

# Informativa al Pubblico

## Pillar 3

---

Aggiornamento  
al 31 Marzo 2010



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





# Informativa al Pubblico

## Pillar 3

Aggiornamento  
al 31 Marzo 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 .....	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 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.

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.

L'aggiornamento viene redatto 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-10	dic-09
Totale elementi positivi del patrimonio di base	17.830.316	17.689.738
Totale elementi negativi del patrimonio di base	8.105.021	8.028.078
Totale elementi da dedurre	560.180	568.233
<b>Patrimonio di Base - Tier 1</b>	<b>9.165.115</b>	<b>9.093.427</b>
Totale elementi positivi del patrimonio supplementare	6.266.447	6.349.436
Totale elementi negativi del patrimonio supplementare	48.941	84.385
Totale elementi da dedurre	560.180	568.233
<b>Patrimonio Supplementare (Tier 2)</b>	<b>5.657.326</b>	<b>5.696.818</b>
Elementi da dedurre dal Patrimonio di Base e Supplementare	416.777	409.818
<b>Patrimonio di Vigilanza</b>	<b>14.405.664</b>	<b>14.380.427</b>
<b>Patrimonio di Terzo Livello (Tier 3)</b>	-	-
<b>Patrimonio di Vigilanza incluso Tier 3</b>	<b>14.405.664</b>	<b>14.380.427</b>



Tab. 3.1.1 - Composizione del Patrimonio di Base e Supplementare

	mar-10	dic-09
Capitale	4.553.774	4.553.774
Sovrapprezzo di emissione	4.048.066	4.048.671
Riserve	6.065.117	5.842.272
Strumenti non innovativi di capitale	470.596	470.596
Strumenti innovativi di capitale	650.000	650.000
Utile del periodo	142.763	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>17.830.316</b>	<b>17.689.738</b>
Azioni o quote proprie	40.314	32.079
Avviamento	6.723.204	6.723.204
Altre immobilizzazioni immateriali	797.638	803.156
Perdite del periodo	-	-
Altri elementi negativi	-	-
Filtri prudenziali: deduzioni del patrimonio di base	543.865	469.639
<b>Totale elementi negativi del patrimonio di base</b>	<b>8.105.021</b>	<b>8.028.078</b>
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $\geq$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	45.284	50.566
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $>$ al 10% ma $<$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	28.240	30.090
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $\leq$ al 10% del capitale dell'ente partecipato	-	-
Partecipazioni in società di assicurazione	61.411	62.332
Eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessive	425.245	425.245
<b>Totale elementi da dedurre</b>	<b>560.180</b>	<b>568.233</b>
<b>Totale Patrimonio di Base</b>	<b>9.165.115</b>	<b>9.093.427</b>



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

	mar-10	dic-09
Riserve da valutazione	161.156	226.258
Strumenti non innovativi di capitale non computabili nel patrimonio di Base	-	-
Strumenti ibridi di patrimonializzazione	3.191.978	3.191.978
Passività subordinate	2.913.313	2.931.200
<b>Totale elementi positivi del patrimonio supplementare</b>	<b>6.266.447</b>	<b>6.349.436</b>
Altri elementi negativi	3.228	5.462
Filtri prudenziali: deduzioni dal patrimonio supplementare	45.713	78.923
<b>Totale elementi negativi del patrimonio supplementare</b>	<b>48.941</b>	<b>84.385</b>
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $\geq$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	45.284	50.566
Partecipazioni in enti creditizi e finanz. $>$ al 10% ma $<$ al 20% del capitale dell'ente partecipato	28.240	30.090
Partecipazioni in società di assicurazione	61.411	62.332
Di cui eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessive	425.245	425.245
<b>Totale elementi da dedurre</b>	<b>560.180</b>	<b>568.233</b>
<b>Totale Patrimonio Supplementare</b>	<b>5.657.326</b>	<b>5.696.818</b>
Elementi da dedurre dal Patrimonio di Base e Supplementare	416.777	409.818
<b>Patrimonio di Vigilanza</b>	<b>14.405.664</b>	<b>14.380.427</b>
Patrimonio di Terzo Livello (Tier 3)	-	-
<b>Patrimonio di Vigilanza incluso Tier 3</b>	<b>14.405.664</b>	<b>14.380.427</b>



## Tavola 4 - Adeguatezza Patrimoniale

### Informativa quantitativa

Tab. 4.1 - Requisiti patrimoniali e coefficienti di vigilanza

	mar-10	dic-09
<b>Rischio di Credito</b>		
Metodologia Standard	6.257.678	6.453.797
Metodologia IRB Avanzato	3.036.199	2.958.171
<b>Totale</b>	<b>9.293.877</b>	<b>9.411.968</b>
<b>Rischio di Mercato</b>		
Metodologia Standardizzata	638.924	580.144
Modelli Interni	-	-
Rischio di concentrazione	-	-
<b>Totale</b>	<b>638.924</b>	<b>580.144</b>
<b>Rischio Operativo</b>		
Metodo Base	53.714	53.714
Metodo Standardizzato	-	-
Metodi Avanzati	649.844	648.544
<b>Totale</b>	<b>703.558</b>	<b>702.258</b>
Aggiustamento requisiti patrimoniali per rapporti infragruppo	-1.097.992	-1.072.389
Integrazione per floor	218.035	49.961
Altri requisiti	-	-
<b>Requisito patrimoniale complessivo</b>	<b>9.756.401</b>	<b>9.671.942</b>
<b>Attività di rischio ponderate</b>	<b>121.955.012</b>	<b>120.899.279</b>
<b>Coefficiente patrimoniale di base ( Tier 1 Ratio)</b>	<b>7,5%</b>	<b>7,5%</b>
<b>Coefficiente patrimoniale totale (Total Capital Ratio)</b>	<b>11,8%</b>	<b>11,9%</b>



Tab. 4.2 - Requisito Patrimoniale per il Rischio di Credito

Metodologia Standard	mar-10	dic-09
Esposizioni verso amministrazioni e banche centrali	350	363
Esposizioni verso enti territoriali	54.800	52.307
Esposizioni verso enti senza scopo di lucro ed enti del settore pubblico	59.546	81.787
Esposizioni verso banche multilaterali di sviluppo	-	-
Esposizioni verso organizzazioni internazionali	-	-
Esposizioni verso intermediari vigilati	346.265	325.301
Esposizioni verso imprese	3.315.983	3.778.744
Esposizioni al dettaglio	722.411	782.819
Esposizioni garantite da immobili	648.999	355.302
Esposizioni scadute	488.599	448.817
Esposizioni appartenenti a categorie ad alto rischio per fini regolamentati	91.909	96.606
Esposizioni sotto forma di obbligazioni bancarie garantite	-	-
Esposizioni a breve termine verso imprese	-	-
Esposizioni verso organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR)	28.927	27.886
Altre esposizioni	464.847	466.126
Esposizioni verso cartolarizzazioni	35.042	37.739
<b>Totale Metodologia Standard</b>	<b>6.257.678</b>	<b>6.453.797</b>
<b>Metodologia IRB Avanzato</b>		
Esposizioni verso imprese	2.140.476	2.186.615
Esposizioni al dettaglio	894.122	769.712
↳ <i>garantite da immobili</i>	486.667	312.801
↳ <i>rotative qualificate</i>	29	36
↳ <i>altre esposizioni</i>	407.426	456.874
Altre attività	1.601	1.844
<b>Totale Metodologia AIRB</b>	<b>3.036.199</b>	<b>2.958.171</b>
<b>Totale Rischio di Credito</b>	<b>9.293.877</b>	<b>9.411.968</b>

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

Metodologia Standardizzata	mar-10	dic-09
Rischio generico	374.288	337.647
Rischio specifico	178.022	179.507
Rischio di posizione dei certificati di partecipazioni a OICR	50.627	29.874
Opzioni	9.485	9.113
Rischio di cambio	26.502	24.004
Rischio di posizione in merci	-	-
<b>Totale Metodologia Standard</b>	<b>638.924</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>638.924</b>	<b>580.144</b>

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

Requisiti per Metodologia	mar-10	dic-09
metodo Base	53.714	53.714
metodo Standardizzato	-	-
metodi avanzati	649.844	648.544
<b>Totale Rischi Operativi</b>	<b>703.558</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, 13 Maggio 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 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