

Informativa al Pubblico

Aggiornamento al 30 settembre 2008

Pillar 3



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

Informativa al Pubblico Pillar 3



Banca Monte dei Paschi di Siena SpA
Capitale Sociale € 4.486.786.372,26 interamente versato
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
Gruppo bancario Monte dei Paschi di Siena, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Indice

Introduzione	7
3. Composizione del Patrimonio di Vigilanza.....	8
4. Adeguatezza Patrimoniale	10

Introduzione

Il presente documento fornisce l'aggiornamento al 30 Settembre 2008 delle sole informazioni quantitative relative alla Composizione del Patrimonio di Vigilanza e dell'Adeguatezza Patrimoniale, seguendo la suddivisione in quadri sinottici definita nell'Allegato A, Titolo IV, Capitolo 1 della Circolare 263.

L'aggiornamento ripercorre schemi informativi e criteri già adottati in occasione della precedente pubblicazione. Tale aggiornamento non costituisce oggetto di specifica segnalazione verso l'Istituto di Vigilanza ed è la risultante di un processo di stima, quanto più accurata, di talune informazioni.

Il Gruppo Montepaschi pubblica questa informativa al pubblico (Pillar 3) ed i successivi aggiornamenti sul proprio sito Internet all'indirizzo: www.mps.it/Investor+Relations.

3. Composizione del Patrimonio di Vigilanza

Dati al 30.09.2008
Valori in migliaia di euro

Tabella 3.1 – Composizione del patrimonio di vigilanza*	
Elementi positivi del patrimonio di base	
Capitale	4.502.658
Sovraprezzo di emissione	3.990.843
Riserve	4.876.969
Strumenti non innovativi di capitale	671.225
Strumenti innovativi di capitale	650.000
Utile del periodo	612.039
Filtri prudenziali: incrementi del patrimonio di base	-
Totale elementi positivi del patrimonio di base	15.303.734
Elementi negativi del patrimonio di base	
Azioni o quote proprie	7.507
Avviamento	7.806.089
Altre immobilizzazioni immateriali	194.342
Perdite del periodo	-
Altri elementi negativi	-
Filtri prudenziali: deduzioni del patrimonio di base	387.514
Totale elementi negativi del patrimonio di base	8.395.452
Patrimonio di base a lordo degli elementi da dedurre	6.908.282
Deduzioni del patrimonio di base	
Interessenze azionarie in enti creditizi e finanziari pari o superiori al 20% del capitale dell'ente partecipato	43.631
Interessenze azionarie in enti creditizi e finanziari superiori al 10% ma inferiori al 20% del capitale dell'ente partecipato	28.067
Interessenze azionarie in enti creditizi e finanziari pari o inferiori al 10% del capitale dell'ente partecipato	-
Partecipazioni in società di assicurazione	76.958
Eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessive	330.122
Deduzioni derivanti da cartolarizzazioni	-
Deduzioni relative al rischio di regolamento su transazioni non DVP	-
Totale elementi da dedurre	478.778
TOTALE PATRIMONIO DI BASE	6.429.504
Elementi positivi del patrimonio supplementare	
Riserve da valutazione	189.570
Strumenti non innovativi di capitale non computabili nel patrimonio di Base	-
Strumenti ibridi di patrimonializzazione	3.233.253
Passività subordinate	2.751.830
Totale elementi positivi del patrimonio supplementare	6.174.653
Elementi negativi del patrimonio supplementare	
Altri elementi negativi	5.009
Totale elementi negativi del patrimonio supplementare	5.009
Patrimonio supplementare a lordo degli elementi da dedurre	6.169.644
Interessenze azionarie in enti creditizi e finanziari pari o superiori al 20% del capitale dell'ente partecipato	43.631
Interessenze azionarie in enti creditizi e finanziari superiori al 10% ma inferiori al 20% del capitale dell'ente partecipato	28.067
Partecipazioni in società di assicurazione	76.958
Di cui eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessive	330.122
Totale elementi da dedurre	478.778
TOTALE PATRIMONIO SUPPLEMENTARE	5.690.866
ELEMENTI DA DEDURRE DAL PATRIMONIO DI BASE E SUPPLEMENTARE	403.998
TOTALE PATRIMONIO DI VIGILANZA	11.716.372
TOTALE PATRIMONIO DI TERZO LIVELLO	316.084
TOTALE PATRIMONIO DI VIGILANZA E DI TERZO LIVELLO	12.032.456

* Include l'operazione di rafforzamento patrimoniale di circa 1 mld di euro deliberata per finanziare parte dell'acquisizione di Banca Antonveneta. In data 10 aprile 2008 è stato deliberato dal Consiglio di Amministrazione un aumento di capitale a valere sulla delega conferitagli dall'Assemblea degli Azionisti di BMPS in data 6 marzo 2008, mediante emissione a pagamento, con sovrapprezzo, di n. 295.236.070 azioni ordinarie, del valore nominale di euro 0,67 cadauna, da offrire in sottoscrizione a JPMorgan per un prezzo di euro 3,218 per azione – e quindi per complessivi euro 950.069.673,26 – ai fini dell'emissione, da parte di JPMorgan, o eventualmente da parte di una società anche non appartenente al gruppo JPMorgan, di strumenti finanziari convertibili in azioni ordinarie BMPS. In data 15 aprile 2008, BMPS ha stipulato con J.P. Morgan Securities Ltd un contratto in base al quale quest'ultima ha sottoscritto tutte le azioni ordinarie di nuova emissione al prezzo stabilito dal Consiglio di Amministrazione. Questa operazione ha comportato un aumento della voce capitale sociale rispetto al 31 dicembre 2007 di 197,8 milioni di euro, pari al controvalore nominale delle azioni, e un aumento della voce sovrapprezzo di emissione di 752,3 milioni di euro.

In data 16 aprile 2008, BMPS ha acquistato da J.P. Morgan Securities Ltd un diritto di usufrutto sulle citate azioni, ai sensi dell'art. 2352 c.c., di durata trentennale, ma suscettibile di estinguersi anticipatamente, fra l'altro, in caso di conversione degli strumenti convertibili. Come corrispettivo del diritto di usufrutto, BMPS si è impegnata a corrispondere a J.P. Morgan Securities Ltd un canone annuale il cui pagamento è condizionato alla disponibilità di profitti. Il diritto di voto relativo alle azioni, spettante all'usufruttuario, risulta sospeso fintantoché il diritto di usufrutto a favore di BMPS rimane in essere. Accanto al contratto di usufrutto è stato sottoscritto un contratto di Swap che prevede alcuni pagamenti a carico di BMPS contro un premio fisso di circa 50 mln di euro, da riceversi alla conversione dei citati strumenti convertibili.

4. Adeguatezza Patrimoniale

Dati al 30.09.2008
Valori in migliaia di euro

Tabella 4.1 – Adeguatezza patrimoniale	
	Requisito Patrimoniale
ATTIVITA' RISCHIO DI CREDITO	
Metodologia Standard	6.527.672
Esposizioni verso amministrazioni e banche centrali	474
Esposizioni verso enti territoriali	47.620
Esposizioni verso enti senza scopo di lucro ed enti del settore pubblico	90.572
Esposizioni verso banche multilaterali di sviluppo	12
Esposizioni verso organizzazioni internazionali	-
Esposizioni verso intermediari vigilati	349.067
Esposizioni verso imprese	4.024.658
Esposizioni al dettaglio	916.668
Esposizioni garantite da immobili	323.955
Esposizioni scadute	339.992
Esposizioni appartenenti a categorie ad alto rischio per fini regolamentati	70.072
Esposizioni sotto forma di obbligazioni bancarie garantite	-
Esposizioni a breve termine verso imprese	-
Esposizioni verso organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR)	27.762
Altre esposizioni	315.735
Esposizioni verso cartolarizzazioni	21.086
Metodologia IRB Avanzato	2.947.694
Esposizioni verso imprese	2.688.179
Esposizioni al dettaglio	259.515
garantite da immobili	185.977
rotative qualificate	1
persone fisiche	55.085
altre attività	18.451
TOTALE RISCHIO DI CREDITO	9.475.366
ATTIVITA' RISCHIO DI MERCATO	
Metodologia Standardizzata	444.169
Rischio generico	252.680
Rischio specifico	147.624
Rischio di posizione dei certificati di partecipazioni a OICR	2.121
Opzioni	6.180
Rischio di cambio	34.948
Rischio di concentrazione	616
Rischio di posizione in merci	-
Modelli Interni	
VAR	
Altri requisiti	
Rischio regolamento per transazioni DVP	
Requisito patrimoniale su strumenti finanziari esposti a fattori di rischio non contemplati dalla normativa	
TOTALE RISCHI DI MERCATO	444.169
Aggiustamento requisiti patrimoniali per rapporti infragruppo	-1.190.163
ATTIVITA' RISCHIO OPERATIVO	
Rischi operativi	
metodo Base	61.155
metodo Standardizzato	212.210
metodi avanzati	513.119
TOTALE RISCHI OPERATIVI	786.484
Integrazione per floor	1.007.010
Altri requisiti	
REQUISITO PATRIMONIALE COMPLESSIVO	10.522.866
Coefficiente patrimoniale di base	4,9%
Coefficiente patrimoniale totale	9,2%

Si evidenzia che i sopra citati **ratios**, qualora si includa la stima dei benefici attesi delle attività in via di dismissione (Mps Asset Management e Banca Monte di Parma) si attestano rispettivamente al 5,2% e al 9,5%.

Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari

Il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Daniele Pirondini, 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.

Elenco delle Tabelle

3.1 – Composizione del patrimonio di vigilanza	8
4.1 – Adeguatezza patrimoniale.....	10



