

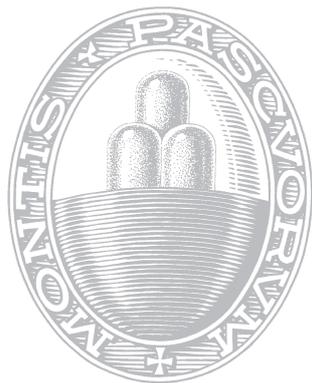
Informativa al Pubblico

Pillar 3

Aggiornamento
al 30 Settembre 2011



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



Informativa al Pubblico

Pillar 3

**Aggiornamento
al 30 Settembre 2011**



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 "Pillar 3"), 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 (Pillar 3) 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 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 e all'aggiornamento relativo al 30 Giugno 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 Pillar 3 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-11	dic-10
Totale elementi positivi del patrimonio di base	20.376.911	17.962.240
Totale elementi negativi del patrimonio di base	7.529.909	7.959.141
Totale elementi da dedurre	964.303	860.698
Patrimonio di Base (Tier 1)	11.882.699	9.142.401
Totale elementi positivi del patrimonio supplementare	6.259.271	6.404.315
Totale elementi negativi del patrimonio supplementare	43.349	87.779
Totale elementi da dedurre	964.303	860.698
Patrimonio Supplementare (Tier 2)	5.251.620	5.455.838
Elementi da dedurre dal patrimonio di base e supplementare	483.558	454.700
Patrimonio di Vigilanza	16.650.761	14.143.539
Patrimonio di Terzo Livello (Tier 3)	-	-
Patrimonio di Vigilanza incluso Tier 3	16.650.761	14.143.539

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 3.357 mln di Euro, è stato completamente sterilizzato.



Tab. 3.1.1 - Composizione del Patrimonio di Base e Supplementare

	set-11	dic-10
Capitale	6.692.526	3.782.216
Sovraprezzo di emissione	3.929.995	4.002.908
Riserve	6.568.690	5.964.635
Strumenti innovativi di capitale e strumenti non innovativi di capitale con scadenza	647.401	650.000
Strumenti non innovativi di capitale	318.422	470.596
Strumenti oggetto di disposizioni transitorie (Grandfathering)	12.639	770.998
Utile del periodo	307.239	413.764
Filtri prudenziali: incrementi del patrimonio di base	1.900.000	1.907.123
Totale elementi positivi del patrimonio di base	20.376.911	17.962.240
Azioni o quote proprie	30.371	24.613
Avviamento	6.610.385	6.607.843
Altre immobilizzazioni immateriali	878.453	864.524
Perdite del periodo	-	-
Altri elementi negativi	-	-
Filtri prudenziali: deduzioni del patrimonio di base	10.700	462.161
Totale elementi negativi del patrimonio di base	7.529.909	7.959.141
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. \geq al 20% del capitale dell'ente partecipato	87.891	100.438
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $>$ al 10% ma $<$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	39.124	19.956
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. \leq al 10% del capitale dell'ente partecipato	-	-
Partecipazioni in società di assicurazione	51.765	49.461
Eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessive	785.522	690.842
Totale elementi da dedurre	964.303	860.698
Totale Patrimonio di Base	11.882.699	9.142.401



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

	set-11	dic-10
Riserve da valutazione	149.452	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	3.155.020	3.191.454
Passività subordinate	2.954.800	2.973.034
Altri elementi positivi	-	-
Totale elementi positivi del patrimonio supplementare	6.259.271	6.404.315
Altri elementi negativi	3.119	2.730
Filtri prudenziali: deduzioni dal patrimonio supplementare	40.230	85.049
Totale elementi negativi del patrimonio supplementare	43.349	87.779
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. \geq al 20% del capitale dell'ente partecipato	87.891	100.438
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $>$ al 10% ma $<$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	39.124	19.956
Partecipazioni in società di assicurazione	51.765	49.461
Eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessive	785.522	690.842
Totale elementi da dedurre	964.303	860.698
Totale Patrimonio Supplementare	5.251.620	5.455.838
Elementi da dedurre dal patrimonio di base e supplementare	483.558	454.700
Patrimonio di Vigilanza	16.650.761	14.143.539
Patrimonio di Terzo Livello (Tier 3)	-	-
Patrimonio di Vigilanza incluso Tier 3	16.650.761	14.143.539



Tavola 4 - Adeguatezza Patrimoniale

Informativa quantitativa

Tab. 4.1 - Requisiti patrimoniali e coefficienti di vigilanza

	set-11	dic-10
Rischio di Credito		
Metodologia Standard	4.486.306	4.481.841
Metodologia IRB Avanzato	3.836.203	3.982.477
Totale	8.322.508	8.464.318
Rischio di Mercato		
Metodologia Standardizzata	592.936	504.848
Modelli Interni	-	-
Rischio di Concentrazione	-	-
Totale	592.936	504.848
Rischio Operativo		
Metodo Base	52.016	52.016
Metodo Standardizzato	-	-
Metodi Avanzati	599.968	641.001
Totale	651.984	693.017
Aggiustamento requisiti patrimoniali per rapporti infragruppo	-967.484	-923.127
Integrazione per floor	-	-
Altri requisiti	-	-
Requisito patrimoniale complessivo	8.599.945	8.739.056
Attività di rischio ponderate	107.499.313	109.238.200
Coefficiente patrimoniale di base (Tier 1 Ratio)	11,1%	8,4%
Coefficiente patrimoniale totale (Total Capital Ratio)	15,5%	12,9%



Tab. 4.2 - Requisito Patrimoniale per il Rischio di Credito

Metodologia Standard	set-11	dic-10
Esposizioni verso amministrazioni e banche centrali	3.848	1.555
Esposizioni verso enti territoriali	52.573	51.866
Esposizioni verso enti senza scopo di lucro ed enti del settore pubblico	60.969	72.564
Esposizioni verso banche multilaterali di sviluppo	2	1
Esposizioni verso organizzazioni internazionali	-	-
Esposizioni verso intermediari vigilati	403.479	318.871
Esposizioni verso imprese	2.300.816	2.293.335
Esposizioni al dettaglio	507.544	486.975
Esposizioni garantite da immobili	240.220	280.052
Esposizioni scadute	208.078	155.621
Esposizioni ad alto rischio	101.660	101.398
Esposizioni sotto forma di obbligazioni bancarie garantite	3.807	562
Esposizioni a breve termine verso imprese	-	-
Esposizioni verso OICR	108.711	93.355
Altre esposizioni	445.016	585.297
Esposizioni verso cartolarizzazioni	49.581	40.390
Totale Metodologia Standard	4.486.306	4.481.841
Metodologia IRB Avanzato		
Esposizioni verso imprese	2.691.099	2.795.957
Esposizioni al dettaglio	1.144.164	1.185.065
↳ <i>garantite da immobili</i>	604.117	640.693
↳ <i>rotative qualificate</i>	405	484
↳ <i>altre esposizioni</i>	539.642	543.888
Altre attività	939	1.455
Totale Metodologia AIRB	3.836.203	3.982.477
Totale Rischio di Credito	8.322.508	8.464.318

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

Metodologia Standardizzata	set-11	dic-10
Rischio generico	321.590	238.863
Rischio specifico	159.932	167.430
Rischio di posizione dei certificati di partecipazioni a OICR	38.262	43.238
Opzioni	17.308	7.493
Rischio di cambio	55.844	47.824
Rischio di posizione in merci	-	-
Totale Metodologia Standard	592.936	504.848
Modelli Interni		
Totale Modelli Interni	-	-
Rischio di Concentrazione	-	-
Totale Rischi di Mercato	592.936	504.848

Tab. 4.4 - Requisito Patrimoniale per il Rischio Operativo

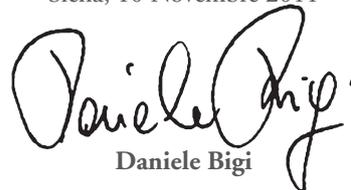
Requisiti per Metodologia	set-11	dic-10
Metodo Base	52.016	52.016
Metodo Standardizzato	-	-
Metodi avanzati	599.968	641.001
Totale Rischi Operativi	651.984	693.017



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 2011



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