macroeconomiche, che aveva fatto registrare una lieve riduzione della LGD ELBE con conseguente aumento di RWA sul portafoglio Non Performing, nel 3Q2024 si osserva un RWA AIRB pressoché stabile rispetto al trimestre precedente.



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 2024

Nicola Massimo Clarelli

Dirigente preposto alla redazione
dei documenti contabili societari



Elenco delle tabelle

EU OV1: quadro sinottico degli importi complessivi dell'esposizione al rischio.....	7
EU KM1: indicatori chiave.....	8
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.....	9
EU LIQ1: informazioni quantitative dell'LCR.....	10
EU LIQB informazioni qualitative sull'LCR, ad integrazione del modello EU LIQ1.....	11
EU CR8: prospetto degli RWA delle esposizioni soggette al rischio di credito in base al metodo IRB.....	12



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

Informativa al Pubblico Pillar 3 al 30 settembre 2024

Annex

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 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 CR8	Prospetto degli RWEA 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

Informativa al Pubblico Pillar 3 al 30 settembre 2024

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
--	--	---	---



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.gruppomps.it



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