

# Informativa al Pubblico

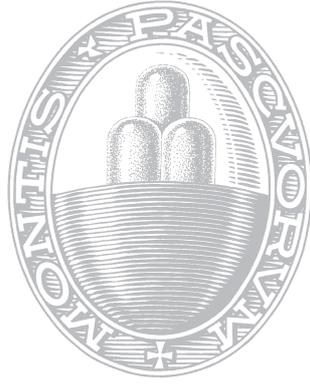
## Pillar 3

Aggiornamento  
al 30 Settembre 2021



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





# **Informativa al Pubblico**

## **Pillar 3**

**Aggiornamento  
al 30 Settembre 2021**



**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>Indice</b> .....	5
<b>Introduzione</b> .....	7
<b>Informativa sulle metriche principali e sul quadro d'insieme degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio (Annex I)</b> .....	9
<b>Informativa per la compilazione dei modelli sui requisiti di liquidità (Annex XIII)</b> .....	13
<b>Informativa sull'uso del metodo IRB per il rischio di credito (Annex XXI)</b> .....	16
<b>Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari</b> .....	17
<b>Elenco delle tabelle</b> .....	18
<b>Appendice 1 - Dettaglio delle Informazioni rese in conformità agli Orientamenti EBA ITS/2020/04</b> .....	19
<b>Appendice 2 - Dettaglio delle Informazioni rese in conformità degli Orientamenti EBA GL 2020/12</b> .....	19
<b>Contatti</b> .....	21





## Introduzione

Prosegue, con il presente documento relativo al terzo trimestre 2021, la pubblicazione delle informazioni secondo le recenti indicazioni regolamentari.

A partire dal 30 giugno 2021 sono infatti operative le nuove disposizioni in materia di Disclosure Pillar 3 degli intermediari utili allo scopo di rafforzare il ruolo dell'informativa degli enti nel promuovere la disciplina di mercato ("Market Discipline").

Il Terzo Pilastro (anche solo "Pillar 3" d'ora in poi), si basa sul presupposto che la Market Discipline contribuisca a rafforzare la regolamentazione del capitale e a promuovere la stabilità e la solidità delle Banche e del settore finanziario.

Pertanto, integra i requisiti di capitale minimi (Primo Pilastro) e il processo di controllo prudenziale (Secondo Pilastro).

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

Le fonti normative di riferimento sono:

- il nuovo Regolamento EU No 2019/876 noto come **CRR2** che modifica il Regolamento EU No 575/2013 conosciuto come CRR che ha incaricato l'EBA all'art. 434 bis, di elaborare le

norme tecniche di attuazione (ITS, Implementing Technical Standard) che specificano i formati uniformi di informativa richieste ai Titoli II e III della Parte 8 della CRR.

Al percorso di uniformità intrapreso da EBA attraverso i successivi rilasci di ITS fanno eccezione, perché continueranno ad essere applicate le modalità precedenti:

- le EBA/GL/2020/12 sui requisiti di informativa del regime transitorio IFRS 9;
- le informative semestrali, di natura temporanea, sulle esposizioni oggetto di misure applicate alla luce della crisi COVID 19 (EBA/GL/2020/07).

Sono inoltre introdotte a far data dal 30-06-2021 le nuove informazioni con periodicità semestrale relative al rischio tasso del Banking Book (IRRBB) previste dal Consultation Paper EBA/CP/2021/20.

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 2020.

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 giugno 2021, gli importi sono da intendersi espressi in migliaia di Euro.

nella Relazioni 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:

Il presente aggiornamento presenta gli schemi informativi previsti dal nuovo *framework* Pillar 3 e riporta anche i valori relativi ai periodi precedenti. <https://www.gruppomps.it/investor-relations/report-pillar-iii.htmlw>

Laddove non diversamente specificato, tutti



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

### EU KMI – Metriche principali

	a	b	c	d	e	
	set-21	giu-21	mar-21	dic-20	set-20	
<b>Fondi propri disponibili</b>						
1	Capitale Primario di classe 1 (CET1)	5.948.693	6.058.299	5.957.629	6.053.319	7.225.949
2	Capitale di classe 1 (T1)	5.948.693	6.058.299	5.957.629	6.053.319	7.225.949
3	Capitale totale	7.685.725	7.742.337	7.761.153	7.859.937	9.066.100
<b>Attività di rischio ponderate</b>						
4	Totale Attività di rischio ponderate	48.206.191	49.985.782	48.901.422	49.903.123	56.125.871
<b>Coefficienti Patrimoniali (in percentuale dell'RWA)</b>						
5	Common Equity Tier 1 ratio (%)	12,34%	12,12%	12,18%	12,13%	12,87%
6	Tier 1 ratio (%)	12,34%	12,12%	12,18%	12,13%	12,87%
7	Total capital ratio (%)	15,94%	15,49%	15,87%	15,75%	16,15%
<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%	3,0000%	3,0000%
EU 7b	Di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)	1,5469%	1,5469%	1,5469%	1,6880%	1,6880%
EU 7c	Di cui costituiti da capitale di classe 1 (punti percentuali)	2,0625%	2,0625%	2,0625%	2,2500%	2,2500%
EU 7d	Requisiti di fondi propri SREP totali (%)	10,7500%	10,7500%	10,7500%	11,0000%	11,0000%
<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 (%)	0,0030%	0,0020%	0,0020%	0,0010%	0,0010%
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	0,1900%	0,1900%	0,1900%	0,1300%	0,1300%
11	Requisito di riserva combinato (%)	2,6930%	2,6920%	2,6920%	2,6310%	2,6310%
EU 11a	Requisiti di capitale Overall (%)	13,4430%	13,4420%	13,4420%	13,6310%	13,6310%
12	Capitale primario di classe 1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti totali di fondi propri SREP (%)	4,2776%	4,0575%	1,5116%	0,8124%	1,2152%
<b>Leverage ratio</b>						
13	Misura dell'esposizione totale del coefficiente di leva finanziaria	129.024.289	131.655.473	129.883.491	137.983.522	139.521.675
14	Leverage ratio	4,6105%	4,6016%	4,5870%	4,3870%	5,1790%
<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%	-	-	-
<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%	-	-	-
<b>Liquidity Coverage Ratio</b>						
15	Totale delle attività liquide di alta qualità (HQLA) (valore ponderato - media)	29.564.545	29.584.344	28.315.278	26.843.983	26.046.816
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	17.709.113	18.324.084	18.115.356	18.044.518	17.588.646
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	1.796.057	1.890.282	2.049.380	2.201.879	2.393.719
16	Totale deflussi netti di cassa (valore rettificato)	15.913.056	16.433.802	16.065.976	15.842.639	15.194.927
17	Liquidity coverage ratio (%)	186,14%	180,46%	176,43%	169,75%	172,86%
<b>Net Stable Funding Ratio</b>						
18	Totale dei finanziamenti stabili disponibili	110.495.097	114.114.802	-	-	-
19	Totale dei finanziamenti stabili richiesti	84.232.169	84.450.283	-	-	-
20	NSFR ratio (%)	131,18%	135,13%	124,35%	123,77%	119,31%

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

		RWA		Requisiti di capitale minimi	
		set-21	giu-21	set-21	giu-21
1	<b>Rischio di Credito (escluso CCR)</b>	<b>30.987.843</b>	<b>32.852.971</b>	<b>2.479.027</b>	<b>2.628.238</b>
2	Di cui con metodo standardizzato	12.133.762	12.340.453	970.701	987.236
3	Di cui con metodo IRB di base (IRB Foundation)	-	-	-	-
4	Di cui metodo di assegnazione	1.328.243	1.301.383	106.259	104.111
EU 4a	Di cui strumenti di capitale soggetti al metodo della ponderazione semplice	-	-	-	-
5	Di cui con metodo IRB avanzato (IRB Advanced)	17.525.838	19.211.136	1.402.067	1.536.891
6	<b>Rischio di Controparte (CCR)</b>	<b>2.245.053</b>	<b>2.308.055</b>	<b>179.604</b>	<b>184.644</b>
7	Di cui con metodo standardizzato	1.039.354	1.030.932	83.148	82.475
8	Di cui con metodo dei modelli interni (IMM)	-	-	-	-
EU 8a	Di cui esposizioni verso una CCP	47.099	34.346	3.768	2.748
EU 8b	Di cui CVA	890.502	812.967	71.240	65.037
9	Di cui altri CCR	268.098	429.810	21.448	34.385
15	<b>Rischio di regolamento</b>	-	-	-	-
16	<b>Esposizioni verso le cartolarizzazioni incluse nel portafoglio bancario</b>	<b>873.032</b>	<b>806.510</b>	<b>69.843</b>	<b>64.521</b>
17	Di cui approccio SEC-IRBA	843.559	777.136	67.485	62.171
18	Di cui approccio SEC-ERBA (compreso IAA)	16.394	16.935	1.312	1.355
19	Di cui approccio SEC-SA	13.079	12.440	1.046	995
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>2.777.601</b>	<b>2.586.837</b>	<b>222.208</b>	<b>206.947</b>
21	Di cui con metodo standardizzato	2.777.601	2.586.837	222.208	206.947
22	Di cui con IMA	-	-	-	-
EU 22a	<b>Grandi esposizioni</b>	-	-	-	-
23	<b>Rischio operativo</b>	<b>11.322.662</b>	<b>11.431.410</b>	<b>905.813</b>	<b>914.513</b>
EU 23a	Di cui con metodo base	84.207	84.207	6.737	6.737
EU 23b	Di cui con metodo standardizzato	-	-	-	-
EU 23c	Di cui con metodo avanzato	11.238.455	11.347.203	899.076	907.776
24	<b>Importi al di sotto delle soglie per la deduzione (soggetti a fattore di ponderazione del rischio del 250%)</b>	<b>1.985.759</b>	<b>1.985.631</b>	<b>158.861</b>	<b>158.850</b>
29	<b>Totale</b>	<b>48.206.191</b>	<b>49.985.782</b>	<b>3.856.495</b>	<b>3.998.863</b>

Per quanto riguarda il rischio di Credito, si riscontra un decremento in ambito standard, legata a normale operatività con enti ed imprese, un decremento legato all'ingresso delle nuove griglie AIRB ed a normale operatività tra cui l'incremento di esposizioni garantite Covid. In ambito Rischio Operativo, si registra una riduzione del requisito patrimoniale nel terzo trimestre 2021 principalmente ascrivibile all'aggiornamento di alcune perdite operative già presenti in serie storica (per un importo inferiore al precedente). La Credit Valuation Adjustment (CVA) mostra un incremento legato ad una maggiore operatività con primarie controparti bancarie. Infine, per quanto attiene il Rischio di Mercato, il dato in aumento è essenzialmente riconducibile a maggiore operatività nel comparto bond sulla valuta dollaro, merci e cartolarizzazioni.



**Modello IFRS 9/articolo 468-FL: Allegato I – dei fondi propri e dei coefficienti patrimoniali e di leva finanziaria degli enti, con e senza l'applicazione delle disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti, con e senza l'applicazione del trattamento temporaneo in conformità dell'articolo 468 del CRR**

	a	b	c	d	
	set-21	giu-21	mar-21	dic-20	
<b>Capitale disponibile (importi)</b>					
1	Capitale primario di classe 1 (CET1)	5.948.693	6.058.299	5.957.629	6.053.319
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	5.181.250	5.238.609	5.042.575	4.835.626
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	5.991.275	6.103.086	6.006.669	6.121.124
3	Capitale di classe 1	5.948.693	6.058.299	5.957.629	6.053.319
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	5.181.250	5.238.609	5.042.575	4.835.626
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	5.991.275	6.103.086	6.006.669	6.121.124
5	Capitale Totale	7.685.725	7.742.337	7.761.153	7.859.937
6	Capitale totale come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	6.925.571	6.962.242	6.846.099	6.642.244
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	7.728.307	7.787.124	7.810.193	7.927.743
<b>Attività Ponderate per il rischio (importi)</b>					
7	Totale delle attività ponderate per il rischio	48.206.191	49.985.782	48.901.422	49.903.123
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	48.117.428	49.874.762	48.787.794	49.798.401
<b>Coefficienti Patrimoniali</b>					
9	Capitale primario di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	12,34%	12,12%	12,18%	12,13%
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%	10,50%	10,34%	9,71%
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	12,42%	12,21%	12,27%	12,26%
11	Capitale di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	12,34%	12,12%	12,18%	12,13%
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%	10,50%	10,34%	9,71%
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	12,42%	12,21%	12,27%	12,26%
13	Capitale totale (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	15,94%	15,49%	15,87%	15,75%
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	14,39%	13,96%	14,03%	13,34%
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	16,03%	15,57%	15,96%	15,88%
<b>Coefficiente di Leva Finanziaria</b>					
15	Misurazione dell'esposizione totale del coefficiente di leva finanziaria	129.024.289	131.655.473	129.883.491	137.983.522
16	Coefficiente di leva finanziaria	4,61%	4,60%	4,59%	4,39%
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	4,04%	4,00%	3,91%	3,54%
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	4,64%	4,64%	4,62%	4,44%



L'applicazione dell'IFRS 9 – *fully loaded* – (regime transitorio) e 14,39% (invece di 15,94%) rispettivamente in termini di CET1 e Capitale Totale. L'applicazione a partire dal 2018, avrebbe comportato una riduzione stimata di 157 e 155 punti base rispettivamente del coefficiente di CET 1 e del capitale totale. Tali coefficienti sarebbero risultati pari a 10,77% (invece di 12,34% - regime transitorio) e 14,39% (invece di 15,94%) rispettivamente in termini di CET1 e Capitale Totale. L'applicazione *fully loaded* dell'IFRS 9 avrebbe comportato un decremento complessivo del CET1 di circa 0,8 mld di euro legato ai maggiori accontamenti effettuati in sede di FTA sulle posizioni creditizie IRB.



## 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-21	giu-21	mar-21	dic-20	set-21	giu-21	mar-21	dic-20
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>29.565</b>	<b>29.584</b>	<b>28.315</b>	<b>26.844</b>
2	Depositi al dettaglio e depositi di piccole imprese, di cui	52.935	52.093	51.063	49.713	3.408	3.346	3.276	3.186
3	<i>Depositi stabili</i>	41.890	41.347	40.634	39.628	2.094	2.067	2.032	1.981
4	<i>Depositi meno stabili</i>	11.046	10.746	10.429	10.085	1.313	1.279	1.244	1.205
5	<b>Finanziamento all'ingrosso non garantito</b>	<b>23.440</b>	<b>24.159</b>	<b>23.885</b>	<b>23.589</b>	<b>10.902</b>	<b>11.379</b>	<b>10.911</b>	<b>10.507</b>
6	<i>Depositi operativi (tutte le controparti) e depositi in reti di banche cooperative</i>	-	-	1.710	3.530	-	-	390	808
7	Depositi non operativi (tutte le controparti)	23.410	24.132	22.148	19.924	10.872	11.351	10.493	9.565
8	Debito non garantito	30	28	27	135	30	28	27	135
9	Finanziamento all'ingrosso garantito					331	248	176	252
10	Obblighi aggiuntivi	3.720	3.829	3.758	3.625	1.263	1.337	1.326	1.229
11	Deflussi connessi ad esposizioni in derivati e altri obblighi in materia di garanzie reali	793	861	859	856	793	861	859	856
12	Deflussi connessi alla perdita di finanziamenti su prodotti di debito	136	139	136	42	136	139	136	42
13	Linee di credito e di liquidità	2.791	2.829	2.762	2.727	333	337	331	331
14	Altre obbligazioni di finanziamento contrattuali	1.896	2.142	2.501	2.992	108	336	742	1.180
15	Altre obbligazioni di finanziamento potenziali	25.428	24.179	23.496	23.128	1.698	1.677	1.685	1.690
16	<b>TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA</b>					<b>17.709</b>	<b>18.324</b>	<b>18.115</b>	<b>18.045</b>
	<b>AFFLUSSI DI CASSA</b>								
17	Prestiti garantiti (ad es. contratti di vendita con patto di riacquisto passivo)	6.714	6.715	6.305	5.352	103	93	76	67
18	Afflussi da esposizioni pienamente in bonis	1.795	1.950	2.165	2.303	995	1.071	1.180	1.249
19	Altri afflussi di cassa	3.176	3.374	3.681	4.114	697	726	793	886
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>11.685</b>	<b>12.040</b>	<b>12.151</b>	<b>11.769</b>	<b>1.796</b>	<b>1.890</b>	<b>2.049</b>	<b>2.202</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>	11.641	11.997	12.108	11.717	1.796	1.890	2.049	2.202
EU-21	<b>RISERVA DI LIQUIDITÀ</b>					<b>29.565</b>	<b>29.584</b>	<b>28.315</b>	<b>26.844</b>
22	<b>TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA NETTI</b>					<b>15.913</b>	<b>16.434</b>	<b>16.066</b>	<b>15.843</b>
23	<b>COEFFICIENTE DI COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ (%)</b>					<b>186,14%</b>	<b>180,46%</b>	<b>176,43%</b>	<b>169,75%</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 terzo trimestre 2021 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 riduzione rispetto al trimestre precedente (-13,0%, dal 194,2% di giugno 2021 al 181,2% di settembre 2021 in termini di valori puntuali) a fronte di un'attesa contrazione della raccolta commerciale riconducibile a strategie di business.

Si fa presente che nel terzo trimestre 2021 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 2021, 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 64% del totale, di cui l'8% relativo a controparti non retail finanziarie ed il 14% relativo a controparti non retail non finanziarie. Una significativa mitigazione del rischio di concentrazione delle fonti di raccolta del Gruppo MPS è stata determinata dalla cessazione del rapporto di tesoreria con "CSEA Cassa per i Servizi Energetici e Ambientali" che assorbiva circa il 16% del totale delle controparti non retail non finanziarie mentre, attualmente, la maggiore esposizione non supera l'1% del totale della raccolta effettuata tramite canali *unsecured*.

L'analisi delle principali componenti del *Liquidity Buffer*, a settembre 2021, mostra una forte prevalenza di liquidità disponibile derivante dalla riserva detenuta presso la BCE (82% del totale del *Liquidity Buffer*), una componente significativa di titoli di stato italiani ed europei (16% dell'aggregato) ed altre componenti residuali (2%), tutti strumenti quotati nei principali mercati regolamentati e facilmente liquidabili nel breve termine.

Si segnala che gli *outflows* relativi a posizioni in derivati e le potenziali richieste di collaterale come garanzia reale risultano non significativi, in considerazione dell'incidenza sull'aggregato di riferimento in un ordine di grandezza che per entrambe risulta inferiore al 3%. Si sottolinea come le riserve di liquidità in valuta diversa dall'Euro, così



come gli *outflows* e gli *inflows* in valuta diversa dal 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.



## 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
<b>1 Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al 30.06.2021</b>	<b>20.917.418</b>
2 Dimensione delle attività	-280.041
3 Qualità delle attività	-
4 Aggiornamenti del modello	-1.071.644
5 Metodologia e politica	-329.213
6 Acquisizioni e dismissioni	-742.680
7 Movimenti del cambio	-
8 Altro	-
<b>9 Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al 30.09.2021</b>	<b>19.235.777</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, 4 novembre 2021

**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/articolo 468-FL: Allegato I – dei fondi propri e dei coefficienti patrimoniali e di leva finanziaria degli enti, con e senza l'applicazione delle disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti, con e senza l'applicazione del trattamento temporaneo in conformità dell'articolo 468 del CRR. . . . .	11
EU LIQ 1 – Informazioni quantitative dell'LCR . . . . .	13
EU LIQB informazioni qualitative sull'LCR, ad integrazione del modello EU LIQ1 . . . . .	14
EU CR8 – Rendiconto delle variazioni delle RWA delle esposizioni soggette al Rischio di Credito in base al metodo IRB. . . . .	16



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

<i>Obblighi di informativa EBA/ITS/2020/04</i>		<i>Riferimento nel Pillar III 30/09/2021</i>	<i>Annex</i>
EU KM1	Metriche principali	Informativa sulle metriche principali e sul quadro d'insieme degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio	I
EU OV1	Quadro sinottico degli importi complessivi dell'esposizione al rischio		
EU LIQ 1	Informazioni quantitative dell'LCR	Informativa per la compilazione dei modelli sui requisiti di liquidità	XIII
EU LIQB	Informazioni qualitative sull'LCR, ad integrazione del modello EU LIQ1		
EU CR8	Prospetto degli RWA delle esposizioni soggette al rischio di credito in base al metodo IRB	Informativa sull'uso del metodo IRB per il rischio di credito	XXI

## Appendice 2- Dettaglio delle Informazioni rese in conformità degli Orientamenti EBA GL 2020/12

<i>Orientamenti sulle informative uniformi delle disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 EBA/GL/2020/12</i>		<i>Riferimento nel Pillar III 30/09/2021</i>
<b>Modello IFRS 9/articolo 468 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, 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