

# Informativa al Pubblico

## Pillar 3

---

Aggiornamento  
al 30 Settembre 2010



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





# Informativa al Pubblico

## Pillar 3

**Aggiornamento  
al 30 Settembre 2010**

**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 .....	18





## 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 30 Settembre 2010 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 2009 e all'aggiornamento relativo al 30 Giugno 2010.



L'aggiornamento ripercorre schemi informativi e criteri già adottati in occasione delle precedenti pubblicazioni. Si ricorda in particolare, che le informazioni quantitative ivi contenute non costituiscono oggetto di specifica segnalazione verso l'Istituto di Vigilanza e sono la risultante di un processo di stima, quanto più accurato possibile, delle informazioni richieste.

Si evidenzia inoltre che lo scorso Agosto il Gruppo Montepaschi ha ottenuto l'autorizzazione dall'Autorità di Vigilanza all'estensione dei modelli AIRB sui rischi di credito a tutto il perimetro delle filiali Antonveneta ed ex Antonveneta confluite nella Capogruppo e alla riduzione del floor dal 90% all'85%, a valere dalle segnalazioni prudenziali con riferimento ai dati del 30 Settembre 2010.

Essendo il presente aggiornamento redatto a livello di Gruppo, tali variazioni sono state recepite anche ai fini della stima dei requisiti patrimoniali consolidati.

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

	set-10	dic-09
Totale elementi positivi del patrimonio di base	17.895.227	17.689.738
Totale elementi negativi del patrimonio di base	7.882.135	8.028.078
Totale elementi da dedurre	672.808	568.233
<b>Patrimonio di Base (Tier 1)</b>	<b>9.340.284</b>	<b>9.093.427</b>
Totale elementi positivi del patrimonio supplementare	6.248.744	6.349.436
Totale elementi negativi del patrimonio supplementare	72.641	84.385
Totale elementi da dedurre	672.808	568.233
<b>Patrimonio Supplementare (Tier 2)</b>	<b>5.503.295</b>	<b>5.696.818</b>
Elementi da dedurre dal Patrimonio di Base e Supplementare	405.219	409.818
<b>Patrimonio di Vigilanza</b>	<b>14.438.360</b>	<b>14.380.427</b>
<b>Patrimonio di Terzo Livello (Tier 3)</b>	-	-
<b>Patrimonio di Vigilanza incluso Tier 3</b>	<b>14.438.360</b>	<b>14.380.427</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 932 mln di Euro, è stato completamente sterilizzato.*



Tab. 3.1.1 - Composizione del Patrimonio di Base e del Patrimonio Supplementare

	set-10	dic-09
Capitale	4.552.127	4.553.774
Sovrapprezzo di emissione	3.990.002	4.048.671
Riserve	5.975.434	5.842.272
Strumenti non innovativi di capitale	470.596	470.596
Strumenti innovativi di capitale	650.000	650.000
Utile del periodo	357.068	224.426
Filtri prudenziali: incrementi del patrimonio di base	1.900.000	1.900.000
<b>Totale elementi positivi del patrimonio di base</b>	<b>17.895.227</b>	<b>17.689.738</b>
Azioni o quote proprie	17.624	32.079
Avviamento	6.566.490	6.723.204
Altre immobilizzazioni immateriali	819.513	803.156
Perdite del periodo	-	-
Altri elementi negativi	-	-
Filtri prudenziali: deduzioni del patrimonio di base	478.508	469.639
<b>Totale elementi negativi del patrimonio di base</b>	<b>7.882.135</b>	<b>8.028.078</b>
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $\geq$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	49.187	50.566
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $>$ al 10% ma $<$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	26.997	30.090
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $\leq$ al 10% del capitale dell'ente partecipato	-	-
Partecipazioni in società di assicurazione	61.241	62.332
Eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessive	535.383	425.245
<b>Totale elementi da dedurre</b>	<b>672.808</b>	<b>568.233</b>
<b>Totale Patrimonio di Base</b>	<b>9.340.284</b>	<b>9.093.427</b>



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

	set-10	dic-09
Riserve da valutazione	207.856	226.258
Strumenti non innovativi di capitale non computabili nel patrimonio di Base	-	-
Strumenti ibridi di patrimonializzazione	3.198.783	3.191.978
Passività subordinate	2.842.105	2.931.200
Altri elementi positivi	-	-
<b>Totale elementi positivi del patrimonio supplementare</b>	<b>6.248.744</b>	<b>6.349.436</b>
Altri elementi negativi	3.577	5.462
Filtri prudenziali: deduzioni dal patrimonio supplementare	69.064	78.923
<b>Totale elementi negativi del patrimonio supplementare</b>	<b>72.641</b>	<b>84.385</b>
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $\geq$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	49.187	50.566
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $>$ al 10% ma $<$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	26.997	30.090
Partecipazioni in società di assicurazione	61.241	62.332
Eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessive	535.383	425.245
<b>Totale elementi da dedurre</b>	<b>672.808</b>	<b>568.233</b>
<b>Totale Patrimonio Supplementare</b>	<b>5.503.295</b>	<b>5.696.818</b>
Elementi da dedurre dal Patrimonio di Base e Supplementare	405.219	409.818
<b>Patrimonio di Vigilanza</b>	<b>14.438.360</b>	<b>14.380.427</b>
Patrimonio di Terzo Livello (Tier 3)	-	-
<b>Patrimonio di Vigilanza incluso Tier 3</b>	<b>14.438.360</b>	<b>14.380.427</b>



## Tavola 4 - Adeguatezza Patrimoniale

### Informativa quantitativa

Tab. 4.1 - Requisiti patrimoniali e coefficienti di vigilanza

	set-10	dic-09
<b>Rischio di Credito</b>		
Metodologia Standard	4.546.941	6.453.797
Metodologia IRB Avanzato	4.055.235	2.958.171
<b>Totale</b>	<b>8.602.176</b>	<b>9.411.968</b>
<b>Rischio di Mercato</b>		
Metodologia Standardizzata	560.784	580.144
Modelli Interni	-	-
Rischio di concentrazione	-	-
<b>Totale</b>	<b>560.784</b>	<b>580.144</b>
<b>Rischio Operativo</b>		
Metodo Base	53.284	53.714
Metodo Standardizzato	-	-
Metodi Avanzati	624.882	648.544
<b>Totale</b>	<b>678.166</b>	<b>702.258</b>
Aggiustamento requisiti patrimoniali per rapporti infragruppo	-896.011	-1.072.389
Integrazione per floor	-	49.961
Altri requisiti	-	-
<b>Requisito patrimoniale complessivo</b>	<b>8.945.115</b>	<b>9.671.942</b>
<b>Attività di rischio ponderate</b>	<b>111.813.938</b>	<b>120.899.279</b>
<b>Coefficiente patrimoniale di base ( Tier 1 Ratio)</b>	<b>8,4%</b>	<b>7,5%</b>
<b>Coefficiente patrimoniale totale (Total Capital Ratio)</b>	<b>12,9%</b>	<b>11,9%</b>

In seguito all' autorizzazione ricevuta dall'Autorità di Vigilanza lo scorso agosto e in linea con le segnalazioni prudenziali con riferimento ai dati del 30/09/2010, ai fini della stima dei requisiti patrimoniali a fronte del rischio di credito, è stato esteso il modello avanzato a tutto il perimetro delle filiali Antonveneta ed ex Antonveneta (confluite nel perimetro della Capogruppo) e ridotto il floor dal 90% all'85%.



Tab. 4.2 - Requisito patrimoniale per il Rischio di Credito

Metodologia Standard	set-10	dic-09
Esposizioni verso amministrazioni e banche centrali	3.891	363
Esposizioni verso enti territoriali	59.491	52.307
Esposizioni verso enti senza scopo di lucro ed enti del settore pubblico	73.193	81.787
Esposizioni verso banche multilaterali di sviluppo	-	-
Esposizioni verso organizzazioni internazionali	-	-
Esposizioni verso intermediari vigilati	372.027	325.301
Esposizioni verso imprese	2.478.510	3.778.744
Esposizioni al dettaglio	477.762	782.819
Esposizioni garantite da immobili	280.802	355.302
Esposizioni scadute	185.937	448.817
Esposizioni ad alto rischio	97.033	96.606
Esposizioni sotto forma di obbligazioni bancarie garantite	-	-
Esposizioni a breve termine verso imprese	-	-
Esposizioni verso OICR	33.677	27.886
Altre esposizioni	450.223	466.126
Esposizioni verso cartolarizzazioni	34.393	37.739
<b>Totale Metodologia Standard</b>	<b>4.546.941</b>	<b>6.453.797</b>
<b>Metodologia IRB Avanzato</b>		
Esposizioni verso imprese	2.875.630	2.186.615
Esposizioni al dettaglio	1.178.178	769.712
↳ <i>garantite da immobili</i>	639.515	312.801
↳ <i>rotative qualificate</i>	490	36
↳ <i>altre esposizioni</i>	538.173	456.874
Altre attività	1.427	1.844
<b>Totale Metodologia AIRB</b>	<b>4.055.235</b>	<b>2.958.171</b>
<b>Totale Rischio di Credito</b>	<b>8.602.176</b>	<b>9.411.968</b>

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

Metodologia Standardizzata	set-10	dic-09
Rischio generico	326.957	337.647
Rischio specifico	155.183	179.507
Rischio di posizione dei certificati di partecipazioni a OICR	37.735	29.874
Opzioni	3.693	9.113
Rischio di cambio	37.216	24.004
Rischio di posizione in merci	-	-
<b>Totale Metodologia Standardizzata</b>	<b>560.784</b>	<b>580.144</b>
<b>Modelli Interni</b>		
<b>Totale Modelli Interni</b>	-	-
<b>Rischio di concentrazione</b>	-	-
<b>Totale Rischi di Mercato</b>	<b>560.784</b>	<b>580.144</b>

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

Requisiti per Metodologia	set-10	dic-09
Metodo Base	53.284	53.714
Metodo Standardizzato	-	-
Metodi avanzati	624.882	648.544
<b>Totale Rischi Operativi</b>	<b>678.166</b>	<b>702.258</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, 10 Novembre 2010

**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 del Patrimonio 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