

Informativa al Pubblico

Pillar 3

Aggiornamento
al 30 Settembre 2012



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



Informativa al Pubblico

Pillar 3

**Aggiornamento
al 30 Settembre 2012**

**Banca Monte dei Paschi di Siena SpA**

Sede sociale in Siena, Piazza Salimbeni, 3 - www.mps.it

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
Tavola 3 - Composizione del Patrimonio di Vigilanza.....	9
Tavola 4 - 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 30 Settembre 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 riferimen-



to al documento integrale al 31 Dicembre 2011 e all'aggiornamento relativo al 30 Giugno 2012.

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.



Tavola 3 - Composizione del Patrimonio di Vigilanza

Informativa quantitativa

Tab. 3.1 - Patrimonio di Vigilanza

	set-12	dic-11
Totale elementi positivi del patrimonio di base	15.077.964	20.051.774
Totale elementi negativi del patrimonio di base	-3.129.598	-7.730.746
Totale elementi da dedurre	-1.040.078	-672.291
Patrimonio di Base (Tier 1)	10.908.288	11.648.737
Totale elementi positivi del patrimonio supplementare	5.422.802	6.046.703
Totale elementi negativi del patrimonio supplementare	-73.412	-17.312
Totale elementi da dedurre	-1.040.078	-672.291
Patrimonio Supplementare (Tier 2)	4.309.312	5.357.100
Elementi da dedurre dal Patrimonio di Base e Supplementare	-547.040	-502.416
Patrimonio di Vigilanza	14.670.560	16.503.420
Patrimonio di Terzo Livello (Tier 3)	-	-
Patrimonio di Vigilanza incluso Tier 3	14.670.560	16.503.420

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 3.467,6 mln di Euro, è stato completamente sterilizzato.



Tab. 3.1.1 - Composizione del Patrimonio di Base e Supplementare

	set-12	dic-11
Capitale	7.534.613	6.769.881
Sovraprezzo di emissione	268.500	4.131.276
Riserve	4.944.426	6.586.680
Strumenti innovativi di capitale e strumenti non innovativi di capitale con scadenza	401.804	622.676
Strumenti non innovativi di capitale	28.622	28.622
Strumenti oggetto di disposizioni transitorie (Grandfathering)	-	12.639
Utile del periodo	-	-
Filtri prudenziali: incrementi del patrimonio di base	1.900.000	1.900.000
Totale elementi positivi del patrimonio di base	15.077.964	20.051.774
Azioni o quote proprie	-24.658	-26.461
Avviamento	-761.920	-2.312.795
Altre immobilizzazioni immateriali	-623.601	-676.688
Perdite del periodo	-1.659.095	-4.688.739
Altri elementi negativi	-	-
Filtri prudenziali: deduzioni del patrimonio di base	-60.324	-26.063
Totale elementi negativi del patrimonio di base	-3.129.598	-7.730.746
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. \geq al 20% del capitale dell'ente partecipato	-98.578	-92.687
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $>$ al 10% ma $<$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	-33.648	-31.248
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. \leq al 10% del capitale dell'ente partecipato	-	-
Partecipazioni in società di assicurazione	-38.626	-39.990
Eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessive	-869.227	-508.366
Totale elementi da dedurre	-1.040.078	-672.291
Totale Patrimonio di Base	10.908.288	11.648.737



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

	set-12	dic-11
Riserve da valutazione	212.237	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	2.654.141	3.008.209
Passività subordinate	2.556.424	2.937.506
Altri elementi positivi	-	-
Totale elementi positivi del patrimonio supplementare	5.422.802	6.046.703
Altri elementi negativi	-1.499	-1.314
Filtri prudenziali: deduzioni dal patrimonio supplementare	-71.913	-15.998
Totale elementi negativi del patrimonio supplementare	-73.412	-17.312
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. \geq al 20% del capitale dell'ente partecipato	-98.578	-92.687
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $>$ al 10% ma $<$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	-33.648	-31.248
Partecipazioni in società di assicurazione	-38.626	-39.990
Eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessive	-869.227	-508.366
Totale elementi da dedurre	-1.040.078	-672.291
Totale Patrimonio Supplementare	4.309.312	5.357.100
Elementi da dedurre dal patrimonio di base e supplementare	-547.040	-502.416
Patrimonio di Vigilanza	14.670.560	16.503.420
Patrimonio di Terzo Livello (Tier 3)	-	-
Patrimonio di Vigilanza incluso Tier 3	14.670.560	16.503.420



Tavola 4 - Adeguatezza Patrimoniale

Informativa quantitativa

Tab. 4.1 - Requisiti patrimoniali e coefficienti di vigilanza

	set-12	dic-11
Rischio di Credito		
Metodologia Standard	2.815.629	3.394.628
Metodologia IRB Avanzato	3.670.080	3.743.963
Totale	6.485.709	7.138.591
Rischio di Mercato		
Metodologia Standardizzata	495.592	547.244
Modelli Interni	-	-
Rischi di concentrazione	-	-
Totale	495.592	547.244
Rischio Operativo		
Metodo Base	27.538	46.081
Metodo Standardizzato	-	-
Metodi Avanzati	615.176	649.710
Totale	642.714	695.791
Integrazione per floor	-	33.497
Altri requisiti	-	-
Requisito patrimoniale complessivo	7.624.015	8.415.122
Attività di rischio ponderate	95.300.193	105.189.030
Coefficiente patrimoniale di base (Tier 1 Ratio)	11,4%	11,1%
Coefficiente patrimoniale totale (Total Capital Ratio)	15,4%	15,7%



Tab. 4.2 - Requisito Patrimoniale per il Rischio di Credito

Metodologia Standard	set-12	dic-11
Esposizioni verso amministrazioni e banche centrali	14.589	5.780
Esposizioni verso enti territoriali	52.039	47.717
Esposizioni verso enti senza scopo di lucro ed enti del settore pubblico	67.994	56.405
Esposizioni verso banche multilaterali di sviluppo	3	2
Esposizioni verso organizzazioni internazionali	-	-
Esposizioni verso intermediari vigilati	439.648	422.043
Esposizioni verso imprese	872.685	1.233.447
Esposizioni al dettaglio	424.326	512.286
Esposizioni garantite da immobili	108.840	211.384
Esposizioni scadute	137.673	218.033
Esposizioni ad alto rischio	85.026	107.187
Esposizioni sotto forma di obbligazioni bancarie garantite	8.109	5.255
Esposizioni a breve termine verso imprese	-	-
Esposizioni verso OICR	134.991	103.466
Altre esposizioni	339.275	398.995
Esposizioni verso cartolarizzazioni	130.431	72.628
Totale Metodologia Standard	2.815.629	3.394.628
Metodologia IRB Avanzato		
Esposizioni verso imprese	2.584.194	2.589.265
Esposizioni al dettaglio	1.085.886	1.153.627
↳ <i>garantite da immobili</i>	553.422	591.486
↳ <i>rotative qualificate</i>	419	489
↳ <i>altre esposizioni</i>	532.045	561.652
Altre attività	-	1.072
Totale Metodologia AIRB	3.670.080	3.743.963
Totale Rischio di Credito	6.485.709	7.138.591

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

Metodologia Standardizzata	set-12	dic-11
Rischio generico	231.324	287.188
Rischio specifico*	184.024	171.935
Rischio di posizione dei certificati di partecipazioni a OICR	33.896	17.719
Opzioni	5.939	15.182
Rischio di cambio	40.409	55.219
Rischio di posizione in merci	-	-
Totale Metodologia Standard	495.592	547.244
Modelli Interni		
Totale Modelli Interni	-	-
Rischio di Concentrazione	-	-
Totale Rischi di Mercato	495.592	547.244

(*) I requisiti patrimoniali, inclusi nel Rischio specifico, a fronte delle posizioni verso cartolarizzazioni ricomprese nel Portafoglio di negoziazione di Vigilanza sono, al 30 settembre 2012, pari a 26.336 (espressi in migliaia di Euro).

Tab. 4.4 - Requisito Patrimoniale per il Rischio Operativo

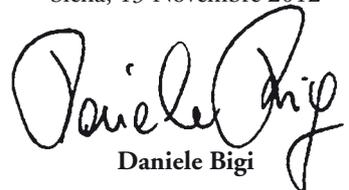
Requisiti per Metodologia	set-12	dic-11
Metodo Base	27.538	46.081
Metodo Standardizzato	-	-
Metodi avanzati	615.176	649.710
Totale Rischi Operativi	642.714	695.791



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, 13 Novembre 2012



Daniele Bigi

Dirigente Preposto alla redazione
dei documenti contabili societari



Elenco delle Tabelle

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

Area Media

Piazza Salimbeni, 3

53100 Siena

Email: ufficio.stampa@banca.mps.it

Internet

www.mps.it



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