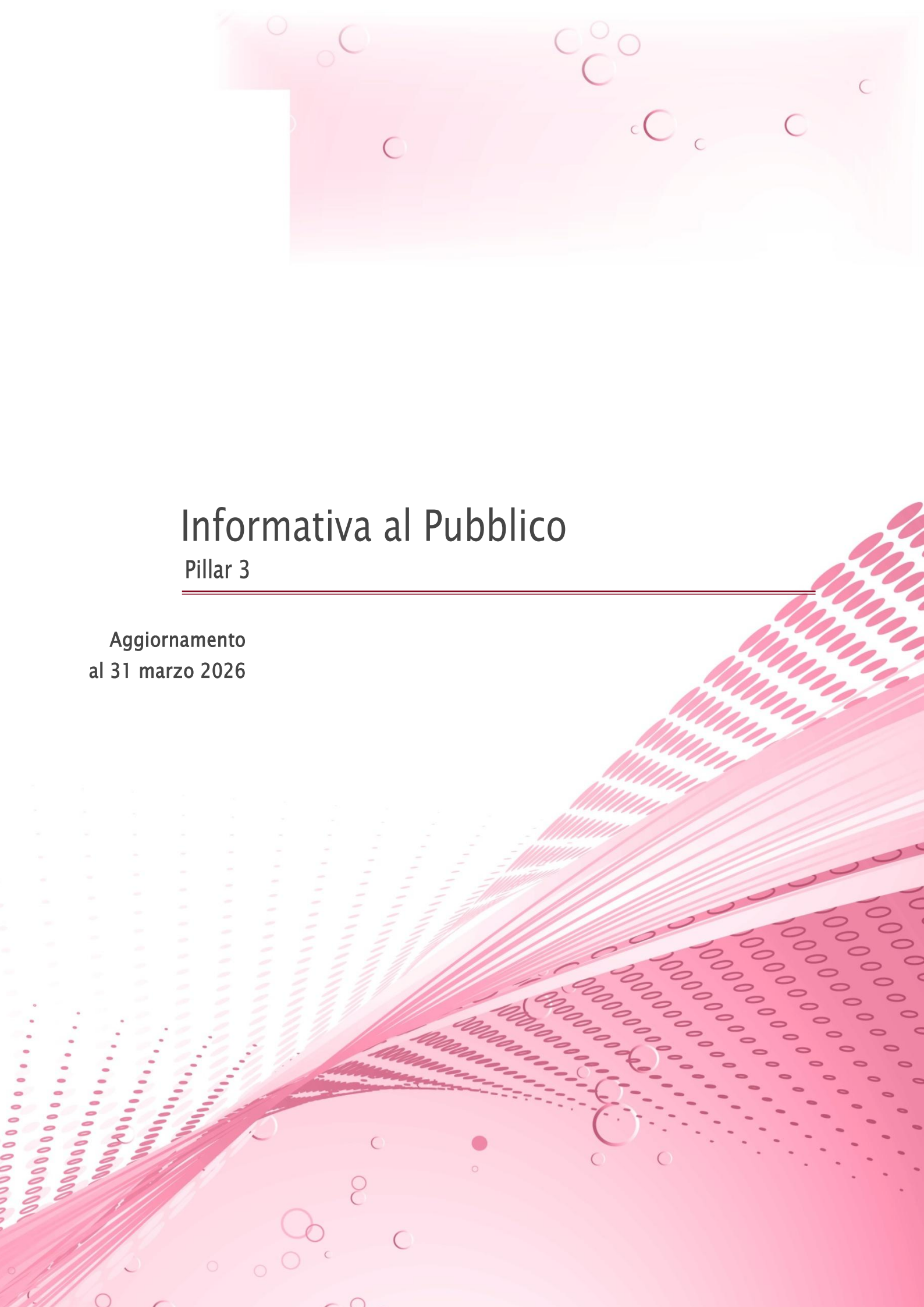




Informativa al Pubblico

Pillar 3

Aggiornamento
al 31 marzo 2026



Informativa al Pubblico

Pillar 3

Aggiornamento

al 31 marzo 2026

**Banca Monte dei Paschi di Siena SpA**

Sede Sociale in Siena, Piazza Salimbeni 3, www.gruppomps.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.....	7
Annex I - Informativa sulle metriche principali e sul quadro d'insieme degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio.....	8
Annex XIII - Informativa per la compilazione dei modelli sui requisiti di liquidità	13
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 al Regolamento di Esecuzione (UE) 2024/3172.....	18
Contatti.....	19



Introduzione

Il Terzo Pilastro della normativa di Basilea sui requisiti prudenziali delle banche (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).

Ai fini dell’Informativa al Pubblico Pillar 3 si applica la Parte Otto del CRR (Reg. UE 575/2013) come integrato dal CRR2 (Reg. UE No 2019/876) e da ultimo dal CRR3 (Reg. UE 2024/1623), con l’obiettivo di promuovere, attraverso anche l’azione dell’EBA:

- 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”).

Il presente documento recepisce le modifiche del Regolamento (UE) 2024/1623 (noto come **CRR3**) la cui applicazione è a decorrere dal 1° gennaio 2025. A seguito dell’entrata in vigore della CRD VI/CRR 3, l’EBA ha predisposto inoltre lo sviluppo di soluzioni informatiche che consentono la presentazione delle informazioni del Pillar 3 all’EBA stessa affinché possa procedere alla pubblicazione centralizzata nel cosiddetto Pillar 3 Data Hub (o P3DH). Il portale di

accesso ai dati (P3DH), disponibile a partire da gennaio 2026, mira a rendere le informazioni prontamente disponibili attraverso un unico punto di accesso (EDAP, European Data Access Point).

Ricordiamo inoltre che il Regolamento Delegato (UE) 2025/1496 ha posticipato l’applicazione della Fundamental Review of the Trading Book (FRTB), finora introdotta in Europa (con la CRR2) solo per finalità di reportistica.

EBA ha intrapreso nel corso del tempo un percorso di omogeneizzazione ed uniformità informativa tramite successivi rilasci di ITS di cui in particolare l’EBA/ITS/2024/05 (*Final Draft Implementing Technical Standards on public disclosures by institutions of the information referred to in Titles II and III of Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013*) recepisce proprio le modifiche introdotte di recente con la CRR3.

Il presente documento è redatto a livello consolidato a cura della Capogruppo. L’Informativa recepisce gli effetti dell’acquisizione di Mediobanca e delle relative controllate, oggetto di consolidamento a partire dalla data del 30 settembre.

Ulteriori informazioni sul profilo di rischio del Gruppo, sulla base dell’art. 434 del CRR sono pubblicate anche nella [Resoconto intermedio di gestione](#) al 31 marzo 2026, nella [Relazione annuale sul Governo Societario e gli assetti proprietari](#) 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 OV1: quadro sinottico degli importi complessivi dell'esposizione al rischio

		RWA		Requisiti di capitale minimi
		mar-26	dic-25	mar-26
1	Rischio di Credito (escluso CCR)	68.427.106	66.752.750	5.474.169
2	Di cui con metodo standardizzato	25.684.498	25.969.860	2.054.760
3	Di cui con metodo IRB di base (IRB Foundation)	18.007.842	8.387.155	1.440.627
4	Di cui metodo di assegnazione	1.484.414	1.451.790	118.753
EU 4a	Di cui strumenti di capitale soggetti al metodo della ponderazione semplice	-	-	-
5	Di cui con metodo IRB avanzato (IRB Advanced)	22.454.982	30.301.101	1.796.399
6	CCR	2.096.082	2.018.574	167.687
7	Di cui con metodo standardizzato	1.125.396	1.145.698	90.032
8	Di cui con metodo dei modelli interni (IMM)	-	-	-
EU 8a	Di cui esposizioni verso una CCP	138.639	79.396	11.091
9	Di cui altri CCR	832.047	793.479	66.564
10	Rischio di CVA	939.152	867.060	75.132
10a	Di cui metodo standardizzato (SA)	-	-	-
10b	Di cui metodo di base (F-BA e R-BA)	939.152	867.060	75.132
10c	Di cui metodo semplificato	-	-	-
15	Rischio di regolamento	-	-	-
16	Esposizioni verso le cartolarizzazioni incluse nel portafoglio bancario	437.620	588.884	35.010
17	Di cui approccio SEC-IRBA	106.160	260.029	8.493
18	Di cui approccio SEC-ERBA (compreso IAA)	294.790	293.067	23.583
19	Di cui approccio SEC-SA	36.670	35.660	2.934
EU 19a	Di cui ponderazione al 1250%	-	-	-
20	Rischi di posizione, di cambio e di posizione in merci (rischio di mercato)	4.694.434	4.265.589	375.555
21	Di cui con metodo standardizzato	-	-	-
21a	Di cui metodo standardizzato semplificato (SSA)	4.694.434	4.265.589	375.555
22	Di cui con IMA	-	-	-
EU 22a	Grandi esposizioni	-	-	-
23	Riclassificazioni tra posizioni del portafoglio di negoziazione e posizioni esterne val portafoglio di negoziazione	-	-	-
24	Rischio operativo	13.218.709	13.218.709	1.057.497
24a	Esposizioni alle crypto-attività	1.142	1.622	91
25	Importi al di sotto delle soglie per la deduzione (soggetti a fattore di ponderazione del rischio del 250%)	5.936.301	5.806.506	474.904
26	Output floor applicato (%)	55,0000%	50,0000%	
27	Rettifica per l'applicazione della soglia minima (prima dell'applicazione del massimale transitorio)	-	-	
28	Rettifica per l'applicazione della soglia minima (in seguito all'applicazione del massimale transitorio)	-	-	
29	Totale	89.814.245	87.713.187	7.185.140

Si osserva nel trimestre un incremento sul rischio di credito nella componente IRB complessiva (Foundation e Advanced) dovuto all'aggiornamento dei modelli PD e LGD su Banca MPS e Widiba, nonché all'incremento delle esposizioni per effetto delle nuove

erogazioni. Rileva nel trimestre su Banca MPS il passaggio dal metodo Advanced al metodo Foundation di tutte le esposizioni verso la clientela Altre Imprese e PMI non già ricompresa nella clientela con fatturato



superiore a 500 €/mln, oggetto di passaggio al
Foundation già dal primo trimestre 2025.

**EU KM1: indicatori chiave**

		a mar-26	b dic-25	c set-25	d giu-25	e mar-25
Fondi propri disponibili						
1	Capitale Primario di classe 1 (CET1)	14.256.183	14.251.111	14.418.896	8.996.382	8.908.215
2	Capitale di classe 1 (T1)	14.349.089	14.346.147	14.503.892	8.996.382	8.908.215
3	Capitale totale	16.089.677	16.149.594	16.477.926	10.016.183	9.969.216
Attività di rischio ponderate						
4	Totale Attività di rischio ponderate	89.814.245	87.713.187	85.040.103	45.864.030	45.180.332
4a	Totale dell'esposizione al rischio prima dell'applicazione della soglia minima	89.814.245	87.713.187	85.040.103	45.864.030	45.180.332
Coefficienti Patrimoniali (in percentuale dell'RWA)						
5	Common Equity Tier 1 ratio (%)	15,8730%	16,2474%	16,9554%	19,6153%	19,7170%
5b	Common Equity Tier 1 ratio tenente conto del TREA unfloored (%)	15,8730%	16,2474%	16,9554%	19,6153%	19,7170%
6	Tier 1 ratio (%)	15,9764%	16,3557%	17,0554%	19,6153%	19,7170%
6b	Tier 1 ratio tenente conto del TREA unfloored (%)	15,9764%	16,3557%	17,0554%	19,6153%	19,7170%
7	Total capital ratio (%)	17,9144%	18,4118%	19,3767%	21,8389%	22,0654%
7b	Coefficiente di capitale totale considerando il TREA senza soglia minima (%)	17,9144%	18,4118%	19,3767%	21,8389%	22,0654%
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 7d	Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva (in %)	2,2000%	2,2000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU 7e	Di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)	1,2375%	1,2375%	1,4063%	1,4063%	1,4063%
EU 7f	Di cui costituiti da capitale di classe 1 (punti percentuali)	1,6500%	1,6500%	1,8750%	1,8750%	1,8750%
EU 7g	Requisiti di fondi propri SREP totali (%)	10,2000%	10,2000%	10,5000%	10,5000%	10,5000%
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 (%)	0,0960%	0,0940%	0,0850%	0,0230%	0,0250%
EU 9a	Riserva di capitale a fronte del rischio sistemico (%)	0,6771%	0,6751%	0,6893%	0,7561%	0,3771%
10	Riserva degli enti di importanza sistemica a livello mondiale (%)					
EU 10a	Riserva per altri enti di importanza sistemica					
11	Requisito di riserva combinato (%)	3,2731%	3,2691%	3,2743%	3,2791%	2,9021%
EU 11a	Requisiti di capitale Overall (%)	13,4731%	13,4691%	13,7742%	13,7791%	13,4021%
12	Capitale primario di classe 1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti totali di fondi propri SREP (%)	7,7144%	8,2118%	8,8767%	11,3389%	11,5654%
Leverage ratio						
13	Misura dell'esposizione totale del coefficiente di leva finanziaria	226.364.991	230.373.156	226.425.754	130.050.308	128.285.166
14	Leverage ratio	6,3389%	6,2274%	6,4056%	6,9176%	6,9441%
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)	29.900.955	27.501.880	24.691.845	23.423.884	23.402.347
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	24.305.335	21.226.988	17.772.478	16.486.873	16.262.521
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	5.473.365	3.975.874	2.434.034	2.010.781	1.922.148
16	Totale deflussi netti di cassa (valore rettificato)	18.831.970	17.251.114	15.338.444	14.476.092	14.340.374
17	Liquidity coverage ratio (%) (*)	159,1592%	159,6805%	161,0661%	161,8791%	163,3259%
Net Stable Funding Ratio						
18	Totale dei finanziamenti stabili disponibili	163.024.261	160.867.534	159.683.120	83.625.550	80.903.820
19	Totale dei finanziamenti stabili richiesti	135.052.449	133.199.012	131.008.811	63.559.956	62.351.603
20	NSFR ratio (%)	120,7118%	120,7723%	121,8873%	131,5696%	129,7542%

(*) 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, sul perimetro del Gruppo MPS tempo per tempo vigente.

**EU CMS1: confronto tra importi delle esposizioni ponderati per il rischio modellizzati e standardizzati a livello di rischio**

	a	b	c	d	EU d	
	RWEA per i metodi basati su modelli il cui uso da parte delle banche è autorizzato dall'autorità Di vigilanza	RWEA per i portafogli in cui sono utilizzati metodi standardizzati	Totale RWEA effettivi (a + b)	RWEA calcolati utilizzando il metodo standardizzato completo	RWEA che costituiscono la base dell'output floor	
1	Rischio di credito (escluso il rischio di controparte)	41.947.238	25.684.498	67.631.736	87.193.787	85.530.917
2	Rischio di controparte	254.903	1.841.179	2.096.082	2.185.531	2.185.531
3	Aggiustamento della valutazione del credito		939.152	939.152	939.152	939.152
4	Esposizioni verso la cartolarizzazione nel portafoglio bancario	106.160	331.459	437.620	562.202	421.514
5	Rischio di mercato	-	4.694.434	4.694.434	4.694.434	4.694.434
6	Rischio operativo		13.218.709	13.218.709	13.218.709	13.218.709
7	Altri importi delle esposizioni ponderati per il rischio		796.512	796.512	796.512	1.164.771
8	Totale	42.308.301	47.505.944	89.814.245	109.590.328	108.155.029



EU CMS2: confronto tra importi delle esposizioni ponderati per il rischio modellizzati e standardizzati per il rischio di credito a livello di classe di attività

		a	b	c	d	EU d
		Importi delle esposizioni ponderati per il rischio (RWEA)				
		RWEA per i metodi basati su modelli che gli enti sono autorizzati a utilizzare dall'autorità di vigilanza	RWEA per la colonna a) se ricalcolati utilizzando il metodo standardizzato	Totale RWEA effettivi	RWEA calcolati utilizzando il metodo standardizzato completo	RWEA che costituiscono la base dell'output floor
1	Amministrazioni centrali e banche centrali	-	-	2.634.601	2.634.601	2.634.601
EU 1a	Amministrazioni regionali o autorità locali	-	-	164.444	164.444	164.444
EU 1b	Organismi del settore pubblico	-	-	446.216	446.216	446.216
EU 1c	Classificate come banche multilaterali di sviluppo secondo il metodo SA	-	-	-	-	-
EU 1d	Classificate come organizzazioni internazionali secondo il metodo SA	-	-	-	-	-
2	Enti	-	-	1.257.902	1.257.902	1.257.902
3	Strumenti di capitale	-	-	3.993.546	3.993.546	3.993.546
5	Imprese	19.487.294	28.389.279	25.805.284	36.370.138	34.707.268
5.1	di cui si applica il metodo F-IRB	18.007.842	30.796.320	18.007.842	32.458.171	30.796.320
5.2	di cui si applica il metodo A-IRB	1.479.452	2.292.666	1.479.452	2.292.666	2.292.666
EU 5a	di cui imprese – in generale	18.007.842	27.544.174	24.283.918	29.207.044	27.544.174
EU 5b	di cui imprese – finanziamenti specializzati	1.479.452	845.105	1.521.365	887.018	887.018
EU 5c	di cui imprese – crediti acquistati	-	-	-	-	-
6	Al dettaglio	22.459.944	14.101.554	24.923.118	16.564.728	16.564.728
6.1	di cui al dettaglio – rotative qualificate	1.142.230	667.512	1.142.230	667.512	667.512
EU 6.1a	di cui al dettaglio – crediti acquistati	-	-	-	-	-
EU 6.1b	di cui al dettaglio – altro	13.053.295	-	13.053.295	-	13.434.042
6.2	di cui al dettaglio – garantite da immobili residenziali	8.264.420	10.518.287	8.264.420	10.518.287	10.518.287
EU 7a	Esposizioni classificate come garantite da immobili ed esposizioni ADC secondo il metodo SA	-	15.896.433	1.286.982	17.183.415	17.183.415
EU 7b	Organismi di investimento collettivo (OIC)	-	-	1.390.782	1.390.782	1.390.782
EU 7c	Classificate come esposizioni in stato di default secondo il metodo SA	-	1.459.154	185.311	1.644.466	1.644.466
EU 7d	Classificate come esposizioni da debito subordinato secondo il metodo SA	-	-	531.025	531.025	531.025
EU 7e	Classificate come obbligazioni garantite secondo il metodo SA	-	-	71.772	71.772	71.772
EU 7f	Classificate come crediti verso enti e imprese con una valutazione del merito di credito a breve termine secondo il metodo SA	-	-	-	-	-
8	Altre attività diverse dai crediti	-	-	4.940.752	4.940.752	4.940.752
9	Totale	41.947.238	59.846.419	67.631.736	87.193.787	85.530.917



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				Totale valore ponderato			
Trimestre chiuso al (GG mese AAAA)		mar-26	dic-25	set-25	giu-25	mar-26	dic-25	set-25	giu-25
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 alta qualità (HQLA)					29.901	27.502	24.692	23.424
2	Depositi al dettaglio e depositi della clientela di piccole imprese, di cui:	63.902	57.996	52.424	50.329	4.428	3.924	3.449	3.272
3	<i>Depositi stabili</i>	<i>47.123</i>	<i>43.775</i>	<i>40.578</i>	<i>39.388</i>	<i>2.356</i>	<i>2.189</i>	<i>2.029</i>	<i>1.969</i>
4	<i>Depositi meno stabili</i>	<i>16.294</i>	<i>13.954</i>	<i>11.778</i>	<i>10.941</i>	<i>2.071</i>	<i>1.735</i>	<i>1.420</i>	<i>1.303</i>
5	Provvista (funding) all'ingrosso non garantita	29.545	26.599	23.270	21.818	13.141	11.701	10.060	9.516
6	<i>Depositi operativi (tutte le controparti) e depositi all'interno di reti di banche cooperative</i>	<i>2.531</i>	<i>2.547</i>	<i>1.913</i>	<i>1.278</i>	<i>535</i>	<i>541</i>	<i>408</i>	<i>273</i>
7	Depositi non operativi (tutte le controparti)	26.486	23.481	21.158	20.318	12.078	10.589	9.454	9.020
8	Titoli di debito non garantiti	527	571	198	222	527	571	198	222
9	Provvista (funding) all'ingrosso garantita					1.443	990	495	229
10	Requisiti aggiuntivi	11.062	8.327	5.318	4.180	2.335	1.933	1.422	1.249
11	Deflussi per operazioni in derivati e altri obblighi in materia di costituzione di garanzie reali (collateral)	1.093	1.053	936	893	1.088	1.050	936	893
12	Deflussi connessi alla perdita di finanziamenti su prodotti di debito	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Linee di credito e di liquidità	9.969	7.275	4.381	3.287	1.247	883	486	356
14	Altri obblighi contrattuali di finanziamento	3.598	2.742	1.862	1.724	717	550	333	236
15	Altri obblighi eventuali di finanziamento	31.814	30.899	30.231	30.329	2.242	2.129	2.015	1.985
16	TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA					24.305	21.227	17.772	16.487
17	Prestiti garantiti (ad es. pronti contro termine attivi)	10.676	8.634	6.460	5.644	1.781	1.046	290	92
18	Afflussi provenienti da esposizioni pienamente in bonis	3.575	2.933	2.362	2.130	2.300	1.812	1.385	1.211
19	Altri afflussi di cassa	4.221	3.722	3.119	2.945	1.393	1.118	760	708
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	18.472	15.288	11.941	10.718	5.473	3.976	2.434	2.011
EU-20a	Afflussi totalmente esentati	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Afflussi soggetti al massimale del 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Afflussi soggetti al massimale del 75%	18.471	15.287	11.941	10.718	5.473	3.976	2.434	2.011
21	RISERVA DI LIQUIDITÀ					29.901	27.502	24.692	23.424
22	TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA NETTI					18.832	17.251	15.338	14.476
23	COEFFICIENTE DI COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ (%)					159,1592%	159,6805%	161,0661%	161,8791%



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 2026, la posizione di 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 in riduzione rispetto alla fine del trimestre precedente (variazione pari a -10,3%, passando dal 167,4% di fine dicembre 2025 al 157,1% di fine marzo 2026 come valori puntuali di fine periodo) principalmente a causa sia del minor accesso alle Aste ECB (-14,2%) sia dell'andamento negativo delle dinamiche commerciali (-9,1%), fenomeni parzialmente compensati dalle nuove emissioni in *ABS* (+3,5%), dal collocamento sul mercato di un *Covered Bond* (+3,5%), dalla ciclicità degli inflows (+3,4%) nonché dal beneficio derivante dall'allineamento della metodologia di classificazione degli *High Quality Liquid Asset* adottata da MPS a quella di Mediobanca (+2,3%).

Si segnala che nel corso del primo trimestre del 2026 sono state apportate delle variazioni metodologiche, previa condivisione con l'Autorità di Vigilanza, nella composizione del Buffer LCR in merito ai criteri di eleggibilità dei titoli governativi EU/non-EU e non governativi.

Il Gruppo effettua, 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 2026, 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 76% del totale, di cui il 20% relativo a controparti non retail finanziarie ed il 17% relativo a controparti non retail non finanziarie.

L'analisi delle principali componenti del *Liquidity Buffer* a marzo 2026 mostra una forte prevalenza di liquidità disponibile derivante dalla componente di titoli di stato italiani ed europei (69% dell'aggregato), dalla riserva detenuta presso la BCE (24% del totale del *Liquidity Buffer* di cui *Deposit Facility* rappresenta il 21% della sezione), e da altre componenti residuali (7%), 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 3%.

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 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

		Importi degli RWA
1	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del precedente periodo di riferimento	40.140.037
2	Dimensione delle attività	1.124.792
3	Qualità delle attività	241.323
4	Aggiornamenti del modello	717.068
5	Metodologia e politica	-
6	Acquisizioni e dismissioni	-49.695
7	Movimenti del cambio	7.666
8	Altro	-
9	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del periodo di riferimento	42.181.192

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

A marzo 2026 si registra un aumento di RWA riconducibile essenzialmente all'aggiornamento dei modelli IRB del rischio credito nonché all'incremento delle esposizioni per effetto di nuove erogazioni.



Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari

Il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Andrea Francesco Maffezzoni, 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, 11 maggio 2026

Andrea Francesco Maffezzoni

Dirigente preposto alla redazione
dei documenti contabili societari



Elenco delle tabelle

EU OV1: quadro sinottico degli importi complessivi dell'esposizione al rischio	8
EU KM1: indicatori chiave	10
EU CMS1: confronto tra importi delle esposizioni ponderati per il rischio modellizzati e standardizzati a livello di rischio	11
EU CMS2: confronto tra importi delle esposizioni ponderati per il rischio modellizzati e standardizzati per il rischio di credito a livello di classe di attività	12
EU LIQ1: informazioni quantitative dell'LCR	13
EU LIQB informazioni qualitative sull'LCR, ad integrazione del modello EU LIQ1	14
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 al Regolamento di Esecuzione (UE) 2024/3172

Informativa al Pubblico Pillar 3 al 31 marzo 2026

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 CMS1	Confronto tra importi delle esposizioni ponderati per il rischio modellizzati e standardizzati a livello di rischio		
EU CMS2	Confronto tra importi delle esposizioni ponderati per il rischio modellizzati e standardizzati per il rischio di credito a livello di classe di attività		
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 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



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