

# Informativa al Pubblico

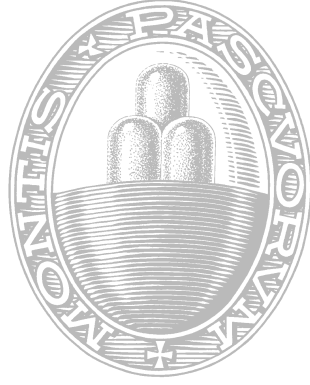
## Pillar 3

**Aggiornamento  
al 31 marzo 2024**



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





# **Informativa al Pubblico**

## **Pillar 3**

**Aggiornamento  
al 31 marzo 2024**

**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

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.....	12
Annex XXI – Informativa sull’uso del metodo IRB per il rischio di credito.....	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.....	19





## 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 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.

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 2023.

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 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 KM1: indicatori chiave

	a mar-24	b dic-23	c set-23	d giu-23	e mar-23	
<b>Fondi propri disponibili</b>						
1	Capitale Primario di classe 1 (CET1)	8.659.553	8.726.677	7.867.879	7.895.855	7.117.522
2	Capitale di classe 1 (T1)	8.659.553	8.726.677	7.867.879	7.895.855	7.117.522
3	Capitale totale	10.305.533	10.407.095	9.582.195	9.648.923	8.908.932
<b>Attività di rischio ponderate</b>						
4	Totale Attività di rischio ponderate	48.473.131	48.099.061	49.046.796	49.793.740	49.382.021
<b>Coefficienti Patrimoniali (in percentuale dell'RWA)</b>						
5	Common Equity Tier 1 ratio (%)	17,8646%	18,1431%	16,0416%	15,8571%	14,4132%
6	Tier 1 ratio (%)	17,8646%	18,1431%	16,0416%	15,8571%	14,4132%
7	Total capital ratio (%)	21,2603%	21,6368%	19,5368%	19,3778%	18,0408%
<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 (%)	0,0180%	0,0170%	0,0150%	0,0140%	0,0080%
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 <sup>(*)</sup>	-	0,2500%	0,2500%	0,2500%	0,2500%
11	Requisito di riserva combinato (%)	2,5180%	2,7670%	2,7650%	2,7640%	2,7580%
EU 11a	Requisiti di capitale Overall (%)	13,2680%	13,5170%	13,5150%	13,5140%	13,5080%
12	Capitale primario di classe 1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti totali di fondi propri SREP (%)	9,8021%	10,0806%	7,9791%	7,7946%	6,3507%
<b>Leverage ratio</b>						
13	Misura dell'esposizione totale del coefficiente di leva finanziaria	129.994.625	125.362.536	127.978.933	126.974.590	131.695.912
14	Leverage ratio	6,6615%	6,9612%	6,1478%	6,2185%	5,4045%
<b>Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (in percentuale della misura dell'esposizione complessiva)</b>						
EU 14a	Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (in %)					
EU 14b	di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)					
EU 14c	Requisiti del coefficiente di leva finanziaria totali SREP (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
<b>Riserva del coefficiente di leva finanziaria e requisito complessivo del coefficiente di leva finanziaria (in percentuale della misura dell'esposizione totale)</b>						
EU 14d	Requisito di riserva del coefficiente di leva finanziaria (%)					
EU 14e	Requisito del coefficiente di leva finanziaria complessivo (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
<b>Liquidity Coverage Ratio</b>						
15	Totale delle attività liquide di alta qualità (HQLA) (valore ponderato - media)	22.449.356	23.201.172	24.067.555	24.941.115	25.298.979
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	14.818.455	14.546.709	14.541.961	14.937.275	15.348.470
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	2.025.709	2.008.306	1.982.558	1.954.637	1.920.604
16	Totale deflussi netti di cassa (valore rettificato)	12.792.746	12.538.403	12.559.403	12.982.639	13.427.865
17	Liquidity coverage ratio (%)	176,3125%	185,9576%	192,2101%	193,1076%	189,1151%
<b>Net Stable Funding Ratio</b>						
18	Totale dei finanziamenti stabili disponibili	78.404.908	79.015.218	79.511.173	82.468.406	83.541.632
19	Totale dei finanziamenti stabili richiesti	60.626.789	60.740.253	60.801.199	61.699.412	63.342.904
20	NSFR ratio (%)	129,3239%	130,0871%	130,7724%	133,6616%	131,8879%

<sup>(\*)</sup> I valori esposti sono calcolati come medie semplici delle osservazioni a fine mese nei dodici mesi precedenti la fine di ciascun trimestre, in coerenza con la rappresentazione fornita nella tabella EU LIQ1.

<sup>(\*\*)</sup> 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.

**EU OV1: quadro sinottico degli importi complessivi dell'esposizione al rischio**

	RWA		Requisiti di capitale minimi	
	mar-24	dic-23	mar-24	
1	<b>Rischio di Credito (escluso CCR)</b>	<b>35.018.622</b>	<b>34.809.902</b>	<b>2.801.490</b>
2	Di cui con metodo standardizzato	11.490.506	11.871.547	919.240
3	Di cui con metodo IRB di base (IRB Foundation)	-	-	-
4	Di cui metodo di assegnazione	1.099.759	1.064.322	87.981
EU 4a	Di cui strumenti di capitale soggetti al metodo della ponderazione semplice	-	-	-
5	Di cui con metodo IRB avanzato (IRB Advanced)	22.428.357	21.874.033	1.794.269
6	<b>CCR</b>	<b>1.031.448</b>	<b>1.098.582</b>	<b>82.516</b>
7	Di cui con metodo standardizzato	496.942	562.301	39.755
8	Di cui con metodo dei modelli interni (IMM)	-	-	-
EU 8a	Di cui esposizioni verso una CCP	55.682	55.083	4.455
EU 8b	Di cui CVA	372.777	398.207	29.822
9	Di cui altri CCR	106.048	82.991	8.484
15	<b>Rischio di regolamento</b>	-	-	-
16	<b>Esposizioni verso le cartolarizzazioni incluse nel portafoglio bancario <sup>(*)</sup></b>	<b>517.602</b>	<b>537.518</b>	<b>41.408</b>
17	Di cui approccio SEC-IRBA	506.586	525.269	40.527
18	Di cui approccio SEC-ERBA (compreso IAA)	10.935	12.172	875
19	Di cui approccio SEC-SA	81	77	6
EU 19a	Di cui ponderazione al 1250%	-	-	-
20	<b>Rischi di posizione, di cambio e di posizione in merci (rischio di mercato)</b>	<b>2.205.712</b>	<b>2.121.123</b>	<b>176.457</b>
21	Di cui con metodo standardizzato	2.205.712	2.121.123	176.457
22	Di cui con IMA	-	-	-
EU 22a	<b>Grandi esposizioni</b>	-	-	-
23	<b>Rischio operativo</b>	<b>9.699.747</b>	<b>9.531.937</b>	<b>775.980</b>
EU 23a	Di cui con metodo base	140.577	140.720	11.246
EU 23b	Di cui con metodo standardizzato	-	-	-
EU 23c	Di cui con metodo avanzato	9.559.170	9.391.217	764.734
24	<b>Importi al di sotto delle soglie per la deduzione (soggetti a fattore di ponderazione del rischio del 250%)</b>	<b>3.128.215</b>	<b>3.135.360</b>	<b>250.257</b>
29	<b>Totale</b>	<b>48.473.131</b>	<b>48.099.061</b>	<b>3.877.850</b>

<sup>(\*)</sup> L'importo esposto non comprende le cartolarizzazioni dedotte equivalenti pari a 575 €/migliaia di RWA e 46 €/migliaia di requisito.

Si osserva nel trimestre un leggero aumento delle erogazioni AIRB nella forma rateale, anticipi e firma finanziaria parzialmente compensato da rientri nell'ambito del credito valutato con il metodo standard. Leggero incremento anche sui rischi di mercato per operatività in ambito titoli di debito e di capitale. Rischi operativi in lieve crescita per contenuti eventi di perdita osservati nel corso del primo trimestre.



**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 <sup>(\*)</sup>**

	a mar-24	b dic-23	c set-23	d giu-23
<b>Capitale disponibile (importi)</b>				
1 Capitale primario di classe 1 (CET1)	8.659.553	8.726.677	7.867.879	7.895.855
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	8.652.600	8.711.212	7.858.403	7.892.625
3 Capitale di classe 1	8.659.553	8.726.677	7.867.879	7.895.855
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	8.652.600	8.711.212	7.858.403	7.892.625
5 Capitale Totale	10.305.533	10.407.095	9.582.195	9.648.923
6 Capitale totale come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	10.298.580	10.391.630	9.572.718	9.645.692
<b>Attività Ponderate per il rischio (importi)</b>				
7 Totale delle attività ponderate per il rischio	48.473.131	48.099.061	49.046.796	49.793.740
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	48.470.348	48.096.569	49.044.726	49.790.510
<b>Coefficienti Patrimoniali</b>				
9 Capitale primario di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	17,86%	18,14%	16,04%	15,86%
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	17,85%	18,11%	16,02%	15,85%
11 Capitale di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	17,86%	18,14%	16,04%	15,86%
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	17,85%	18,11%	16,02%	15,85%
13 Capitale totale (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	21,26%	21,64%	19,54%	19,38%
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	21,25%	21,61%	19,52%	19,37%
<b>Coefficiente di Leva Finanziaria</b>				
15 Misurazione dell'esposizione totale del coefficiente di leva finanziaria	129.994.625	125.362.536	127.978.933	126.974.590
16 Coefficiente di leva finanziaria	6,66%	6,96%	6,15%	6,22%
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	6,66%	6,95%	6,14%	6,22%

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

L'applicazione dell'IFRS 9 – *fully loaded* – senza tener conto dell'impatto derivante dall'adesione al regime transitorio previsto a partire dal 2018, avrebbe comportato una riduzione stimata di 1 punto base sia del coefficiente di CET1, sia del capitale totale. Tali coefficienti sarebbero risultati pari a 17,85% (invece di 17,86% - regime transitorio) e 21,25% (invece di 21,26%) 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.



## 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)	mar-24	dic-23	set-23	giu-23	mar-24	dic-23	set-23	giu-23
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>22.449</b>	<b>23.201</b>	<b>24.068</b>	<b>24.941</b>
2	Depositi al dettaglio e depositi di piccole imprese, di cui	49.507	50.015	50.897	51.908	3.183	3.213	3.277	3.354
3	<i>Depositi stabili</i>	39.281	39.684	40.289	40.940	1.964	1.984	2.014	2.047
4	<i>Depositi meno stabili</i>	10.225	10.332	10.608	10.968	1.219	1.229	1.262	1.307
5	<b>Finanziamento all'ingrosso non garantito</b>	<b>18.736</b>	<b>18.051</b>	<b>17.732</b>	<b>18.096</b>	<b>8.228</b>	<b>7.944</b>	<b>7.845</b>	<b>8.143</b>
6	<i>Depositi operativi (tutte le controparti) e depositi in reti di banche cooperative</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depositi non operativi (tutte le controparti)	18.623	17.942	17.709	18.074	8.115	7.835	7.822	8.122
8	Debito non garantito	113	109	22	21	113	109	22	21
9	Finanziamento all'ingrosso garantito					54	43	63	59
10	Obblighi aggiuntivi	3.643	3.531	3.488	3.503	1.340	1.317	1.311	1.322
11	Deflussi connessi ad esposizioni in derivati e altri obblighi in materia di garanzie reali	1.081	1.078	1.075	1.066	1.081	1.078	1.075	1.066
12	Deflussi connessi alla perdita di finanziamenti su prodotti di debito	0	3	8	12	0	3	8	12
13	Linee di credito e di liquidità	2.561	2.450	2.405	2.426	259	236	229	245
14	Altre obbligazioni di finanziamento contrattuali	2.543	2.338	2.035	1.694	30	41	41	23
15	Altre obbligazioni di finanziamento potenziali	30.347	30.443	30.601	30.938	1.983	1.989	2.005	2.035
16	<b>TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA</b>					<b>14.818</b>	<b>14.547</b>	<b>14.542</b>	<b>14.937</b>
	<b>AFFLUSSI DI CASSA</b>								
17	Prestiti garantiti (ad es. contratti di vendita con patto di riacquisto passivo)	5.179	4.476	3.671	3.007	78	79	78	75
18	Afflussi da esposizioni pienamente in bonis	2.221	2.184	2.161	2.139	1.269	1.231	1.198	1.183
19	Altri afflussi di cassa	3.050	3.174	3.238	3.256	678	699	706	697
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>10.449</b>	<b>9.834</b>	<b>9.070</b>	<b>8.402</b>	<b>2.026</b>	<b>2.008</b>	<b>1.983</b>	<b>1.955</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>	10.449	9.834	9.070	8.402	2.026	2.008	1.983	1.955
EU-21	<b>RISERVA DI LIQUIDITÀ</b>					<b>22.449</b>	<b>23.201</b>	<b>24.068</b>	<b>24.941</b>
22	<b>TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA NETTI</b>					<b>12.793</b>	<b>12.538</b>	<b>12.559</b>	<b>12.983</b>
23	<b>COEFFICIENTE DI COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ (%)</b>					<b>176,3125%</b>	<b>185,9576%</b>	<b>192,2101%</b>	<b>193,1076%</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 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 0,3%, passando dal 163,3% di fine dicembre 2023 al 163,0% di marzo 2024 come valori puntuali di fine periodo) principalmente per un minor accesso alle *Aste BCE* per -1,6 €/mld, parzialmente mitigato dagli effetti positivi derivanti dall'emissione del senior *BMPS TM MR29* per +0,5 €/mld e dalla complessiva riduzione dei *net outflows* principalmente per l'uscita dall'orizzonte temporale di scadenza del CB1 *BMPS TV JN24* interamente collocato sul mercato (-1,0 €/mld).

Si fa presente che nel primo trimestre 2024 non sono state apportate variazioni metodologiche nella rappresentazione dell'indicatore.

Il Gruppo effettua inoltre, con cadenza mensile, inoltre, 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 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 77% del totale, di cui il 9% relativo a controparti non retail finanziarie ed il 20% relativo a controparti non retail non finanziarie.

L'analisi delle principali componenti del *Liquidity Buffer* a marzo 2024 mostra una forte prevalenza di liquidità disponibile derivante dalla riserva detenuta presso la BCE (63% del totale del *Liquidity Buffer* di cui *Deposit Facility* corrispondenti al 60% della sezione) dalla componente di titoli di stato italiani ed europei (33% dell'aggregato) e da altre componenti residuali (4%), 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, 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

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

	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio
<b>1 Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del precedente periodo di riferimento</b>	<b>23.143.396</b>
2 Dimensione delle attività	343.545
3 Qualità delle attività	-
4 Aggiornamenti del modello	-
5 Metodologia e politica	-
6 Acquisizioni e dismissioni	193
7 Movimenti del cambio	-
8 Altro	263.627
<b>9 Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del periodo di riferimento</b>	<b>23.750.761</b>

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

*Le stime della componente ELBE per i modelli LGD Defaulted Asset, con l'inclusione delle informazioni più recenti delle serie storiche macroeconomiche, sono in corso di aggiornamento e saranno completate entro il primo semestre del 2024. Questo aggiornamento comporterà un impatto solo sugli RWA del portafoglio Non Performing 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, 6 maggio 2024

**Nicola Massimo Clarelli**

Dirigente preposto alla redazione  
dei documenti contabili societari





## Elenco delle Tabelle

EU KM1: indicatori chiave .....	9
EU OV1: quadro sinottico degli importi complessivi dell'esposizione al rischio .....	10
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 .....	11
EU LIQ1: informazioni quantitative dell'LCR .....	12
EU LIQB informazioni qualitative sull'LCR, ad integrazione del modello EU LIQ1 .....	13
EU CR8: prospetto degli RWA delle esposizioni soggette al rischio di credito in base al metodo IRB .....	15



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

	Informativa al Pubblico Pillar 3 al 31 marzo 2024	Annex
<b>EU OV1</b> 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
<b>EU KM1</b> Metriche principali		
<b>EU LIQ 1</b> Informazioni quantitative dell'LCR	Informativa per la compilazione dei modelli sui requisiti di liquidità	XIII
<b>EU LIQB</b> Informazioni qualitative sull'LCR, ad integrazione del modello EU LIQ1		
<b>EU CR8</b> 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 31 marzo 2024	Annex
<b>Modello IFRS 9-FL</b> Allegato I – Confronto dei fondi propri e dei coefficienti patrimoniali e di leva finanziaria degli enti, con e senza l'applicazione delle disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti.	<i>Informativa sulle metriche principali e sul quadro d'insieme degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio</i>	I



## **Contatti**

### **Direzione Generale**

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

Piazza Salimbeni, 3

53100 Siena

Tel: 0577.294111

### **Investor Relations**

Piazza Salimbeni, 3

53100 Siena

Email: [investor.relations@mps.it](mailto:investor.relations@mps.it)

### **Area Media**

Piazza Salimbeni, 3

53100 Siena

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

### **Internet**

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





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