

Informativa al Pubblico

Aggiornamento al 30 settembre 2009

Pillar 3



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

Informativa al Pubblico Pillar 3



Banca Monte dei Paschi di Siena SpA
Capitale Sociale € 4.502.410.156,53 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.....	4
3. Composizione del Patrimonio di Vigilanza.....	5
4. Adeguatezza Patrimoniale.....	6

Introduzione

Il presente documento fornisce l'aggiornamento al 30 Settembre 2009 delle informazioni quantitative della Tavola 3 e 4 relative rispettivamente alla Composizione del Patrimonio di Vigilanza e all'Adeguatezza Patrimoniale, seguendo la suddivisione in quadri sinottici definita nell'Allegato A, Titolo IV, Capitolo 1 della Circolare 263 di Banca d'Italia, pubblicata il 27 dicembre 2006. Per le altre informazioni non riportate nel presente documento, si può fare riferimento al documento integrale al 31 Dicembre 2008 ed all'aggiornamento relativo al 30 giugno 2009.

L'aggiornamento ripercorre schemi informativi e criteri già adottati in occasione delle precedenti pubblicazioni. 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.

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 30.09.2009
Valori in migliaia di euro

Tabella 3.1 – Composizione del patrimonio di vigilanza	
Elementi positivi del patrimonio di base	
Capitale	4.538.135
Sovrapprezzo di emissione	4.041.526
Riserve	5.865.039
Strumenti non innovativi di capitale	531.925
Strumenti innovativi di capitale	650.000
Utile del periodo	324.748
Filtri prudenziali: incrementi del patrimonio di base	-
Totale elementi positivi del patrimonio di base	15.951.370
Elementi negativi del patrimonio di base	
Azioni o quote proprie	24.942
Avviamento	6.752.068
Altre immobilizzazioni immateriali	766.674
Perdite del periodo	-
Altri elementi negativi	-
Filtri prudenziali: deduzioni del patrimonio di base	437.039
Totale elementi negativi del patrimonio di base	7.980.744
Patrimonio di base a lordo degli elementi da dedurre	7.970.626
Deduzioni del patrimonio di base	
Interessenze azionarie in enti creditizi e finanziari pari o superiori al 20% del capitale dell'ente partecipato	47.843
Interessenze azionarie in enti creditizi e finanziari superiori al 10% ma inferiori al 20% del capitale dell'ente partecipato	39.288
Interessenze azionarie in enti creditizi e finanziari pari o inferiori al 10% del capitale dell'ente partecipato	-
Partecipazioni in società di assicurazione	73.805
Eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessive	429.390
Deduzioni derivanti da cartolarizzazioni	-
Deduzioni relative al rischio di regolamento su transazioni non DVP	-
Totale elementi da dedurre	590.325
TOTALE PATRIMONIO DI BASE	7.380.301
Elementi positivi del patrimonio supplementare	
Riserve da valutazione	226.097
Strumenti non innovativi di capitale non computabili nel patrimonio di Base	-
Strumenti ibridi di patrimonializzazione	3.191.112
Passività subordinate	2.921.575
Totale elementi positivi del patrimonio supplementare	6.338.784
Elementi negativi del patrimonio supplementare	
Altri elementi negativi	6.410
Filtri prudenziali: deduzioni del patrimonio di base	78.938
Totale elementi negativi del patrimonio supplementare	85.348
Patrimonio supplementare a lordo degli elementi da dedurre	6.253.436
Interessenze azionarie in enti creditizi e finanziari pari o superiori al 20% del capitale dell'ente partecipato	47.843
Interessenze azionarie in enti creditizi e finanziari superiori al 10% ma inferiori al 20% del capitale dell'ente partecipato	39.288
Partecipazioni in società di assicurazione	73.805
Di cui eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore complessive	429.390
Totale elementi da dedurre	590.325
TOTALE PATRIMONIO SUPPLEMENTARE	5.663.111
Elementi da dedurre dal patrimonio di base e supplementare	390.208
TOTALE PATRIMONIO DI VIGILANZA	12.653.204
TOTALE PATRIMONIO DI TERZO LIVELLO	-
TOTALE PATRIMONIO DI VIGILANZA E DI TERZO LIVELLO	12.653.204

4. Adeguatezza Patrimoniale

Dati al 30.09.2009
Valori in migliaia di euro

Tabella 4.1 – Adeguatezza patrimoniale	
	Requisito Patrimoniale
ATTIVITA' RISCHIO DI CREDITO	
Metodologia Standard	6.558.374
Esposizioni verso amministrazioni e banche centrali	399
Esposizioni verso enti territoriali	55.352
Esposizioni verso enti senza scopo di lucro ed enti del settore pubblico	84.608
Esposizioni verso banche multilaterali di sviluppo	12
Esposizioni verso organizzazioni internazionali	-
Esposizioni verso intermediari vigilati	334.376
Esposizioni verso imprese	3.893.722
Esposizioni al dettaglio	795.259
Esposizioni garantite da immobili	336.885
Esposizioni scadute	469.141
Esposizioni appartenenti a categorie ad alto rischio per fini regolamentati	95.637
Esposizioni sotto forma di obbligazioni bancarie garantite	-
Esposizioni a breve termine verso imprese	-
Esposizioni verso organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR)	22.723
Altre esposizioni	438.750
Esposizioni verso cartolarizzazioni	31.531
Metodologia IRB Avanzato	3.035.881
Esposizioni verso imprese	2.703.960
Esposizioni al dettaglio	330.466
garantite da immobili	279.868
rotative qualificate	1
persone fisiche	50.597
Altre Attività	1.455
TOTALE RISCHIO DI CREDITO	9.594.255
ATTIVITA' RISCHIO DI MERCATO	
Metodologia Standardizzata	622.901
Rischio generico	372.891
Rischio specifico	198.172
Rischio di posizione dei certificati di partecipazioni a OICR	24.364
Opzioni	8.885
Rischio di cambio	18.589
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	-
Rischio di concentrazione	-
TOTALE RISCHI DI MERCATO	622.901
AGGIUSTAMENTO REQUISITI PATRIM. PER RAPPORTI INFRAGRUPPO	-1.105.612
ATTIVITA' RISCHIO OPERATIVO	
Rischi operativi	
metodo Base	48.708
metodo Standardizzato	-
metodi avanzati	607.146
TOTALE RISCHI OPERATIVI	655.854
INTEGRAZIONE PER FLOOR	39.924
Altri requisiti	-
REQUISITO PATRIMONIALE COMPLESSIVO	9.807.323
Coefficiente patrimoniale di base	6,0%
Coefficiente patrimoniale totale	10,3%

Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari

Il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari Marco Morelli 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, 12 Novembre 2009



Marco Morelli

Dirigente preposto alla redazione
dei documenti contabili societari

Elenco delle Tabelle

3.1 – Composizione del patrimonio di vigilanza.....	5
4.1 – Adeguatezza patrimoniale	6





PiIIIar