

Risultati dello stress test europeo 2011: Sintesi ⁽¹⁻³⁾

Gruppo bancario: Banca Monte dei Paschi di Siena

Situazione effettiva al 31 Dicembre 2010	milioni di EURO, %
Risultato economico prima degli accantonamenti e delle rettifiche di valore	2.140
Accantonamenti e rettifiche di valore sulle attività finanziarie e non-finanziarie del banking book	-1.194
Attività ponderate per il rischio (4)	109.238
Patrimonio Core Tier 1 (4)	6.301
Core Tier 1 ratio, % (4)	5,8%
Capitale aggiuntivo necessario a raggiungere il 5 % di patrimonio Core Tier 1	

Risultato dello scenario avverso al 31 Dicembre 2012, senza considerare le misure di rafforzamento patrimoniale poste in essere nel 2011	%
Core Tier 1 ratio	4,7%

Risultato dello scenario avverso al 31 Dicembre 2012, considerando le misure di rafforzamento patrimoniale poste in essere entro il 30 Aprile 2011	milioni di EURO, %
Risultato economico prima degli accantonamenti e delle rettifiche di valore nei due anni (valore cumulato)	3.809
Accantonamenti e rettifiche di valore sulle attività finanziarie e non-finanziarie del banking book nei due anni (valore cumulato)	-3.995
Perdite sul portafoglio di negoziazione nei due anni (valore cumulato)	-369
di cui perdite dovute a svalutazioni dovute allo shock sul rischio sovrano	-201
Attività ponderate per il rischio	113.072
Patrimonio Core Tier 1	7.119
Core Tier 1 ratio (%)	6,3%
Capitale aggiuntivo necessario a raggiungere il 5% di patrimonio Core Tier 1	
Effetti delle misure di rafforzamento patrimoniale poste in essere entro il 30 Aprile 2011(5)	
Aumenti di capitale annunciati e vincolanti tra il 31 Dicembre 2010 e il 30 Aprile 2011 (CT1 milioni di EURO)	1.841
Effetto delle misure di sostegno pubblico annunciate e vincolanti tra il 31 Dicembre 2010 e il 30 Aprile 2011 sul coefficiente relativo al patrimonio Core Tier 1 (punti percentuali del coefficiente CT1)	
Effetto dei piani di ristrutturazione obbligatori annunciati e vincolanti tra il 31 Dicembre 2010 e il 30 Aprile 2011 sul coefficiente relativo al Patrimonio Core Tier 1 (punti percentuali del coefficiente CT1)	

Misure aggiuntive di rafforzamento patrimoniale adottate o pianificate	contributo al coefficiente patrimoniale in punti percentuali
Utilizzo degli accantonamenti e/o di altre riserve (incluso il rilascio di accantonamenti anticiclici)	
Cessioni di attività e altre azioni manageriali effettuate entro il 30 Aprile 2011	
Altre cessioni e piani di ristrutturazione, compresi i piani di ristrutturazione obbligatori non ancora approvati dalla Commissione Europea nell'ambito degli aiuti di stato per i Paesi della Unione Europea	
Future emissioni di strumenti di tipo common equity pianificate (emissioni private)	
Future sottoscrizioni da parte dei governi di strumenti di capitale (compresi gli strumenti ibridi)	
Altri strumenti (esistenti e futuri) riconosciuti dalle autorità di vigilanza come misure appropriate di back-stop	2,5
Coefficiente patrimoniale riconosciuto dall'Autorità di vigilanza al 31 Dicembre 2012 tenuto conto di tutte le misure di rafforzamento patrimoniale attuali e future, % (6)	8,8%

Note

(1) Lo stress test è stato condotto utilizzando la metodologia comune definita dall'EBA; essa assume, tra le varie ipotesi, che lo stato patrimoniale delle banche rimanga invariato rispetto al dicembre 2010 e incorpora i floor regolamentari transitori, nel caso in cui questi siano vincolanti (cfr. <http://www.eba.europa.eu/EU-wide-stress-testing/2011.aspx> per i dettagli sulla metodologia dell'EBA).

(2) Tutte le componenti del patrimonio e i relativi coefficienti sono riportati coerentemente con la definizione di Core Tier 1 adottata dall'EBA per le finalità dell'esercizio di stress test europeo; esse, pertanto, possono differire dalle definizioni utilizzate dalle autorità di vigilanza nazionali o da quelle utilizzate dalle banche per l'informativa al pubblico.

(3) Né lo scenario di base né quello avverso devono in alcun modo intendersi come una previsione della banca o essere confrontati con le altre informazioni pubblicate dalla banca.

(4) Ipotesi di invarianza dello stato patrimoniale della banca, con la esclusione delle azioni manageriali, dei piani di ristrutturazione obbligatori o degli aumenti di capitale successivi al 31 Dicembre 2010 (sono incluse tutte le misure di sostegno pubblico e gli aumenti di capitale interamente incassati prima del 31 Dicembre 2010).

(5) Effetti degli aumenti di capitale, delle misure di sostegno pubblico e dei piani di ristrutturazione obbligatori annunciati in modo vincolante tra il 31 Dicembre 2010 e il 30 Aprile 2011 che sono inclusi nel coefficiente relativo al patrimonio Core Tier 1 quale risultato dello stress test.

(6) Coefficiente patrimoniale riconosciuto dall'autorità di vigilanza e calcolato sulla base delle misure aggiuntive di rafforzamento patrimoniale illustrate in questa sezione. Il coefficiente è basato in misura prevalente sulla definizione adottata dall'EBA ma può comprendere misure di rafforzamento che, pur non avendo impatto sul patrimonio Core Tier 1 come definito dall'EBA, sono considerate dalle autorità di vigilanza nazionali misure adeguate di rafforzamento patrimoniale in condizioni di stress. Laddove presenti, le caratteristiche di tali misure sono spiegate nei comunicati effettuati dalle banche o dalle autorità di vigilanza nazionali. I dettagli delle misure di rafforzamento sono illustrati nel foglio n. 3 - Mitigating measures).