



INFORMATIVA SUGLI INDICATORI RILEVANTI NELLA METODOLOGIA DI IDENTIFICAZIONE DELLE BANCHE A RILEVANZA SISTEMICA A LIVELLO GLOBALE ALLA DATA DEL 31 DICEMBRE 2024 (ART. 441 DEL REGOLAMENTO UE 575/2013)

Il Comitato di Basilea per la vigilanza bancaria ha elaborato una metodologia di valutazione volta ad identificare le banche a rilevanza sistemica a livello globale (G-SIBs), basata sulle raccomandazioni fornite dal Financial Stability Board (FSB). Tale metodologia si fonda su un sistema di misurazione basato su più indicatori. Gli indicatori prescelti riflettono diversi aspetti di ciò che crea esternalità negative e rende una banca determinante per la stabilità del sistema finanziario.

L'Autorità Bancaria Europea (EBA) ha richiesto a tutte le banche che presentano una misura dell'esposizione ai fini dell'indice di leva finanziaria superiore a 200 miliardi di Euro a fine 2023, di pubblicare su base annuale gli indicatori impiegati nella metodologia di valutazione. Banco BPM, pur non essendo una G-SIB, rientra tra le banche con una esposizione ai fini dell'indice di leva finanziaria che, al 31 dicembre 2023, supera il predetto limite ed è pertanto tenuta agli obblighi di informativa e pubblicazione.

Gli indicatori esposti nel seguito sono calcolati sulla base delle disposizioni del Comitato di Basilea per la vigilanza bancaria e quindi potrebbero non essere direttamente comparabili con altre informazioni pubblicate dal Gruppo Banco BPM.

Per maggiori informazioni si fa rinvio al sito: www.bis.org/bcbs/gsib.

Si precisa che le informazioni oggetto di pubblicazione potrebbero subire variazioni in quanto oggetto di analisi da parte dell'Autorità nazionale di vigilanza e del Comitato di Basilea per la vigilanza bancaria.

Dati generali della Banca

Sezione 1 - Informazioni generali	GSIB	
a. Informazioni generali fornite dall'autorità di vigilanza competente:		
(1) Codice nazione	1001	IT
(2) Nome Banca	1002	BANCO BPM SPA
(3) Data di riferimento (aaaa-mm-gg)	1003	2024-12-31
(4) Valuta di riferimento	1004	EUR
(5) Tasso di conversione Euro	1005	1
(6) Data di invio (aaaa-mm-gg)	1006	2025-04-30
b. Informazioni generali fornite dalla Banca segnalante:		
(1) Unità di rendicontazione	1007	1.000
(2) Principi contabili	1008	IFRS
(3) Data di pubblicazione (aaaa-mm-gg)	1009	2025-04-30
(4) Lingua di pubblicazione	1010	Italiano
(5) Indirizzo web di pubblicazione	1011	https://gruppo.bancobpm.it/
(6) Codice LEI	1015	815600E4E6DCD2D25E30

Indicatore di dimensione

Sezione 2 - Esposizione Totale	GSIB	Importi in migliaia di Euro
a. Derivati		
(1) Esposizione della controparte dei contratti derivati	1012	393.077
(2) Valore nozionale effettivo dei derivati di credito	1201	5.000
(3) Esposizione potenziale futura dei contratti derivati	1018	1.292.588
b. Operazioni di finanziamento tramite titoli (SFTs)		
(1) Valore lordo rettificato di SFTs	1013	447.640
(2) Esposizione della controparte di SFTs	1014	5.197.036
c. Altre attività	1015	173.715.777
d. Valore nozionale lordo delle poste fuori bilancio		
(1) Poste soggette a 10% di fattore di conversione creditizia (CCF)	1019	39.130.534
(2) Poste soggette a 20% di CCF	1022	2.243.455
(3) Poste soggette a 40% di CCF	2300	0
(4) Poste soggette a 50% di CCF	1023	18.793.972
(5) Poste soggette a 100% di CCF	1024	12.762.912
e. Aggiustamenti regolamentari	1031	2.817.668
f. Esposizione totale prima delle rettifiche regolamentari (somma delle voci da 2.a.(1) a 2.c., 0,1 volte 2.d.(1), 0,2 volte 2.d.(2), 0,4 volte 2.d.(3), 0,5 volte 2.d.4, e 2.d.(5))	1103	207.572.760
g. Esposizione delle controllate assicurative non incluse in 2.f, al netto delle poste infragruppo		
(1) Attività in bilancio e fuori bilancio delle controllate assicurative	1701	17.820.230
(2) Esposizione potenziale futura dei derivati delle controllate assicurative	1205	0
(3) Valori dell'investimento in entità consolidate	1208	875.714
h. Esposizioni infragruppo di cui al punto 2.f verso controllate assicurative di cui al punto 2.g	2101	1.179.416
i. Indicatore delle esposizioni totali, comprese le controllate assicurative (somma delle voci 2.f, 2.g.(1) - 2.g.(2) meno 2.g.(3) - 2.h)	1117	223.337.860

Indicatori di interconnessione

Sezione 3 - Attività verso enti finanziari	GSIB	Importi in migliaia di Euro
a. Fondi depositati o dati in prestito ad altri enti finanziari	1216	15.478.162
(1) Certificati di deposito	2102	0
b. Quota non utilizzata di linee impegnate concesse ad altri enti finanziari	1217	15.116.350
c. Titoli detenuti ed emessi da altri enti finanziari:	-	
(1) Titoli di debito garantiti	2103	0
(2) Titoli di debito senior non garantiti	2104	9.101.720
(3) Titoli di debito subordinati	2105	71.183
(4) Commercial paper	2106	0
(5) Titoli azionari	2107	8.321.978
(6) Compensazione di posizioni corte in relazione agli specifici titoli azionari inclusi nella voce 3.c.(5)	2108	0
d. Esposizione corrente netta positiva di SFTs con altri enti finanziari	1219	529.907
e. Derivati OTC con altri enti finanziari che hanno un fair value netto positivo:	-	
(1) Fair value netto positivo	2109	554.076
(2) Esposizione potenziale futura	2110	380.756
f. Indicatore delle attività verso enti finanziari, comprese le controllate assicurative (somma delle voci 3.a, 3.b fino a 3.c.(5), 3.d, 3.e.(1) e 3.e.(2), meno 3.c.(6))	1215	49.554.132

Sezione 4 - Passività verso enti finanziari	GSIB	Importi in migliaia di Euro
a. Fondi depositati o presi in prestito da altri enti finanziari	-	
(1) Depositi verso enti depositari	2111	1.145.723
(2) Depositi verso enti finanziari non depositari	2112	4.497.486
(3) Finanziamenti ottenuti da altri enti finanziari	2113	0
b. Quota non utilizzata di linee impegnate ottenute da altri enti finanziari	1223	0
c. Esposizione corrente netta negativa di SFTs con altri enti finanziari	1224	82.507
d. Derivati OTC con altri enti finanziari che hanno un fair value netto negativo:	-	
(1) Fair value netto negativo	2114	247.123
(2) Esposizione potenziale futura	2115	91.141
e. Indicatore delle passività verso enti finanziari, comprese le controllate assicurative (somma delle voci da 4.a.(1) a 4.d.(2))	1221	6.063.980

Sezione 5 - Titoli in circolazione	GSIB	Importi in migliaia di Euro
a. Titoli di debito garantiti	2116	12.237.751
b. Titoli di debito senior non garantiti	2117	8.056.801
c. Titoli di debito subordinati	2118	2.572.380
d. Commercial paper	2119	0
e. Certificati di deposito	2120	4.906.198
f. Capitale primario	2121	7.033.288
g. Azioni privilegiate ed ogni altra forma di finanziamento subordinato non presente nella voce 5.c.	2122	1.608.773
h. Indicatore dei titoli in circolazione, includendo le compagnie assicurative controllate (somma delle voci da 5.a a 5.g)	1226	36.415.191

Sostituibilità/Indicatori di infrastruttura degli enti finanziari

Sezione 6 - Operazioni di pagamento nell'anno di riferimento (escluse operazioni infragruppo)	GSIB	Importi in migliaia di Euro
a. Dollari australiani (AUD)	1061	1.434.480
b. Dollari canadesi (CAD)	1063	2.204.061
c. Franchi svizzeri (CHF)	1064	12.784.461
d. Yuan cinesi (CNY)	1065	906.525
e. Euro (EUR)	1066	5.289.101.516
f. Sterline inglesi (GBP)	1067	15.123.504
g. Dollari Hong Kong (HKD)	1068	850.444
h. Rupie indiane (INR)	1069	7.088
i. Yen giapponesi (JPY)	1070	6.401.872
j. Dollari neozelandesi (NZD)	1109	556.934
k. Corone svedesi (SEK)	1071	46.673
l. Dollari statunitensi (USD)	1072	204.622.625
m. Indicatore delle attività di pagamento (somma delle voci da 6.a a 6.l)	1073	5.534.040.182

Sezione 7 - Attività in custodia	GSIB	Importi in migliaia di Euro
a. Indicatore delle attività in custodia	1074	112.085.345

Sezione 8 - Operazioni di sottoscrizione nei mercati dei titoli di debito e azionari	GSIB	Importi in migliaia di Euro
a. Operazioni di sottoscrizione azionaria	1075	24.845
b. Operazioni di sottoscrizione obbligazionaria	1076	1.103.337
c. Indicatore delle operazioni di sottoscrizione (somma delle voci 8.a e 8.b)	1077	1.128.182

Sezione 9 - Volumi di trading	GSIB	Importi in migliaia di Euro
a. Volumi di trading dei titoli emessi da organismi del settore pubblico, escluse le operazioni infragruppo	2123	363.011
b. Volumi di trading di altri titoli a reddito fisso, escluse le operazioni infragruppo	2124	482.123.270
c. Sottoindicatore dei volumi di trading dei titoli a reddito fisso (somma delle voci 9.a e 9.b)	2125	482.486.281
d. Volumi di trading delle azioni quotate, escluse le operazioni infragruppo	2126	20.030.534
e. Volumi di trading di altri titoli, escluse le operazioni infragruppo	2127	0
f. Sottoindicatore dei volumi di trading delle azioni quotate ed altri titoli (somma delle voci 9.d e 9.e)	2128	20.030.534

Indicatori di complessità

Sezione 10 - Valore nozionale dei derivati Over-the-Counter (OTC)	GSIB	Importi in migliaia di Euro
a. Derivati OTC compensati attraverso una controparte centrale	2129	103.296.510
b. Derivati OTC regolati a livello bilaterale	1905	86.027.838
c. Valore nozionale dei derivati OTC, incluse le controllate assicurative (somma delle voci 10.a e 10.b)	1227	189.324.348

Sezione 11 - Titoli detenuti per la negoziazione e disponibili per la vendita	GSIB	Importi in migliaia di Euro
a. Titoli detenuti per la negoziazione (HFT)	1081	2.224.008
b. Titoli disponibili per la vendita (AFS)	1082	13.279.954
c. Titoli di negoziazione e AFS che rispondono alla definizione di attività di Livello 1	1083	9.686.373
d. Titoli di negoziazione e AFS che rispondono alla definizione di attività di Livello 2, con "haircut"	1084	949.170
e. Indicatore dei titoli detenuti per la negoziazione e AFS (somma delle voci 11.a e 11.b, meno la somma di 11.c e 11.d)	1085	4.868.419

Sezione 12 - Attività di Livello 3	GSIB	Importo in migliaia di Euro
a. Indicatore delle attività di Livello 3, incluse le controllate assicurative	1229	2.396.049

Indicatori di operatività transfrontaliera

Sezione 13 - Attività transfrontaliere	GSIB	Importi in migliaia di Euro
a. Totale attività transfrontaliere sulla base del rischio ultimo	1087	31.490.193
b. Derivati attivi transfrontalieri sulla base del rischio ultimo	1146	2.373.169
c. Indicatore delle attività e dei derivati transfrontalieri (somma delle voci 13.a e 13.b)	2130	33.863.362

Sezione 14 - Passività transfrontaliere	GSIB	Importi in migliaia di Euro
a. Passività transfrontaliere, sulla base del rischio immediato, esclusi i derivati e incluse le passività locali in valuta locale	2131	24.882.974
b. Derivati passivi transfrontalieri sulla base del rischio immediato	1149	1.695.941
c. Indicatore delle passività transfrontaliere (somma delle voci 14.a e 14.b)	1148	26.578.915

Riepilogo

Sezione 23 - Valore degli indicatori (metodologia rivista)	GSIB	Importi in migliaia di Euro
a. Sezione 2 - Esposizione totale, incluse le controllate assicurative	2001	223.337.860
b. Sezione 3 - Attività verso enti finanziari, incluse le controllate assicurative	2002	49.554.132
c. Sezione 4 - Passività verso enti finanziari, incluse le controllate assicurative	2003	6.063.980
d. Sezione 5 - Titoli in circolazione, incluse le controllate assicurative	2004	36.415.191
e. Sezione 6 - Operazioni di pagamento	2005	5.534.040.182
f. Sezione 7 - Attività in custodia	2006	112.085.345
g. Sezione 8 - Operazioni di sottoscrizione	2007	1.128.182
h. Sezione 9.c - Volume di trading dei titoli a reddito fisso	2008	482.486.281
i. Sezione 9.f - Volume di trading delle azioni e degli altri titoli	2009	20.030.534
h. Sezione 10 - Derivati OTC, incluse le controllate assicurative	2010	189.324.348
i. Sezione 11 - Attività detenute per la negoziazione e AFS	2011	4.868.419
j. Sezione 12 - Attività di Livello 3, incluse le controllate assicurative	2012	2.396.049
k. Sezione 13 - Attività transfrontaliere	2013	33.863.362
l. Sezione 14 - Passività transfrontaliere	2014	26.578.915

DICHIARAZIONE DEL DIRIGENTE PREPOSTO ALLA REDAZIONE DEI DOCUMENTI CONTABILI SOCIETARI

Il sottoscritto, Gianpietro Val, in qualità di Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari di Banco BPM S.p.A. attesta, in conformità a quanto previsto dal comma 2 dell'art. 154-bis del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58, che l'informativa contabile contenuta nel presente documento corrisponde alle risultanze documentali, ai libri e alle scritture contabili.

Milano, 30 aprile 2025



Gianpietro Val
Dirigente preposto alla redazione
dei documenti contabili societari