

# Informativa al Pubblico

## Pillar 3

Aggiornamento  
al 30 giugno 2021



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





# **Informativa al Pubblico**

## **Pillar 3**

**Aggiornamento  
al 30 giugno 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

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>Informativa sulle metriche principali e sul quadro d'insieme degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio (Annex I)</b> .....	9
<b>Informativa sui fondi propri (Annex VII)</b> .....	13
<b>Informativa sulle riserve di capitale anticicliche (Annex IX)</b> .....	18
<b>Informativa sul coefficiente di leva finanziaria (Annex XI)</b> .....	19
<b>Informativa per la compilazione dei modelli sui requisiti di liquidità (Annex XIII)</b> .....	22
<b>Informativa sulle esposizioni al rischio di credito e al rischio di diluizione e sulla qualità creditizia (Annex XV)</b> .....	27
<b>Informativa sull'uso di tecniche di attenuazione del rischio di credito (Annex XVII)</b> .....	34
<b>Informativa sull'uso del metodo standardizzato per il rischio di credito (esclusi il rischio di controparte e le posizioni verso la cartolarizzazione) (Annex XIX)</b> .....	36
<b>Informativa sull'uso del metodo IRB per il rischio di credito (Annex XXI)</b> .....	38
<b>Informativa sui finanziamenti specializzati (Annex XXIII)</b> .....	47
<b>Informativa sulle esposizioni al rischio di controparte (Annex XXV)</b> .....	49
<b>Informativa sulle esposizioni in posizioni verso la cartolarizzazione (Annex XXVII)</b> .....	54
<b>Informativa sull'uso del metodo standardizzato e dei modelli interni per il rischio di mercato (Annex XXIX)</b> .....	57
<b>Informativa sulle esposizioni al rischio di tasso di interesse sulle posizioni non detenute nel portafoglio di negoziazione (EBA/CP/2021/20) (Annex I- Annex XXXVII)</b> .....	58
<b>Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari</b> .....	62
<b>Elenco delle tabelle</b> .....	63
<b>Appendice 1 – Riepilogo delle Informazioni pubblicate in coerenza alle richieste del CRR</b> ..	66
<b>Appendice 2 – Dettaglio delle Informazioni rese in conformità agli Orientamenti EBA ITS/2020/04</b> .....	67
<b>Appendice 3 – Dettaglio delle Informazioni rese in conformità degli Orientamenti EBA GL 2020/12</b> .....	70
<b>Appendice 4 – Dettaglio delle Informazioni rese in conformità degli Orientamenti EBA CP/2021/20</b> .....	70
<b>Appendice 5 – Orientamenti sugli obblighi di informativa EBA/GL/2020/07</b> .....	70
<b>Contatti</b> .....	72





## 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 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, 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 presente documento al 30-06-2021 le nuove informazioni 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, nella Relazioni di Corporate Governance e nella Relazione sulla Remunerazione. Il presente aggiornamento presenta gli schemi informativi previsti dal nuovo *framework* Pillar 3 e riporta anche i valori relativi al 31 dicembre 2020.

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>



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

Tab. EU KM1 – indicatori chiave\*

	a	b	c	d	e	
	giu-21	mar-21	dic-20	set-20	giu-20	
<b>Fondi propri disponibili</b>						
1	Capitale Primario di classe I (CET1)	6.058.299	5.957.629	6.053.319	7.225.949	7.723.868
2	Capitale di classe I (T1)	6.058.299	5.957.629	6.053.319	7.225.949	7.723.868
3	Capitale totale	7.742.337	7.761.153	7.859.937	9.066.100	9.268.738
<b>Attività di rischio ponderate</b>						
4	Totale Attività di rischio ponderate	49.985.782	48.901.422	49.903.123	56.125.871	57.799.860
<b>Coefficienti Patrimoniali (in percentuale dell'RWA)</b>						
5	Common Equity Tier 1 ratio (%)	12,12%	12,18%	12,13%	12,87%	13,36%
6	Tier 1 ratio (%)	12,12%	12,18%	12,13%	12,87%	13,36%
7	Total capital ratio (%)	15,49%	15,87%	15,75%	16,15%	16,04%
<b>Requisiti di fondi propri aggiuntivi basati sullo SREP (come percentuale dell'RWA)</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%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
EU 7b	Di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)	1,5469%	1,5469%	1,6880%	1,6880%	1,6880%
EU 7c	Di cui costituiti da capitale di classe I (punti percentuali)	2,0625%	2,0625%	2,2500%	2,2500%	2,2500%
EU 7d	Requisiti SREP totali di fondi propri (%)	10,7500%	10,7500%	11,0000%	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 (%)	0,0020%	0,0020%	0,0010%	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%	0,1300%	0,1300%	0,1300%
11	Requisito di riserva combinato (%)	2,6920%	2,6920%	2,6310%	2,6310%	2,6310%
EU 11a	Requisiti di capitale Overall (%)	13,4420%	13,4420%	13,6310%	13,6310%	13,6310%
12	Capitale primario di classe I disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti totali di fondi propri SREP (%)	4,0575%	1,5116%	0,8124%	1,2152%	1,0979%
<b>Leverage ratio</b>						
13	Misura dell'esposizione totale del coefficiente di leva finanziaria	131.655.473	129.883.491	137.983.522	139.521.675	156.278.504
14	Leverage ratio	4,6016%	4,5870%	4,3870%	5,1790%	4,9420%
<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 (%)	3,10%				
<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 (%)	-3,10%				
EU 14e	Requisito del coefficiente di leva finanziaria complessivo (%)					
<b>Liquidity Coverage Ratio</b>						
15	Totale delle attività liquide di alta qualità (HQLA) (valore ponderato - media)	29.584.344	28.315.278	26.843.983	26.046.816	25.555.729
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	18.324.084	18.115.356	18.044.518	17.588.646	16.636.421
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	1.890.282	2.049.380	2.201.879	2.393.719	2.492.896
16	Totale deflussi netti di cassa (valore rettificato)	16.433.802	16.065.976	15.842.639	15.194.927	14.179.611
17	Liquidity coverage ratio (%)	180,46%	176,43%	169,75%	172,86%	0,00%
<b>Net Stable Funding Ratio</b>						
18	Totale dei finanziamenti stabili disponibili	114.114.802	-	-	-	-
19	Totale dei finanziamenti stabili richiesti	84.450.283	-	-	-	-
20	NSFR ratio (%)	135,13%				

\* I dati relativi a periodi precedenti non sono necessari quando i dati sono pubblicati per la prima volta (righe: 14a, 14b, 14c, 14d, 14e, 18 e 19).

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

		RWA		Requisiti di capitale minimi	
		giu-21	mar-21	giu-21	mar-21
1	<b>Rischio di Credito (escluso CCR)</b>	<b>32.852.971</b>	<b>32.798.169</b>	<b>2.628.238</b>	<b>2.623.854</b>
2	Di cui con metodo standardizzato	12.340.453	13.116.977	987.236	1.049.358
3	Di cui con metodo IRB di base (IRB Foundation)	-	-	-	-
4	Di cui metodo di assegnazione	1.301.383	1.235.130	104.111	98.810
EU 4a	Di cui strumenti di capitale soggetti al metodo della ponderazione semplice	-	-	-	-
5	Di cui con metodo IRB avanzato (IRB Advanced)	19.211.136	18.446.063	1.536.891	1.475.685
6	<b>Rischio di Controparte (CCR)</b>	<b>2.308.055</b>	<b>1.726.137</b>	<b>184.644</b>	<b>138.091</b>
7	Di cui con metodo standardizzato	1.030.932	-	82.475	-
8	Di cui con metodo dei modelli interni (IMM)	-	-	-	-
EU 8a	Di cui esposizioni verso una CCP	34.346	-	2.748	-
EU 8b	Di cui CVA	812.967	455.825	65.037	36.466
9	Di cui altri CCR	429.810	1.270.312	34.385	101.625
15	<b>Rischio di regolamento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
16	<b>Esposizioni verso le cartolarizzazioni incluse nel portafoglio bancario</b>	<b>806.510</b>	<b>516.277</b>	<b>64.521</b>	<b>41.302</b>
17	Di cui approccio SEC-IRBA	777.136	486.820	62.171	38.946
18	Di cui approccio SEC-ERBA (compreso IAA)	16.935	17.216	1.355	1.377
19	Di cui approccio SEC-SA	12.440	12.241	995	979
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>2.586.837</b>	<b>2.703.694</b>	<b>206.947</b>	<b>216.296</b>
21	Di cui con metodo standardizzato	2.586.837	2.703.694	206.947	216.296
22	Di cui con IMA	-	-	-	-
EU 22a	<b>Grandi esposizioni</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
23	<b>Rischio operativo</b>	<b>11.431.410</b>	<b>11.157.143</b>	<b>914.513</b>	<b>892.571</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	11.347.203	11.072.937	907.776	885.835
24	<b>Importi al di sotto delle soglie per la deduzione (soggetti a fattore di ponderazione del rischio del 250%)</b>	<b>1.985.631</b>	<b>1.910.989</b>	<b>158.850</b>	<b>152.879</b>
29	<b>Totale</b>	<b>49.985.782</b>	<b>48.901.422</b>	<b>3.998.863</b>	<b>3.912.114</b>

*I dati di marzo relativi al rischio di credito e al rischio di controparte sono stati riesposti in coerenza con il "Final draft implementing technical standards on public disclosures by institutions of the information referred to in Titles II and III of Part Eight of CRR (EBA/ITS/2020/04)".*

*Per quanto riguarda il rischio di Credito, si riscontra un decremento in ambito standard, in prevalenza per ottimizzazioni nel calcolo degli RWA parzialmente compensato dall'ingresso del nuovo trattamento legato al SACC, mentre in ambito AIRB si rileva un incremento legato all'ingresso del change model. In ambito Rischio Operativo, si registra un lieve incremento del requisito patrimoniale a fronte dei rischi operativi osservato nel secondo semestre 2021, principalmente ascrivibile all'aggiornamento delle perdite operative a livello di sistema, che mostrano un incremento dei costi sostenuti a seguito della pandemia COVID-19, ed all'incremento di fondi rischi e oneri sulle cause in corso. La Credit Valuation Adjustment (CVA) mostra un incremento legato all'introduzione della nuova metodologia nella determinazione dell'EAD richiesta dall'applicazione della CRR2 sul 30 giugno. Infine per quanto attiene il Rischio di Mercato, il dato in diminuzione è riconducibile essenzialmente a vendita di posizioni nel comparto bond.*



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

	a	b	c	d	
	giu-21	mar-21	dic-20	set-20	
<b>Capitale disponibile (importi)</b>					
1	Capitale primario di classe 1 (CET1)	6.058.299	5.957.629	6.053.319	7.225.949
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	5.238.609	5.042.575	4.835.626	6.074.513
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	6.103.086	6.006.669	6.121.124	7.249.708
3	Capitale di classe 1	6.058.299	5.957.629	6.053.319	7.225.949
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	5.238.609	5.042.575	4.835.626	6.074.513
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	6.103.086	6.006.669	6.121.124	7.249.708
5	Capitale Totale	7.742.337	7.761.153	7.859.937	9.066.100
6	Capitale totale come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	6.962.242	6.846.099	6.642.244	7.914.663
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	7.787.124	7.810.193	7.927.743	9.089.858
<b>Attività Ponderate per il rischio (importi)</b>					
7	Totale delle attività ponderate per il rischio	49.985.782	48.901.422	49.903.123	56.125.871
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	49.874.762	48.787.794	49.798.401	56.306.612
<b>Coefficienti Patrimoniali</b>					
9	Capitale primario di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	12,12%	12,18%	12,13%	12,87%
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	10,50%	10,34%	9,71%	10,79%
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	12,21%	12,27%	12,26%	12,92%
11	Capitale di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	12,12%	12,18%	12,13%	12,87%
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	10,50%	10,34%	9,71%	10,79%
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	12,21%	12,27%	12,26%	12,92%
13	Capitale totale (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	15,49%	15,87%	15,75%	16,15%
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	13,96%	14,03%	13,34%	14,06%
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	15,57%	15,96%	15,88%	16,20%
<b>Coefficiente di Leva Finanziaria</b>					
15	Misurazione dell'esposizione totale del coefficiente di leva finanziaria	131.655.473	129.883.491	137.983.522	139.521.675
16	Coefficiente di leva finanziaria	4,60%	4,59%	4,39%	5,18%
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	4,00%	3,91%	3,54%	4,34%
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%	4,62%	4,44%	5,14%



L'applicazione dell'IFRS 9 – *fully loaded* – (regime transitorio) e 13,96% (invece di 15,49%) rispettivamente in termini di CET1 e Capitale Totale. L'applicazione a partire dal 2018, avrebbe comportato una riduzione stimata di 162 e 153 punti base rispettivamente del coefficiente di CET 1 e del capitale totale. Tali coefficienti sarebbero risultati pari a 10,50% (invece di 12,12% senza tener conto dell'impatto derivante dall'adesione al regime transitorio previsto a partire dal 2018, avrebbe comportato una riduzione stimata di 162 e 153 punti base rispettivamente del coefficiente di CET 1 e del capitale totale. Tali coefficienti sarebbero risultati pari a 10,50% (invece di 12,12% *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 sui fondi propri (Annex VII)

### EU CC1: composizione dei fondi propri regolamentari (parte 1)

	a giu-21	Fonte basata su numeri /lettere di riferimento dello stato patrimoniale nell'ambito del consolidamento prudenziale
<b>Capitale primario di classe 1: strumenti e riserve</b>		
1 Strumenti di capitale e le relative riserve sovrapprezzo azioni	9.195.012	160. Sovrapprezzi di emissione 170. Capitale
<i>di cui: capitale versato</i>	9.195.012	
2 Utili non distribuiti	-3.519.937	
3 Altre componenti di conto economico complessivo accumulate (e altre riserve)	323.682	120. Riserve da valutazione 150. Riserve
3a Fondi per rischi bancari generali	-	
4 Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 484 (3) e le relative riserve sovrapprezzo azioni, soggetti a eliminazione progressiva dal CET1	-	
5 Interessi di minoranza (importo consentito nel CET1 consolidato)	-	
5a Utili di periodo verificati da persone indipendenti al netto di tutti gli oneri o dividendi prevedibili	202.116	200. Utile/perdita di periodo
<b>6 Capitale primario di classe 1 (CET1) prima delle rettifiche regolamentari</b>	<b>6.200.872</b>	
<b>Capitale primario di classe 1 (CET1): rettifiche regolamentari</b>		
7 Rettifiche di valore supplementari (importo negativo)	-32.053	Rettifiche di valore di vigilanza (Prudent Valuation)
8 Attività immateriali (al netto delle relative passività fiscali) (importo negativo)	-126.494	100. Attività immateriali
10 Attività fiscali differite che dipendono dalla redditività futura, escluse quelle derivanti da differenze temporanee (al netto delle relative passività fiscali per le quali sono soddisfatte le condizioni di cui all'articolo 38, paragrafo 3 del CRR) (importo negativo)	-165.327	110. Attività fiscali
11 Riserve di valore equo relative agli utili e alle perdite generati dalla copertura dei flussi di cassa degli strumenti finanziari che non sono valutati al valore equo	-	120. Riserve da valutazione 150. Riserve
12 Importi negativi risultanti dal calcolo degli importi delle perdite attese	-	Eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessivo (modelli IRB)
13 Qualsiasi aumento del patrimonio netto risultante da attività cartolarizzate (importo negativo)	-	
14 I profitti o le perdite sulle passività dell'ente valutate al valore equo dovuti a variazioni del merito di credito	-20.605	Utili o perdite di valore equo derivanti da rischio di credito proprio dell'ente correlato a passività derivate
15 Attività dei fondi pensione a prestazioni definite (importo negativo)	-	
16 Propri strumenti del CET1 detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente (importo negativo)	-135.520	180. Azioni proprie
17 Strumenti del CET1 di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando tali soggetti detengono con l'ente una partecipazione incrociata reciproca concepita per gonfiare artificialmente i fondi propri dell'ente (importo negativo)	-	
18 Strumenti del CET1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti (importo superiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo)	-	70. Partecipazioni
19 Strumenti del CET1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (importo superiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo)	-325.418	70. Partecipazioni
20a Importo dell'esposizione dei seguenti elementi, che possiedono i requisiti per ricevere un fattore di ponderazione del rischio pari al 1250%, quando l'ente opta per la deduzione	-16.248	
20b <i>di cui: partecipazioni qualificate al di fuori del settore finanziario (importo negativo)</i>	-	
20c <i>di cui: posizioni verso cartolarizzazioni (importo negativo)</i>	-16.248	
20d <i>di cui: operazioni con regolamento non contestuale (importo negativo)</i>	-	
21 Attività fiscali differite che dipendono da differenze temporanee (importo superiore alla soglia del 10%, al netto delle relative passività fiscali per le quali sono soddisfatte le condizioni di cui all'articolo 38, paragrafo 3 del CRR) (importo negativo)	-	110. Attività fiscali
22 Importo che supera la soglia del 17,65% (importo negativo)	-89.113	
23 <i>di cui: strumenti di CET1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti</i>	-57.586	70. Partecipazioni
25 <i>di cui: attività fiscali differite che dipendono da differenze temporanee (importo negativo)</i>	-31.526	110. Attività fiscali
25a Perdite relative all'esercizio in corso (importo negativo)	-	200. Utile/perdita di periodo
25b Tributi prevedibili relativi agli elementi del CET1, ad eccezione dei casi in cui l'ente adotta di conseguenza l'importo degli elementi del CET1 nella misura in cui tali tributi riducano l'importo fino a concorrenza del quale questi elementi possono essere destinati alla copertura di rischi o perdite (importo negativo)	-	
27 Deduzioni ammissibili dal capitale aggiuntivo di classe 1 che superano il capitale aggiuntivo di classe 1 dell'ente	-	
27a Altre rettifiche regolamentari	768.204	
<b>28 Totale delle rettifiche regolamentari al capitale primario di classe 1 (CET1)</b>	<b>-142.574</b>	
<b>29 Capitale primario di classe 1 (CET1)</b>	<b>6.058.299</b>	

**EU CCI: composizione dei fondi propri regolamentari (parte 2)**

	a	Fonte basata su numeri /lettere di riferimento dello stato patrimoniale nell'ambito del consolidamento prudenziale
<b>Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1): strumenti</b>		
30	-	
31	-	
32	-	10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato -c) titoli in circolazione
33	-	10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato -c) titoli in circolazione
EU 33a	-	
EU 33b	-	
34	-	
35	-	
36	-	
<b>Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1): rettifiche regolamentari</b>		
37	-	
38	-	
39	-	Strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente, direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti (importo superiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo)
40	-	
42	-	
42a	-	
43	-	
44	-	
45	6.058.299	

**EU CCI: composizione dei fondi propri regolamentari (parte 3)**

	a giu-21	Fonte basata su numeri /lettere di riferimento dello stato patrimoniale nell'ambito del consolidamento prudenziale
<b>Capitale di Classe 2 (T2): strumenti</b>		
46 Strumenti di capitale e le relative riserve sovrapprezzo azioni	1.750.000	10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato -c) titoli in circolazione
47 Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 484, paragrafo 5 del CRR, e le relative riserve sovrapprezzo azioni, soggetti a eliminazione progressiva dal T2 ai sensi dell'articolo 486, paragrafo 4, del CRR	-	
EU-47a Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 494 bis, paragrafo 2, del CRR soggetti a eliminazione graduale dal T2	-	
EU-47b Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 494 ter, paragrafo 2, del CRR soggetti a eliminazione graduale dal T2	-	
48 Strumenti di fondi propri ammissibili inclusi nel T2 consolidato (compresi gli interessi di minoranza e strumenti di AT1 non inclusi nella riga 5 o nella riga 34) emessi da filiazioni e detenuti da terzi	-	
49 <i>di cui: strumenti emessi da filiazioni soggetti a eliminazione progressiva</i>	-	
50 Rettifiche di valore su crediti	39.595	Eccedenza delle rettifiche di valore complessive rispetto alle perdite attese (modelli IRB)
<b>51 Capitale di classe 2 (T2) prima delle rettifiche regolamentari</b>	<b>1.789.595</b>	
<b>Capitale di classe 2 (T2): rettifiche regolamentari</b>		
52 Strumenti propri di capitale di T2 e prestiti subordinati detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente (importo negativo)	-	10. Passività finanziarie - valutate al costo ammortizzato -c) titoli in circolazione
53 Strumenti di capitale di T2 e prestiti subordinati di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando tali soggetti detengono con l'ente una partecipazione incrociata reciproca concepita per gonfiare artificialmente i fondi propri dell'ente (importo negativo)	-	
54 Strumenti di capitale di T2 e prestiti subordinati di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti (importo superiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo)	-	Strumenti di capitale di classe 2 e prestiti subordinati di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente o indirettamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti
55 Strumenti di capitale di T2 e prestiti subordinati di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo)	-65.962	Strumenti di capitale di classe 2 e prestiti subordinati di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente o indirettamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti
EU 56a Deduzioni di passività ammissibili che superano gli elementi delle passività ammissibili dell'ente (importo negativo)	-	
56b Altre rettifiche regolamentari del capitale T2	-39.595	
<b>57 Totale delle rettifiche regolamentari al capitale di classe 2 (T2)</b>	<b>-105.557</b>	
<b>58 Capitale di classe 2 (T2)</b>	<b>1.684.038</b>	
<b>59 Capitale totale (TC= T1+T2)</b>	<b>7.742.337</b>	
<b>60 Totale complessivo delle attività ponderate per il rischio</b>	<b>49.985.782</b>	

**EU CCI: composizione dei fondi propri regolamentari (parte 4)**

	a giu-21	Fonte basata su numeri /lettere di riferimento dello stato patrimoniale nell'ambito del consolidamento prudenziale
<b>Coefficienti e requisiti patrimoniali, comprese le riserve di capitale</b>		
61	Capitale primario di classe 1 (in percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	12,12%
62	Capitale di classe 1 (in percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	12,12%
63	Capitale totale (in percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	15,49%
64	Requisiti patrimoniali complessivi CET1 dell'ente	8,74%
65	<i>di cui: requisito della riserva di conservazione del capitale</i>	2,500%
66	<i>di cui: requisito della riserva di capitale anticiclica</i>	0,002%
67	<i>di cui: requisito della riserva a fronte del rischio sistemico</i>	0,00%
67a	<i>di cui: Riserva di capitale dei Global Systemically Important Institution (G-SII - enti a rilevanza sistemica a livello globale) o degli Other Systemically Important Institution (O-SII - enti a rilevanza sistemica)</i>	0,19%
EU-67b	<i>di cui requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva</i>	1,55%
<b>68</b>	<b>Capitale primario di classe 1 (in percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti patrimoniali minimi</b>	<b>4,06%</b>
<b>Importi inferiori alle soglie di deduzione (prima della ponderazione del rischio)</b>		
72	Fondi propri e passività ammissibili di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente o indirettamente, quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti (importo inferiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili)	184.242
73	Strumenti di CET1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente o indirettamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (importo inferiore alla soglia del 17,65 % e al netto di posizioni corte ammissibili)	512.189
75	Attività fiscali differite che derivano da differenze temporanee (importo inferiore alla soglia del 17,65 %, al netto delle relative passività fiscali per le quali sono soddisfatte le condizioni di cui all'articolo 38, paragrafo 3, del CRR)	280.405
<b>Massimali applicabili per l'inclusione di accantonamenti nel capitale di classe 2</b>		
76	Rettifiche di valore su crediti incluse nel capitale di classe 2 in relazione alle esposizioni soggette al metodo standardizzato (prima dell'applicazione del massimale)	-
77	Massimale per l'inclusione di rettifiche di valore su crediti nel capitale di classe 2 nel quadro del metodo standardizzato	-
78	Rettifiche di valore su crediti incluse nel capitale di classe 2 in relazione alle esposizioni soggette al metodo basato sui rating interni (prima dell'applicazione del massimale)	39.595
79	Massimale per l'inclusione di rettifiche di valore su crediti nel capitale di classe 2 nel quadro del metodo basato sui rating interni	125.505
<b>Strumenti di capitale soggetti a eliminazione progressiva (applicabile soltanto tra il 1 gennaio 2014 e il 1 gennaio 2022)</b>		
80	Massimale corrente sugli strumenti di CET1 soggetti a eliminazione progressiva	-
81	Importo escluso dal CET1 in ragione del massimale (superamento del massimale dopo i rimborsi e le scadenze)	-
82	Massimale corrente sugli strumenti di AT1 soggetti a eliminazione progressiva	-
83	Importo escluso dall'AT1 in ragione del massimale (superamento del massimale dopo i rimborsi e le scadenze)	-
84	Massimale corrente sugli strumenti di T2 soggetti a eliminazione progressiva	-
85	Importo escluso dal T2 in ragione del massimale (superamento del massimale dopo i rimborsi e le scadenze)	-

*Non ci sono restrizioni applicate al calcolo dei fondi propri, gli elementi dei fondi propri vengono determinati sulla base di quanto previsto dal CRR.*

**EU CC2: riconciliazione dei fondi propri regolamentari con lo stato patrimoniale nel bilancio sottoposto a revisione contabile**

	Voci (migliaia di euro)	Bilancio Civiltistico	Bilancio regolamentare	Ammontare rilevante ai fini dei fonti propri	Riferimento tabella EU CC1
<b>Attivo</b>					
70	Partecipazioni	1.027.718	1.088.633	-327.316	18,19,23
	<i>di cui avviamenti impliciti</i>	49.112	49.112	-49.112	
100	Attività immateriali	182.182	182.182	-182.182	8
	<i>di cui avviamento</i>	7.900	7.900	-7.900	8
	<i>di cui altre immateriali</i>	174.282	174.282	-174.282	8
110	Attività fiscali	1.800.442	1.799.194	-196.854	10, 21, 25
	<i>di cui basate sulla redditività futura ma non derivanti da differenze temporanee</i>	-165.327	-147.133	-165.327	10
<b>Passivo</b>					
10	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato – c) titoli in circolazione	10.947.919	10.947.919	1.750.000	32,33,46,52
30	Passività finanziarie designate al FV	116.051	116.051	-	
120	Riserve da valutazione	324.748	324.748	324.748	3,11
	<i>di cui FV OCI</i>	192.978	192.978	318.270	3
	<i>di cui CFH</i>	-	-	-	11
	<i>di cui leggi speciali di rivalutazione</i>	6.478	6.478	6.478	3
	<i>di cui altre</i>	125.292	125.292	-	3
150	Riserve	-3.521.003	-3.521.003	-3.521.003	3
160	Sovrapprezzi di emissione	-	-	-	1
170	Capitale	9.195.012	9.195.012	9.195.012	1
180	Azioni proprie	-135.520	-135.520	-135.520	16
200	Utile/perdita di periodo	202.116	202.116	202.116	5a,25a
	Utili o perdite di valore equo derivanti da rischio di credito proprio dell'ente correlato a passività derivative	-	-	-20.605	14
	Rettifiche di valore di vigilanza (Prudent Valuation)	-	-	-32.053	7
	Eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessive (modelli IRB)	-	-	-	12
	Eccedenza delle rettifiche di valore complessive rispetto alle perdite attese (modelli IRB)	-	-	39.595	50
	Strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente, direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti	-	-	-	39
	Strumenti di capitale di classe 2 e prestiti subordinati di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente o indirettamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti	-	-	-65.962	54,55
	Investimenti indiretti	-	-	-	
	Importo dell'esposizione dei seguenti elementi, che possiedono i requisiti per ricevere un fattore di ponderazione del rischio pari al 1250%, quando l'ente opta per la deduzione: posizioni verso la cartolarizzazione	-	-	-16.248	20c
	Altre Rettifiche regolamentari	-	-	728.609	27a, 42a, 56b
	<b>Totale Fondi Propri</b>	<b>20.139.664</b>	<b>20.199.331</b>	<b>7.742.337</b>	<b>59</b>



## Informativa sulle riserve di capitale anticicliche (Annex IX)

### EU CCYB1 – Distribuzione geografica delle esposizioni creditizie rilevanti ai fini del calcolo della riserva di capitale anticiclica

Ripartizione per paese	a		b				c				d				e				f				g				h				i				j				k				l				m			
	Esposizioni creditizie generiche		Esposizioni creditizie rilevanti – Rischio di mercato				Requisiti di fondi propri				Importi delle esposizioni ponderati per il rischio				Fattori di ponderazione dei requisiti di fondi propri				Coefficiente anticiclico																															
	Valore dell'esposizione secondo il metodo standardizzato	Valore dell'esposizione secondo il metodo IRB	Somma delle posizioni lunghe e corte delle esposizioni contenute nel portafoglio di negoziazione secondo il metodo standardizzato	Valore delle esposizioni nel portafoglio di negoziazione secondo i modelli interni	Valore dell'esposizione delle esposizioni verso la cartolarizzazione al portafoglio di negoziazione	Valore dell'esposizione complessiva	Esposizioni creditizie rilevanti – Rischio di credito	Esposizioni creditizie rilevanti – Rischio di mercato	Esposizioni creditizie rilevanti – Posizioni verso la cartolarizzazione esterne al portafoglio di negoziazione	Totale																																								
Italia	11.119.250	72.338.042	1.440.119	-	2.211.527	87.108.938	2.363.195	27.404	64.521	2.455.120	30.688.997	94,10%	0,000%																																					
Lussemburgo	175.316	875	84.463	-	-	260.654	5.724	5.803	-	11.527	144.082	0,44%	0,500%																																					
Norvegia	7.495	405	156	-	-	8.056	273	12	-	286	3.571	0,01%	1,000%																																					
Bulgaria	854	102	2.960	-	-	3.916	8	237	-	245	3.061	0,01%	0,500%																																					
Repubblica Ceca	2.809	107	-	-	-	2.917	146	-	-	146	1.822	0,01%	0,500%																																					
Hong Kong	505	540	74	-	-	1.118	16	6	-	22	276	0,00%	1,000%																																					
Slovacchia	831	197	-	-	-	1.028	56	-	-	56	701	0,00%	1,000%																																					
Altro	2.817.081	94.620	6.240.188	-	-	9.151.890	120.236	22.007	-	142.243	1.778.038	5,43%	-																																					
<b>Totale</b>	<b>14.124.140</b>	<b>72.434.889</b>	<b>7.767.960</b>	<b>-</b>	<b>2.211.527</b>	<b>96.538.516</b>	<b>2.489.654</b>	<b>55.469</b>	<b>64.521</b>	<b>2.609.644</b>	<b>32.620.548</b>	<b>100,00%</b>	<b>-</b>																																					

### EU CCYB2 – Importo della riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente

giu-21

10	Importo complessivo dell'esposizione al rischio (RWA)	49.985.782
20	Coefficiente anticiclico specifico dell'ente	0,0020%
30	Requisito di riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente	999,7



## Informativa sul coefficiente di leva finanziaria (Annex XI)

### EU LR1 – LR Sum: riepilogo della riconciliazione tra attività contabili e esposizioni del coefficiente di leva finanziaria

	giugno-21 a Importo applicabile
1 Attività totali come da bilancio pubblicato	145.760.324
2 Rettifica per i soggetti consolidati a fini contabili ma esclusi dall'ambito del consolidamento prudenziale	-
3 (Rettifica per le esposizioni cartolarizzate che soddisfano i requisiti operativi per il riconoscimento del trasferimento del rischio)	-
4 (Rettifica per l'esenzione temporanea delle esposizioni verso banche centrali (se del caso))	-24.178.224
5 (Rettifica per le attività fiduciarie iscritte a bilancio a norma della disciplina contabile applicabile ma escluse dalla misura dell'esposizione complessiva conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera i), del CRR)	-
6 Rettifica per gli acquisti e le vendite standardizzati di attività finanziarie soggette alla registrazione sulla base della data di negoziazione	-
7 Rettifica per le operazioni di tesoreria accentrata ammissibili	-
8 Rettifica per gli strumenti finanziari derivati	1.761.317
9 Rettifica per le operazioni di finanziamento tramite titoli (SFT)	-16.592.204
10 Rettifica per gli elementi fuori bilancio (conversione delle esposizioni fuori bilancio in importi equivalenti di credito)	7.719.308
11 (Rettifica per gli aggiustamenti per la valutazione prudente e gli accantonamenti specifici e generici che hanno ridotto il capitale di classe 1)	-
EU-11a (Rettifica per le esposizioni escluse dalla misura dell'esposizione complessiva conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera c), del CRR)	-
EU-11b (Rettifica per le esposizioni escluse dalla misura dell'esposizione complessiva conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera j), del CRR)	-
12 Altre rettifiche	17.184.951
<b>13 MISURA DELL'ESPOSIZIONE COMPLESSIVA</b>	<b>131.655.473</b>

**EULR2 – LRCom: informativa armonizzata sul coefficiente di leva finanziaria**Esposizioni del coefficiente di  
leva finanziaria (CRR)  
a  
giugno-21

<i>Esposizioni in bilancio (esclusi derivati e SFT)</i>		
1	Elementi in bilancio (esclusi derivati e SFT, ma comprese le garanzie reali)	112.293.504
2	Maggiorazione per le garanzie reali fornite su derivati se dedotte dalle attività in bilancio in base alla disciplina contabile applicabile	-
3	(Deduzioni dei crediti per il margine di variazione in contante fornito in operazioni su derivati)	-255.944
4	(Rettifiche per i titoli ricevuti nell'ambito di operazioni di finanziamento tramite titoli che sono iscritti come attività)	-
5	(Rettifiche di valore su crediti generiche degli elementi in bilancio)	-
6	(Importi delle attività dedotte nella determinazione del capitale di classe 1)	46.015
<b>7</b>	<b>ESPOSIZIONI IN BILANCIO COMPLESSIVE (ESCLUSI DERIVATI E SFT)</b>	<b>112.083.575</b>
<i>Esposizioni su derivati</i>		
8	Costo di sostituzione associato alle operazioni su derivati SA-CCR (al netto del margine di variazione in contante ammissibile)	2.050.166
EU-8a	Deroga per derivati: contributo ai costi di sostituzione nel quadro del metodo standardizzato semplificato	-
9	Importi delle maggiorazioni per le esposizioni potenziali future associate alle operazioni su derivati SA-CCR	1.510.151
EU-9a	Deroga per derivati: contributo all'esposizione potenziale futura nel quadro del metodo standardizzato semplificato	-
EU-9b	Esposizione calcolata secondo il metodo dell'esposizione originaria	-
10	(Componente CCP esentata delle esposizioni da negoziazione compensate per conto del cliente) (SA-CCR)	-
EU-10a	(Componente CCP esentata delle esposizioni da negoziazione compensate per conto del cliente) (metodo standardizzato semplificato)	-
EU-10b	(Componente CCP esentata delle esposizioni da negoziazione compensate per conto del cliente) (metodo dell'Esposizione Originaria)	-
11	Importo nozionale effettivo rettificato dei derivati su crediti venduti	3.584.097
12	(Compensazioni nozionali effettive rettificate e deduzione delle maggiorazioni per i derivati su crediti venduti)	-11.226
<b>13</b>	<b>TOTALE DELLE ESPOSIZIONI IN DERIVATI</b>	<b>7.133.189</b>
<i>Esposizioni su operazioni di finanziamento tramite titoli (SFT)</i>		
14	Attività SFT lorde (senza riconoscimento della compensazione) previa rettifica per le operazioni contabilizzate come vendita	21.717.689
15	(Importi compensati risultanti dai debiti e crediti in contante delle attività SFT lorde)	-17.491.079
16	Esposizione al rischio di controparte per le attività SFT	898.875
EU-16a	Deroga per SFT: esposizione al rischio di controparte conformemente all'articolo 429 sexies, paragrafo 5, e all'articolo 222 del CRR.	-
17	Esposizioni su operazioni effettuate come agente	-
EU-17a	(Componente CCP esentata delle esposizioni su SFT compensate per conto del cliente)	-
<b>18</b>	<b>TOTALE DELLE ESPOSIZIONI SU OPERAZIONI DI FINANZIAMENTO TRAMITE TITOLI</b>	<b>5.125.485</b>
<i>Altre esposizioni fuori bilancio</i>		
19	Importo nozionale lordo delle esposizioni fuori bilancio	35.349.069
20	(Rettifiche per conversione in importi equivalenti di credito)	28.035.845
21	(Accantonamenti generici dedotti nella determinazione del capitale di classe 1 e accantonamenti specifici associati alle esposizioni fuori bilancio)	-
<b>22</b>	<b>ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO</b>	<b>7.313.224</b>
<i>Esposizioni escluse</i>		
EU-22a	(Esposizioni escluse dalla misura dell'esposizione complessiva conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera c), del CRR)	-
EU-22b	(Esposizioni esentate conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera j), del CRR (in bilancio e fuori bilancio))	-
EU-22c	(Esposizioni di banche (o unità) pubbliche di sviluppo escluse - Investimenti del settore pubblico)	-
EU-22d	(Esposizioni di banche (o unità) pubbliche di sviluppo escluse - Prestiti agevolati)	-
EU-22e	(Esposizioni escluse derivanti da trasferimenti (passing-through) di prestiti agevolati da parte di un ente che non sia una banca (o unità) pubblica di sviluppo)	-
EU-22f	(Parti garantite escluse delle esposizioni derivanti da crediti all'esportazione)	-
EU-22g	(Garanzie reali in eccesso depositate presso agenti triparty escluse)	-
EU-22h	(Servizi connessi a un CSD di CSD/enti esclusi conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera o), del CRR)	-
EU-22i	(Servizi connessi a un CSD di enti designati esclusi conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera p), del CRR)	-
EU-22j	(Riduzione del valore dell'esposizione di prestiti di prefinanziamento o di prestiti intermedi)	-
<b>EU-22k</b>	<b>(TOTALE DELLE ESPOSIZIONI ESCLUSE)</b>	<b>-</b>

**EULR2 – LRCom: informativa armonizzata sul coefficiente di leva finanziaria**Esposizioni del coefficiente di  
leva finanziaria (CRR)  
a  
giugno-21

<i>Capitale e misura dell'esposizione complessiva</i>		
23	CAPITALE DI CLASSE 1	6.058.299
24	MISURA DELL'ESPOSIZIONE COMPLESSIVA	131.655.473
<i>Coefficiente di leva finanziaria</i>		
25	Coefficiente di leva finanziaria (%)	4,6016%
EU-25	Coefficiente di leva finanziaria (escluso l'impatto dell'esenzione degli investimenti del settore pubblico e dei prestiti agevolati) (%)	4,6016%
25a	Coefficiente di leva finanziaria (escluso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) (%)	3,8877%
26	Requisito regolamentare del coefficiente minimo di leva finanziaria (%)	3,0972%
EU-26a	Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (%)	0,0000%
EU-26b	<i>Di cui costituiti da capitale CET1</i>	0,0000%
27	Requisito di riserva del coefficiente di leva finanziaria (%)	0,0000%
EU-27a	Requisito del coefficiente di leva finanziaria complessivo (%)	3,0972%
<i>Scelta in merito a disposizioni transitorie e esposizioni rilevanti</i>		
EU-27b	Scelta in merito alle disposizioni transitorie per la definizione della misura del capitale	Transitorio
<i>Informazioni sui valori medi</i>		
28	Media dei valori giornalieri delle attività lorde di SFT, dopo le rettifiche per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati	3.295.006
29	Valore di fine trimestre delle attività lorde di SFT, dopo le rettifiche per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati	4.226.610
30	Misura dell'esposizione complessiva (compreso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) comprendente i valori medi della riga 28 delle attività lorde di SFT (dopo la rettifica per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati)	130.723.868
30a	Misura dell'esposizione complessiva (escluso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) comprendente i valori medi della riga 28 delle attività lorde di SFT (dopo la rettifica per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati)	154.902.092
31	Coefficiente di leva finanziaria (compreso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) comprendente i valori medi della riga 28 delle attività lorde di SFT (dopo la rettifica per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati)	4,6344%
31a	Coefficiente di leva finanziaria (escluso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) comprendente i valori medi della riga 28 delle attività lorde di SFT (dopo la rettifica per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati)	3,9111%

**EU LR3 – LRSpl: disaggregazione delle esposizioni in bilancio (esclusi derivati, SFT e esposizioni esentate)**Esposizioni del coefficiente di  
leva finanziaria (CRR)  
a  
giugno-21

EU-1	TOTALE DELLE ESPOSIZIONI IN BILANCIO (ESCLUSI DERIVATI, SFT E ESPOSIZIONI ESENTATE), DI CUI	112.037.560
EU-2	Esposizioni nel portafoglio di negoziazione	7.844.444
EU-3	Esposizioni nel portafoglio bancario, di cui	104.193.117
EU-4	<i>Obbligazioni garantite</i>	650.988
EU-5	<i>Esposizioni trattate come emittenti sovrani</i>	15.879.389
EU-6	<i>Esposizioni verso amministrazioni regionali, banche multilaterali di sviluppo, organizzazioni internazionali e organismi del settore pubblico non trattati come emittenti sovrani</i>	1.512.734
EU-7	<i>Esposizioni verso enti</i>	4.624.344
EU-8	<i>Esposizioni garantite da ipoteche su beni immobili</i>	37.473.019
EU-9	<i>Esposizioni al dettaglio</i>	9.555.527
EU-10	<i>Esposizioni verso imprese</i>	20.938.984
EU-11	<i>Esposizioni in stato di default</i>	2.253.286
EU-12	<i>Altre esposizioni (ad es. in strumenti di capitale, cartolarizzazioni e altre attività diverse da crediti)</i>	11.304.847



## 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)	giu-21	mar-21	dic-20	set-20	giu-21	mar-21	dic-20	set-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>29.584</b>	<b>28.315</b>	<b>26.844</b>	<b>26.047</b>
2	Depositi al dettaglio e depositi di piccole imprese, di cui	52.093	51.063	49.713	48.729	3.346	3.276	3.186	3.130
3	<i>Depositi stabili</i>	41.347	40.634	39.628	38.805	2.067	2.032	1.981	1.940
4	<i>Depositi meno stabili</i>	10.746	10.429	10.085	9.924	1.279	1.244	1.205	1.190
5	<b>Finanziamento all'ingrosso non garantito</b>	<b>24.159</b>	<b>23.885</b>	<b>23.589</b>	<b>22.588</b>	<b>11.379</b>	<b>10.911</b>	<b>10.507</b>	<b>9.836</b>
6	<i>Depositi operativi (tutte le controparti) e depositi in reti di banche cooperative</i>	-	1.710	3.530	5.096	-	390	808	1.175
7	Depositi non operativi (tutte le controparti)	24.132	22.148	19.924	17.194	11.351	10.493	9.565	8.363
8	Debito non garantito	28	27	135	298	28	27	135	298
9	Finanziamento all'ingrosso garantito					248	176	252	328
10	Obblighi aggiuntivi	3.829	3.758	3.625	3.534	1.337	1.326	1.229	1.202
11	Deflussi connessi ad esposizioni in derivati e altri obblighi in materia di garanzie reali	861	859	856	855	861	859	856	855
12	Deflussi connessi alla perdita di finanziamenti su prodotti di debito	139	136	42	37	139	136	42	37
13	Linee di credito e di liquidità	2.829	2.762	2.727	2.642	337	331	331	310
14	Altre obbligazioni di finanziamento contrattuali	2.142	2.501	2.992	2.990	336	742	1.180	1.474
15	Altre obbligazioni di finanziamento potenziali	24.179	23.496	23.128	22.844	1.677	1.685	1.690	1.618
16	<b>TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA</b>					<b>18.324</b>	<b>18.115</b>	<b>18.045</b>	<b>17.589</b>
<b>AFFLUSSI DI CASSA</b>									
17	Prestiti garantiti (ad es. contratti di vendita con patto di riacquisto passivo)	6.715	6.305	5.352	4.226	93	76	67	143
18	Afflussi da esposizioni pienamente in bonis	1.950	2.165	2.303	2.409	1.071	1.180	1.249	1.303
19	Altri afflussi di cassa	3.374	3.681	4.114	4.464	726	793	886	947
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>12.040</b>	<b>12.151</b>	<b>11.769</b>	<b>11.099</b>	<b>1.890</b>	<b>2.049</b>	<b>2.202</b>	<b>2.394</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>	11.997	12.108	11.717	10.970	1.890	2.049	2.202	2.394
EU-21	<b>RISERVA DI LIQUIDITÀ</b>					<b>29.584</b>	<b>28.315</b>	<b>26.844</b>	<b>26.047</b>
22	<b>TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA NETTI</b>					<b>16.434</b>	<b>16.066</b>	<b>15.843</b>	<b>15.195</b>
23	<b>COEFFICIENTE DI COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ (%)</b>					<b>180,46%</b>	<b>176,43%</b>	<b>169,75%</b>	<b>172,86%</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 semestre 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 al di sopra del 170%, ben superiore al limite regolamentare del 100%. L'indicatore è infatti sostanzialmente stabile rispetto al valore puntuale di fine 2020 (-2,5%, dal 196,7% di fine 2020 al 194,2% di giugno 2021). L'ulteriore accesso alle operazioni di operazioni di rifinanziamento con BCE per +5,5 €/mld, ad un livello complessivo di TLTRO III pari a 29,5 €/mld, non ha generato benefici in termini di *liquidity buffer* poiché quasi interamente collateralizzato da strumenti *HQLA*.

Da un punto di vista metodologico l'unica variazione apportata nel primo semestre 2021 riguarda la rappresentazione dei potenziali deflussi di cassa attesi dalla concessione di crediti di firma, il cui contributo all'indicatore riveste carattere di marginalità.

Con cadenza mensile, inoltre, il Gruppo effettua 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*. Il rischio di concentrazione delle fonti di raccolta

del Gruppo MPS è presente ed è legato ad un depositante significativo la cui giacenza media risente della stagionalità del ciclo economico. A fine giugno 2021, secondo quanto monitorato attraverso la segnalazione regolamentare *Additional Liquidity Monitoring Metrics* (ALMM), la raccolta tramite canali *unsecured* ammonta a circa il 66% del totale, di cui il 7% relativo a controparti non retail finanziarie e il 18% relativo a controparti non retail non finanziarie. In quest'ultima categoria la controparte principale risulta essere "CSEA Cassa per i Servizi Energetici e Ambientali", con un'esposizione complessiva pari al 16% del totale delle controparti non retail non finanziarie (corrispondente al 4% del totale della raccolta effettuata tramite canali *unsecured*).

L'analisi delle principali componenti del *Liquidity Buffer* a giugno 2021 mostra una forte prevalenza di liquidità disponibile derivante dalla riserva detenuta presso la BCE (82% del totale del *Liquidity Buffer*) ed una componente significativa di titoli di stato italiani ed europei (15% dell'aggregato), 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 5%. Si sottolinea infine 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.



### EU LIQ2 – Coefficiente netto di finanziamento stabile – NSFR

	(Importo in valuta)	a	giu-21			e
			b	c	d	
		Valore non ponderato per durata residua				Valore ponderato
		Privo di scadenza	< 6 mesi	da 6 mesi a < 1 anno	≥ 1 anno	
<b>Elementi di finanziamento stabile disponibile (ASF)</b>						
1	Elementi e strumenti di capitale	6.200.872	-	-	1.789.595	7.990.467
2	Fondi propri	6.200.872	-	-	1.789.595	7.990.467
3	Altri strumenti di capitale		-	-	-	-
4	Depositi al dettaglio		52.812.236	7.004	35.830	49.686.061
5	Depositi stabili		42.255.568	2.728	4.053	40.149.434
6	Depositi meno stabili		10.556.668	4.276	31.777	9.536.626
7	Finanziamento all'ingrosso:		29.675.183	2.303.386	39.746.650	50.573.424
8	Depositi operativi		-	-	-	-
9	Altri finanziamenti all'ingrosso		29.675.183	2.303.386	39.746.650	50.573.424
10	Passività correlate		-	-	-	-
11	Altre passività:	116.502	3.834.104	-	5.864.850	5.864.850
12	NSFR derivati passivi	116.502				
13	Tutte le altre passività e gli altri strumenti di capitale non compresi nelle categorie di cui sopra		3.834.104	-	5.864.850	5.864.850
<b>14</b>	<b>Finanziamento stabile disponibile (ASF) totale</b>					<b>114.114.802</b>
<b>Elementi di finanziamento stabile richiesto (RSF)</b>						
15	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA)					10.880.256
EU-15a	Attività vincolate per una durata residua pari o superiore a un anno in un aggregato di copertura		297.497	398.646	14.875.948	13.236.277
16	Depositi detenuti presso altri enti finanziari a fini operativi		-	-	-	-
17	Prestiti e titoli in bonis:		21.485.548	4.061.404	45.642.034	47.446.928
18	Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da HQLA di livello 1 soggette a un coefficiente di scarto dello 0%		6.792.057	47.727	9.184	1.888.047
19	Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da altre attività e prestiti e anticipazioni a enti finanziari		2.840.392	107.524	237.623	597.820
20	Prestiti in bonis a clienti costituiti da società non finanziarie, clienti al dettaglio e piccole imprese e prestiti a emittenti sovrani e organismi del settore pubblico, di cui		10.279.708	2.647.281	24.494.642	40.326.848
21	Con un fattore di ponderazione del rischio pari o inferiore al 35 % nel quadro del metodo standardizzato di Basilea II per il rischio di credito		579.280	803.059	11.956.382	21.655.134
22	Mutui ipotecari su immobili residenziali in bonis, di cui		547.831	673.942	16.258.459	-
23	Con un fattore di ponderazione del rischio pari o inferiore al 35 % nel quadro del metodo standardizzato di Basilea II per il rischio di credito		539.054	659.481	15.592.827	-
24	Altri prestiti e titoli che non sono in stato di default e che non sono ammissibili come HQLA, compresi gli strumenti di capitale negoziati in mercati e i prodotti in bilancio relativi al finanziamento al commercio		1.025.560	584.931	4.642.126	4.634.212
25	Attività correlate		-	-	-	-
26	Altre attività:		3.064.560	120.584	10.612.764	11.818.709
27	Merci negoziate fisicamente					-
28	Attività fornite come margine iniziale per i contratti derivati e come contributo ai fondi di garanzia delle CCP		-	-	1.102.341	936.990
29	NSFR derivati attivi		316.726			316.726
30	NSFR derivati passivi prima della deduzione del margine di variazione fornito		1.863.021			93.151
31	Tutte le altre attività non comprese nelle categorie di cui sopra		884.813	120.584	9.510.423	10.471.842
32	Elementi fuori bilancio		3.992.952	3.516.757	4.626.144	1.068.113
<b>33</b>	<b>RSF totale</b>					<b>84.450.283</b>
<b>34</b>	<b>Coefficiente netto di finanziamento stabile (%)</b>					<b>135,1266%</b>



Il Net Stable Funding Ratio (NSFR) rappresenta l'indicatore regolamentare utilizzato per il monitoraggio del rischio di liquidità di medio-lungo termine. Nel corso del primo semestre 2021 la liquidità del Gruppo è stata caratterizzata dall'assenza di segnali di tensione sul medio-lungo termine, con un NSFR stabilmente al di sopra del 120%, ben superiore al limite regolamentare del 100%. L'indicatore (calcolato in coerenza con l'articolo 428 *ter* del Regolamento (EU) No 2019/876, noto come CRR2) mostra un marcato incremento rispetto al valore di fine 2020 (+11,3%, dal 123,8% di fine 2020 al 135,1% di giugno 2021), legato in particolar modo al cambiamento di metodologia di calcolo dello stesso, a fronte dell'entrata in vigore della nuova normativa CRR2 nel corso del mese di giugno 2021 (a dicembre 2020 era calcolato sulla base delle prescrizioni fornite dal comitato di Basilea 3). Il nuovo impianto normativo ha introdotto rilevanti cambiamenti nel *framework* metodologico che, complessivamente, hanno apportato all'indicatore un beneficio di ca. +6,8% rispetto a quanto si sarebbe ottenuto redigendolo ai sensi del precedente *framework*. La revisione secondo normativa CRR2 ha inoltre portato a ulteriori affinamenti nella produzione del dato che, unitamente all'incremento del ricorso alle operazioni di rifinanziamento con BCE (+5,5 €/mld, ad un livello complessivo di TLTRO III pari a 29,5 €/mld), hanno generato un ulteriore aumento del +4,5%. Si evidenzia inoltre che all'interno del NSFR non sono segnalate attività o passività interdipendenti.



## Informativa sulle esposizioni al rischio di credito e al rischio di diluizione e sulla qualità creditizia (Annex XV)

### EU CR1 – Esposizioni in bonis ed esposizioni deteriorate e relativi accantonamenti

	a				b				c				d				e				f				g				h				i				j				k				l				m				n				o			
	Valore contabile lordo/valore nominale																Rettifiche di valore cumulate, variazioni negative cumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti																Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute																											
	Esposizioni non deteriorate		Esposizioni Deteriorate		Esposizioni non deteriorate - rettifiche di valore cumulate e accantonamenti		Esposizioni non deteriorate - rettifiche di valore cumulate e accantonamenti		Esposizioni deteriorate - rettifiche di valore cumulate, variazioni negative cumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti		Cancellazioni parziali cumulate		Su esposizioni non deteriorate		Su esposizioni deteriorate																																													
Di cui stadio 1		Di cui stadio 2		Di cui stadio 2		Di cui stadio 3		Di cui stadio 1		Di cui stadio 2		Di cui stadio 2		Di cui stadio 3																																														
<b>Disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista</b>	<b>26.724.277</b>	<b>26.724.277</b>	-	<b>9.009</b>	-	<b>9.009</b>	-2.760	-2.760	-	<b>-8.996</b>	-	<b>-8.996</b>																																																
<b>Prestiti e Anticipazioni</b>	<b>82.854.931</b>	<b>67.470.517</b>	<b>15.244.325</b>	<b>4.197.766</b>	<b>34</b>	<b>4.095.454</b>	<b>-583.757</b>	<b>-93.051</b>	<b>-490.344</b>	<b>-1.962.364</b>	<b>-19</b>	<b>-1.898.899</b>	<b>-51.032</b>	<b>65.167.432</b>	<b>1.665.650</b>																																													
Banche Centrali	20.001	20.001	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																													
Amministrazioni Pubbliche	1.874.183	1.824.715	49.467	277.299	-	277.299	-2.904	-2.354	-550	-120.402	-	-120.402	-4	235.661	27.682																																													
Enti creditizi	3.135.259	3.135.070	189	3.172	-	3.172	-1.438	-1.426	-12	-3.092	-	-3.092	-	540.314	-																																													
Altre società finanziarie	8.192.840	8.110.772	80.638	16.018	-	13.071	-5.909	-5.160	-748	-11.325	-	-8.506	-202	6.587.662	2.461																																													
Società non finanziarie	34.706.069	24.328.782	10.265.121	2.807.789	-	2.718.762	-419.638	-57.268	-362.008	-1.466.110	-	-1.414.060	-47.938	24.624.912	979.889																																													
di cui: piccole e medie imprese	23.533.115	15.914.308	7.575.253	2.256.728	-	2.185.865	-346.547	-39.579	-306.968	-1.202.208	-	-1.190.273	-17.298	18.889.843	855.491																																													
Famiglie	34.926.579	30.051.177	4.848.910	1.093.488	34	1.083.150	-153.869	-26.843	-127.026	-361.436	-19	-352.839	-2.888	33.178.883	655.619																																													
<b>Titoli di debito</b>	<b>15.271.650</b>	<b>15.024.606</b>	<b>81.193</b>	<b>21.108</b>	-	-	<b>-16.373</b>	<b>-15.594</b>	<b>-779</b>	<b>-19.981</b>	-	-	-	-	-																																													
Banche centrali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																													
Amministrazioni pubbliche	11.733.329	11.682.936	50.393	-	-	-	-11.722	-11.423	-300	-	-	-	-	-	-																																													
Enti creditizi	1.208.218	1.189.124	18.746	-	-	-	-1.142	-952	-191	-	-	-	-	-	-																																													
Altre società finanziarie	2.038.069	1.896.190	7.770	18.700	-	-	-2.382	-2.336	-46	-18.700	-	-	-	-	-																																													
Società non finanziarie	292.034	256.357	4.283	2.408	-	-	-1.126	-884	-243	-1.281	-	-	-	-	-																																													
<b>Esposizioni Fuori Bilancio</b>	<b>46.548.167</b>	<b>42.396.303</b>	<b>1.294.677</b>	<b>972.527</b>	-	<b>913.547</b>	<b>38.497</b>	<b>12.745</b>	<b>16.875</b>	<b>106.142</b>	-	<b>100.333</b>		<b>17.550.724</b>	<b>151.436</b>																																													
Banche centrali	66	66	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																													
Amministrazioni pubbliche	1.549.441	1.546.893	2.548	125.214	-	125.214	40	38	2	-	-	-	-	15.106	-																																													
Enti creditizi	1.881.281	1.878.470	2.811	12.930	-	12.930	343	272	70	1	-	1	-	45.464	-																																													
Altre società finanziarie	13.652.755	11.997.334	18.882	3.669	-	3.669	9.171	263	31	145	-	145	-	11.087.528	3																																													
Società non finanziarie	26.790.298	24.461.716	1.107.936	798.251	-	739.977	26.015	11.074	14.942	104.269	-	98.460	-	5.924.648	146.675																																													
Famiglie	2.674.326	2.511.825	162.501	32.463	-	31.757	2.928	1.098	1.830	1.727	-	1.727	-	477.978	4.758																																													
<b>Totale</b>	<b>171.399.025</b>	<b>151.615.703</b>	<b>16.620.195</b>	<b>5.200.409</b>	<b>34</b>	<b>5.018.009</b>	<b>-564.393</b>	<b>-98.659</b>	<b>-474.248</b>	<b>-1.885.200</b>	<b>-19</b>	<b>-1.807.562</b>	<b>-51.032</b>	<b>82.718.180</b>	<b>1.817.087</b>																																													

Il totale relativo a Prestiti e Anticipazioni è rappresentato da attività valutate al costo ammortizzato, attività valutate al FVTOCI e dalla cassa. Il totale relativo ai Titoli di debito è rappresentato da attività valutate al costo ammortizzato e attività valutate al FVTOCI. Il totale tabella non comprende il valore delle Disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista. I dati rappresentati in tabella non comprendono gli importi relativi alle attività in via di dismissione ed i titoli di debito e derivati compresi nella voce Attività finanziarie detenute per la negoziazione. Il primo semestre del 2021 evidenzia una sostanziale stabilità dei crediti non performing, la cui lieve crescita è principalmente riconducibile all'adozione della nuova definizione di default. Stabili anche i crediti classificati in stage 2. Si precisa al riguardo che data l'incertezza del contesto economico attuale il Gruppo ha confermato nelle valutazioni contabili dei primi due trimestri del 2021 l'utilizzo dello scenario macroeconomico 2020-2022 invece dell'atteso 2021-2023, che aveva comportato nel corso del 2020 una importante crescita dei crediti classificati in stage 2. Il contenuto flusso di Default sino ad oggi osservato e gli effetti delle misure di sostegno alla clientela (nuova finanza e moratorie covid) prolungate per tutto il 2021 hanno portato il Gruppo a confermare lo scenario del 2020, con conseguente permanere di un livello elevato di esposizioni nello Stage 2.

**EU CR1-A – Durata delle esposizioni**

	a	b	c		d	e	f
	Su richiesta	<= 1 anno	Valore netto dell'esposizione		> 1 anno <= 5 anni	> 5 anni	Nessuna durata indicata
1 Prestiti e anticipazioni	2.942.369	19.228.170	13.013.010	48.083.372			83.266.921
2 Titoli di debito	-	1.730.226	4.600.368	8.862.544			15.193.139
<b>3 Totale</b>	<b>2.942.369</b>	<b>20.958.396</b>	<b>17.613.378</b>	<b>56.945.916</b>			<b>98.460.059</b>

La voce Prestiti e Anticipazioni non comprende i prestiti e le anticipazioni classificati come posseduti per la vendita, le disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista.

**EU CR2 – Variazioni dello stock di prestiti e anticipazioni deteriorati**

Il template segnalitico relativo alla EU CR2 dei crediti deteriorati (gross NPL ratio) è non si applica al Gruppo Montepaschi in inferiore al 5%.  
quanto, al 30 giugno 2021, l'incidenza lorda

**EU CQ1 – qualità creditizia delle esposizioni oggetto di misure di concessione**

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Valore contabile lordo/importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di concessione			Rettifiche di valore cumulate, variazioni negative cumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti		Garanzie reali ricevute e garanzie finanziarie ricevute sulle esposizioni oggetto di misure di concessione		
	Esposizioni oggetto di misure di concessione non deteriorate	Esposizioni oggetto di misure di concessione deteriorate		Di cui in stato di default	Di cui impaired	Su esposizioni oggetto di misure di concessione non deteriorate	Su esposizioni oggetto di misure di concessione deteriorate	Di cui garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute su esposizioni deteriorate oggetto di misure di concessione
Disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Prestiti e Anticipazioni</b>	<b>1.898.272</b>	<b>1.375.564</b>	<b>1.375.564</b>	<b>1.311.567</b>	<b>-118.600</b>	<b>-529.853</b>	<b>2.180.282</b>	<b>627.208</b>
Banche Centrali	-	-	-	-	-	-	-	-
Amministrazioni Pubbliche	6.868	149	149	149	-135	-67	-	-
Enti creditizi	-	-	-	-	-	-	-	-
Altre società finanziarie	40.265	9.125	9.125	6.179	-132	-6.460	40.673	956
Società non finanziarie	1.038.372	972.385	972.385	911.554	-87.180	-424.997	1.115.877	348.632
Famiglie	812.767	393.905	393.905	393.684	-31.153	-98.328	1.023.732	277.620
Titoli di debito	31.394	2.408	2.408	-	-	-1.281	-	-
Impegni all'erogazione di finanziamenti	40.375	21.742	21.742	21.742	20	-	12.631	3.759
<b>Totale</b>	<b>1.970.041</b>	<b>1.399.714</b>	<b>1.399.714</b>	<b>1.333.308</b>	<b>-118.580</b>	<b>-531.134</b>	<b>2.192.913</b>	<b>630.967</b>

I dati rappresentati in tabella non comprendono gli importi relativi alle attività in via di dismissione. In applicazione alle linee guida sulle moratorie Covid-19 (EBA/GL/2020/02, aggiornamento EBA/GL/2020/15) nel corso del primo semestre 2021 il Gruppo ha avviato attività di verifica della classificazione sui crediti oggetto in questo periodo di prima richiesta o estensione delle misure di sospensione dei pagamenti, con conseguente lieve crescita delle esposizioni non deteriorate oggetto di concessione.

**EU CQ2 – Qualità della concessione**

Il template EU CQ2 non si applica al Gruppo Montepaschi in quanto, al 30 giugno 2021, l'incidenza lorda dei crediti deteriorati (gross NPL ratio) è inferiore al 5%.

**EU CQ4 – Qualità delle esposizioni deteriorate per zona geografica**

La tabella EU CQ4 (EBA/ITS/2020/04) quanto le esposizioni non domestiche sono "Qualità delle esposizioni deteriorate per zona geografica" non è oggetto di pubblicazione in inferiori al 10% delle esposizioni totali.

**EU CQ5 – Qualità creditizia dei prestiti e delle anticipazioni a società non finanziarie per settore economico**

	a	b	c	d	e	f
	Valore contabile lordo	Di cui deteriorate	Di cui in stato di default	Di cui prestiti e anticipazioni soggetti a riduzione di valore	Rettifiche di valore cumulate	Variazioni negative cumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate
1 Agricoltura, silvicoltura e pesca	1.287.092	44.427	44.427	1.283.644	-32.603	-
2 Attività estrattive	89.965	20.068	20.068	89.965	-7.631	-
3 Attività manifatturiere	10.823.461	700.246	700.246	10.689.478	-417.629	-35.805
4 Fornitura di energia elettrica, gas, vapore e aria condizionata	1.109.071	65.821	65.821	1.104.393	-52.653	-
5 Fornitura di acqua	825.416	35.532	35.532	825.416	-36.416	-
6 Costruzioni	3.453.119	473.059	473.059	3.447.916	-335.887	-3.710
7 Commercio all'ingrosso e al dettaglio	6.910.495	374.389	374.389	6.901.452	-264.858	-
8 Trasporto e magazzinaggio	1.804.633	166.559	166.559	1.804.633	-81.034	-
9 Attività dei servizi di alloggio e di ristorazione	2.085.054	124.384	124.384	2.084.438	-103.912	-
10 Informazione e comunicazione	712.970	48.201	48.201	712.970	-30.693	-
11 Attività finanziarie e assicurative	74.169	351	351	74.169	-692	-
12 Attività immobiliari	4.329.315	442.193	442.193	4.328.761	-280.855	-265
13 Attività professionali, scientifiche e tecniche	1.453.725	113.393	113.393	1.452.668	-90.963	-957
14 Attività amministrative e di servizi di supporto	1.026.556	73.836	73.836	1.019.784	-35.525	-5.844
15 Amministrazione pubblica e difesa, assicurazione sociale obbligatoria	7.107	-	-	7.107	-128	-
16 Istruzione	46.774	1.381	1.381	46.774	-868	-
17 Attività dei servizi sanitari e di assistenza sociale	585.771	20.076	20.076	585.771	-18.192	-
18 Arte, spettacoli e tempo libero	277.959	22.279	22.279	277.959	-15.744	-
19 Altri servizi	611.205	81.594	81.594	611.205	-32.884	-
20 <b>Totale</b>	<b>37.513.858</b>	<b>2.807.789</b>	<b>2.807.789</b>	<b>37.348.504</b>	<b>-1.839.166</b>	<b>-46.581</b>

Nel periodo si osserva una crescita dello stock delle esposizioni di quasi un miliardo, riconducibile prevalentemente al settore delle attività manifatturiere e del commercio all'ingrosso, a dimostrazione del continuo sostegno all'economia dato dal GMPS.

**EU CQ6 – Valutazione delle garanzie reali - prestiti e anticipazioni**

Il template EU CQ6 non si applica al Gruppo Montepaschi in quanto, al 30 giugno 2021, l'incidenza lorda dei crediti deteriorati (gross NPL ratio) è inferiore al 5%.

**EU CQ7 – Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso e tramite procedure di escussione**

	a	b
	Valore al momento della rilevazione iniziale	Variazioni negative cumulate
1 Immobili, impianti e macchinari	750	-50
2 Diversi da immobili, impianti e macchinari	78.314	-40.883
3 Immobili residenziali	62	-20
4 Immobili non residenziali	41.966	-18.217
5 Beni mobili (autoveicoli, natanti ecc.)	-	-
6 Strumenti rappresentativi di capitale e di debito	36.286	-22.646
7 Altro	-	-
8 <b>Totale</b>	<b>79.064</b>	<b>-40.933</b>

*Nel primo semestre del 2021 non si osservano significative variazioni sui dati sopra riportati.*

**EU CQ8 – Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso e tramite procedure di escussione – disaggregazione per anzianità**

Il template EU CQ8 non si applica al Gruppo Montepaschi in quanto, al 30 giugno 2021, l'incidenza lorda dei crediti deteriorati (gross NPL ratio) è inferiore al 5%.



In data 2 giugno 2020, inoltre, l'EBA ha emanato gli Orientamenti relativi agli obblighi di segnalazione e di informativa al pubblico sulle esposizioni oggetto di misure applicate alla luce della crisi COVID-19 (EBA/GL/2020/07).

Tali Orientamenti richiedono che vengano fornite informazioni su:

- 1) i finanziamenti oggetto di "moratorie" che rientrano nell'ambito di applicazione degli Orientamenti dell'EBA sulle

moratorie legislative e non legislative relative ai pagamenti dei prestiti applicate alla luce della crisi COVID-19 (EBA/GL/2020/02);

- 2) i finanziamenti oggetto di misure di concessione (c.d. forbearance measures) applicate a seguito della crisi COVID-19;
- 3) i nuovi finanziamenti garantiti dallo Stato o altro Ente pubblico.

Di seguito i template previsti dalle EBA/GL/2020/07 per l'informativa al pubblico.

### Informazioni su prestiti e anticipazioni soggetti a moratorie legislative e non legislative (Modello 1 – EBA/GL 2020/07) al 30 giugno 2021

	Valore contabile lordo								Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito						Valore contabile lordo
	In bonis		Deteriorate		In bonis		Deteriorate		Afflussi nelle esposizioni deteriorate						
	Di cui: esposizioni oggetto di misure di «forbearance»	Di cui: strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2)*	Di cui: esposizioni oggetto di misure di «forbearance»	Di cui: inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da non più di 90 giorni	Di cui: esposizioni oggetto di misure di «forbearance»	Di cui: strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2)	Di cui: esposizioni oggetto di misure di «forbearance»	Di cui: inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da non più di 90 giorni							
1 Prestiti e anticipazioni soggetti a moratoria	1.113.060	1.089.264	75.322	506.911	23.796	4.792	22.329	-38.209	-30.502	-7.934	-28.418	-7.706	-1.160	-7.024	10.787.059
2 di cui: a famiglie	350.644	345.731	22.282	125.256	4.913	2.066	4.906	-5.351	-4.520	-952	-4.092	-831	-291	-827	1.781.849
3 di cui: garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale	317.092	312.459	19.586	113.932	4.633	2.048	4.633	-4.353	-3.644	-689	-3.315	-709	-281	-709	1.772.854
4 di cui: a società non finanziarie	756.264	737.381	53.040	381.655	18.883	2.726	17.423	-32.844	-25.969	-6.982	-24.326	-6.875	-869	-6.197	9.005.210
5 di cui: a piccole e medie imprese	671.646	652.763	52.317	367.047	18.883	2.726	17.423	-32.049	-25.174	-6.915	-23.825	-6.875	-869	-6.197	9.005.210
6 di cui: garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale	489.535	472.338	19.711	259.467	17.197	2.409	16.132	-22.320	-15.940	-1.899	-15.035	-6.380	-716	-5.840	8.145.687



Le misure applicate sono riscadenzamenti dei pagamenti che fanno seguito a sospensioni totali, per la maggior parte, o solo quota capitale.

Circa il 10% delle moratorie attive performing, complessivamente pari ad 6,2 € mld, riguardano il segmento famiglie, il 90% il segmento imprese non finanziarie.

Il 55% del perimetro totale prevede il pagamento degli interessi durante il periodo di concessione, mentre il 43% è in stage 2.

Al netto delle moratorie con ultima rata sospesa coincidente con il 30 06 e, quindi, prossime alla ripresa dei pagamenti, lo stock di moratorie attive scende a 4 € mld, con una quota di stage 2 pari al 50%; limitatamente a quest'ultimo perimetro, la quota delle moratorie in linea capitale sale al 75%.

Per ciò che concerne le imprese non finanziarie gli ambiti di attività maggiormente interessati dal fenomeno sono quelli legati al settore real estate & costruzioni (28% del totale moratorie attive), al comparto manifatturiero (17%), ai servizi di alloggio e ristorazione (15%) e al commercio ingrosso e dettaglio (12%).

Le perdite economiche vengono calcolate mediante l'approccio di calcolo del Delta *Net Present Value* e risultano di importo irrilevante in coerenza con la neutralità attuariale delle misure previste dal decreto Cura Italia (successivamente prorogate dal c.d. Decreto agosto n. 104 del 14 agosto 2020 ed ulteriormente prorogate).

### Disaggregazione dei prestiti delle anticipazioni soggetti a moratorie legislative e non legislative per durata residua delle moratorie (Modello 2 – EBA/GL 2020/07) al 30 giugno 2021

	Numero di debitori	Valore contabile lordo	Di cui: moratorie legislative	Di cui: scadute	Durata residua delle moratorie				
					<= 3 mesi	> 3 mesi <= 6 mesi	> 6 mesi <= 9 mesi	> 9 mesi <= 12 mesi	> 1 anno
1 Prestiti e anticipazioni per i quali è stata offerta una moratoria	50.592	6.341.016							
2 Prestiti e anticipazioni soggetti a moratoria (concessa)	49.759	6.218.081	3.394.448	5.105.021	416.759	671.221	8.585	13.766	2.729
3 di cui: a famiglie		3.530.223	1.851.788	3.179.579	297.594	51.176	1.704	-	169
4 di cui: garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale		3.348.195	1.747.557	3.031.103	290.526	24.750	1.704	-	112
5 di cui: a società non finanziarie		2.114.880	1.490.558	1.358.617	114.294	619.556	6.088	13.766	2.560
6 di cui: a piccole e medie imprese		1.688.936	1.422.818	1.017.290	51.821	597.411	6.088	13.766	2.560
7 di cui: garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale		1.176.074	928.354	686.539	48.863	418.258	6.088	13.766	2.560



Nel mese di marzo 2020 sono stati attivati interventi legislativi per sostenere imprese e famiglie entrate in crisi di liquidità a causa dell'emergenza sanitaria Covid-19 anche attraverso la sospensione dei pagamenti. Il Decreto Cura Italia (D.L. n. 18/2020) è stato convertito nella Legge n. 27/2020 e prevedeva inizialmente iniziative di sospensione dei pagamenti su richiesta del debitore fino al 30 settembre 2020. Successivamente il Decreto agosto ha ulteriormente prorogato la moratoria fino alla data del 31 gennaio 2021 ad eccezione delle imprese del settore turistico per le quali la proroga del pagamento delle rate dei mutui, in scadenza prima del 30 settembre 2020, potrà arrivare fino al 31 marzo 2021. In aggiunta la Banca ha aderito a numerose iniziative di Sistema (in particolare ABI) che prevedono la sospensione delle quote capitale delle rate ed esteso con iniziativa propria, sempre ricondotta alle iniziative di Sistema, la sospensione alle quote interessi per periodi fino a 12 mesi. Infine il decreto legge del 25 maggio 2021 n.73, meglio conosciuto come Decreto Sostegni bis, ha previsto la possibilità di accedere ad una ulteriore proroga delle sospensioni in essere, in linea capitale e fino al 31 dicembre 2021, per tutti i soggetti giuridici che, essendo in possesso dei requisiti di ammissibilità, ne avessero esplicitamente fatto richiesta. Le esposizioni relative ai soggetti che si sono avvalsi dei benefici del Decreto Sostegni Bis ammonta a circa 2,9 € mld, pari a circa il 50% dei soggetti potenzialmente in perimetro.

### Informazioni su nuovi prestiti e anticipazioni soggetti a schemi di garanzia pubblica di nuova applicazione introdotti in risposta alla crisi COVID-19 (Modello 3 – EBA/GL 2020/07) al 30 giugno 2021

	a	b	c	d
	Valore contabile lordo	Importo massimo della garanzia che può essere considerato	Garanzie pubbliche ricevute	Valore contabile lordo
	di cui: oggetto di misure di «forbearance»			Afflussi nelle esposizioni deteriorate
1 Nuovi prestiti e anticipazioni soggetti a schemi di garanzia pubblica	9.290.415	32.914	8.182.867	41.409.192
2 di cui: a famiglie	972.033			2.198.001
3 di cui: garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale	-			-
4 di cui: a società non finanziarie	8.234.409	32.914	7.194.798	39.211.190
5 di cui: a piccole e medie imprese	6.202.301			18.914.964
6 di cui: garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale	34.920			-



## Informativa sull'uso di tecniche di attenuazione del rischio di credito (Annex XVII)

### EU CR3 – Tecniche di CRM – Quadro d'insieme: informativa sull'uso di tecniche di attenuazione del rischio di credito

	a	b	c	d	e	
	Esposizioni non garantite – Valore contabile	Esposizioni garantite – Valore contabile	Esposizioni garantite da garanzie reali	Esposizioni garantite da garanzie personali	Esposizioni garantite da derivati su crediti	
1	<b>Prestiti e anticipazioni</b>	<b>46.952.875</b>	<b>66.833.107</b>	<b>51.636.999</b>	<b>15.196.108</b>	<b>-</b>
2	Totale titoli di debito	15.292.758	-	-	-	-
3	<b>Totale al 30/06/2021</b>	<b>62.245.634</b>	<b>66.833.107</b>	<b>51.636.999</b>	<b>15.196.108</b>	<b>-</b>
4	Di cui esposizioni deteriorate	2.553.223	1.665.650	1.300.147	365.503	-
EU-5	Di cui in stato di default	2.553.223	1.665.650	1.300.147	365.503	-

*A fine giugno 2021 oltre il 58% dei prestiti e delle anticipazioni risulta garantito, di questo oltre il 77% è riconducibile a garanzie reali (immobiliari o finanziarie). In crescita nel semestre l'ammontare delle esposizioni assistite da garanzie personali, riconducibile prevalentemente alle esposizioni oggetto di garanzia statale.*



Oltre alle tabelle di cui sopra segue la tabella (*Metodo Standard*) in base all'Art. 453 "Tecniche di attenuazione del rischio di credito" lettera f) della CRR:

### Tecniche di attenuazione del rischio di credito (Metodo Standard)

Portafoglio regolamentare (Metodo Standard)	giu-21			dic-20		
	Garanzie reali Finanziarie	Garanzie Personali e derivati su crediti	Altre Garanzie	Garanzie reali Finanziarie	Garanzie Personali e derivati su crediti	Altre Garanzie
Esposizioni verso amministrazioni centrali o banche centrali	-	-	-	-	-	-
Esposizioni verso amministrazioni regionali o autorità locali	-	-	-	-	-	-
Esposizioni verso organismi del settore pubblico	14.797	350	-	14.969	42	-
Esposizioni verso banche multilaterali di sviluppo	-	-	-	-	-	-
Esposizioni verso organizzazioni internazionali	-	-	-	-	-	-
Esposizioni verso enti	34.042.570	116	-	33.952.766	-	-
Esposizioni verso imprese	1.031.727	701.220	-	526.576	592.557	-
Esposizioni al dettaglio	39.745	139.016	-	29.217	157.948	-
Esposizioni garantite da ipoteche su beni immobili	-	5.556	-	-	5.255	-
Esposizioni in stato di default	1.389	43.836	-	1.254	81.370	-
Esposizioni associate a un rischio particolarmente elevato	453	-	-	521	103.258	-
Esposizioni sotto forma di obbligazioni garantite	-	-	-	-	-	-
Esposizioni verso imprese a breve termine	-	-	-	-	-	-
Esposizioni verso OIC	-	-	-	191.194	-	-
Esposizioni in strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-
Altre esposizioni	-	-	-	-	-	-
Esposizioni verso Controparti Centrali nella forma di contributi prefinanziati al fondo di garanzia	-	-	-	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>35.130.680</b>	<b>890.093</b>	<b>-</b>	<b>34.716.497</b>	<b>940.430</b>	<b>-</b>



## Informativa sull'uso del metodo standardizzato per il rischio di credito (esclusi il rischio di controparte e le posizioni verso la cartolarizzazione) (Annex XIX)

### EU CR4 – Metodo standardizzato: esposizione al rischio di credito ed effetti della CRM

Classi di esposizione	a		b		c		d		e		f	
	Esposizioni pre CCF e CRM						Esposizioni post CCF e CRM					
	Esposizioni pre CCF e CRM		Esposizioni post CCF e CRM		RWA e densità di RWA		RWA e densità di RWA					
	Importo in bilancio	Importo fuori bilancio	Importo in bilancio	Importo fuori bilancio	RWA	Densità di RWA						
1 Amministrazioni centrali o banche centrali	39.395.359	265.691	53.602.037	205.296	1.244.838	2,32%						
2 Amministrazioni regionali o autorità locali	1.181.106	1.146.148	1.221.860	163.877	275.740	20,03%						
3 Organismi del settore pubblico	331.628	373.941	331.279	43.134	356.294	97,07%						
4 Banche multilaterali di sviluppo	47.977	15.000	47.977	-	-	0,00%						
5 Organizzazioni internazionali	-	-	-	-	-	0,00%						
6 Intermediari vigilati	4.386.518	2.719.394	4.525.473	125.262	939.715	30,22%						
7 Imprese	2.658.169	2.284.168	2.314.741	494.072	2.197.402	94,47%						
8 Al dettaglio	692.423	951.004	549.152	42.536	407.304	68,87%						
9 Garantite da ipoteche su beni immobili	1.213.751	16.955	1.208.196	7.377	453.897	37,34%						
10 Esposizioni in stato di default	346.803	262.906	303.029	17.133	363.257	116,16%						
11 Posizioni associate a un rischio particolarmente elevato	28.929	40.379	28.476	5.848	51.486	150,00%						
12 Obbligazioni garantite	650.988	-	650.988	-	77.191	11,86%						
13 Crediti verso enti e imprese con una valutazione del merito di credito a breve termine	-	-	-	-	-	0,00%						
14 Organismi di investimento collettivo	326.002	52.682	326.202	450	373.300	156,55%						
15 Strumenti di capitale	868.381	-	868.381	-	1.681.789	193,67%						
16 Altre posizioni	5.925.957	-	5.925.957	-	3.918.240	66,12%						
17 <b>Totale al 30/06/2021</b>	<b>58.053.992</b>	<b>8.128.269</b>	<b>71.903.748</b>	<b>1.104.985</b>	<b>12.340.453</b>	<b>18,39%</b>						
17 <b>Totale per esposizioni</b>	<b>66.182.260</b>		<b>73.008.733</b>		<b>12.340.453</b>	<b>18,39%</b>						
17 <b>Totale al 31/12/2020</b>	<b>62.947.569</b>	<b>13.209.473</b>	<b>73.995.332</b>	<b>1.033.150</b>	<b>13.312.884</b>	<b>17,74%</b>						
17 <b>Totale per esposizioni</b>	<b>76.157.043</b>		<b>75.028.482</b>		<b>13.312.884</b>	<b>17,74%</b>						

**EUCR5 – Metodo standardizzato**

Classi di esposizione	Classi di Merito Creditizio (Fattori di Ponderazione)														Totale	Di cui prive di rating	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	225 - 250%	370%	1250%			Dedotte
1 Amministrazioni centrali o banche centrali	52.912.751	-	-	-	-	-	55.108	-	-	587.494	-	251.980	-	-	-	53.807.333	15.090.210
2 Amministrazioni regionali o autorità locali	-	-	-	-	1.385.737	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.385.737	1.385.737
3 Organismi del settore pubblico	-	-	-	-	6.214	-	26.294	-	-	341.904	-	-	-	-	-	374.413	342.540
4 Banche multilaterali di sviluppo	47.977	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.977	47.977
5 Organizzazioni internazionali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Enti	40.240	1.907.268	35.840	-	1.911.481	-	473.355	-	-	282.551	-	-	-	-	-	4.650.735	2.444.988
7 Imprese	10.162	-	-	-	324.976	-	377.713	-	-	2.068.500	27.462	-	-	-	-	2.808.812	1.927.021
8 Al dettaglio	-	-	-	-	-	1.295	-	-	590.394	-	-	-	-	-	-	591.688	487.813
9 Garantite da ipoteche su beni immobili	-	-	-	-	-	851.771	363.802	-	-	-	-	-	-	-	-	1.215.573	1.058.539
10 Esposizioni in stato di default	-	-	-	-	-	-	-	-	-	233.972	86.190	-	-	-	-	320.162	289.117
11 Posizioni associate a un rischio particolarmente elevato	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.324	-	-	-	-	34.324	34.324
12 Obbligazioni garantite	-	-	-	539.192	108.754	-	3.042	-	-	-	-	-	-	-	-	650.988	-
13 Crediti verso enti e imprese con una valutazione del merito di credito a breve termine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Organismi di investimento collettivo del risparmio (OIC)	555	-	-	-	15.339	-	1.772	-	-	223.495	83.689	221	-	1.581	-	326.652	326.234
15 Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	326.109	-	542.272	-	-	-	868.381	820.014
16 Altre esposizioni	1.356.487	-	-	-	816.514	-	400	-	-	3.748.193	4.363	-	-	-	-	5.925.957	5.725.308
17 <b>Totale al 30/06/2021</b>	<b>54.368.171</b>	<b>1.907.268</b>	<b>35.840</b>	<b>539.192</b>	<b>4.569.016</b>	<b>853.065</b>	<b>1.301.486</b>	<b>-</b>	<b>590.394</b>	<b>7.812.218</b>	<b>236.027</b>	<b>794.474</b>	<b>-</b>	<b>1.581</b>	<b>-</b>	<b>73.008.733</b>	<b>29.979.822</b>
18 <b>Totale al 31/12/2020</b>	<b>54.383.949</b>	<b>2.299.031</b>	<b>16.311</b>	<b>556.774</b>	<b>5.448.150</b>	<b>826.227</b>	<b>986.718</b>	<b>-</b>	<b>661.265</b>	<b>8.835.505</b>	<b>280.327</b>	<b>734.224</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>75.028.482</b>	<b>-</b>



## Informativa sull'uso del metodo IRB per il rischio di credito (Annex XXI)

### EU CR6-B – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni verso o garantite da imprese - PMI

AIRB IMPRESE SME	Intervallo di PD	Esposizioni in bilancio	Esposizioni fuori bilancio pre-CCF	CCF medio ponderato per l'esposizione	Esposizione post-CCF e post-CRM	PD media ponderata per l'esposizione (%)	Numero di debitori	LGD media ponderata per l'esposizione (%)	Durata media ponderata per l'esposizione (anni)	Importo dell'esposizione ponderata per il rischio dopo l'applicazione dei fattori di sostegno	Densità degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio	Importo della perdita attesa	Rettifiche di valore e accantonamenti
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	h	l	m
	da 0,00 a < 0,15	497.450	1.304.702	0,12	594.288	0,1030%	1.668	40,0900%	2	98.566	16,5855%	244	-1.058
	da 0,00 a < 0,10	244.954	796.191	0,06	296.089	0,0770%	979	41,3170%	2	42.873	14,4798%	93	-567
	da 0,10 a < 0,15	252.496	508.510	0,06	298.199	0,1300%	689	38,8730%	2	55.693	18,6764%	151	-491
	da 0,15 a < 0,25	344.169	668.169	0,07	394.858	0,2000%	1.020	37,5530%	2	91.987	23,2963%	297	-723
	da 0,25 a < 0,50	1.455.609	1.561.209	0,07	1.585.890	0,3770%	3.012	36,3820%	3	546.018	34,4298%	2.201	-5.382
	da 0,50 a < 0,75	802.036	719.436	0,07	866.740	0,6900%	1.766	36,2730%	3	385.900	44,5231%	2.169	-5.972
	da 0,75 a < 2,50	3.118.176	1.552.757	0,13	3.311.904	1,6120%	5.303	33,9470%	3	1.856.096	56,0432%	18.042	-39.148
	da 0,75 a < 1,75	2.277.983	1.250.891	0,07	2.414.430	1,3110%	3.867	33,9000%	3	1.276.610	52,8742%	10.642	-23.741
	da 1,75 a < 2,5	840.193	301.867	0,07	897.473	2,4200%	1.436	34,0730%	3	579.487	64,5687%	7.400	-15.407
	da 2,50 a < 10,00	1.982.698	397.791	0,14	2.062.673	6,4070%	2.186	31,4930%	3	1.624.011	78,7333%	39.917	-102.246
	da 2,5 a < 5	841.150	230.028	0,07	878.660	3,9900%	1.153	34,8910%	3	669.158	76,1566%	12.232	-25.088
	da 5 a < 10	1.141.548	167.763	0,07	1.184.012	8,2000%	1.033	28,9710%	4	954.853	80,6455%	27.684	-77.158
	da 10,00 a < 100,00	257.075	28.408	0,19	264.382	22,9970%	289	31,6950%	4	315.693	119,4077%	20.184	-24.636
	da 10 a < 20	139.916	18.741	0,05	145.558	16,0300%	159	29,6260%	4	152.116	104,5059%	6.913	-9.672
	da 20 a < 30	50.249	7.343	0,07	50.858	22,1200%	66	30,1260%	4	60.583	119,1222%	3.389	-5.040
	da 30,00 a < 100,00	66.910	2.324	0,07	67.967	38,5750%	64	37,3000%	4	102.994	151,5351%	9.882	-9.925
	100,00 (default)	1.418.348	134.949	0,09	1.450.114	100,0000%	1.076	60,5600%	2	741.987	51,1675%	832.263	-837.755
<b>Totale al 30/06/2021</b>		<b>9.875.561</b>	<b>6.367.421</b>	<b>0,87</b>	<b>10.530.847</b>	<b>16,2363%</b>	<b>16.320</b>	<b>38,1145%</b>	<b>3</b>	<b>5.660.258</b>	<b>53,7493%</b>	<b>915.317</b>	<b>-1.016.922</b>



### EU CR6-B – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni verso o garantite da imprese – Altre Imprese

AIRB ALTRE IMPRESE	Intervallo di PD	Esposizioni in bilancio	Esposizioni fuori bilancio pre-CCF	CCF medio ponderato per l'esposizione	Esposizione post-CCF e post-CRM	PD media ponderata per l'esposizione (%)	Numero di debitori	LGD media ponderata per l'esposizione (%)	Durata media ponderata per l'esposizione (anni)	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio dopo l'applicazione dei fattori di sostegno	Densità degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio	Importo della perdita attesa	Rettifiche di valore e accantonamenti
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	h	l	m
	da 0,00 a < 0,15	396.944	2.058.606	0,12	639.880	0,0950%	430	43,9930%	2	175.674	27,4543%	265	-2.112
	da 0,00 a < 0,10	253.081	1.056.501	0,05	398.474	0,0740%	243	44,8520%	3	102.290	25,6705%	131	-645
	da 0,10 a < 0,15	143.862	1.002.105	0,06	241.407	0,1300%	187	42,5770%	2	73.384	30,3987%	134	-1.467
	da 0,15 a < 0,25	224.120	1.253.797	0,08	348.698	0,2000%	251	43,8840%	2	128.100	36,7367%	306	-559
	da 0,25 a < 0,50	1.661.858	4.332.452	0,08	2.357.880	0,3940%	984	44,2220%	2	1.404.917	59,5839%	4.133	-8.706
	da 0,50 a < 0,75	928.778	1.584.535	0,06	1.191.979	0,6900%	517	44,4070%	1	847.906	71,1343%	3.652	-4.504
	da 0,75 a < 2,50	2.484.000	2.718.002	0,14	2.984.076	1,4810%	1.159	42,2210%	2	2.751.180	92,1954%	18.681	-21.342
	da 0,75 a < 1,75	2.003.934	2.327.144	0,07	2.416.371	1,2610%	907	42,2360%	2	2.148.640	88,9201%	12.889	-15.646
	da 1,75 a < 2,5	480.066	390.858	0,07	567.704	2,4200%	252	42,1580%	1	602.540	106,1362%	5.792	-5.696
	da 2,50 a < 10,00	606.385	527.457	0,13	737.302	4,9650%	356	43,5550%	2	1.036.049	140,5188%	15.894	-22.007
	da 2,5 a < 5	446.426	357.520	0,07	544.798	3,9900%	228	43,8440%	2	721.393	132,4148%	9.530	-13.742
	da 5 a < 10	159.958	169.937	0,06	192.505	7,7270%	128	42,7400%	2	314.656	163,4535%	6.363	-8.265
	da 10,00 a < 100,00	41.655	11.592	0,10	42.065	19,1050%	28	42,9810%	1	91.517	217,5595%	3.440	-4.546
	da 10 a < 20	25.383	6.503	-	25.383	16,0300%	17	40,9850%	1	51.553	203,0975%	1.668	-1.473
	da 20 a < 30	14.844	1.020	0,05	15.208	22,1200%	4	47,5410%	1	37.507	246,6296%	1.599	-2.908
	da 30,00 a < 100,00	1.428	4.069	0,05	1.474	40,9370%	7	30,2970%	2	2.457	166,6797%	173	-165
	100,00 (default)	416.562	419.527	0,08	566.869	100,0000%	260	62,1440%	2	171.232	30,2066%	340.064	-268.441
	<b>Totale al 30/06/2021</b>	<b>6.760.302</b>	<b>12.905.970</b>	<b>0,78</b>	<b>8.868.751</b>	<b>7,6057%</b>	<b>3.985</b>	<b>44,6280%</b>	<b>2</b>	<b>6.606.576</b>	<b>74,4927%</b>	<b>386.435</b>	<b>-332.217</b>

Nelle tabelle seguenti si riporta la distribuzione per classe di PD con i relativi dettagli quantitativi per il metodo IRB avanzato del Portafoglio “Esposizioni al dettaglio” suddivisa per classe regolamentare di attività:

- *Garantite da Immobili – PMI,*
- *Garantite da Immobili - Persone Fisiche,*
- *Rotative Qualificate,*
- *Altre esposizioni al dettaglio – PMI,*
- *Altre esposizioni al dettaglio – Persone Fisiche.*



### EU CR6-B – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni al dettaglio garantite da immobili: PMI

AIRBAL DETTAGLIO SME	Intervallo di PD	Esposizioni in bilancio	Esposizioni fuori bilancio pre-CCF	CCF medio ponderato per l'esposizione	Esposizione post-CCF e post-CRM	PD media ponderata per l'esposizione (%)	Numero di debitori	LGD media ponderata per l'esposizione (%)	Durata media ponderata per l'esposizione (anni)	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio dopo l'applicazione dei fattori di sostegno	Densità degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio	Importo della perdita attesa	Rettifiche di valore e accantonamenti
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	h	l	m
	da 0,00 a < 0,15	84.472	344	0,07	84.583	0,1060%	553	18,6360%	-	3.131	3,7017%	17	-67
	da 0,00 a < 0,10	33.845	174	0,02	33.880	0,0700%	244	19,0340%	-	932	2,7510%	4	-36
	da 0,10 a < 0,15	50.627	170	0,05	50.703	0,1300%	309	18,3700%	-	2.199	4,3370%	12	-31
	da 0,15 a < 0,25	111.311	114	0,05	111.312	0,2000%	715	18,5480%	-	6.784	6,0949%	41	-209
	da 0,25 a < 0,50	508.463	4.260	0,05	510.241	0,3840%	3.495	18,4290%	-	49.764	9,7531%	361	-1.013
	da 0,50 a < 0,75	495.348	2.322	0,05	496.300	0,6900%	3.411	18,5750%	-	74.266	14,9639%	636	-1.187
	da 0,75 a < 2,50	1.808.187	14.197	0,07	1.811.665	1,6640%	12.533	19,3600%	-	502.376	27,7300%	5.892	-12.697
	da 0,75 a < 1,75	1.256.881	12.175	0,03	1.259.623	1,3330%	8.832	18,9580%	-	297.197	23,5941%	3.183	-6.530
	da 1,75 a < 2,5	551.307	2.022	0,05	552.042	2,4200%	3.701	20,2770%	-	205.179	37,1672%	2.709	-6.167
	da 2,50 a < 10,00	1.022.293	3.368	0,10	1.023.646	5,9750%	5.918	19,9310%	-	593.293	57,9588%	12.152	-36.432
	da 2,5 a < 5	491.515	2.312	0,05	492.444	3,9900%	3.076	19,9830%	-	239.214	48,5769%	3.926	-9.137
	da 5 a < 10	530.779	1.055	0,05	531.202	7,8160%	2.842	19,8830%	-	354.079	66,6562%	8.226	-27.295
	da 10,00 a < 100,00	143.351	922	0,15	143.780	22,2620%	702	21,1900%	-	136.502	94,9377%	6.753	-12.135
	da 10 a < 20	79.542	896	0,05	79.972	16,0300%	399	21,4080%	-	75.186	94,0164%	2.744	-6.259
	da 20 a < 30	34.896	25	0,05	34.896	22,1200%	168	20,9570%	-	34.279	98,2314%	1.618	-2.850
	da 30,00 a < 100,00	28.913	0	0,05	28.913	39,6690%	135	20,8650%	-	27.036	93,5106%	2.391	-3.026
	100,00 (default)	352.173	9.569	0,05	355.649	100,0000%	1.692	43,1250%	-	153.270	43,0957%	147.690	-131.757
<b>Totale al 30/06/2021</b>		<b>4.525.599</b>	<b>35.095</b>	<b>0,59</b>	<b>4.537.177</b>	<b>10,6820%</b>	<b>29.019</b>	<b>21,1857%</b>	<b>-</b>	<b>1.519.385</b>	<b>33,4875%</b>	<b>173.542</b>	<b>-195.497</b>

**EU CR6-B – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni al dettaglio garantite da immobili: Persone Fisiche**

AIRB AL DETTAGLIO NON SME	Intervallo di PD	Esposizioni in bilancio	Esposizioni fuori bilancio pre-CCF	CCF medio ponderato per l'esposizione	Esposizione post-CCF e post-CRM	PD media ponderata per l'esposizione (%)	Numero di debitori	LGD media ponderata per l'esposizione (%)	Durata media ponderata per l'esposizione (anni)	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio dopo l'applicazione dei fattori di sostegno	Densità degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio	Importo della perdita attesa	Rettifiche di valore e accantonamenti
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	h	l	m
	da 0,00 a < 0,15	6.568.195	3.096	0,05	6.569.741	0,1300%	80.255	11,7130%	-	236.748	3,6036%	1.000	-1.278
	da 0,00 a < 0,10	-	-	-	-	0,0000%	-	0,0000%	-	-	0,0000%	-	0
	da 0,10 a < 0,15	6.568.195	3.096	0,05	6.569.741	0,1300%	80.255	11,7130%	-	236.748	3,6036%	1.000	-1.278
	da 0,15 a < 0,25	4.354.423	642	0,05	4.354.691	0,2000%	56.259	12,1270%	-	224.625	5,1582%	1.056	-1.386
	da 0,25 a < 0,50	5.886.184	2.076	0,05	5.887.045	0,3710%	74.196	12,1080%	-	473.961	8,0509%	2.646	-4.993
	da 0,50 a < 0,75	3.389.910	1.583	0,05	3.390.203	0,6900%	45.523	11,5440%	-	404.575	11,9337%	2.700	-5.498
	da 0,75 a < 2,50	5.158.243	2.039	0,10	5.158.634	1,4000%	67.026	11,7120%	-	989.196	19,1755%	8.550	-26.145
	da 0,75 a < 1,75	4.309.795	893	0,05	4.310.100	1,2000%	57.110	11,5680%	-	743.732	17,2556%	5.995	-13.878
	da 1,75 a < 2,5	848.447	1.146	0,05	848.534	2,4200%	9.916	12,4420%	-	245.465	28,9281%	2.555	-12.267
	da 2,50 a < 10,00	1.395.536	4.533	0,10	1.395.730	5,5680%	17.359	12,1280%	-	609.042	43,6361%	9.446	-36.055
	da 2,5 a < 5	786.676	3.238	0,05	786.866	3,9900%	10.112	12,0730%	-	294.148	37,3823%	3.790	-17.422
	da 5 a < 10	608.861	1.295	0,05	608.864	7,6060%	7.247	12,2000%	-	314.894	51,7183%	5.655	-18.634
	da 10,00 a < 100,00	198.983	194	0,05	198.994	21,1230%	2.362	11,7570%	-	136.431	68,5605%	4.965	-7.637
	da 10 a < 20	112.995	21	0,05	113.006	16,0300%	1.381	11,5850%	-	74.089	65,5623%	2.099	-3.956
	da 20 a < 30	49.190	41	-	49.190	22,1200%	571	11,9290%	-	35.596	72,3637%	1.298	-2.017
	da 30,00 a < 100,00	36.798	132	-	36.798	35,4290%	410	12,0520%	-	26.746	72,6839%	1.568	-1.663
	100,00 (default)	631.487	4.432	0,05	631.507	100,0000%	7.170	32,8370%	-	238.338	37,7412%	194.949	-146.551
<b>Totale al 30/06/2021</b>		<b>27.582.962</b>	<b>18.595</b>	<b>0,50</b>	<b>27.586.545</b>	<b>3,2116%</b>	<b>350.150</b>	<b>12,3466%</b>	<b>-</b>	<b>3.312.917</b>	<b>12,0092%</b>	<b>225.313</b>	<b>-229.542</b>



### EU CR6-B – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni rotative al dettaglio qualificate

AIRB AL DETTAGLIO ROTATIVE	Intervallo di PD	Esposizioni in bilancio	Esposizioni fuori bilancio pre-CCF	CCF medio ponderato per l'esposizione	Esposizione post-CCF e post-CRM	PD media ponderata per l'esposizione (%)	Numero di debitori	LGD media ponderata per l'esposizione (%)	Durata media ponderata per l'esposizione (anni)	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio dopo l'applicazione dei fattori di sostegno	Densità degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio	Importo della perdita attesa	Rettifiche di valore e accantonamenti
	da 0,00 a < 0,15	20.801	21.474	-	20.801	0,1300%	34.134	26,8280%	-	443	2,1283%	7	-18
	da 0,00 a < 0,10	-	-	-	-	0,0000%	-	0,0000%	-	-	0,0000%	-	0
	da 0,10 a < 0,15	20.801	21.474	-	20.801	0,1300%	34.134	26,8280%	-	443	2,1283%	7	-18
	da 0,15 a < 0,25	7.945	9.792	-	7.945	0,2000%	12.588	26,9450%	-	242	3,0472%	4	-12
	da 0,25 a < 0,50	15.310	22.066	-	15.310	0,3570%	22.499	27,1450%	-	749	4,8911%	15	-42
	da 0,50 a < 0,75	6.872	7.679	-	6.872	0,6900%	9.438	26,9620%	-	564	8,2132%	13	-36
	da 0,75 a < 2,50	14.885	9.506	-	14.885	1,5080%	18.333	27,1990%	-	2.213	14,8663%	61	-167
	da 0,75 a < 1,75	11.841	7.997	-	11.841	1,2740%	14.447	27,1280%	-	1.559	13,1643%	41	-119
	da 1,75 a < 2,5	3.044	1.510	-	3.044	2,4200%	3.886	27,4770%	-	654	21,4868%	20	-49
	da 2,50 a < 10,00	6.284	2.910	-	6.284	5,7760%	7.443	27,3270%	-	2.362	37,5902%	99	-180
	da 2,5 a < 5	3.498	1.873	-	3.498	3,9900%	4.428	27,5410%	-	1.068	30,5432%	38	-73
	da 5 a < 10	2.787	1.037	-	2.787	8,0180%	3.015	27,0580%	-	1.294	46,4353%	60	-107
	da 10,00 a < 100,00	2.268	310	-	2.268	16,8620%	3.038	26,8800%	-	1.557	68,6317%	103	-94
	da 10 a < 20	2.152	115	-	2.152	16,0300%	2.793	26,8390%	-	1.458	67,7768%	93	-79
	da 20 a < 30	55	110	-	55	22,1200%	124	27,8760%	-	44	80,4902%	3	-6
	da 30,00 a < 100,00	62	85	-	62	41,2130%	121	27,4260%	-	54	87,8800%	7	-9
	100,00 (default)	251	309	-	251	100,0000%	431	79,6120%	-	497	197,7595%	160	-90
<b>Totale al 30/06/2021</b>		<b>74.617</b>	<b>74.047</b>	<b>-</b>	<b>74.617</b>	<b>1,8309%</b>	<b>107.904</b>	<b>27,2132%</b>	<b>-</b>	<b>8.627</b>	<b>11,5615%</b>	<b>462</b>	<b>-640</b>



### EU CR6-B – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Altre esposizioni al dettaglio: PMI

AIRB AL DETTAGLIO ALTRE SME	Intervallo di PD	Esposizioni in bilancio	Esposizioni fuori bilancio pre-CCF	CCF medio ponderato per l'esposizione	Esposizione post-CCF e post-CRM	PD media ponderata per l'esposizione (%)	Numero di debitori	LGD media ponderata per l'esposizione (%)	Durata media ponderata per l'esposizione (anni)	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio dopo l'applicazione dei fattori di sostegno	Densità degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio	Importo della perdita attesa	Rettifiche di valore e accantonamenti
	a 0,00 a < 0,15	200.640	707.183	0,16	238.473	0,0970%	6.339	44,7430%	-	20.512	8,6012%	103	-429
	da 0,00 a < 0,10	105.575	401.576	0,08	127.514	0,0690%	3.164	44,7530%	-	8.474	6,6456%	39	-240
	da 0,10 a < 0,15	95.065	305.607	0,08	110.959	0,1300%	3.175	44,7300%	-	12.038	10,8487%	65	-189
	da 0,15 a < 0,25	189.499	504.597	0,08	219.496	0,2000%	6.337	44,3470%	-	31.909	14,5375%	195	-414
	da 0,25 a < 0,50	595.113	1.531.769	0,07	656.703	0,3820%	30.032	44,4390%	-	143.859	21,9062%	1.113	-1.961
	da 0,50 a < 0,75	420.371	624.192	0,07	463.516	0,6900%	16.506	43,8980%	-	140.941	30,4069%	1.404	-2.048
	da 0,75 a < 2,50	1.410.362	1.525.839	0,15	1.535.205	1,6720%	59.941	43,4690%	-	647.809	42,1969%	11.142	-17.731
	da 0,75 a < 1,75	956.979	1.121.959	0,08	1.040.093	1,3160%	41.085	43,5680%	-	412.747	39,6837%	5.958	-8.409
	da 1,75 a < 2,5	453.383	403.880	0,08	495.112	2,4200%	18.856	43,2620%	-	235.062	47,4765%	5.183	-9.322
	da 2,50 a < 10,00	802.636	458.829	0,14	850.468	5,7310%	31.083	43,0530%	-	448.811	52,7722%	20.966	-41.830
	da 2,5 a < 5	420.784	284.867	0,07	443.877	3,9900%	17.402	43,2140%	-	225.775	50,8643%	7.654	-13.770
	da 5 a < 10	381.852	173.963	0,07	406.591	7,6310%	13.681	42,8780%	-	223.036	54,8551%	13.313	-28.060
	da 10,00 a < 100,00	106.286	26.017	0,21	110.222	21,3320%	10.476	42,6970%	-	83.678	75,9177%	9.990	-13.423
	da 10 a < 20	64.824	18.850	0,07	67.482	16,0300%	2.397	43,0870%	-	47.734	70,7360%	4.661	-7.063
	da 20 a < 30	21.646	3.182	0,08	21.961	22,1200%	6.381	42,1500%	-	17.500	79,6863%	2.047	-2.972
	da 30,00 a < 100,00	19.816	3.985	0,07	20.780	37,7170%	1.698	42,0120%	-	18.445	88,7624%	3.282	-3.389
	100,00 (default)	607.107	142.974	0,09	643.103	100,0000%	18.360	78,1660%	-	287.529	44,7097%	487.023	-419.268
	<b>Totale al 30/06/2021</b>	<b>4.332.015</b>	<b>5.521.399</b>	<b>0,97</b>	<b>4.717.187</b>	<b>15,8442%</b>	<b>179.074</b>	<b>48,3887%</b>	<b>-</b>	<b>1.805.048</b>	<b>38,2653%</b>	<b>531.935</b>	<b>-497.104</b>



### EU CR6-B – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Altre esposizioni al dettaglio: Persone Fisiche

AIRB AL DETTAGLIO ALTRE NON SME	Intervallo di PD	Esposizioni in bilancio	Esposizioni fuori bilancio pre-CCF	CCF medio ponderato per l'esposizione	Esposizione post-CCF e post-CRM	PD media ponderata per l'esposizione (%)	Numero di debitori	LGD media ponderata per l'esposizione (%)	Durata media ponderata per l'esposizione (anni)	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio dopo l'applicazione dei fattori di sostegno	Densità degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio	Importo della perdita attesa	Rettifiche di valore e accantonamenti
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	h	l	m
	da 0,00 a < 0,15	52.015	465.132	0,05	69.604	0,1300%	81.490	21,7140%	-	4.805	6,9033%	20	-91
	da 0,00 a < 0,10	-	-	-	-	0,0000%	-	0,0000%	-	-	0,0000%	-	0
	da 0,10 a < 0,15	52.015	465.132	0,05	69.604	0,1300%	81.490	21,7140%	-	4.805	6,9033%	20	-91
	da 0,15 a < 0,25	60.701	133.788	0,05	75.319	0,2000%	14.741	21,8230%	-	7.057	9,3690%	33	-96
	da 0,25 a < 0,50	186.397	308.058	0,06	231.671	0,3810%	37.249	23,5420%	-	35.146	15,1704%	208	-627
	da 0,50 a < 0,75	108.329	168.267	0,06	128.941	0,6900%	21.822	23,8010%	-	27.806	21,5652%	212	-760
	da 0,75 a < 2,50	301.110	300.239	0,13	332.507	1,5880%	55.890	24,9780%	-	103.465	31,1166%	1.316	-5.781
	da 0,75 a < 1,75	222.901	238.640	0,06	247.712	1,3020%	40.115	25,0730%	-	73.604	29,7138%	809	-3.375
	da 1,75 a < 2,5	78.209	61.600	0,06	84.795	2,4200%	15.775	24,7050%	-	29.860	35,2146%	507	-2.406
	da 2,50 a < 10,00	176.471	71.916	0,15	192.627	5,1770%	26.678	26,3850%	-	79.974	41,5173%	2.613	-8.042
	da 2,5 a < 5	111.986	51.999	0,09	126.057	3,9900%	15.358	26,7000%	-	51.529	40,8774%	1.343	-4.226
	da 5 a < 10	64.485	19.917	0,06	66.570	7,4260%	11.320	25,7900%	-	28.445	42,7290%	1.270	-3.816
	da 10,00 a < 100,00	16.992	2.423	0,16	17.236	21,6530%	48.351	25,7780%	-	10.372	60,1743%	957	-2.156
	da 10 a < 20	9.768	1.348	0,05	9.915	16,0300%	44.416	26,0830%	-	5.556	56,0429%	415	-1.139
	da 20 a < 30	4.091	635	0,06	4.182	22,1200%	1.043	25,2710%	-	2.598	62,1219%	234	-428
	da 30,00 a < 100,00	3.134	440	0,05	3.140	38,7830%	2.892	25,4850%	-	2.218	70,6258%	309	-589
	100,00 (default)	148.514	11.021	0,07	150.157	100,0000%	25.628	72,5420%	-	113.273	75,4368%	101.520	-91.291
	<b>Totale al 30/06/2021</b>	<b>1.050.528</b>	<b>1.460.845</b>	<b>0,74</b>	<b>1.198.063</b>	<b>14,2860%</b>	<b>311.849</b>	<b>30,3847%</b>	<b>-</b>	<b>381.897</b>	<b>31,8762%</b>	<b>106.878</b>	<b>-108.844</b>



## EU CR7-A – Metodo IRB: informativa sulla misura di utilizzo delle tecniche di CRM

A-IRB	Totale delle esposizioni	Tecniche di attenuazione del rischio di credito										Metodi di attenuazione del rischio di credito nel calcolo degli RWA		
		Parte di esposizioni coperte da garanzie reali finanziarie (%)	Parte di esposizioni coperte da altre garanzie reali ammissibili (%)	Parte di esposizioni coperte da garanzie immobiliari (%)	Parte di esposizioni coperte da crediti (%)	Parte di esposizioni coperte da altre garanzie reali su beni materiali (%)	Parte di esposizioni coperte da altri tipi di protezione del credito di tipo reale (%)	Parte di esposizioni coperte da depositi in contante (%)	Parte di esposizioni coperte da polizze di assicurazione vita (%)	Parte di esposizioni coperte da strumenti detenuti da terzi (%)	Protezione del credito di tipo personale (UFCP) Parte di esposizioni coperte da garanzie personali (%) <sup>1</sup>	Parte di esposizioni coperte da derivati su crediti (%)	RWA senza effetti di sostituzione (solo effetti di riduzione)	RWA con effetti di sostituzione (effetti sia di riduzione che di sostituzione)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1 Amministrazioni centrali e banche centrali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Enti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Imprese	20.886.270	0,53%	20,04%	20,04%	-	-	-	-	-	-	10,98%	-	N.A	13.484.644
3.1 di cui imprese – PMI	10.530.847	0,82%	33,98%	33,98%	-	-	0,01%	0,01%	-	-	10,52%	-	-	5.660.258
3.2 di cui imprese – finanziamenti specializzati	1.486.672	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.217.809
3.3 di cui imprese – altro	8.868.751	0,27%	6,84%	6,84%	-	-	-	-	-	-	13,38%	-	-	6.606.576
4 Al dettaglio	38.113.589	0,47%	82,90%	82,90%	-	-	-	-	-	-	2,77%	-	N.A	7.027.875
4.1 di cui al dettaglio – PMI, garantite da beni immobili	4.537.177	0,07%	87,16%	87,16%	-	-	-	-	-	-	0,78%	-	-	1.519.385
4.2 di cui al dettaglio – non PMI, garantite da beni immobili	27.586.545	0,01%	99,88%	99,88%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.312.917
4.3 di cui al dettaglio – rotative qualificate	74.617	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.627
4.4 di cui al dettaglio – PMI, altre	4.717.187	2,37%	1,16%	1,16%	-	-	0,03%	0,03%	-	-	21,11%	-	-	1.805.048
4.5 di cui al dettaglio – non PMI, altre	1.198.063	5,03%	2,93%	2,93%	-	-	-	-	-	-	1,83%	-	-	381.897
<b>Totale al 30/06/2021</b>	<b>58.999.859</b>	<b>0,49%</b>	<b>60,65%</b>	<b>60,65%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,67%</b>	<b>-</b>	<b>N.A</b>	<b>20.512.518</b>

**EU CR8 – Prospetto degli 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 31.03.2021</b>	<b>19.920.556</b>
2 Dimensione delle attività	-20.304
3 Qualità delle attività	
4 Aggiornamenti del modello	1.024.526
5 Metodologia e politica	
6 Acquisizioni e dismissioni	-7.360
7 Movimenti del cambio	
8 Altro	
<b>9 Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al 30.06.2021</b>	<b>20.917.418</b>

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



## Informativa sui finanziamenti specializzati (Annex XXIII)

### EU CR10.1 – Esposizioni da finanziamenti specializzati e in strumenti di capitale in base al metodo della ponderazione semplice: finanziamento di progetti (project finance) (metodo di assegnazione)

Finanziamenti specializzati: finanziamento di progetti (project finance) (metodo di assegnazione)

Categorie regolamentari	Durata residua	Esposizioni in bilancio	Esposizioni fuori bilancio	Fattore di ponderazione del rischio	Valore dell'esposizione	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio	Importo delle perdite attese
		a	b	c	d	e	f
Categoria 1	Inferiore a 2,5 anni	2.037	2.209	50%	3.230	1.355	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	205.714	10.150	70%	211.961	129.653	848
Categoria 2	Inferiore a 2,5 anni	42.786	35.040	70%	45.673	29.319	183
	Pari o superiore a 2,5 anni	514.859	41.823	90%	536.420	433.007	4.291
Categoria 3	Inferiore a 2,5 anni	109	2.000	115%	2.109	2.053	59
	Pari o superiore a 2,5 anni	67.117	2.943	115%	69.311	67.403	1.941
Categoria 4	Inferiore a 2,5 anni	103	-	250%	103	257	8
	Pari o superiore a 2,5 anni	41.941	-	250%	41.941	104.853	3.355
Categoria 5	Inferiore a 2,5 anni	-	-	-	-	-	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	-	-	-	-	-	-
Totale	Inferiore a 2,5 anni	45.035	39.249		51.115	32.984	250
	Pari o superiore a 2,5 anni	829.631	54.917		859.633	734.916	10.435



### EU CR10.2 – Esposizioni da finanziamenti specializzati e in strumenti di capitale in base al metodo della ponderazione semplice: beni immobili generatori di reddito e beni immobili non residenziali ad alta volatilità (metodo di assegnazione)

Finanziamenti specializzati: finanziamento di progetti (project finance) (metodo di assegnazione)

Categorie regolamentari	Durata residua	Esposizioni in bilancio	Esposizioni fuori bilancio	Fattore di ponderazione del rischio	Valore dell'esposizione	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio	Importo delle perdite attese
		a	b	c	d	e	f
Categoria 1	Inferiore a 2,5 anni	676	737	50%	676	338	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	3.225	2.100	70%	4.275	2.750	17
Categoria 2	Inferiore a 2,5 anni	142.246	55.438	70%	159.566	108.806	638
	Pari o superiore a 2,5 anni	182.969	209.499	90%	284.968	217.630	2.280
Categoria 3	Inferiore a 2,5 anni	43.398	1.299	115%	43.884	50.391	1.229
	Pari o superiore a 2,5 anni	106.847	14.423	115%	114.059	110.448	3.194
Categoria 4	Inferiore a 2,5 anni	59	56	250%	59	122	5
	Pari o superiore a 2,5 anni	21.277	786	250%	21.670	42.998	1.734
Categoria 5	Inferiore a 2,5 anni	2.911	1	-	2.911	-	1.496
	Pari o superiore a 2,5 anni	24.215	5.507	-	26.969	-	13.484
Totale	Inferiore a 2,5 anni	189.290	57.531		207.095	159.656	3.368
	Pari o superiore a 2,5 anni	338.533	232.315		451.941	373.826	20.708

### EU CR10.3 – Esposizioni da finanziamenti specializzati e in strumenti di capitale in base al metodo della ponderazione semplice: finanziamento di attività materiali a destinazione specifica (object finance) (metodo di assegnazione)

Finanziamenti specializzati: finanziamento di progetti (project finance) (metodo di assegnazione)

Categorie regolamentari	Durata residua	Esposizioni in bilancio	Esposizioni fuori bilancio	Fattore di ponderazione del rischio	Valore dell'esposizione	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio	Importo delle perdite attese
		a	b	c	d	e	f
Categoria 1	Inferiore a 2,5 anni	-	-	50%	-	-	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	-	-	70%	-	-	-
Categoria 2	Inferiore a 2,5 anni	-	-	70%	-	-	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	-	-	90%	-	-	-
Categoria 3	Inferiore a 2,5 anni	-	-	115%	-	-	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	-	-	115%	-	-	-
Categoria 4	Inferiore a 2,5 anni	-	-	250%	-	-	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	-	-	250%	-	-	-
Categoria 5	Inferiore a 2,5 anni	2.247	-	-	2.247	-	1.123
	Pari o superiore a 2,5 anni	13.322	-	-	13.322	-	6.661
Totale	Inferiore a 2,5 anni	2.247	-		2.247	-	1.123
	Pari o superiore a 2,5 anni	13.322	-		13.322	-	6.661



## Informativa sulle esposizioni al rischio di controparte (Annex XXV)

### EU CCR1 – Analisi dell'esposizione al CCR per metodo

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Costo di sostituzione (RC)	Esposizione potenziale futura (PFE)	EPE effettiva	Alfa utilizzata per il calcolo del valore dell'esposizione a fini regolamentari	Valore dell'esposizione pre-CRM	Valore dell'esposizione post-CRM	Valore dell'esposizione	RWA
EU-1	EU - Metodo dell'esposizione originaria (per i derivati)	-	-	1.4	-	-	-	-
EU-2	EU - SA-CCR semplificato (per i derivati)	-	-	1.4	-	-	-	-
1	SA-CCR (per i derivati)	273.896	670.766	1.4	3.144.882	1.322.526	1.322.362	1.030.932
2	IMM (per derivati e SFT)	-	-	-	-	-	-	-
2a	<i>di cui insieme di attività soggette a compensazione contenenti operazioni di finanziamento tramite titoli</i>	-	-	-	-	-	-	-
2b	<i>di cui insieme di attività soggette a compensazione contenenti derivati e operazioni con regolamento a lungo termine</i>	-	-	-	-	-	-	-
2c	<i>di cui da insieme di attività soggette ad accordo di compensazione contrattuale tra prodotti differenti</i>	-	-	-	-	-	-	-
3	Metodo semplificato per il trattamento delle garanzie reali finanziarie (per le SFT)	-	-	-	-	-	-	-
4	Metodo integrale per il trattamento delle garanzie reali finanziarie (per le SFT)	-	-	-	4.714.862	1.902.829	1.902.825	429.810
5	VaR per le SFT	-	-	-	-	-	-	-
6	<b>Totale al 30/06/2021</b>	-	-	-	<b>7.859.745</b>	<b>3.225.355</b>	<b>3.225.186</b>	<b>1.460.742</b>



La seguente tabella mostra il calcolo l'approccio standardizzato e l'approccio regolamentare per il rischio CVA (Credit

Value Adjustment), differenziando tra

### EU CCR2 – Operazioni soggette a requisiti di fondi propri per il rischio di CVA

	Valore dell'esposizione	RWA
1 <b>Totale portafogli soggetti al metodo avanzato</b>	-	-
2 (i) componente VaR (incluso il moltiplicatore 3x)		-
3 (ii) componente SVaR (incluso il moltiplicatore 3x)		-
4 <b>Totale portafogli soggetti al metodo standardizzato</b>	<b>925.369</b>	<b>812.967</b>
EU4 In base al metodo dell'esposizione originaria	-	-
5 <b>Totale soggetto al requisito di capitale per il rischio di CVA</b>	<b>925.369</b>	<b>812.967</b>

La seguente tabelle rappresenta il dettaglio standardizzato, distinte per portafoglio (tipo delle esposizioni soggette al rischio di di controparte) e ponderazione del rischio. controparte, calcolate utilizzando l'approccio

### EU CCR3 – Metodo standardizzato – Esposizioni soggetta al CCR per classe di esposizioni regolamentare e ponderazione del rischio

Classi di esposizione	Fattore di ponderazione del rischio											Valore dell'esposizione complessiva
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Altri	
1 Amministrazioni centrali o banche centrali	-	-	-	-	-	-	-	-	5.351	-	-	5.351
2 Amministrazioni regionali o autorità locali	-	-	-	-	9.036	-	-	-	-	-	-	9.036
3 Organismi del settore pubblico	-	-	-	-	-	-	-	-	7.136	-	-	7.136
4 Banche multilaterali di sviluppo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Organizzazioni internazionali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Enti	-	1.143.267	111.812	-	449.437	667.462	-	-	14.932	-	-	2.386.910
7 Imprese	-	-	-	-	310.433	132.078	-	-	330.257	-	-	772.767
8 Al dettaglio	-	-	-	-	-	-	-	388	-	-	-	388
9 Crediti verso enti e imprese con una valutazione del merito di credito a breve termine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Altre esposizioni	-	-	-	-	-	-	-	-	138.098	5.752	-	143.850
<b>11 Totale al 30/06/2021</b>	<b>-</b>	<b>1.143.267</b>	<b>111.812</b>	<b>-</b>	<b>768.906</b>	<b>799.540</b>	<b>-</b>	<b>388</b>	<b>495.774</b>	<b>5.752</b>	<b>-</b>	<b>3.325.437</b>
<b>11 Totale al 31/12/2020</b>	<b>846</b>	<b>1.164.231</b>	<b>342.342</b>	<b>-</b>	<b>653.501</b>	<b>1.137.774</b>	<b>-</b>	<b>155</b>	<b>357.276</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.656.125</b>

**EU CCR4.1 – Metodo AIRB – Esposizioni soggette al CCR per classe di esposizione e di PD: corporate**

Classe di merito creditizio	Scala di PD	a Valore esposizione	b PD media ponderata	c Numero di debitori (unità)	d LGD media ponderata	e Scadenza media	f RWA	g Densità di RWA
Classe 01	da 0,00 a < 0,15	107.020	0,09%	146	10,47%	1	7.260	6,78%
Classe 02	da 0,15 a < 0,25	10.200	0,20%	93	46,71%	2	4.068	39,88%
Classe 03	da 0,25 a < 0,50	594.753	0,45%	298	11,66%	1	103.838	17,46%
Classe 04	da 0,50 a < 0,75	32.653	0,69%	178	46,53%	2	25.677	78,64%
Classe 05	da 0,75 a < 2,50	231.165	1,95%	449	25,29%	3	136.125	58,89%
Classe 06	da 2,50 a < 10,00	36.550	4,87%	135	28,06%	2	29.478	80,65%
Classe 07	da 10,00 a < 100,00	2.387	16,04%	7	45,85%	4	4.200	175,91%
Classe 08	100,00 (default)	4.974	100,00%	29	71,16%	1	362	7,29%
<b>Totale al 30/06/2021</b>		<b>1.118.384</b>	<b>1,31%</b>	<b>1.375</b>	<b>15,55%</b>	<b>1</b>	<b>394.582</b>	<b>35,28%</b>

*Il totale delle colonne (a), (c), (f), e (g) include il portafoglio 'Finanziamenti specializzati'*

**EU CCR4.2 – Metodo AIRB – Esposizioni soggette al CCR per classe di esposizione e di PD: retail**

Classe di merito creditizio	Scala di PD	a Valore esposizione	b PD media ponderata	c Numero di debitori (unità)	d LGD media ponderata	e Scadenza media	f RWA	g Densità di RWA
Classe 01	da 0,00 a < 0,15	725	0,10%	52	46,99%	-	68	9,39%
Classe 02	da 0,15 a < 0,25	508	0,20%	45	46,97%	-	78	15,36%
Classe 03	da 0,25 a < 0,50	3.546	0,38%	172	47,05%	-	825	23,25%
Classe 04	da 0,50 a < 0,75	2.752	0,69%	95	46,90%	-	891	32,38%
Classe 05	da 0,75 a < 2,50	6.009	1,56%	307	46,58%	-	2.673	44,49%
Classe 06	da 2,50 a < 10,00	8.462	6,57%	141	46,59%	-	4.915	58,08%
Classe 07	da 10,00 a < 100,00	167	23,04%	16	46,22%	-	142	84,90%
Classe 08	100,00 (default)	14.274	100,00%	41	70,92%	-	725	5,08%
<b>Totale al 30/06/2021</b>		<b>36.444</b>	<b>41,15%</b>	<b>869</b>	<b>56,20%</b>	<b>-</b>	<b>10.318</b>	<b>28,31%</b>

**EU CCR5 - Composizione delle garanzie reali per le esposizioni soggette al CCR**

Tipo di garanzia reale	Garanzie reali utilizzate in operazioni su derivati				Garanzie reali utilizzate in SFT			
	Fair value (valore equo) delle garanzie reali ricevute		Fair value (valore equo) delle garanzie reali fornite		Fair value (valore equo) delle garanzie reali ricevute		Fair value (valore equo) delle garanzie reali fornite	
	Separate	Non separate	Separate	Non separate	Separate	Non separate	Separate	Non separate
1 Cassa - valuta nazionale	-	798.808	-	2.312.040	-	-	-	-
2 Cassa - altre valute	-	26.366	-	38.162	-	-	-	-
3 Debito sovrano nazionale	-	685.973	-	3.773	-	17.654.490	-	15.157.761
4 Altro debito sovrano	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Debito delle agenzie pubbliche	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obbligazioni societarie	-	-	-	-	-	-	-	3.582.780
7 Titoli di capitale	-	3.849	-	-	-	61.589	-	7.034
8 Altre garanzie reali	-	-	-	-	-	165.122	-	241.818
<b>9 Totale al 30/06/2021</b>	<b>-</b>	<b>1.514.995</b>	<b>-</b>	<b>2.353.975</b>	<b>-</b>	<b>17.881.201</b>	<b>-</b>	<b>18.989.392</b>

La tabella EU CCR6 evidenzia i valori (negoziazione) e per ruolo assunto dai derivati creditizi, distintamente dal Gruppo Montepaschi (acquirente/venditore per portafoglio di vigilanza (bancario e di protezione).

**EU CCR6 – Esposizioni in derivati su crediti**

	giugno-21	
	a Protezione acquistata	b Protezione venduta
<b>Nozionali</b>		
1 Single-name credit default swap	-	-
2 Index credit default swap	210.000	-
3 Total return swap	-	-
4 Credit option	-	-
5 Altri derivati su crediti	169.903	3.584.402
<b>6 Totale nozionali</b>	<b>379.903</b>	<b>3.584.402</b>
<b>Fair value (valori equi)</b>		
7 Fair value positivo (attività)	55	13
8 Fair value negativo (passività)	-	-

**EU CCR8 – Esposizioni verso CCP**

	giugno-21	
	a	b
	Valore dell'esposizione	RWEA
<b>1 Esposizioni verso QCCP<sup>1</sup> (totale)</b>		<b>34.346</b>
2 Esposizioni per negoziazioni presso QCCP (esclusi il margine iniziale e i contributi al fondo di garanzia) di cui:	1.255.079	27.338
3 <i>i) derivati OTC</i>	313.734	6.275
4 <i>ii) derivati negoziati in borsa</i>	121.762	4.671
5 <i>iii) SFT</i>	819.583	16.392
6 <i>iv) insieme di attività soggette a compensazione per i quali è stata approvata la compensazione tra prodotti differenti</i>	-	-
7 Margine iniziale separato	-	-
8 Margine iniziale non separato	-	-
9 Contributi prefinanziati al fondo di garanzia	350.388	7.008
10 Contributi non finanziati al fondo di garanzia	-	-
<b>11 Esposizioni verso non QCCP (totale)</b>		<b>-</b>
12 Esposizioni per negoziazioni presso non QCCP (esclusi il margine iniziale e i contributi al fondo di garanzia) di cui:	-	-
13 <i>i) derivati OTC</i>	-	-
14 <i>ii) derivati negoziati in borsa</i>	-	-
15 <i>iii) SFT</i>	-	-
16 <i>iv) insieme di attività soggette a compensazione per i quali è stata approvata la compensazione tra prodotti differenti</i>	-	-
17 Margine iniziale separato	-	-
18 Margine iniziale non separato	-	-
19 Contributi prefinanziati al fondo di garanzia	-	-
20 Contributi non finanziati al fondo di garanzia	-	-

<sup>1</sup>QCCP: controparte centrale qualificata



## Informativa sulle esposizioni in posizioni verso la cartolarizzazione (Annex XXVII)

### EU SECI – Esposizioni verso la cartolarizzazione esterne al portafoglio di negoziazione

a	b	c				e	f	g	h			k	l			m	n	o
		L'ente agisce in qualità di cedente		L'ente agisce in qualità di promotore					L'ente agisce in qualità di investitore									
		Tradizionali	Sintetiche	Totale	Tradizionali	Sintetiche	Totale	Tradizionali	Sintetiche	Totale	Tradizionali	Sintetiche	Totale	Tradizionali	Sintetiche	Totale		
		STS	Non-STS	di cui SRT	STS	Non-STS	di cui SRT	STS	Non-STS	di cui SRT	STS	Non-STS	di cui SRT	STS	Non-STS	di cui SRT		
1	<b>Totale delle esposizioni</b>	-	-	4.616.060	134.109	2.069.565	2.069.565	6.685.625	-	-	-	-	-	-	14.404	-	14.404	
2	Al dettaglio (totale)	-	-	3.908.360	-	10.479	10.479	3.918.839	-	-	-	-	-	-	14.404	-	14.404	
3	Mutui ipotecari su immobili residenziali	-	-	3.290.126	-	-	-	3.290.126	-	-	-	-	-	-	14.404	-	14.404	
4	Carte di credito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Altre esposizioni al dettaglio	-	-	618.233	-	10.479	10.479	628.713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Ricartolarizzazione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	<b>All'ingrosso (totale)</b>	-	-	707.700	134.109	2.059.086	2.059.086	2.766.786	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Prestiti a imprese	-	-	51.177	51.177	982.683	982.683	1.033.860	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Mutui ipotecari su immobili non residenziali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Leasing e crediti	-	-	573.591	-	-	-	573.591	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Altre all'ingrosso	-	-	82.932	82.932	1.076.402	1.076.402	1.159.335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Ricartolarizzazione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

*Il Gruppo MPS non ha in essere programmi ABCP.*



**EU SEC2 – Esposizioni verso la cartolarizzazione incluse nel portafoglio di negoziazione**

	a			b			c			d			e			f			g			h			i			j			k			l		
	Lente agisce in qualità di cedente									Lente agisce in qualità di promotore									Lente agisce in qualità di investitore																	
	Tradizionali			Sintetiche			Totale parziale			Tradizionali			Sintetiche			Totale parziale			Tradizionali			Sintetiche			Totale parziale											
	STS	Non-STS		STS	Non-STS		STS	Non-STS		STS	Non-STS		STS	Non-STS		STS	Non-STS		STS	Non-STS		STS	Non-STS		STS	Non-STS		STS	Non-STS							
1 <b>Totale delle esposizioni</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
2 Al dettaglio (totale)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
3 Mutui ipotecari su immobili residenziali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
4 Carte di credito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
5 Altre esposizioni al dettaglio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
6 Ricartolarizzazione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
7 <b>All'ingrosso (totale)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
8 Prestiti a imprese	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
9 Mutui ipotecari su immobili non residenziali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
10 Leasing e crediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
11 Altre all'ingrosso	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
12 Ricartolarizzazione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						

In accordo alle previsioni normative in materia di Informativa al Pubblico, il Gruppo non detiene esposizioni verso cartolarizzazioni che rispettano le previsioni dell'Articolo 449 comma (j) della CRR. Tuttavia si precisa che nel portafoglio di negoziazione di Gruppo sono incluse n.85 cartolarizzazioni per un RWA complessivo pari a 294.212 €/migliaia.

**EU SEC3 – Esposizioni verso la cartolarizzazione esterne al portafoglio di negoziazione e relativi requisiti patrimoniali regolamentari: l'ente agisce in qualità di cedente o promotore**

	a				b				c				d				e				f				g				h				i				j				k				l				m				n				o				EU-p	EU-q
	Valore dell'esposizione (per fascia di RW/deduzione)																Valore dell'esposizione (per metodo regolamentare)								RWA (per metodo regolamentare)								Requisito patrimoniale dopo l'applicazione del massimale																													
	≤20 % RW	da >20 % a 50% RW	da >50 % a 100 % RW	da >100 % a <1 250 % RW	1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)	SEC-SA	1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)	SEC-SA	1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)	SEC-SA	1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)	SEC-SA	1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)	SEC-SA	1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)	SEC-SA	1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)	SEC-SA	1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)	SEC-SA	1.250 % RW/ deduzioni																									
1 <b>Totale delle esposizioni</b>	2.142.018	989	1.625	59.042	-6.551	2.120.742	-	82.932	-6.551	777.136	-	12.440	-	62.171	-	995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																						
2 Operazioni tradizionali	82.932	-	-	51.177	-	51.177	-	82.932	-	455.295	-	12.440	-	36.424	-	995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																						
3 Cartolarizzazioni	82.932	-	-	51.177	-	51.177	-	82.932	-	455.295	-	12.440	-	36.424	-	995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																						
4 Al dettaglio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																							
5 di cui STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																							
6 All'ingrosso	82.932	-	-	51.177	-	51.177	-	82.932	-	455.295	-	12.440	-	36.424	-	995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																						
7 di cui STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																						
8 Ricartolarizzazione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																							
9 Operazioni sintetiche	2.059.086	989	1.625	7.866	-6.551	2.069.565	-	-	-6.551	321.840	-	-	-	25.747	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																						
10 Cartolarizzazioni	2.059.086	989	1.625	7.866	-6.551	2.069.565	-	-	-6.551	321.840	-	-	-	25.747	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																						
11 Sottostante al dettaglio	-	989	1.625	7.866	-	10.479	-	-	-	13.960	-	-	-	1.117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																						
12 All'ingrosso	2.059.086	-	-	-	-6.551	2.059.086	-	-	-6.551	307.880	-	-	-	24.630	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																						
13 Ricartolarizzazione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																						



### EU SEC4 – Esposizioni verso la cartolarizzazione esterne al portafoglio di negoziazione e relativi requisiti patrimoniali regolamentari: l'ente agisce in qualità di investitore

	a	b				c				d				e	f			g			h			i			j			k			l			m			n			o			EU-p	EU-q
		Valore dell'esposizione (per fascia di RW/deduzione)	≤20 % RW	da >20 % a 50 % RW	da >50 % a 100 % RW	da >100 % a <1 250 % RW	1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)	SEC-SA	1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)		SEC-SA	1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)	SEC-SA	1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)	SEC-SA	1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)	SEC-SA	1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)	SEC-SA	1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)	SEC-SA	1.250 % RW/ deduzioni	SEC-IRBA	SEC-ERBA (compreso IAA)	SEC-SA	1.250 % RW/ deduzioni						
1	<b>Totale delle esposizioni</b>	<b>2.868</b>	-	-	<b>11.536</b>	-	-	<b>14.404</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
2	Operazioni tradizionali	2.868	-	-	11.536	-	-	14.404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
3	Cartolarizzazioni	2.868	-	-	11.536	-	-	14.404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
4	Al dettaglio	2.868	-	-	11.536	-	-	14.404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
5	di cui STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
6	All'ingrosso	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
7	di cui STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
8	Ricartolarizzazione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
9	Operazioni sintetiche	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
10	Cartolarizzazioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
11	Sottostante al dettaglio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
12	All'ingrosso	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
13	Ricartolarizzazione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							

### EU SEC5 – Esposizioni cartolarizzate dall'ente: esposizioni in stato di default e rettifiche di valore su crediti specifiche

	a	b	c	
				Esposizioni cartolarizzate dall'ente — Importo nominale in essere totale
		Di cui: esposizioni in stato di default		
1	<b>Totale</b>	<b>28.169.783</b>	<b>21.288.661</b>	-
2	Retail (totale)	4.312.591	235.617	-
3	mutui residenziali	3.540.500	221.721	-
4	carte di credito	-	-	-
5	altre esposizioni retail	772.091	13.896	-
6	ri-cartolarizzazioni	-	-	-
7	Wholesale (totale)	23.857.192	21.053.043	-
8	prestiti a imprese	22.046.969	20.978.607	-
9	mutuo commerciale	-	-	-
10	leasing e crediti	573.591	74.437	-
11	altro wholesale	1.236.632	-	-
12	ri-cartolarizzazioni	-	-	-



## Informativa sull'uso del metodo standardizzato e dei modelli interni per il rischio di mercato (Annex XXIX)

### EU MR1 – Rischio di mercato in base al metodo standardizzato

	giugno-21	
	a	b
	RWA	Requisiti di capitale
Rischio di tasso di interesse (generico e specifico)	1.447.361	115.789
Rischio azionario (generico e specifico)	538.060	43.045
Rischio di cambio	94.495	7.560
Rischio legato alle materie prime	118.740	9.499
Opzioni		
Metodo semplificato	-	-
Metodo delta-plus	93.969	7.518
Metodo di scenario	-	-
Cartolarizzazione (rischio specifico)	294.212	23.537
<b>Totale</b>	<b>2.586.837</b>	<b>206.947</b>



## **Informativa sulle esposizioni al rischio di tasso di interesse sulle posizioni non detenute nel portafoglio di negoziazione (EBA/CP/2021/20) (Annex I- Annex XXXVII)**

Il Gruppo Montepaschi adotta un sistema di governo e gestione del rischio di tasso, cd

*IRRBB Framework*, che si avvale di:

- un modello quantitativo, sulla base del quale viene calcolata mensilmente l'esposizione del Gruppo e delle singole società al rischio di tasso di interesse, in termini di indicatori di rischio;
- processi di monitoraggio del rischio, tesi a verificare nel continuo il rispetto di limiti operativi assegnati al Gruppo nel complesso e alle singole Legal Entities;
- processi di controllo e gestione del rischio, finalizzati a porre in essere iniziative adeguate ad ottimizzare il profilo di rischio e ad attivare eventuali necessari interventi correttivi.

Nell'ambito del suddetto sistema, la Capogruppo accentra la responsabilità di definizione delle politiche di gestione del Banking Book del Gruppo e di controllo del relativo rischio di tasso di interesse.

Il Banking Book, o Portafoglio Bancario, è costituito da tutte le esposizioni che non rientrano nel Portafoglio di Negoziazione e, in accordo con le best practice internazionali, identifica l'insieme dell'operatività commerciale della Banca connessa alla trasformazione delle scadenze dell'attivo e

del passivo di bilancio, della Tesoreria e dei derivati di copertura di riferimento.

Gli obiettivi strategici per la gestione del rischio tasso del Banking Book, basati sulle misure di rischio di tasso d'interesse (espresse in termini di variazione sia del valore economico che del margine di interesse) nel rispetto dei limiti operativi e dei KRI strategici, sono definiti, con periodicità almeno annuale, nel documento di *IRRBB Strategy* proposto dalla funzione Finanza, previo parere preventivo del Comitato Finanza e Liquidità, al CdA della Capogruppo, per l'approvazione, come previsto dalla normativa aziendale. Il perseguimento di tali obiettivi è gestito operativamente dalla Funzione Finanza che informa con periodicità mensile il Comitato Finanza e Liquidità, sull'evoluzione delle metriche, sulla situazione di mercato, sull'eventuale operatività effettuata e sulla situazione delle coperture in essere.

Nell'ambito del RAS, la Banca definisce e assegna valori di Risk Appetite e di Tolerance per l'IRRBB. Il relativo cascading down definisce, poi, i limiti operativi in termini di capitale interno e, a scendere, in termini di singole metriche IRRBB (Delta EVE, Delta NII, Basis Risk). Limiti specifici sono



inoltre stabiliti per le società controllate. Un processo di escalation formalizzato garantisce la verifica del rispetto dei limiti delegati e adeguata informativa al top management in caso di eventuali sconfinamenti.

La Banca definisce, inoltre, dei KRI strategici per la gestione del IRRBB, espressi in termini di “appetite” ed approvati dal CdA, al fine di monitorare il corretto perseguimento della strategia.

Le metriche e i limiti sono monitorati con periodicità mensile e, unitamente al monitoraggio nel continuo delle coperture in essere e della situazione di mercato, rappresentano il principale strumento per la definizione delle scelte operative di asset and liability management.

Il framework IRRBB viene, peraltro, periodicamente e regolarmente sottoposto a internal audit e verifiche di convalida, al fine di garantire il continuo perseguimento della correttezza dei processi, delle metodologie di calcolo e della stima dei modelli comportamentali.

La periodicità di calcolo delle metriche interne è mensile, mentre per quelle regolamentari è trimestrale (STE). Nell’IRRBB Framework del Gruppo Montepaschi, le misure di sensitivity del valore economico vengono prodotte depurando lo sviluppo dei cash flow dalle componenti non direttamente relative al rischio di tasso. Le poste Non-performing Loans sono trattate al netto della svalutazione creditizia.

Nello sviluppo delle metriche interne,

il Gruppo Montepaschi applica un set predefinito di scenari di tasso di interesse al fine di cogliere un ampio range di dinamiche della curva, includendo sia movimenti paralleli di diversa magnitudine sia cambiamenti nella forma della curva dei rendimenti.

Con riferimento alle misure regolamentari prodotte, gli scenari vengono costruiti in accordo a quanto previsto dalle Eba Guidelines (EBA/GL/2018/02). In particolare, per le misure di sensitivity del valore economico vengono utilizzati sei scenari di Parallel up, Parallel down, Steepener, Flattener, Short rates up e Short rates down.

Sempre con riferimento al calcolo delle metriche interne viene utilizzato un set ulteriore di scenari costruiti a partire dai dati storici dei tassi. Gli scenari interni si differenziano dagli scenari regolamentari per diversa magnitudine e livelli minimi di tasso. Le analisi del margine di interesse, essendo la misura focalizzata sul breve termine, prevedono esclusivamente l’applicazione di scenari paralleli sia con riferimento alle misure regolamentari che interne.

Relativamente alle differenze fra le misure interne e quelle regolamentari, si segnala che, con riferimento al valore economico, le sensitivity delle varie divise (peraltro la concentrazione è quasi esclusivamente su Euro), prodotte nell’ambito di metriche interne, sono oggetto di aggregazione senza applicare nessuna ponderazione.



La gestione dell'IRRBB avviene attraverso la copertura di poste dell'attivo e del passivo.

In particolare sono effettuate coperture sui mutui a tasso fisso, le componenti opzionali dei mutui a tasso variabile, i titoli obbligazionari dell'attivo, la raccolta cartolare a tasso fisso, i conti deposito a tasso fisso a scadenza. Mediante la gestione di tali coperture la funzione Finanza persegue l'obiettivo di rischio (in termini di delta EVE, delta NII, Basis Risk) stabilito dall'IRRBB strategy approvata dal CdA. Le coperture sono legate da relazione di hedge accounting alle poste coperte: l'approccio è di tipo macro per le poste commerciali e di tipo micro per il passivo cartolare ed i titoli dell'attivo.

Nell'*IRRBB Framework* del Gruppo Montepaschi le misure di sensitivity del valore economico vengono prodotte depurando lo sviluppo dei cash flow dalle componenti non direttamente relative al rischio di tasso. La *discounting curve* è la curva EUR6M, mentre per il processo di forecasting vengono utilizzate le curve specifiche per ciascun parametro di riferimento. Le poste Non-performing Loans sono trattate al netto della svalutazione creditizia.

Le metriche di rischio sono elaborate utilizzando un modello di valutazione delle poste a vista (Non-maturity Deposits, NMDs) le cui caratteristiche di stabilità e parziale insensibilità alla variazione dei tassi di interesse sono descritte con un approccio statistico che si basa sulla serie storica dei

comportamenti dei clienti.

La metodologia si articola secondo due profili a cui corrispondono due analisi distinte ed integrate:

- **Analisi Tassi:** per descrivere la relazione dei tassi di remunerazione delle poste a vista rispetto ad un parametro di mercato di breve termine (elasticità);
- **Analisi Volumi:** per rappresentare la maturity comportamentale delle poste a vista evidenziando l'elevato grado di persistenza degli aggregati (stabilità). L'analisi dei volumi traduce l'ammontare delle poste a vista in un portafoglio di poste di tipo amortizing a scadenza. relazione di lungo periodo stabile (relazione di equilibrio) tra le stesse.

Il modello delle poste a vista è sviluppato attraverso analisi econometriche relative a singoli cluster di clientela definiti attraverso una opportuna analisi di segmentazione. La durata media del repricing, aggregata per il totale della raccolta a vista è di 1,6 anni. Il segmento Retail è, in virtù delle caratteristiche comportamentali, caratterizzato dalla maggior durata di riprezzamento (2,06 anni).

Il Gruppo Montepaschi utilizza, inoltre, un modello comportamentale *scenario dependent* basato sulla *survival analysis* per il cluster dei mutui a tasso fisso *performing* residenziali retail di Banca MPS e per la parte residuale dei mutui della Capogruppo un modello semplificato CPR (Constant Prepayment Rate). Entrambi gli approcci sono definiti sulla base delle serie storiche disponibili



internamente. Si fa presente che il Gruppo:

- effettua nel continuo un monitoraggio attento e costante delle varie caratteristiche del profilo di rischio complessivo anche in ragione della presenza di opzionalità contrattuali, che rendono il profilo di rischio più dipendente dall'andamento dei mercati ed in particolare dei tassi d'interesse e delle relative volatilità;
- è impegnato nel costante aggiornamento delle metodologie di misurazione del rischio, attraverso un progressivo affinamento dei modelli di stima, al fine di cogliere i principali fenomeni che via via modificano il profilo di rischio tasso del portafoglio bancario.

Sulla base di quanto sopra descritto, e ribadendo come l'esposizione del Gruppo sia pressoché integralmente allocata sulla divisa Euro, si riporta di seguito la situazione del Gruppo (in Euro) a Giugno 2021, confrontata con la posizione a Dicembre 2020:

#### EU IRRBB1 - Informazioni quantitative su rischio Tasso portafoglio bancario

Scenari di shock di vigilanza	a		b		c		d	
	Effetto sul Valore Economico		Effetto sul Margine di Interesse					
	giu-21	dic-20	giu-21	dic-20				
1 Parallel up*	52.327	129.378	197.649	328.839				
2 Parallel down	-13.523	-15.181	-61.013	-71.271				
3 Steepener	11.205	46.975						
4 Flattener*	-143.926	-189.503						
5 Short rates up	-97.444	-70.232						
6 Short rates down	-80.988	-18.961						

\* il valore esposto nella colonna A e B è ponderato al 50% come da template STE. Nelle metriche interne tale ponderazione non si applica.



## 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, 19 Agosto 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 – 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	11
EU CC1: composizione dei fondi propri regolamentari (parte 1)	13
EU CC1: composizione dei fondi propri regolamentari (parte2)	14
EU CC1: composizione dei fondi propri regolamentari (parte3)	15
EU CC1: composizione dei fondi propri regolamentari (parte 4)	16
EU CC2: riconciliazione dei fondi propri regolamentari con lo stato patrimoniale nel bilancio sottoposto a revisione contabile	17
EU CCYB1 – Distribuzione geografica delle esposizioni creditizie rilevanti ai fini del calcolo della riserva di capitale anticiclica	18
EU CCYB2 – Importo della riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente	18
EU LR1 – LR Sum: riepilogo della riconciliazione tra attività contabili e esposizioni del coefficiente di leva finanziaria	19
EULR2 – LRCom: informativa armonizzata sul coefficiente di leva finanziaria	20
EU LR3 – LRSpl: disaggregazione delle esposizioni in bilancio (esclusi derivati, SFT e esposizioni esentate)	21
EU LIQ 1 – Informazioni quantitative dell'LCR	22
EU LIQB informazioni qualitative sull'LCR, ad integrazione del modello EU LIQ1	23
EU LIQ2 – Coefficiente netto di finanziamento stabile – NSFR	25
EU CR1 – Esposizioni in bonis ed esposizioni deteriorate e relativi accantonamenti	27
EU CR1-A – Durata delle esposizioni	28
EU CR2 – Variazioni dello stock di prestiti e anticipazioni deteriorati	28
EU CQ1 – qualità creditizia delle esposizioni oggetto di misure di concessione	28
EU CQ2 – Qualità della concessione	29
EU CQ4 – Qualità delle esposizioni deteriorate per zona geografica	29
EU CQ5 – Qualità creditizia dei prestiti e delle anticipazioni a società non finanziarie per settore economico	29
EU CQ6 – Valutazione delle garanzie reali - prestiti e anticipazioni	29
EU CQ7 – Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso e tramite procedure di escussione	30
EU CQ8 – Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso e tramite procedure di escussione – disaggregazione per anzianità	30
Informazioni su prestiti e anticipazioni soggetti a moratorie legislative e non legislative (Modello 1 – EBA/GL 2020/07) al 30 giugno 2021	31



Disaggregazione dei prestiti delle anticipazioni soggetti a moratorie legislative e non legislative per durata residua delle moratorie (Modello 2 – EBA/GL 2020/07) al 30 giugno 2021 . . . . .	32
Informazioni su nuovi prestiti e anticipazioni soggetti a schemi di garanzia pubblica di nuova applicazione introdotti in risposta alla crisi COVID-19 (Modello 3 – EBA/GL 2020/07) al 30 giugno 2021. . . . .	33
EU CR3 – Tecniche di CRM – Quadro d’insieme: informativa sull’uso di tecniche di attenuazione del rischio di credito . . . . .	34
Tecniche di attenuazione del rischio di credito (Metodo Standard). . . . .	35
EU CR4 – Metodo standardizzato: esposizione al rischio di credito ed effetti della CRM. . . . .	36
EU CR5 – Metodo standardizzato. . . . .	37
EU CR6-B – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni verso o garantite da imprese - PMI. . . . .	38
EU CR6-B – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni verso o garantite da imprese - Altre Imprese . . . . .	39
EU CR6-B – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni al dettaglio garantite da immobili: PMI . . . . .	40
EU CR6-B – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni al dettaglio garantite da immobili: Persone Fisiche . . . . .	41
EU CR6-B – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni rotative al dettaglio qualificate . . . . .	42
EU CR6-B – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Altre esposizioni al dettaglio: PMI . . . . .	43
EU CR6-B – Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Altre esposizioni al dettaglio: Persone Fisiche . . . . .	44
EU CR7-A – Metodo IRB: informativa sulla misura di utilizzo delle tecniche di CRM . . . . .	45
EU CR8 – Prospetto degli RWA delle esposizioni soggette al rischio di credito in base al metodo IRB. . . . .	46
EU CR10.1 – Esposizioni da finanziamenti specializzati e in strumenti di capitale in base al metodo della ponderazione semplice: finanziamento di progetti (project finance) (metodo di assegnazione) . . . . .	47
EU CR10.2 – Esposizioni da finanziamenti specializzati e in strumenti di capitale in base al metodo della ponderazione semplice: beni immobili generatori di reddito e beni immobili non residenziali ad alta volatilità (metodo di assegnazione) . . . . .	48
EU CR10.3 – Esposizioni da finanziamenti specializzati e in strumenti di capitale in base al metodo della ponderazione semplice: finanziamento di attività materiali a destinazione specifica (object finance) (metodo di assegnazione). . . . .	48
EU CCR1 – Analisi dell’esposizione al CCR per metodo . . . . .	49
EU CCR2 – Operazioni soggette a requisiti di fondi propri per il rischio di CVA . . . . .	50
EU CCR3 – Metodo standardizzato-Esposizioni soggette al CCR per classe di esposizioni regolamentare e ponderazione del rischio . . . . .	50
EU CCR4.1 – Metodo AIRB – Esposizioni soggette al CCR per classe di esposizione e di PD: corporate . . . . .	51
EU CCR4.2 – Metodo AIRB – Esposizioni soggette al CCR per classe di esposizione e di PD: retail. . . . .	51



---

EU CCR5 – Composizione delle garanzie reali per le esposizioni soggette al CCR. ....	52
EU CCR6 – Esposizioni in derivati su crediti. ....	52
EU CCR8 – Esposizioni verso CCP. ....	53
EU SEC1 – Esposizioni verso la cartolarizzazione esterne al portafoglio di negoziazione. ....	54
EU SEC2 – Esposizioni verso la cartolarizzazione incluse nel portafoglio di negoziazione. ....	55
EU SEC3 – Esposizioni verso la cartolarizzazione esterne al portafoglio di negoziazione e relativi requisiti patrimoniali regolamentari: l'ente agisce in qualità di cedente o promotore. ....	55
EU SEC4 – Esposizioni verso la cartolarizzazione esterne al portafoglio di negoziazione e relativi requisiti patrimoniali regolamentari: l'ente agisce in qualità di investitore. ....	56
EU SEC5 – Esposizioni cartolarizzate dall'ente: esposizioni in stato di default e rettifiche di valore su crediti specifiche ....	56
EU MR1 – Rischio di mercato in base al metodo standardizzato ....	57
EU IRRBB1 – Informazioni quantitative su rischio Tasso portafoglio bancario ....	61



## Appendice 1 - Riepilogo delle Informazioni pubblicate in coerenza alle richieste del CRR

<i>Articolo del CRR</i>		<i>Riferimento nel Pillar III 30/06/2021</i>
<b>Art. 431</b> - <i>Ambito di applicazione degli obblighi di informativa</i>	<i>Par.1; 2 ;3; 4</i>	Introduzione
<b>Art. 432</b> - <i>Informazioni non rilevanti, esclusive o riservate</i>		Introduzione
<b>Art. 433</b> - <i>Frequenza dell'informativa</i>		Introduzione
<b>Art. 434</b> - <i>Mezzi di informazione</i>		Introduzione
<b>Art. 453</b> - <i>Uso di tecniche di attenuazione del rischio di credito</i>	<i>Par. f</i>	Capitolo "Informativa sull'uso di tecniche di attenuazione del rischio di credito"



## Appendice 2 - Dettaglio delle Informazioni rese in conformità agli Orientamenti EBA ITS/2020/04

<i>Orientamenti sugli obblighi di informativa EBA/GL/2016/11</i>	<i>Informativa al Pubblico Pillar 3 - Giugno 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 CC1	Composizione dei fondi propri regolamentari	Informativa sui fondi propri	VII
EU CC2	Riconciliazione dei fondi propri regolamentari con lo stato patrimoniale nel bilancio sottoposto a revisione contabile		
EU CCYB1	Distribuzione geografica delle esposizioni creditizie rilevanti ai fini del calcolo della riserva di capitale anticiclica	Informativa sulla riserva anticiclica	IX
EU CCYB2	Importo della riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente		
EU LR1	LR Sum: riepilogo della riconciliazione tra attività contabili e esposizioni del coefficiente di leva finanziaria	Informativa sul coefficiente di leva finanziaria	XI
EULR2	LRCOM: informativa armonizzata sul coefficiente di leva finanziaria		
EU LR3	LRSpL: disaggregazione delle esposizioni in bilancio (esclusi derivati, SFT e esposizioni esentate)		
EU LIQ1	Informazioni quantitative dell'LCR	Informativa per la compilazione dei modelli sui requisiti di liquidità	XIII
EU LIQB	Informazioni qualitative sull'LCR, ad integrazione del modello EU LIQ1		
EU LIQ2	Coefficiente netto di finanziamento stabile – AFS		
EU LIQ2	Coefficiente netto di finanziamento stabile – RSF		
EU LIQ2	Coefficiente netto di finanziamento stabile – NSFR		
EU CR1	Esposizioni in bonis ed esposizioni deteriorate e relativi accantonamenti	Informativa sulle esposizioni al rischio di credito e al rischio di diluizione e sulla qualità creditizia	XV
EU CR1-A	Durata delle esposizioni		
EU CR2	Variazioni dello stock di prestiti e anticipazioni deteriorati		
EU CR2-A	Variazioni dello stock di prestiti e anticipazioni deteriorati e relativi recuperi netti accumulati		
EU CQ1	Qualità creditizia delle esposizioni oggetto di misure di concessione)		
EU CQ2	Qualità della concessione		
EU CQ4	Qualità delle esposizioni deteriorate per zona geografica		
EU CQ5	Qualità creditizia dei prestiti e delle anticipazioni a società non finanziarie per settore economico		
EU CQ6	Valutazione delle garanzie reali - prestiti e anticipazioni		
EU CQ8	Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso e tramite procedure di escussione - disaggregazione per anzianità		
EU CR3	Tecniche di CRM – Quadro d'insieme: informativa sull'uso di tecniche di attenuazione del rischio di credito	Informativa sulle tecniche di attenuazione del rischio di credito	XVII
EU CR4	Metodo standardizzato: esposizione al rischio di credito ed effetti della CRM	Informativa sull'uso del metodo standardizzato per il rischio di credito (esclusi il rischio di controparte e le posizioni verso cartolarizzazione)	XIX
EUCR5	Metodo standardizzato		



## Appendice 2 - Dettaglio delle Informazioni rese in conformità agli Orientamenti EBA ITS/2020/04

<i>Orientamenti sugli obblighi di informativa EBA/ITS/2020/04</i>	<i>Informativa al Pubblico Pillar 3 - Giugno 2021</i>	<i>Annex</i>
EU CR6-B	Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni verso o garantite da imprese: PMI	
EU CR6-B	Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni verso o garantite da imprese: Altre imprese	
EU CR6-B	Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni al dettaglio garantite da immobili: PMI	
EU CR6-B	Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni al dettaglio garantite da immobili: Persone Fisiche	
EU CR6-B	Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Esposizioni rotative al dettaglio qualificate	Informativa sull'uso del metodo IRB per il rischio di credito XXI
EU CR6-B	Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Altre esposizioni al dettaglio: PMI	
EU CR6-B	Metodo IRB – Esposizioni al rischio di credito per classe di esposizione e intervallo di PD: Altre esposizioni al dettaglio: Persone Fisiche	
EU CR7-A	Metodo IRB: informativa sulla misura di utilizzo delle tecniche di CRM	
EU CR8	Prospetto degli RWA delle esposizioni soggette al rischio di credito in base al metodo IRB	
EU CR10.1	Esposizioni da finanziamenti specializzati e in strumenti di capitale in base al metodo della ponderazione semplice: finanziamento di progetti (project finance) (metodo di assegnazione)	
EU CR10.2	Esposizioni da finanziamenti specializzati e in strumenti di capitale in base al metodo della ponderazione semplice: beni immobili generatori di reddito e beni immobili non residenziali ad alta volatilità (metodo di assegnazione)	
EU CR10.3	Esposizioni da finanziamenti specializzati e in strumenti di capitale in base al metodo della ponderazione semplice: finanziamento di attività materiali a destinazione specifica (object finance) (metodo di assegnazione)	Informativa sui finanziamenti specializzati XXIII
EU CR10.4	Esposizioni da finanziamenti specializzati e in strumenti di capitale in base al metodo della ponderazione semplice: finanziamento su merci (commodities finance) (metodo di assegnazione)	
EU CR10.5	Esposizioni da finanziamenti specializzati e in strumenti di capitale in base al metodo della ponderazione semplice	



## Appendice 2 - Dettaglio delle Informazioni rese in conformità agli Orientamenti EBA ITS/2020/04

<i>Orientamenti sugli obblighi di informativa EBA/ITS/2020/04</i>	<i>Informativa al Pubblico Pillar 3 - Giugno 2021</i>	<i>Annex</i>
EU CCR1	Analisi dell'esposizione al CCR per metodo	
EU CCR2	Operazioni soggette a requisiti di fondi propri per il rischio di CVA	
EU CCR3	Metodo standardizzato - Esposizioni soggetta al CCR per classe di esposizioni regolamentare e ponderazione del rischio	
EU CCR4.2	Metodo AIRB – Esposizioni soggette al CCR per classe di esposizione e di PD: institutions	Informativa sulle esposizioni al rischio di controparte XXV
EU CCR4.3	Metodo AIRB – Esposizioni soggette al CCR per classe di esposizione e di PD: corporate	
EU CCR4.4	Metodo AIRB – Esposizioni soggette al CCR per classe di esposizione e di PD: retail	
EU CCR5	Composizione delle garanzie reali per le esposizioni soggette al CCR	
EU CCR6	Esposizioni in derivati su crediti	
EU CCR8	Esposizioni verso CCP	
EU SEC1	Esposizioni verso la cartolarizzazione esterne al portafoglio di negoziazione	
EU SEC2	Esposizioni verso la cartolarizzazione incluse nel portafoglio di negoziazione	
EU SEC3	Esposizioni verso la cartolarizzazione esterne al portafoglio di negoziazione e relativi requisiti patrimoniali regolamentari: l'ente agisce in qualità di cedente o promotore	Informativa sulle esposizioni in posizioni verso la cartolarizzazione XXVII
EU SEC4	Esposizioni verso la cartolarizzazione esterne al portafoglio di negoziazione e relativi requisiti patrimoniali regolamentari: l'ente agisce in qualità di investitore	
EU SEC5	Esposizioni cartolarizzate dall'ente: esposizioni in stato di default e rettifiche di valore su crediti specifiche	
EU MR1	Rischio di mercato in base al metodo standardizzato	Informativa sull'uso del metodo standardizzato e dei modelli interni per il rischio di mercato XXIX



## Appendice 3 - 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</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>

## Appendice 4 - Dettaglio delle Informazioni rese in conformità degli Orientamenti EBA CP/2021/20

<i>Orientamenti sugli obblighi di informativa EBA CP/2021/20</i>	<i>Riferimento nel Pillar III</i>
<b>EU IRRBB1</b> Informazioni quantitative su rischio Tasso portafoglio bancario	<i>Informativa sulle esposizioni al rischio di tasso di interesse sulle posizioni non detenute nel portafoglio di negoziazione</i>

## Appendice 5 - Orientamenti sugli obblighi di informativa EBA/GL/2020/07

<i>Orientamenti sugli obblighi di informativa EBA/GL/2020/07</i>	<i>Informativa al Pubblico Pillar 3 - Giugno 2021</i>
<b>Modello 1</b> Informazioni su prestiti e anticipazioni soggetti a moratorie legislative e non legislative	<i>Informativa sulle esposizioni al rischio di credito e al rischio di diluizione e sulla qualità creditizia</i>
<b>Modello 2</b> Disaggregazione dei prestiti delle anticipazioni soggetti a moratorie legislative e non legislative per durata residua delle moratorie	<i>Informativa sulle esposizioni al rischio di credito e al rischio di diluizione e sulla qualità creditizia</i>
<b>Modello 3</b> Informazioni su nuovi prestiti e anticipazioni soggetti a schemi di garanzia pubblica di nuova applicazione introdotti in risposta alla crisi Covid-19	<i>Informativa sulle esposizioni al rischio di credito e al rischio di diluizione e sulla qualità creditizia</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