

# Informativa al Pubblico

## Pillar 3

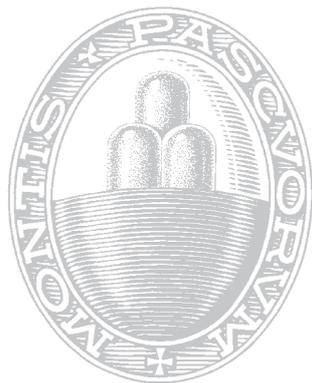
---

Aggiornamento  
al 31 Marzo 2012



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





# Informativa al Pubblico

## Pillar 3

**Aggiornamento  
al 31 Marzo 2012**

**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 Siena – numero di iscrizione e codice fiscale 00884060526

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Iscritta all'Albo delle banche al n. 5274

Capogruppo del Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari



## Indice

Introduzione .....	7
<b>Tavola 3</b> - Composizione del Patrimonio di Vigilanza.....	9
<b>Tavola 4</b> - Adeguatezza Patrimoniale.....	12
Dichiarazione del Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari.....	15
Elenco delle Tabelle.....	16
Contatti .....	17





## Introduzione

L'attuale disciplina di Vigilanza prudenziale, comunemente nota come "Basilea 2", è stata elaborata dal Comitato di Basilea e recepita dall'Unione Europea con le Direttive 2006/48 e 2006/49.

L'impianto complessivo di Basilea 2 si articola su tre ambiti di riferimento principali (c.d. "Pilastri").

In particolare, il Terzo Pilastro (in seguito anche "Pillar3"), si basa sul presupposto che la Disciplina del Mercato (*Market Discipline*) possa contribuire a rafforzare la regolamentazione del capitale e quindi promuovere la stabilità e la solidità delle Banche e del settore finanziario.

Lo scopo del Terzo Pilastro è pertanto quello di integrare i requisiti patrimoniali minimi (Primo Pilastro) e il processo di controllo prudenziale (Secondo Pilastro), attraverso l'individuazione di un insieme di requisiti di trasparenza informativa che consentano agli operatori del Mercato di disporre di informazioni rilevanti, complete e affidabili circa l'adeguatezza patrimoniale, l'esposizione ai rischi e le caratteristiche generali dei sistemi preposti all'identificazione, misurazione e gestione di tali rischi.

In Italia l'Informativa al Pubblico (Pillar3) è disciplinata dal Titolo IV, Capitolo

1 della Circolare Banca d'Italia n.263 del 27.12.2006 ("Nuove disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche", in seguito anche "Circolare").

Le banche autorizzate all'utilizzo di sistemi interni per il calcolo dei requisiti patrimoniali, come nel caso del Gruppo Montepaschi, per i rischi di credito e operativi, sono tenute ad effettuare una pubblicazione almeno trimestrale delle informazioni, sebbene con criteri e modalità differenziati, come stabilito dalla Circolare stessa.

Le informazioni sono di natura qualitativa e quantitativa e seguono la suddivisione in quadri sinottici come definito nell'Allegato A, Titolo IV, Capitolo 1 della citata Circolare.

Il presente documento, in linea con il dettato normativo, fornisce l'aggiornamento al 31 Marzo 2012 delle informazioni di natura quantitativa delle Tavole 3 e 4 relative rispettivamente alla Composizione del Patrimonio di Vigilanza e all'Adeguatezza Patrimoniale.

Per le altre informazioni non riportate nel presente documento, si può fare riferimento al documento integrale al 31 Dicembre 2011.

L'aggiornamento ripercorre schemi



informativi e criteri già adottati in occasione delle precedenti pubblicazioni. Si ricorda che i termini di pubblicazione trimestrale dell'Informativa al Pubblico Pillar 3 precedono quelli di invio della corrispondente segnalazione di vigilanza consolidata. In considerazione del disallineamento temporale tra obblighi di pubblicazione dell'Informativa al Pubblico Pillar 3 e la corrispondente segnalazione di Vigilanza consolidata, alcuni valori contenuti nel presente documento potrebbero essere tuttavia ancora oggetto di ulteriore affinamento.

L'Informativa viene redatta a livello consolidato a cura della Capogruppo Bancaria.

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:

**[www.mps.it/Investor+Relations](http://www.mps.it/Investor+Relations)**



## Tavola 3 - Composizione del Patrimonio di Vigilanza

### Informativa quantitativa

Tab. 3.1 - Patrimonio di Vigilanza

	mar-12	dic-11
Totale elementi positivi del patrimonio di base	15.447.251	20.051.774
Totale elementi negativi del patrimonio di base	-3.033.584	-7.730.746
Totale elementi da dedurre	-806.238	-672.291
<b>Patrimonio di Base (Tier 1)</b>	<b>11.607.429</b>	<b>11.648.737</b>
Totale elementi positivi del patrimonio supplementare	6.109.300	6.046.703
Totale elementi negativi del patrimonio supplementare	-48.529	-17.312
Totale elementi da dedurre	-806.238	-672.291
<b>Patrimonio Supplementare (Tier 2)</b>	<b>5.254.533</b>	<b>5.357.100</b>
Elementi da dedurre dal Patrimonio di Base e Supplementare	-510.727	-502.416
<b>Patrimonio di Vigilanza</b>	<b>16.351.235</b>	<b>16.503.420</b>
<b>Patrimonio di Terzo Livello (Tier 3)</b>	-	-
<b>Patrimonio di Vigilanza incluso Tier 3</b>	<b>16.351.235</b>	<b>16.503.420</b>

*Ai sensi del provvedimento della Banca d'Italia del 18 maggio 2010 in tema di filtri prudenziali del patrimonio di vigilanza, il Gruppo ha optato per il trattamento "simmetrico" delle riserve da rivalutazione relative ai titoli di debito emessi da amministrazioni centrali dei paesi UE detenuti nel portafoglio "disponibile per la vendita". Di conseguenza, relativamente a tali titoli, l'impatto sul patrimonio di vigilanza delle variazioni delle riserve AFS occorse a partire dal 1 gennaio 2010, pari a circa 2.995,9 mln di Euro, è stato completamente sterilizzato.*



Tab. 3.1.1 - Composizione del Patrimonio di Base e Supplementare

	mar-12	dic-11
Capitale	7.534.782	6.769.881
Sovraprezzo di emissione	3.379.015	4.131.276
Riserve*	1.899.443	6.586.680
Strumenti innovativi di capitale e strumenti non innovativi di capitale con scadenza	649.178	622.676
Strumenti non innovativi di capitale	28.622	28.622
Strumenti oggetto di disposizioni transitorie (Grandfathering)	-	12.639
Utile del periodo	56.211	-
Filtri prudenziali: incrementi del patrimonio di base	1.900.000	1.900.000
<b>Totale elementi positivi del patrimonio di base</b>	<b>15.447.251</b>	<b>20.051.774</b>
Azioni o quote proprie	-24.680	-26.461
Avviamento	-2.312.796	-2.312.795
Altre immobilizzazioni immateriali	-681.692	-676.688
Perdite del periodo	-	-4.688.739
Altri elementi negativi	-	-
Filtri prudenziali: deduzioni del patrimonio di base	-14.416	-26.063
<b>Totale elementi negativi del patrimonio di base</b>	<b>-3.033.584</b>	<b>-7.730.746</b>
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $\geq$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	-93.053	-92.687
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $>$ al 10% ma $<$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	-42.371	-31.248
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $\leq$ al 10% del capitale dell'ente partecipato	-	-
Partecipazioni in società di assicurazione	-42.318	-39.990
Eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessive	-628.496	-508.366
<b>Totale elementi da dedurre</b>	<b>-806.238</b>	<b>-672.291</b>
<b>Totale Patrimonio di Base</b>	<b>11.607.429</b>	<b>11.648.737</b>

(\*) La voce "Riserve" al 31/03/2012 è stata decurtata convenzionalmente dell'intera perdita dell'esercizio 2011. L'allocazione della perdita è avvenuta nel mese di aprile con l'approvazione dei bilanci.



Tab. 3.1.1 - Composizione del Patrimonio di Base e Supplementare (segue)

	mar-12	dic-11
Riserve da valutazione	156.786	100.988
Strumenti innovativi di capitale e strumenti non innovativi di capitale con scadenza non computabili nel patrimonio di Base	-	-
Strumenti non innovativi di capitale non computabili nel patrimonio di Base	-	-
Strumenti ibridi di patrimonializzazione	2.998.212	3.008.209
Passività subordinate	2.954.302	2.937.506
Altri elementi positivi	-	-
<b>Totale elementi positivi del patrimonio supplementare</b>	<b>6.109.300</b>	<b>6.046.703</b>
Altri elementi negativi	-4.342	-1.314
Filtri prudenziali: deduzioni dal patrimonio supplementare	-44.187	-15.998
<b>Totale elementi negativi del patrimonio supplementare</b>	<b>-48.529</b>	<b>-17.312</b>
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $\geq$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	-93.053	-92.687
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $>$ al 10% ma $<$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	-42.371	-31.248
Partecipazioni in società di assicurazione	-42.318	-39.990
Eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessive	-628.496	-508.366
<b>Totale elementi da dedurre</b>	<b>-806.238</b>	<b>-672.291</b>
<b>Totale Patrimonio Supplementare</b>	<b>5.254.533</b>	<b>5.357.100</b>
Elementi da dedurre dal Patrimonio di Base e Supplementare	-510.727	-502.416
<b>Patrimonio di Vigilanza</b>	<b>16.351.235</b>	<b>16.503.420</b>
Patrimonio di Terzo Livello (Tier 3)	-	-
<b>Patrimonio di Vigilanza incluso Tier 3</b>	<b>16.351.235</b>	<b>16.503.420</b>



## Tavola 4 - Adeguatezza Patrimoniale

### Informativa quantitativa

Tab. 4.1 - Requisiti patrimoniali e coefficienti di vigilanza

	mar-12	dic-11
<b>Rischio di Credito</b>		
Metodologia Standard	3.414.812	3.394.628
Metodologia IRB Avanzato	3.502.468	3.743.963
<b>Totale</b>	<b>6.917.280</b>	<b>7.138.591</b>
<b>Rischio di Mercato</b>		
Metodologia Standardizzata	597.554	547.243
Modelli Interni	-	-
Rischio di concentrazione	-	-
<b>Totale</b>	<b>597.554</b>	<b>547.243</b>
<b>Rischio Operativo</b>		
Metodo Base	46.004	46.081
Metodo Standardizzato	-	-
Metodi Avanzati	646.997	649.710
<b>Totale</b>	<b>693.001</b>	<b>695.791</b>
Integrazione per floor	-	33.497
Altri requisiti	-	-
<b>Requisito patrimoniale complessivo</b>	<b>8.207.835</b>	<b>8.415.122</b>
<b>Attività di rischio ponderate</b>	<b>102.597.938</b>	<b>105.189.030</b>
<b>Coefficiente patrimoniale di base ( Tier 1 Ratio)</b>	<b>11,3%</b>	<b>11,1%</b>
<b>Coefficiente patrimoniale totale (Total Capital Ratio)</b>	<b>15,9%</b>	<b>15,7%</b>



Tab. 4.2 - Requisito Patrimoniale per il Rischio di Credito

Metodologia Standard	mar-12	dic-11
Esposizioni verso amministrazioni e banche centrali	3.306	5.780
Esposizioni verso enti territoriali	50.235	47.717
Esposizioni verso enti senza scopo di lucro ed enti del settore pubblico	54.795	56.405
Esposizioni verso banche multilaterali di sviluppo	4	2
Esposizioni verso organizzazioni internazionali	-	-
Esposizioni verso intermediari vigilati	421.454	422.043
Esposizioni verso imprese	1.293.545	1.233.447
Esposizioni al dettaglio	497.303	512.286
Esposizioni garantite da immobili	219.949	211.384
Esposizioni scadute	239.161	218.033
Esposizioni ad alto rischio	101.784	107.187
Esposizioni sotto forma di obbligazioni bancarie garantite	4.969	5.255
Esposizioni a breve termine verso imprese	-	-
Esposizioni verso OICR	102.421	103.466
Altre esposizioni	343.941	398.995
Esposizioni verso cartolarizzazioni	81.945	72.628
<b>Totale Metodologia Standard</b>	<b>3.414.812</b>	<b>3.394.628</b>
<b>Metodologia IRB Avanzato</b>		
Esposizioni verso imprese	2.411.130	2.589.265
Esposizioni al dettaglio	1.090.313	1.153.627
↳ <i>garantite da immobili</i>	574.065	591.486
↳ <i>rotative qualificate</i>	474	489
↳ <i>altre esposizioni</i>	515.774	561.652
Altre attività	1.025	1.072
<b>Totale Metodologia AIRB</b>	<b>3.502.468</b>	<b>3.743.963</b>
<b>Totale Rischio di Credito</b>	<b>6.917.280</b>	<b>7.138.591</b>

**Tab. 4.3 - Requisito Patrimoniale per il Rischio di Mercato**

Metodologia Standardizzata	mar-12	dic-11
Rischio generico	302.748	287.188
Rischio specifico (*)	200.060	171.935
Rischio di posizione dei certificati di partecipazioni a OICR	29.712	17.719
Opzioni	9.343	15.182
Rischio di cambio	55.691	55.219
Rischio di posizione in merci	-	-
<b>Totale Metodologia Standard</b>	<b>597.554</b>	<b>547.243</b>
Modelli Interni		
<b>Totale Modelli Interni</b>	-	-
<b>Rischio di concentrazione</b>	-	-
<b>Totale Rischi di Mercato</b>	<b>597.554</b>	<b>547.243</b>

(\*) I requisiti patrimoniali inclusi nel Rischio specifico a fronte delle posizioni verso cartolarizzazioni ricomprese nel Portafoglio di negoziazione di Vigilanza, sono pari a 21.894,4 (espressi in migliaia di Euro) al 31/03/2012.

**Tab. 4.4 - Requisito Patrimoniale per il Rischio Operativo**

Requisiti per Metodologia	mar-12	dic-11
Metodo Base	46.004	46.081
Metodo Standardizzato	-	-
Metodi avanzati	646.997	649.710
<b>Totale Rischi Operativi</b>	<b>693.001</b>	<b>695.791</b>



## Dichiarazione del Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari

Il Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Daniele Bigi, 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, 15 Maggio 2012

**Daniele Bigi**

Dirigente Preposto alla redazione  
dei documenti contabili societari



---

## Elenco delle Tabelle

<b>Tab.3.1</b> - Patrimonio di Vigilanza .....	9
<b>Tab.3.1.1</b> - Composizione del Patrimonio di Base e Supplementare.....	10
<b>Tab.4.1</b> - Requisiti patrimoniali e coefficienti di vigilanza .....	12
<b>Tab.4.2</b> - Requisito Patrimoniale per il Rischio di Credito .....	13
<b>Tab.4.3</b> - Requisito Patrimoniale per il Rischio di Mercato .....	14
<b>Tab.4.4</b> - Requisito Patrimoniale per il Rischio Operativo .....	14



## **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@banca.mps.it](mailto:Investor.relations@banca.mps.it)

### **Area Media**

Piazza Salimbeni, 3

53100 Siena

Email: [Ufficio.Stampa@banca.mps.it](mailto:Ufficio.Stampa@banca.mps.it)

### **Internet**

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



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