

# Informativa al Pubblico

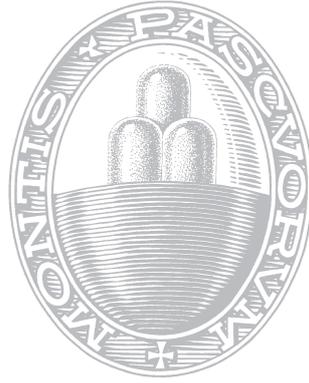
## Pillar 3

Aggiornamento  
al 31 marzo 2022



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





# Informativa al Pubblico

## Pillar 3

**Aggiornamento  
al 31 marzo 2022**

**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

<b>Introduzione</b> .....	7
<b>Annex I – Informativa sulle metriche principali e sul quadro d’insieme degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio</b> .....	9
<b>Annex XIII – Informativa per la compilazione dei modelli sui requisiti di liquidità</b> .....	12
<b>Annex XXI – Informativa sull’uso del metodo IRB per il rischio di credito</b> .....	14
<b>Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari</b> .....	15
<b>Elenco delle tabelle</b> .....	16
<b>Appendice 1 – Dettaglio delle Informazioni rese in conformità agli EBA/ITS/2020/04</b> .....	17
<b>Appendice 2 – Dettaglio delle Informazioni rese in conformità degli Orientamenti EBA GL 2020/12</b>	17
<b>Contatti</b> .....	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, integra i requisiti di capitale minimi (Primo Pilastro) e il processo di controllo prudenziale (Secondo Pilastro).

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

- ✓ la chiarezza, attraverso un unico pacchetto completo di normativa;
- ✓ la coerenza e la comparabilità tra gli intermediari;
- ✓ la facilità di reperimento delle informazioni attraverso nuovi templates con le informazioni chiave;
- ✓ la facilità di implementazione tecnica per il reperimento delle informazioni;
- ✓ l’efficienza dell’informativa e la riduzione

dei costi attraverso le sinergie e l’integrazione delle informazioni quantitative con le segnalazioni di vigilanza (“supervisory reporting”).

Le fonti normative di riferimento sono:

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

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

- ✓ le EBA/GL/2020/12 sui requisiti di informativa del regime transitorio IFRS 9;
- ✓ le informative 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.

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 2022, nella Relazione di Corporate Governance e nella Relazione sulla Remunerazione. Il Gruppo Montepaschi pubblica regolarmente l'Informativa al Pubblico Pillar3 sul proprio sito Internet al seguente indirizzo:

Laddove non diversamente specificato, tutti gli importi sono da intendersi espressi in migliaia di Euro. <https://www.gruppomp.it/investorrelations/report-pillar-iii.html>



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

### EU KM1 – Metriche principali

	a	b	c	d	e	
	mar-22	dic-21	set-21	giu-21	mar-21	
<b>Fondi propri disponibili</b>						
1	Capitale Primario di classe 1 (CET1)	5.551.618	5.991.778	5.948.693	6.058.299	5.957.629
2	Capitale di classe 1 (T1)	5.551.618	5.991.778	5.948.693	6.058.299	5.957.629
3	Capitale totale	7.335.639	7.705.129	7.685.725	7.742.337	7.761.153
<b>Attività di rischio ponderate</b>						
4	Totale Attività di rischio ponderate	47.962.809	47.786.902	48.206.191	49.985.782	48.901.422
<b>Coefficienti Patrimoniali (in percentuale dell'RWA)</b>						
5	Common Equity Tier 1 ratio (%)	11,5748%	12,5385%	12,3401%	12,1200%	12,1829%
6	Tier 1 ratio (%)	11,5748%	12,5385%	12,3401%	12,1200%	12,1829%
7	Total capital ratio (%)	15,2944%	16,1239%	15,9434%	15,4891%	15,8710%
<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 (%)	0,0020%	0,0030%	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%	0,1900%	0,1900%	0,1900%	0,1900%
11	Requisito di riserva combinato (%)	2,7520%	2,6930%	2,6930%	2,6920%	2,6920%
EU 11a	Requisiti di capitale Overall (%)	13,5020%	13,4430%	13,4430%	13,4420%	13,4420%
12	Capitale primario di classe 1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti totali di fondi propri SREP (%)	3,5123%	4,4760%	4,2776%	4,0575%	1,5116%
<b>Leverage ratio</b>						
13	Misura dell'esposizione totale del coefficiente di leva finanziaria	127.019.222	126.834.475	129.024.289	131.655.473	129.883.491
14	Leverage ratio	4,3710%	4,7240%	4,6105%	4,6016%	4,5870%
<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 (%)	3,0972%	3,0972%	3,0972%	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 (%)	3,0972%	3,0972%	3,0972%	3,0972%	
<b>Liquidity Coverage Ratio</b>						
15	Totale delle attività liquide di alta qualità (HQLA) (valore ponderato - media)	26.362.267	27.968.567	29.564.545	29.584.344	28.315.278
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	16.110.572	16.816.392	17.709.113	18.324.084	18.115.356
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	1.734.317	1.736.233	1.796.057	1.890.282	2.049.380
16	Totale deflussi netti di cassa (valore rettificato)	14.376.254	15.080.159	15.913.056	16.433.802	16.065.976
17	Liquidity coverage ratio (%)	183,1879%	185,2303%	186,1375%	180,4600%	176,4331%
<b>Net Stable Funding Ratio</b>						
18	Totale dei finanziamenti stabili disponibili	107.120.874	107.399.740	110.495.097	114.114.802	-
19	Totale dei finanziamenti stabili richiesti	79.069.242	82.883.030	84.232.169	84.450.283	-
20	NSFR ratio (%)	135,4773%	129,5799%	131,1792%	135,1266%	-

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

		RWA		Requisiti di capitale minimi	
		mar-22	dic-21	mar-22	dic-21
1	<b>Rischio di Credito (escluso CCR)</b>	<b>31.917.355</b>	<b>31.742.053</b>	<b>2.553.388</b>	<b>2.539.364</b>
2	Di cui con metodo standardizzato	11.802.404	11.776.629	944.192	942.130
3	Di cui con metodo IRB di base (IRB Foundation)	-	-	-	-
4	Di cui metodo di assegnazione	999.132	1.265.125	79.931	101.210
EU 4a	Di cui strumenti di capitale soggetti al metodo della ponderazione semplice	-	-	-	-
5	Di cui con metodo IRB avanzato (IRB Advanced)	18.494.014	17.691.815	1.479.521	1.415.345
6	<b>CCR</b>	<b>1.624.237</b>	<b>1.624.023</b>	<b>129.939</b>	<b>129.922</b>
7	Di cui con metodo standardizzato	805.301	849.751	64.424	67.980
8	Di cui con metodo dei modelli interni (IMM)	-	-	-	-
EU 8a	Di cui esposizioni verso una CCP	51.799	35.726	4.144	2.858
EU 8b	Di cui CVA	626.832	556.633	50.147	44.531
9	Di cui altri CCR	140.305	181.913	11.224	14.553
15	<b>Rischio di regolamento</b>	-	-	-	-
16	<b>Esposizioni verso le cartolarizzazioni incluse nel portafoglio bancario</b>	<b>783.845</b>	<b>747.319</b>	<b>62.708</b>	<b>59.786</b>
17	Di cui approccio SEC-IRBA	761.027	724.652	60.882	57.972
18	Di cui approccio SEC-ERBA (compreso IAA)	15.722	16.115	1.258	1.289
19	Di cui approccio SEC-SA	7.097	6.552	568	524
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>2.668.894</b>	<b>2.724.114</b>	<b>213.512</b>	<b>217.929</b>
21	Di cui con metodo standardizzato	2.668.894	2.724.114	213.512	217.929
22	Di cui con IMA	-	-	-	-
EU 22a	<b>Grandi esposizioni</b>	-	-	-	-
23	<b>Rischio operativo</b>	<b>10.968.478</b>	<b>10.949.393</b>	<b>877.478</b>	<b>875.951</b>
EU 23a	Di cui con metodo base	81.212	80.728	6.497	6.458
EU 23b	Di cui con metodo standardizzato	-	-	-	-
EU 23c	Di cui con metodo avanzato	10.887.266	10.868.665	870.981	869.493
24	<b>Importi al di sotto delle soglie per la deduzione (soggetti a fattore di ponderazione del rischio del 250%)</b>	<b>1.969.232</b>	<b>2.015.771</b>	<b>157.539</b>	<b>161.262</b>
29	<b>Totale</b>	<b>47.962.809</b>	<b>47.786.902</b>	<b>3.837.025</b>	<b>3.822.952</b>



**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	
	mar-22	dic-21	set-21	giu-21	
<b>Capitale disponibile (importi)</b>					
1	Capitale primario di classe 1 (CET1)	5.551.618	5.991.778	5.948.693	6.058.299
2	Capitale primario di classe 1 (CET1) come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	5.160.423	5.234.741	5.181.250	5.238.609
2a	Capitale primario di classe 1 (CET1) come se non fosse applicato il trattamento temporaneo previsto dall'articolo 468 del CRR per i profitti e perdite non realizzati, misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	5.541.712	6.023.075	5.991.275	6.103.086
3	Capitale di classe 1	5.551.618	5.991.778	5.948.693	6.058.299
4	Capitale di classe 1 come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	5.160.423	5.234.741	5.181.250	5.238.609
4a	Capitale di classe 1 come se non fosse applicato il trattamento temporaneo previsto dall'articolo 468 del CRR per i profitti e perdite non realizzati, misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	5.541.712	6.023.075	5.991.275	6.103.086
5	Capitale Totale	7.335.639	7.705.129	7.685.725	7.742.337
6	Capitale totale come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	6.944.444	6.948.091	6.925.571	6.962.242
6a	Capitale totale come se non fosse applicato il trattamento temporaneo previsto dall'articolo 468 del CRR per i profitti e perdite non realizzati, misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	7.325.734	7.736.426	7.728.307	7.787.124
<b>Attività Ponderate per il rischio (importi)</b>					
7	Totale delle attività ponderate per il rischio	47.962.809	47.786.902	48.206.191	49.985.782
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	47.909.681	47.704.380	48.117.428	49.874.762
<b>Coefficienti Patrimoniali</b>					
9	Capitale primario di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	11,57%	12,54%	12,34%	12,12%
10	Capitale primario di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	10,77%	10,97%	10,77%	10,50%
10a	Capitale primario di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) come se non fosse applicato il trattamento temporaneo previsto dall'articolo 468 del CRR per i profitti e perdite non realizzati, misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	11,56%	12,60%	12,42%	12,21%
11	Capitale di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	11,57%	12,54%	12,34%	12,12%
12	Capitale di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	10,77%	10,97%	10,77%	10,50%
12a	Capitale di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) come se non fosse applicato il trattamento temporaneo previsto dall'articolo 468 del CRR per i profitti e perdite non realizzati, misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	11,56%	12,60%	12,42%	12,21%
13	Capitale totale (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	15,29%	16,12%	15,94%	15,49%
14	Capitale totale (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	14,49%	14,56%	14,39%	13,96%
14a	Capitale totale (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) come se non fosse applicato il trattamento temporaneo previsto dall'articolo 468 del CRR per i profitti e perdite non realizzati, misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	15,27%	16,19%	16,03%	15,57%
<b>Coefficiente di Leva Finanziaria</b>					
15	Misurazione dell'esposizione totale del coefficiente di leva finanziaria	127.019.222	126.834.475	129.024.289	131.655.473
16	Coefficiente di leva finanziaria	4,37%	4,72%	4,61%	4,60%
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	4,08%	4,15%	4,04%	4,00%
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	4,36%	4,75%	4,64%	4,64%

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 80 punti base sia del coefficiente di CET 1, sia del capitale totale. Tali coefficienti sarebbero risultati pari a 10,77% (invece di 11,57% - regime

transitorio) e 14,49% (invece di 15,29%) rispettivamente in termini di CET1 e Capitale Totale. L'applicazione *fully loaded* dell'IFRS 9 avrebbe comportato un decremento complessivo del CET1 di circa 0,4 mld di euro legato ai maggiori accantonamenti effettuati in sede di FTA sulle 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)	mar-22	dic-21	set-21	giu-21	mar-22	dic-21	set-21	giu-21
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>26.362</b>	<b>27.969</b>	<b>29.565</b>	<b>29.584</b>
2	Depositi al dettaglio e depositi di piccole imprese, di cui	53.232	53.251	52.935	52.093	3.433	3.433	3.408	3.346
3	<i>Depositi stabili</i>	42.020	42.076	41.890	41.347	2.101	2.104	2.094	2.067
4	<i>Depositi meno stabili</i>	11.212	11.175	11.046	10.746	1.332	1.329	1.313	1.279
5	<b>Finanziamento all'ingrosso non garantito</b>	<b>20.679</b>	<b>21.995</b>	<b>23.440</b>	<b>24.159</b>	<b>9.550</b>	<b>10.136</b>	<b>10.902</b>	<b>11.379</b>
6	<i>Depositi operativi (tutte le controparti) e depositi in reti di banche cooperative</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depositi non operativi (tutte le controparti)	20.657	21.970	23.410	24.132	9.528	10.111	10.872	11.351
8	Debito non garantito	22	25	30	28	22	25	30	28
9	Finanziamento all'ingrosso garantito					335	295	331	248
10	Obblighi aggiuntivi	3.473	3.690	3.720	3.829	1.069	1.242	1.263	1.337
11	Deflussi connessi ad esposizioni in derivati e altri obblighi in materia di garanzie reali	634	710	793	861	634	710	793	861
12	Deflussi connessi alla perdita di finanziamenti su prodotti di debito	102	197	136	139	102	197	136	139
13	Linee di credito e di liquidità	2.737	2.783	2.791	2.829	334	336	333	337
14	Altre obbligazioni di finanziamento contrattuali	1.615	1.629	1.896	2.142	8	8	108	336
15	Altre obbligazioni di finanziamento potenziali	27.306	26.445	25.428	24.179	1.716	1.703	1.698	1.677
16	<b>TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA</b>					<b>16.111</b>	<b>16.816</b>	<b>17.709</b>	<b>18.324</b>
	<b>AFFLUSSI DI CASSA</b>								
17	Prestiti garantiti (ad es. contratti di vendita con patto di riacquisto passivo)	4.346	5.664	6.714	6.715	109	106	103	93
18	Afflussi da esposizioni pienamente in bonis	1.713	1.733	1.795	1.950	952	963	995	1.071
19	Altri afflussi di cassa	3.061	3.050	3.176	3.374	674	667	697	726
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>9.120</b>	<b>10.447</b>	<b>11.685</b>	<b>12.040</b>	<b>1.734</b>	<b>1.736</b>	<b>1.796</b>	<b>1.890</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>	9.120	10.447	11.641	11.997	1.734	1.736	1.796	1.890
EU-21	<b>RISERVA DI LIQUIDITÀ</b>					<b>26.362</b>	<b>27.969</b>	<b>29.565</b>	<b>29.584</b>
22	<b>TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA NETTI</b>					<b>14.376</b>	<b>15.080</b>	<b>15.913</b>	<b>16.434</b>
23	<b>COEFFICIENTE DI COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ (%)</b>					<b>183,1879%</b>	<b>185,2303%</b>	<b>186,1375%</b>	<b>180,4600%</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 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%, con adeguato buffer di sicurezza. L'indicatore è in aumento rispetto al trimestre precedente (+13,3, dal 172,7 di dicembre 2022 al 186,0% di marzo 2022) principalmente in virtù della maggiore disponibilità di titoli HQLA riconducibile al conferimento in Pooling BCE sia di attivi collateralizzati A.BA.CO (+1,25 €mld) che di due tranches Covered Bond emesse nel corso del mese di febbraio (complessivamente +1,20 €mld). Si fa presente che nel primo trimestre 2022 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 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 68% del totale, di cui l'8% relativo a controparti non retail finanziarie ed il 15% relativo a controparti non retail non finanziarie.

L'analisi delle principali componenti del *Liquidity Buffer*, a marzo 2022, mostra una forte prevalenza di liquidità disponibile derivante dalla riserva detenuta presso la BCE (58% del totale del *Liquidity Buffer*), una componente significativa di titoli di stato italiani ed europei (39% dell'aggregato) ed altre componenti residuali (3%), tutti strumenti quotati nei principali mercati regolamentati e facilmente liquidabili nel breve termine.

Si segnala che gli *outflows* relativi a posizioni in derivati e le potenziali richieste di collaterale come garanzia reale risultano non significativi, in considerazione dell'incidenza sull'aggregato di riferimento in un ordine di grandezza che per entrambe risulta inferiore al 4%.

Si sottolinea come le riserve di liquidità in valuta diversa dall'Euro, così come gli *outflows* e gli *inflows* in valuta diversa dall'Euro, grandezze aventi singolarmente una incidenza inferiore al 1%, rivestano per il Gruppo MPS caratteristica di marginalità e non provochino disallineamenti di valuta nel calcolo del LCR.

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



## 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
<b>1 Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del precedente periodo di riferimento</b>	<b>19.280.923</b>
2 Dimensione delle attività	-227.733
3 Qualità delle attività	719.760
4 Aggiornamenti del modello	-
5 Metodologia e politica	-
6 Acquisizioni e dismissioni	-295
7 Movimenti del cambio	-
8 Altro	-
<b>9 Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del periodo di riferimento</b>	<b>19.772.655</b>

*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, 25 maggio 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 . . . . .	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. . . . .	14



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

Obblighi di informativa EBA/ITS/2020/04	Riferimento nel Pillar III 31/03/2022	Annex
EU KM1 Metriche principali	Informativa sulle metriche principali e sul quadro d'insieme degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio	I
EU 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

Orientamenti sulle informative uniformi delle disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 EBA/GL/2020/12	Riferimento nel Pillar III 31/03/2022
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](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