

# Informativa al Pubblico

## Pillar 3

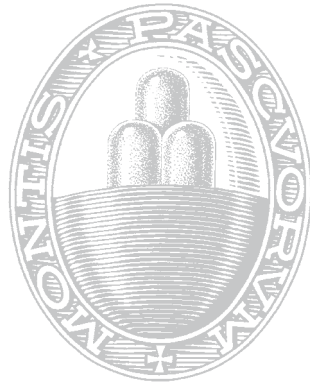
---

Aggiornamento  
al 31 Marzo 2011



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





# Informativa al Pubblico

## Pillar 3

**Aggiornamento  
al 31 Marzo 2011**

**Banca Monte dei Paschi di Siena SpA**

Sede sociale in Siena, Piazza Salimbeni, 3 - [www.mps.it](http://www.mps.it)

Capitale Sociale: € 4.502.410.157,20 - Riserve € 10.900.082.823,55 alla data del 12/05/2011

Cod. Fisc., Partita IVA e n. iscrizione al Registro delle Imprese di Siena: 00884060526

Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030.6 - Codice Gruppo 1030.6

Iscritta all'Albo presso la Banca d'Italia al n. 5274

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia



## 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 per i rischi di credito o operativi, come nel caso del Gruppo Montepaschi, 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 2011 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 2010.

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-11	dic-10
Totale elementi positivi del patrimonio di base	18.102.212	17.962.240
Totale elementi negativi del patrimonio di base	7.502.278	7.959.141
Totale elementi da dedurre	862.090	860.698
<b>Patrimonio di Base (Tier 1)</b>	<b>9.737.844</b>	<b>9.142.401</b>
Totale elementi positivi del patrimonio supplementare	6.401.294	6.404.315
Totale elementi negativi del patrimonio supplementare	93.140	87.779
Totale elementi da dedurre	862.090	860.698
<b>Patrimonio Supplementare (Tier 2)</b>	<b>5.446.064</b>	<b>5.455.838</b>
Elementi da dedurre dal Patrimonio di Base e Supplementare	477.136	454.700
<b>Patrimonio di Vigilanza</b>	<b>14.706.772</b>	<b>14.143.539</b>
<b>Patrimonio di Terzo Livello (Tier 3)</b>	-	-
<b>Patrimonio di Vigilanza incluso Tier 3</b>	<b>14.706.772</b>	<b>14.143.539</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 697 mln di Euro, è stato completamente sterilizzato.*



Tab. 3.1.1 - Composizione del Patrimonio di Base e Supplementare

	mar-11	dic-10
Capitale	3.782.294	3.782.216
Sovraprezzo di emissione	4.002.671	4.002.908
Riserve	6.379.915	5.964.635
Strumenti innovativi di capitale e strumenti non innovativi di capitale con scadenza	650.000	650.000
Strumenti non innovativi di capitale	470.596	470.596
Strumenti oggetto di disposizioni transitorie (Grandfathering)	770.998	770.998
Utile del periodo	142.260	413.764
Filtri prudenziali: incrementi del patrimonio di base	1.903.478	1.907.123
<b>Totale elementi positivi del patrimonio di base</b>	<b>18.102.212</b>	<b>17.962.240</b>
Azioni o quote proprie	23.332	24.613
Avviamento	6.620.492	6.607.843
Altre immobilizzazioni immateriali	858.454	864.524
Perdite del periodo	-	-
Altri elementi negativi	-	-
Filtri prudenziali: deduzioni del patrimonio di base	-	462.161
<b>Totale elementi negativi del patrimonio di base</b>	<b>7.502.278</b>	<b>7.959.141</b>
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $\geq$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	88.299	100.438
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $>$ al 10% ma $<$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	33.053	19.956
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $\leq$ al 10% del capitale dell'ente partecipato	-	-
Partecipazioni in società di assicurazione	49.896	49.461
Eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessive	690.842	690.842
<b>Totale elementi da dedurre</b>	<b>862.090</b>	<b>860.698</b>
<b>Totale Patrimonio di Base</b>	<b>9.737.844</b>	<b>9.142.401</b>



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

	mar-11	dic-10
Riserve da valutazione	245.001	239.827
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	3.185.707	3.191.454
Passività subordinate	2.970.586	2.973.034
Altri elementi positivi	-	-
<b>Totale elementi positivi del patrimonio supplementare</b>	<b>6.401.294</b>	<b>6.404.315</b>
Altri elementi negativi	5.134	2.730
Filtri prudenziali: deduzioni dal patrimonio supplementare	88.006	85.049
<b>Totale elementi negativi del patrimonio supplementare</b>	<b>93.140</b>	<b>87.779</b>
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $\geq$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	88.299	100.438
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $>$ al 10% ma $<$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	33.053	19.956
Partecipazioni in società di assicurazione	49.896	49.461
Eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessive	690.842	690.842
<b>Totale elementi da dedurre</b>	<b>862.090</b>	<b>860.698</b>
<b>Totale Patrimonio Supplementare</b>	<b>5.446.064</b>	<b>5.455.838</b>
Elementi da dedurre dal Patrimonio di Base e Supplementare	477.136	454.700
<b>Patrimonio di Vigilanza</b>	<b>14.706.772</b>	<b>14.143.539</b>
Patrimonio di Terzo Livello (Tier 3)	-	-
<b>Patrimonio di Vigilanza incluso Tier 3</b>	<b>14.706.772</b>	<b>14.143.539</b>



## Tavola 4 - Adeguatezza Patrimoniale

### Informativa quantitativa

Tab. 4.1 - Requisiti patrimoniali e coefficienti di vigilanza

	mar-11	dic-10
<b>Rischio di Credito</b>		
Metodologia Standard	4.560.533	4.481.841
Metodologia IRB Avanzato	3.785.851	3.982.477
<b>Totale</b>	<b>8.346.384</b>	<b>8.464.318</b>
<b>Rischio di Mercato</b>		
Metodologia Standardizzata	551.139	504.848
Modelli Interni	-	-
Rischio di concentrazione	-	-
<b>Totale</b>	<b>551.139</b>	<b>504.848</b>
<b>Rischio Operativo</b>		
Metodo Base	52.016	52.016
Metodo Standardizzato	-	-
Metodi Avanzati	617.490	641.001
<b>Totale</b>	<b>669.506</b>	<b>693.017</b>
Aggiustamento requisiti patrimoniali per rapporti infragruppo	-1.015.085	-923.127
Integrazione per floor	-	-
Altri requisiti	-	-
<b>Requisito patrimoniale complessivo</b>	<b>8.551.944</b>	<b>8.739.056</b>
<b>Attività di rischio ponderate</b>	<b>106.899.300</b>	<b>109.238.200</b>
<b>Coefficiente patrimoniale di base ( Tier 1 Ratio)</b>	<b>9,1%</b>	<b>8,4%</b>
<b>Coefficiente patrimoniale totale (Total Capital Ratio)</b>	<b>13,8%</b>	<b>12,9%</b>



Tab. 4.2 - Requisito Patrimoniale per il Rischio di Credito

Metodologia Standard	mar-11	dic-10
Esposizioni verso amministrazioni e banche centrali	3.411	1.555
Esposizioni verso enti territoriali	52.717	51.866
Esposizioni verso enti senza scopo di lucro ed enti del settore pubblico	77.299	72.564
Esposizioni verso banche multilaterali di sviluppo	2	1
Esposizioni verso organizzazioni internazionali	-	-
Esposizioni verso intermediari vigilati	317.091	318.871
Esposizioni verso imprese	2.324.144	2.293.335
Esposizioni al dettaglio	494.265	486.975
Esposizioni garantite da immobili	299.039	280.052
Esposizioni scadute	177.827	155.621
Esposizioni ad alto rischio	104.042	101.398
Esposizioni sotto forma di obbligazioni bancarie garantite	2.407	562
Esposizioni a breve termine verso imprese	-	-
Esposizioni verso OICR	106.065	93.355
Altre esposizioni	560.304	585.297
Esposizioni verso cartolarizzazioni	41.921	40.390
<b>Totale Metodologia Standard</b>	<b>4.560.533</b>	<b>4.481.841</b>
<b>Metodologia IRB Avanzato</b>		
Esposizioni verso imprese	2.617.407	2.795.957
Esposizioni al dettaglio	1.166.672	1.185.065
↳ <i>garantite da immobili</i>	622.345	640.693
↳ <i>rotative qualificate</i>	426	484
↳ <i>altre esposizioni</i>	543.901	543.888
Altre attività	1.772	1.455
<b>Totale Metodologia AIRB</b>	<b>3.785.851</b>	<b>3.982.477</b>
<b>Totale Rischio di Credito</b>	<b>8.346.384</b>	<b>8.464.318</b>

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

Metodologia Standardizzata	mar-11	dic-10
Rischio generico	268.911	238.863
Rischio specifico	184.954	167.430
Rischio di posizione dei certificati di partecipazioni a OICR	38.076	43.238
Opzioni	10.949	7.493
Rischio di cambio	48.249	47.824
Rischio di posizione in merci	-	-
<b>Totale Metodologia Standard</b>	<b>551.139</b>	<b>504.848</b>
<b>Modelli Interni</b>		
<b>Totale Modelli Interni</b>	-	-
<b>Rischio di concentrazione</b>	-	-
<b>Totale Rischi di Mercato</b>	<b>551.139</b>	<b>504.848</b>

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

Requisiti per Metodologia	mar-11	dic-10
metodo Base	52.016	52.016
metodo Standardizzato	-	-
metodi avanzati	617.490	641.001
<b>Totale Rischi Operativi</b>	<b>669.506</b>	<b>693.017</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, 12 Maggio 2011

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