



**Informativa al pubblico da parte degli Enti
Pillar III**

Dati riferiti al 30 settembre 2024

Indice

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <i>Introduzione</i> | 3 |
| <i>Fondi Propri</i> | 9 |
| <i>Requisiti di capitale</i> | 20 |
| <i>Liquidità</i> | 31 |
| <i>Leva finanziaria</i> | 36 |
| <i>Dichiarazione Responsabile della Funzione Rischi</i> | 43 |
| <i>Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari</i> | 44 |

Introduzione

Informativa periodica fornita al mercato (Informativa Pillar 3)

Gli accordi del Comitato di Basilea ("Basilea 3") prevede a carico delle banche specifici obblighi circa la pubblicazione di informazioni riguardanti la propria adeguatezza patrimoniale, l'esposizione ai rischi e le caratteristiche generali dei sistemi preposti all'identificazione, alla misurazione, al controllo e alla gestione di tali rischi, nonché la fornitura di elementi informativi sulle prassi e politiche di remunerazione.

In ambito comunitario i contenuti di "Basilea 3" sono stati trasposti in due atti normativi:

- il Regolamento (UE) n. 575/2013 del 26 giugno 2013 (CRR), che disciplina gli istituti di vigilanza prudenziale del Primo Pilastro e le regole sull'informativa al pubblico, c.d. Terzo Pilastro (parte Otto "Informativa da parte degli Enti" CRR II);
- la direttiva 2013/36/UE del 26 giugno 2013 (CRD), che riguarda, fra l'altro, le condizioni per l'accesso all'attività bancaria, la libertà di stabilimento e la libera prestazione di servizi, il processo di controllo prudenziale, le riserve patrimoniali addizionali.

In ambito nazionale la disciplina armonizzata è recepita da Banca d'Italia mediante la Circolare n.285 del 17 dicembre 2013 "Disposizioni di vigilanza per le Banche" e successivi aggiornamenti.

Il quadro normativo si completa con le misure di esecuzione che recepiscono le norme tecniche di regolamentazione o di attuazione (Regulatory Technical Standards - RTS e Implementing Technical Standards- ITS), adottate dalla Commissione Europea su proposta dall'Autorità Bancaria Europea (ABE), in virtù del mandato conferito dall'articolo 434 bis CRR "Modelli per l'informativa". In particolare, si fa riferimento al Regolamento di esecuzione (UE) 2021/637, al Regolamento di esecuzione (UE) 2021/763 e successive modifiche.

In aggiunta agli RTS ed ITS, l'ABE pubblica gli orientamenti in materia Pillar 3 tra cui EBA/GL/2014/14 sulla rilevanza, esclusività, riservatezza e frequenza dell'informativa ai sensi degli articoli 432, paragrafi 1 e 2, e 433 del Regolamento (UE) 575/2013.

Il Gruppo Banco BPM pubblica le informazioni secondo la frequenza stabilita dall'art. 433 bis del CRR II e il presente documento redatto su base consolidata, denominato "Informativa al pubblico da parte degli Enti", costituisce adempimento ai richiamati obblighi normativi.

La predisposizione dell'informativa al pubblico Pillar 3 del Gruppo è disciplinata dal "Modello di Informativa al Pubblico", approvato annualmente dal Consiglio di Amministrazione del Banco BPM, che - insieme alla normativa interna di riferimento - definisce la policy formalizzata e completa in materia di disclosure al mercato del Gruppo, così da perseguire la piena conformità alla c.d. Informativa di Terzo Pilastro.

Nel seguito trovano rappresentazione le informazioni di carattere qualitativo e quantitativo al 30 settembre 2024 sulla base dei contenuti richiesti dalla normativa sopra richiamata.

Nel rispetto degli obblighi informativi e di frequenza sopra richiamati, il presente documento è pubblicato sul sito internet www.gruppo.bancobpm.it nella sezione *Investor Relations*.

Tutti gli importi riportati nelle tabelle a seguire sono espressi in migliaia di Euro, salvo differenti indicazioni.

Riconoscimento dello status di conglomerato finanziario

A seguito del conseguimento del controllo totalitario sulla compagnia assicurativa Banco BPM Vita S.p.A., in data 7 marzo 2023 il Gruppo Banco BPM è stato riconosciuto essere un conglomerato finanziario così come definito dall'art. 3 del Decreto Legislativo 30 maggio 2005, n. 142 ed è soggetto alla vigilanza supplementare prevista dalla direttiva 2002/87/EC.

Banco BPM Vita rappresenta la "sub holding assicurativa" del conglomerato finanziario del Gruppo Banco BPM che detiene il controllo totalitario delle compagnie assicurative Vera Vita S.p.A. e BBPM Life dac, oltre a partecipazioni rappresentative del 35% del capitale sociale delle compagnie Banco BPM Assicurazioni S.p.A. e Vera Assicurazioni S.p.A..

Si segnala che, in data 3 novembre 2023, il Gruppo Banco BPM ha ricevuto dalla Banca Centrale Europea l'autorizzazione ex art. 49 (1) del Regolamento (UE) 575/2013 a non dedurre dal Capitale primario di classe 1 il valore contabile della partecipazione detenuta in Banco BPM Vita S.p.A.. Per effetto dell'autorizzazione ottenuta la partecipazione non dedotta dai fondi propri è considerata una esposizione in strumenti di capitale che è compresa nelle attività ponderate per il rischio di credito¹.

¹ In conformità con quanto previsto dal CRR la percentuale di ponderazione è pari al 100%.

Riferimenti ai requisiti regolamentari dell'Informativa al mercato

La tabella di seguito fornisce la collocazione dell'informativa qualitativa e quantitativa all'interno della presente disclosure trimestrale, in coerenza alla normativa di riferimento. Si precisa come il Gruppo Banco BPM abbia deciso di integrare e pubblicare con frequenza maggiore talune informazioni contenute nelle diverse sezioni dell'informativa.

| Codice Informativa EBA | Denominazione Informativa EBA | Sezione del Documento |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| EU KM1 | Metriche principali | Introduzione |
| EU CCA | Principali caratteristiche degli strumenti di fondi propri regolamentari e degli strumenti di passività ammissibili | Sezione 3 - Fondi Propri |
| EU CC1 | Composizione dei fondi propri regolamentari | |
| EU CC2 | Riconciliazione dei fondi propri regolamentari con lo stato patrimoniale nel bilancio sottoposto a revisione contabile | |
| EU CCyB2 | Importo della riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente | Sezione 4 - Requisiti di capitale |
| EU CCyB1 | Distribuzione geografica delle esposizioni creditizie rilevanti ai fini del calcolo della riserva di capitale anticiclica | |
| EU MR1 | Rischio di mercato in base al metodo standardizzato | |
| EU OV1 | Quadro sinottico degli importi complessivi dell'esposizione al rischio | |
| EU CR8 | Prospetto degli RWEA delle esposizioni soggette al rischio di credito in base al metodo IRB | |
| EU MR2-B | Prospetti degli RWEA delle esposizioni soggette al rischio di mercato in base al metodo IMA | |
| EU OVC | Informazioni ICAAP | |
| EU CCR7 (*) | Prospetti degli RWEA delle esposizioni soggette al CCR nell'ambito dell'IMM | |
| EU LIQ1 | Informazioni quantitative dell'LCR | Sezione 15 - Rischio di liquidità |
| EU LIQB | Informazioni qualitative sull'LCR, ad integrazione del modello EU LIQ1 | |
| EU LRA | Comunicazione di informazioni qualitative sul coefficiente di leva finanziaria | Sezione 17 - Leva finanziaria |
| EU LR1 | LRSum: riepilogo della riconciliazione tra attività contabili ed esposizioni del coefficiente di leva finanziaria | |
| EU LR2 | LRCom: informativa armonizzata sul coefficiente di leva finanziaria | |
| EU LR3 | LRSpl: disaggregazione delle esposizioni in bilancio (esclusi derivati, SFT e esposizioni esentate) | |

(*) Modelli attualmente non applicabili al Gruppo Banco BPM

I coefficienti di adeguatezza patrimoniale 30 settembre 2024

I Fondi Propri ed i coefficienti di capitale al 30 settembre 2024, di seguito illustrati, sono stati determinati applicando le disposizioni del Regolamento (UE) 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 26 giugno 2013, relativo ai requisiti prudenziali per gli enti creditizi e le imprese di investimento così come aggiornato dalle norme di modifica successivamente emanate².

In base a quanto previsto dall'art. 26 comma 2 del Regolamento (UE) 575/2013, l'inclusione degli utili intermedi nell'ambito del capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 Capital - CET1) è subordinata alla preventiva autorizzazione della Banca Centrale Europea per la cui concessione è richiesta la verifica degli stessi da parte della società di revisione.

Al riguardo si precisa che la situazione patrimoniale ed economica consolidata al 30 settembre 2024 del Gruppo Banco BPM è stata oggetto di attività di revisione contabile limitata³ finalizzata all'ottenimento della summenzionata autorizzazione e che la Banca Centrale Europea ha autorizzato l'inclusione dell'utile in corso di formazione al 30 settembre 2024 al netto della quota che si prevede di distribuire come dividendo in base alla specifica normativa applicabile⁴.

I dati ed i ratios patrimoniali contenuti nella presente comunicazione includono pertanto l'utile in corso di formazione al 30 settembre 2024, risultante dalla situazione patrimoniale ed economica consolidata del Gruppo approvata dal Consiglio di Amministrazione in data 6 novembre 2024 al netto della quota che si prevede di distribuire come dividendo.

Al 30 settembre 2024 il livello dei Fondi Propri ammonta a 12.822 milioni di euro, a fronte di un attivo ponderato di 61.887 milioni di euro, derivante, in misura prevalente, dai rischi di credito e di controparte e, in misura minore, dai rischi operativi e di mercato.

Il coefficiente di capitale totale (Total Capital ratio) si colloca al 20,7%; il rapporto tra il capitale di classe 1 del Gruppo e il complesso delle attività ponderate (Tier 1 ratio) si attesta al 17,7%. Il rapporto tra il capitale primario di classe 1 e le attività di rischio ponderate (Common Equity Tier 1 ratio) risulta pari al 15,5%.

² In maggior dettaglio i dati sono calcolati tenendo in considerazione la normativa in vigore al 30 settembre 2024 e le interpretazioni emanate anteriormente alla data del 6 novembre 2024, data in cui il Consiglio di Amministrazione ha approvato i risultati intermedi al 30 settembre 2024.

³ La revisione contabile limitata è stata svolta in conformità all'International Standard on Review Engagements 2410 "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity".

⁴ Ai sensi di quanto previsto dall'art. 5 della decisione (UE) 2015/656 della Banca Centrale Europea del 4 febbraio 2015, i dividendi dedotti dall'ammontare del risultato economico dei primi nove mesi incluso nei fondi propri sono pari al 67% del risultato di periodo in quanto, in assenza di una formale decisione da parte del Consiglio di Amministrazione sulla destinazione del risultato dell'esercizio 2024, sono state applicate le regole previste dall'art. 5.3 della suddetta decisione.

Modello EU KM1: metriche principali (1 di 2)

* per ogni trimestre sono riportati i dati medi dei 12 mesi precedenti.

| | | a | b | c | d | e |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | | 30/09/2024 | 30/06/2024 | 31/03/2024 | 31/12/2023 | 30/09/2023 |
| Fondi propri disponibili (importi) | | | | | | |
| 1 | Capitale primario di classe 1 (CET1) | 9.582.582 | 9.438.007 | 9.237.696 | 9.035.519 | 8.380.949 |
| 2 | Capitale di classe 1 | 10.972.328 | 10.827.677 | 10.627.366 | 10.425.189 | 9.770.743 |
| 3 | Capitale totale | 12.822.044 | 13.018.443 | 12.824.786 | 12.124.752 | 11.510.185 |
| Importi dell'esposizione ponderati per il rischio | | | | | | |
| 4 | Importo complessivo dell'esposizione al rischio | 61.886.788 | 62.226.151 | 62.660.447 | 63.823.093 | 58.490.569 |
| Coefficienti di capitale (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio) | | | | | | |
| 5 | Coefficiente del capitale primario di classe 1 (%) | 15,48% | 15,17% | 14,74% | 14,16% | 14,33% |
| 6 | Coefficiente del capitale di classe 1 (%) | 17,73% | 17,40% | 16,96% | 16,34% | 16,71% |
| 7 | Coefficiente di capitale totale (in %) | 20,72% | 20,92% | 20,47% | 19,00% | 19,68% |
| Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva (in % dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio) | | | | | | |
| EU 7a | Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva (in %) | 2,52% | 2,52% | 2,52% | 2,57% | 2,57% |
| EU 7b | Di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali) | 1,54% | 1,54% | 1,54% | 1,45% | 1,45% |
| EU 7c | Di cui costituiti da capitale di classe 1 (punti percentuali) | 1,96% | 1,96% | 1,96% | 1,93% | 1,93% |
| EU 7d | Requisiti di fondi propri SREP totali (%) | 10,52% | 10,52% | 10,52% | 10,57% | 10,57% |
| Requisito combinato di riserva e requisito patrimoniale complessivo (in % dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio) | | | | | | |
| 8 | Riserva di conservazione del capitale (%) | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| EU 8a | Riserva di conserv. dovuta al rischio macroprudenziale o sistemico individuato a livello di uno Stato membro (%) | - | - | - | - | - |
| 9 | Riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente (%) | 0,039% | 0,041% | 0,039% | 0,045% | 0,040% |
| EU 9a | Riserva di capitale a fronte del rischio sistemico (%) | - | - | - | - | - |
| 10 | Riserva degli enti a rilevanza sistemica a livello globale (%) | - | - | - | - | - |
| EU 10a | Riserva di altri enti a rilevanza sistemica (%) | 0,50% | 0,50% | 0,50% | 0,25% | 0,25% |
| 11 | Requisito combinato di riserva di capitale (%) | 3,04% | 3,04% | 3,04% | 2,79% | 2,79% |
| EU 11a | Requisiti patrimoniali complessivi (%) | 13,56% | 13,56% | 13,56% | 13,36% | 13,36% |
| 12 | CET1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti di fondi propri SREP totali (%) | 9,45% | 9,13% | 8,71% | 8,21% | 8,38% |

Modello EU KM1: metriche principali (2 di 2)

| | | a | b | c | d | e |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 30/09/2024 | 30/06/2024 | 31/03/2024 | 31/12/2023 | 30/09/2023 |
| Coefficiente di leva finanziaria | | | | | | |
| 13 | Misura dell'esposizione complessiva | 195.663.748 | 199.834.985 | 197.952.295 | 199.614.281 | 196.590.762 |
| 14 | Coefficiente di leva finanziaria (%) | 5,61% | 5,42% | 5,37% | 5,22% | 4,97% |
| Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (% della misura dell'esposizione complessiva) | | | | | | |
| EU 14a | Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (in %) | - | - | - | - | - |
| EU 14b | di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali) | - | - | - | - | - |
| EU 14c | Requisiti del coefficiente di leva finanziaria totali SREP (%) | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% |
| Riserva del coefficiente di leva finanziaria e requisito complessivo del coefficiente di leva finanziaria (% della misura dell'esposizione totale) | | | | | | |
| EU 14d | Requisito di riserva del coefficiente di leva finanziaria (%) | - | - | - | - | - |
| EU 14e | Requisito del coefficiente di leva finanziaria complessivo (%) | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% |
| Coefficiente di copertura della liquidità* | | | | | | |
| 15 | Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) (valore ponderato - media) | 29.901.964 | 31.174.131 | 33.356.802 | 33.771.491 | 34.231.933 |
| EU 16a | Deflussi di cassa - Valore ponderato totale | 22.261.202 | 22.536.218 | 22.588.786 | 22.671.929 | 22.956.552 |
| EU 16b | Afflussi di cassa - Valore ponderato totale | 4.516.292 | 4.369.909 | 4.331.415 | 4.484.466 | 4.822.749 |
| 16 | Totale dei deflussi di cassa netti (valore corretto) | 17.744.909 | 18.166.309 | 18.257.370 | 18.187.463 | 18.133.803 |
| 17 | Coefficiente di copertura della liquidità (%) | 168,73% | 171,60% | 182,71% | 185,69% | 189,39% |
| Coefficiente netto di finanziamento stabile | | | | | | |
| 18 | Finanziamento stabile disponibile totale | 118.776.938 | 120.619.083 | 120.141.638 | 121.738.061 | 121.769.976 |
| 19 | Finanziamento stabile richiesto totale | 95.034.818 | 95.526.931 | 95.140.178 | 94.708.236 | 95.189.006 |
| 20 | Coefficiente NSFR (%) | 124,98% | 126,27% | 126,28% | 128,54% | 127,92% |

Fondi Propri

Modello EU CCA: principali caratteristiche degli strumenti di fondi propri regolamentari e degli strumenti di passività ammissibili

Le tavole relative alle caratteristiche degli strumenti di capitale sono caricate in formato editabile (excel) sul sito istituzionale del Gruppo; i valori ivi contenuti sono espressi in milioni di euro.

Il modello fornisce la descrizione degli strumenti emessi dall'ente e computabili all'interno:

- del capitale primario di classe 1;
- del capitale aggiuntivo di classe 1;
- del capitale di classe 2.

Composizione dei fondi propri

Di seguito si riportano le tavole dei fondi propri (Patrimonio di Vigilanza) e delle attività di rischio, calcolati secondo le norme citate in premessa.

Viene inoltre esposta la composizione dei fondi propri al 30 settembre 2024, utilizzando il modello per la pubblicazione delle informazioni sui fondi propri, in conformità all'Allegato VII del Regolamento di esecuzione (UE) n. 637 del 15 marzo 2021; compilato secondo le pertinenti istruzioni dell'Allegato VIII.

Modello EU CC1: composizione dei fondi propri regolamentari

| | | 30/09/2024 | |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | a) | b) |
| | | Importi | Fonte basata su numeri /lettere di riferimento dello stato patrimoniale nell'ambito del consolidamento prudenziale |
| Capitale primario di classe 1 (CET1): strumenti e riserve | | | |
| 1 | Strumenti di capitale e le relative riserve sovrapprezzo azioni | 7.100.000 | EU CC2 - CAPITALE PROPRIO 170 |
| | Di cui tipo: azioni ordinarie | 7.100.000 | EU CC2 - CAPITALE PROPRIO 170 |
| | Di cui tipo di strumento 2 | | |
| | Di cui tipo di strumento 3 | | |
| 2 | Utili non distribuiti | - | |
| 3 | Altre componenti di conto economico complessivo accumulate (e altre riserve) | 4.636.584 | EU CC2 - CAPITALE PROPRIO 120 + EU CC2 - CAPITALE PROPRIO 150 |
| EU-3a | Fondi per rischi bancari generali | - | |
| 4 | Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 484, paragrafo 3, del CRR e le relative riserve sovrapprezzo azioni soggetti a eliminazione progressiva dal CET1 | - | |
| 5 | Interessi di minoranza (importo consentito nel CET1 consolidato) | - | |
| EU-5a | Utili di periodo verificati da persone indipendenti al netto di tutti gli oneri o dividendi prevedibili | 562.916 | EU CC2 - CAPITALE PROPRIO 200.1 |
| 6 | Capitale primario di classe 1 (CET1) prima delle rettifiche regolamentari | 12.299.500 | |
| Capitale primario di classe 1 (CET1): rettifiche regolamentari | | | |
| 7 | Rettifiche di valore supplementari (importo negativo) | (35.679) | |
| 8 | Attività immateriali (al netto delle relative passività fiscali) (importo negativo) | (1.212.063) | EU CC2 - ATTIVITA' 70.2 + EU CC2 - ATTIVITA' 100.1 e 100.3 + EU CC2 - PASSIVITA' 60 b.1 |
| 10 | Attività fiscali differite che dipendono dalla redditività futura, escluse quelle derivanti da differenze temporanee (al netto delle relative passività fiscali per le quali sono soddisfatte le condizioni di cui all'articolo 38, paragrafo 3, del CRR) (importo negativo) | (839.147) | EU CC2 - ATTIVITA' 110 b.1/1 |
| 11 | Riserve di valore equo relative ai profitti e alle perdite generati dalla copertura dei flussi di cassa degli strumenti finanziari che non sono valutati al valore equo | (4.120) | EU CC2 - CAPITALE PROPRIO 150.1 |
| 12 | Importi negativi risultanti dal calcolo degli importi delle perdite attese | (36.141) | |
| 13 | Qualsiasi aumento del patrimonio netto risultante da attività cartolarizzate (importo negativo) | - | |
| 14 | I profitti o le perdite sulle passività dell'ente valutate al valore equo dovuti a variazioni del merito di credito | 65.807 | EU CC2 - CAPITALE PROPRIO 120.1 per 50,8 mln (per 15 mln in Conto Economico) |

| | | 30/09/2024 | |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | a) | b) |
| | | Importi | Fonte basata su numeri /lettere di riferimento dello stato patrimoniale nell'ambito del consolidamento prudenziale |
| 15 | Attività dei fondi pensione a prestazioni definite (importo negativo) | - | |
| 16 | Propri strumenti del CET1 detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente (importo negativo) | (66.745) | EU CC2 - CAPITALE PROPRIO 180 |
| 17 | Strumenti del CET1 di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando tali soggetti detengono con l'ente una partecipazione incrociata reciproca concepita per gonfiare artificialmente i fondi propri dell'ente (importo negativo) | - | |
| 18 | Strumenti del CET1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti (importo superiore alla soglia del 10 % e al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo) | - | |
| 19 | Strumenti di CET1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (importo superiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo) | (121.680) | EU CC2 - ATTIVITA' 70.1/1 |
| EU-20a | Importo dell'esposizione dei seguenti elementi, che possiedono i requisiti per ricevere un fattore di ponderazione del rischio pari al 1250%, quando l'ente opta per la deduzione | (23.472) | |
| EU-20b | Di cui partecipazioni qualificate al di fuori del settore finanziario (importo negativo) | - | |
| EU-20c | Di cui posizioni verso la cartolarizzazione (importo negativo) | (23.472) | |
| EU-20d | Di cui operazioni con regolamento non contestuale (importo negativo) | - | |
| 21 | Attività fiscali differite che derivano da differenze temporanee (importo superiore alla soglia del 10 %, al netto delle relative passività fiscali per le quali sono soddisfatte le condizioni di cui all'articolo 38, paragrafo 3, del CRR) (importo negativo) | - | |
| 22 | Importo che supera la soglia del 17,65 % (importo negativo) | (443.599) | |
| 23 | Di cui strumenti di CET1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente, indirettamente e sinteticamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti | (239.296) | EU CC2 - ATTIVITA' 70.1/2 |
| 25 | Di cui attività fiscali differite che derivano da differenze temporanee | (204.303) | EU CC2 - ATTIVITA' 110 b.1/2 |
| EU-25a | Perdite relative all'esercizio in corso (importo negativo) | - | |
| EU-25b | Tributi prevedibili relativi agli elementi del CET1, ad eccezione dei casi in cui l'ente adatta di conseguenza l'importo degli elementi del CET1 nella misura in cui tali tributi riducono l'importo fino a concorrenza del quale questi elementi possono essere destinati alla copertura di rischi o perdite (importo negativo) | - | |
| 27 | Deduzioni ammissibili dal capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1) che superano gli elementi dell'AT1 dell'ente (importo negativo) | - | |
| 27a | Altre rettifiche regolamentari | (78) | |
| 28 | Totale delle rettifiche regolamentari del capitale primario di classe 1 (CET1) | (2.716.918) | |
| 29 | Capitale primario di classe 1 (CET1) | 9.582.582 | |
| Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1): strumenti | | | |

| | | 30/09/2024 | |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | a) | b) |
| | | Importi | Fonte basata su numeri /lettere di riferimento dello stato patrimoniale nell'ambito del consolidamento prudenziale |
| 30 | Strumenti di capitale e le relative riserve sovrapprezzo azioni | 1.389.746 | EU CC2 - CAPITALE PROPRIO 140 |
| 31 | Di cui classificati come patrimonio netto a norma dei principi contabili applicabili | 1.389.746 | EU CC2 - CAPITALE PROPRIO 140 |
| 32 | Di cui classificati come passività a norma dei principi contabili applicabili | - | |
| 33 | Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 484, paragrafo 4, del CRR e le relative riserve sovrapprezzo azioni soggetti a eliminazione progressiva dall'AT1 | - | |
| EU-33a | Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 494 bis, paragrafo 1, del CRR soggetti a eliminazione graduale dall'AT1 | - | |
| EU-33b | Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 494 ter, paragrafo 1, del CRR soggetti a eliminazione graduale dall'AT1 | - | |
| 34 | Capitale di classe 1 ammissibile incluso nel capitale AT1 consolidato (compresi gli interessi di minoranza non inclusi nella riga 5) emesso da filiazioni e detenuto da terzi | - | |
| 35 | di cui strumenti emessi da filiazioni soggetti a eliminazione progressiva | - | |
| 36 | Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1) prima delle rettifiche regolamentari | 1.389.746 | |
| Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1): rettifiche regolamentari | | | |
| 37 | Propri strumenti di AT1 detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente (importo negativo) | - | |
| 38 | Strumenti di AT1 di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando tali soggetti detengono con l'ente una partecipazione incrociata reciproca concepita per gonfiare artificialmente i fondi propri dell'ente (importo negativo) | - | |
| 39 | Strumenti di AT1 di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti (importo superiore alla soglia del 10 % e al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo) | - | |
| 40 | Strumenti di AT1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo) | - | |
| 42 | Deduzioni ammissibili dal capitale di classe 2 (T2) che superano gli elementi del T2 dell'ente (importo negativo) | - | |
| 42a | Altre rettifiche regolamentari del capitale AT1 | - | |
| 43 | Totale delle rettifiche regolamentari del capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1) | - | |
| 44 | Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1) | 1.389.746 | |
| 45 | Capitale di classe 1 (T1 = CET1 + AT1) | 10.972.328 | |
| Capitale di classe 2 (T2) strumenti | | | |
| 46 | Strumenti di capitale e le relative riserve sovrapprezzo azioni | 2.048.502 | EU CC2 - PASSIVITA' 10.1 |
| 47 | Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 484, paragrafo 5, del CRR e le relative riserve sovrapprezzo azioni soggetti a eliminazione progressiva dal T2 ai sensi dell'articolo 486, paragrafo 4, del CRR | - | |
| EU-47a | Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 494 bis, paragrafo 2, del CRR soggetti a eliminazione graduale dal T2 | - | |
| EU-47b | Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 494 ter, paragrafo 2, del CRR soggetti a eliminazione graduale dal T2 | - | |

| | | 30/09/2024 | |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | a) | b) |
| | | Importi | Fonte basata su numeri /lettere di riferimento dello stato patrimoniale nell'ambito del consolidamento prudenziale |
| 48 | Strumenti di fondi propri ammissibili inclusi nel capitale T2 consolidato (compresi gli interessi di minoranza e strumenti di AT1 non inclusi nella riga 5 o nella riga 34) emessi da filiazioni e detenuti da terzi | - | |
| 49 | di cui strumenti emessi da filiazioni soggetti a eliminazione progressiva | - | |
| 50 | Rettifiche di valore su crediti | - | |
| 51 | Capitale di classe 2 (T2) prima delle rettifiche regolamentari | 2.048.502 | |
| Capitale di classe 2 (T2): rettifiche regolamentari | | | |
| 52 | Strumenti propri di T2 e prestiti subordinati detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente (importo negativo) | - | |
| 53 | Strumenti di T2 e prestiti subordinati di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando tali soggetti detengono con l'ente una partecipazione incrociata reciproca concepita per gonfiare artificialmente i fondi propri dell'ente (importo negativo) | - | |
| 54 | Strumenti di T2 e prestiti subordinati di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti (importo superiore alla soglia del 10 % e al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo) | - | |
| 55 | Strumenti di T2 e prestiti subordinati di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo) | (198.787) | EU CC2 - ATTIVITA' 40.1 |
| EU-56a | Deduzioni di passività ammissibili che superano gli elementi delle passività ammissibili dell'ente (importo negativo) | - | |
| EU-56b | Altre rettifiche regolamentari del capitale T2 | - | |
| 57 | Totale delle rettifiche regolamentari del capitale di classe 2 (T2) | (198.787) | |
| 58 | Capitale di classe 2 (T2) | 1.849.715 | |
| 59 | Capitale totale (TC = T1 + T2) | 12.822.044 | |
| 60 | Importo complessivo dell'esposizione al rischio | 61.886.788 | |
| Coefficienti e requisiti patrimoniali, comprese le riserve di capitale | | | |
| 61 | Capitale primario di classe 1 | 15,48% | |
| 62 | Capitale di classe 1 | 17,73% | |
| 63 | Capitale totale | 20,72% | |
| 64 | Requisiti patrimoniali complessivi CET1 dell'ente | 9,07% | |
| 65 | Di cui requisito della riserva di conservazione del capitale | 2,50% | |
| 66 | Di cui requisito della riserva di capitale anticiclica | 0,039% | |
| 67 | Di cui requisito della riserva a fronte del rischio sistemico | - | |
| EU-67a | Di cui requisito della riserva di capitale degli enti a rilevanza sistemica a livello globale (G-SII) o degli altri enti a rilevanza sistemica (O-SII) | 0,50% | |
| EU-67b | Di cui requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva | 1,54% | |
| 68 | Capitale primario di classe 1 (in percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti patrimoniali minimi | 9,45% | |

| | | 30/09/2024 | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | a) | b) |
| | | Importi | Fonte basata su numeri /lettere di riferimento dello stato patrimoniale nell'ambito del consolidamento prudenziale |
| Importi inferiori alle soglie di deduzione (prima della ponderazione del rischio) | | | |
| 72 | Fondi propri e passività ammissibili di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente o indirettamente, quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti (importo inferiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili) | 263.690 | EU CC2 - ATTIVITA' 20.1 + EU CC2 - ATTIVITA' 30.1 + EU CC2 - ATTIVITA' 40.2 + EU CC2 - PASSIVITA' 20.1 |
| 73 | Strumenti di CET1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente o indirettamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (importo inferiore alla soglia del 17,65 % e al netto di posizioni corte ammissibili) | 775.498 | EU CC2 - ATTIVITA' 70.1/3 |
| 75 | Attività fiscali differite che derivano da differenze temporanee (importo inferiore alla soglia del 17,65 %, al netto delle relative passività fiscali per le quali sono soddisfatte le condizioni di cui all'articolo 38, paragrafo 3, del CRR) | 662.093 | EU CC2 - ATTIVITA' 110 b.1/3 |
| Massimali applicabili per l'inclusione di accantonamenti nel capitale di classe 2 | | | |
| 76 | Rettifiche di valore su crediti incluse nel T2 in relazione alle esposizioni soggette al metodo standardizzato (prima dell'applicazione del massimale) | - | |
| 77 | Massimale per l'inclusione di rettifiche di valore su crediti nel T2 nel quadro del metodo standardizzato | - | |
| 78 | Rettifiche di valore su crediti incluse nel T2 in relazione alle esposizioni soggette al metodo basato sui rating interni (prima dell'applicazione del massimale) | - | |
| 79 | Massimale per l'inclusione di rettifiche di valore su crediti nel T2 nel quadro del metodo basato sui rating interni | 169.841 | |
| Strumenti di capitale soggetti a eliminazione progressiva (applicabile soltanto tra il 1° gennaio 2014 e il 1° gennaio 2022) | | | |
| 80 | Massimale corrente sugli strumenti di CET1 soggetti a eliminazione progressiva | - | |
| 81 | Importo escluso dal CET1 in ragione del massimale (superamento del massimale dopo i rimborsi e le scadenze) | - | |
| 82 | Massimale corrente sugli strumenti di AT1 soggetti a eliminazione progressiva | - | |
| 83 | Importo escluso dall'AT1 in ragione del massimale (superamento del massimale dopo i rimborsi e le scadenze) | - | |
| 84 | Massimale corrente sugli strumenti di T2 soggetti a eliminazione progressiva | - | |
| 85 | Importo escluso dal T2 in ragione del massimale (superamento del massimale dopo i rimborsi e le scadenze) | - | |

Modello EU CC2: riconciliazione dei fondi propri regolamentari con lo stato patrimoniale nel bilancio sottoposto a revisione contabile

| Attività | a | b | c |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------|
| | Stato patrimoniale incluso nel bilancio pubblicato | Nell'ambito del consolidamento prudenziale | Riferimento |
| | Alla fine del periodo | Alla fine del periodo | |
| 10. Cassa e disponibilità liquide | 9.078.570 | 8.950.325 | |
| 20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | 14.088.762 | 7.027.120 | |
| 20.1 di cui: Fondi propri e passività ammissibili di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente o indirettamente, quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti (importo inferiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili) | | 154.839 | EU CC1 72 |
| 30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 22.596.096 | 13.363.245 | |
| 30.1 di cui: Fondi propri e passività ammissibili di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente o indirettamente, quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti (importo inferiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili) | | 64.125 | EU CC1 72 |
| 40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 133.395.152 | 133.771.977 | |
| 40.1 di cui: Strumenti di T2 e prestiti subordinati di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti | | 198.787 | EU CC1 55 |
| 40.2 di cui: Fondi propri e passività ammissibili di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente o indirettamente, quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti (importo inferiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili) | | 45.036 | EU CC1 72 |
| 50. Derivati di copertura | 952.521 | 952.479 | |
| 60. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) | (9.258) | (9.258) | |
| 70. Partecipazioni | 1.735.796 | 2.504.205 | |
| 70.1 Partecipazioni influenza notevole - valutate al patrimonio netto | 1.735.796 | 2.193.432 | |
| 70.1/1 di cui: Strumenti di CET1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (importo superiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili) | | 121.680 | EU CC1 19 |
| 70.1/2 di cui: strumenti di CET1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente, indirettamente e sinteticamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (Importo che supera la soglia del 17,65 %) | | 239.296 | EU CC1 23 |
| 70.1/3 di cui: Strumenti di CET1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente o indirettamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (importo inferiore alla soglia del 17,65 % e al netto di posizioni corte ammissibili) | | 775.498 | EU CC1 73 |
| 70.2 Partecipazioni valutate al patrimonio netto, differenze positive di patrimonio netto | - | 310.773 | EU CC1 8 |
| 80. Riserve tecniche a carico dei riassicuratori | 7.855 | - | |
| 90. Attività materiali | 2.501.504 | 2.457.485 | |
| 100. Attività immateriali | 1.239.744 | 1.190.736 | |

| | | | | |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-----------|
| 100.1 | Avviamento | 56.709 | 42.968 | EU CC1 8 |
| 100.2 | Altre attività immateriali | 1.183.035 | 1.147.768 | |
| 100.3 | di cui: attività immateriali dedotte dai fondi propri | | 0 | EU CC1 8 |
| 110. | Attività fiscali | 3.707.730 | 3.581.748 | |
| 110.a | correnti | 322.331 | 235.975 | |
| 110.b | anticipate | 3.385.399 | 3.345.773 | |
| 110.b.1 | anticipate Diverse dalla Legge 214/2011 | 1.945.372 | 1.905.746 | |
| 110.b.1/1 | di cui: Attività fiscali differite che dipendono dalla redditività futura, escluse quelle derivanti da differenze temporanee | | 839.147 | EU CC1 10 |
| 110.b.1/2 | di cui: attività fiscali differite che derivano da differenze temporanee (Importo che supera la soglia del 17,65 %) | | 204.303 | EU CC1 25 |
| 110.b.1/3 | di cui: Attività fiscali differite che derivano da differenze temporanee (importo inferiore alla soglia del 17,65 %, al netto delle relative passività fiscali per le quali sono soddisfatte le condizioni di cui all'articolo 38, paragrafo 3, del CRR) | | 662.093 | EU CC1 75 |
| 110.b.2 | anticipate Di cui alla Legge 214/2011 | 1.440.027 | 1.440.027 | |
| 120. | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione | 525.677 | 515.697 | |
| 130. | Altre attività | 5.614.192 | 5.337.954 | |
| Totale attivo | | 195.434.341 | 179.643.713 | |
| Passività | | | | |
| 10. | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 131.808.494 | 132.297.102 | |
| 10.1 | di cui: Strumenti di capitale di classe 2 e le relative riserve sovrapprezzo azioni | | 2.048.502 | EU CC1 46 |
| 20. | Passività finanziarie di negoziazione | 19.782.192 | 19.817.675 | |
| 20.1 | di cui: Fondi propri e passività ammissibili di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente o indirettamente, quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti (importo inferiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili) | | 309 | EU CC1 72 |
| 30. | Passività finanziarie designate al fair value | 8.259.342 | 5.032.887 | |
| 40. | Derivati di copertura | 995.701 | 995.701 | |
| 50. | Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) | (458.402) | (458.402) | |
| 60. | Passività fiscali | 504.496 | 334.865 | |
| 60.a | correnti | 59.085 | 28.326 | |
| 60.b | differite | 445.411 | 306.539 | |
| 60.b.1 | di cui: passività per imposte differite su avviamenti ed altre attività immateriali già compensate come minori deduzioni del patrimonio di vigilanza | | 1 | EU CC1 8 |
| 70. | Passività associate a gruppi di attività in via di dismissione | 1.130 | 1.130 | |
| 80. | Altre passività | 6.021.233 | 5.850.837 | |
| 90. | Trattamento di fine rapporto del personale | 234.937 | 232.515 | |
| 100. | Fondi per rischi e oneri | 556.602 | 561.506 | |
| 110. | Passività assicurative | 12.746.491 | 0 | |

| | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| Totale passivo | 180.452.216 | 164.665.816 | |
| Capitale proprio | | | |
| 120. Riserve da valutazione | (191.387) | (191.387) | EU CC1 3 |
| 120.1 di cui: I profitti o le perdite sulle passività dell'ente valutate al valore equo dovuti a variazioni del merito di credito | | (50.831) | EU CC1 14 |
| 140. Strumenti di capitale | 1.608.773 | 1.608.773 | EU CC1 31 |
| 150. Riserve | 4.835.577 | 4.827.971 | EU CC1 3 |
| 150.1 di cui: Riserve di valore equo relative ai profitti e alle perdite generati dalla copertura dei flussi di cassa degli strumenti finanziari che non sono valutati al valore equo | | (4.120) | EU CC1 11 |
| 170. Capitale | 7.100.000 | 7.100.000 | EU CC1 1 |
| 180. Azioni proprie (-) | (66.745) | (66.745) | EU CC1 16 |
| 190. Patrimonio di pertinenza dei terzi (+/-) | 72 | 8 | |
| 200. Utile (perdita) d'esercizio | 1.695.835 | 1.699.277 | |
| 200.1 di cui: utile computabile | | 562.916 | EU CC1 EU-5a |
| Capitale proprio totale | 14.982.125 | 14.977.897 | |
| Totale passività | 195.434.341 | 179.643.713 | |

Analisi delle variazioni intervenute nel periodo nell'aggregato dei Fondi Propri

| <i>(in migliaia di euro)</i> | 30/09/2024 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 - CET1) | |
| Saldo iniziale | 9.035.519 |
| Strumenti di CET1 | 520.614 |
| Incremento/decremento riserve derivanti da valutazioni al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 84.991 |
| Risultato economico del periodo | 1.699.277 |
| Risultato non computabile | (1.136.361) |
| Incremento/decremento del capitale | - |
| Variazioni altri elementi transitori CET1 | - |
| Incremento/decremento delle altre riserve | (127.293) |
| Incremento/decremento del patrimonio di pertinenza di terzi computabile nel CET1 | - |
| Filtri prudenziali | (23.406) |
| Incremento/decremento delle rettifiche di valore di vigilanza (prudent valuation) | (8.351) |
| Incremento/decremento degli utili o perdite sulle passività valutate al valore equo dovuti al proprio merito di credito | 5.164 |
| Incremento/decremento riserva per flussi di cassa | (20.218) |
| Detrazioni | 49.855 |
| Incremento/decremento immobilizzazioni immateriali (al netto delle relative passività fiscali) | (246.152) |
| Incremento/decremento investimenti significativi in strumenti CET1 di soggetti del settore finanziario e attività fiscali da differenze temporanee eccedenti le soglie | 117.280 |
| Incremento/decremento attività fiscali derivanti dal riporto a nuovo di perdite fiscali | (23.874) |
| Incremento/Decremento investimenti non significativi in strumenti CET1 | - |
| Incremento/decremento dell'eccedenza delle perdite attese rispetto alle rettifiche di valore (shortfall) | (36.141) |
| Incremento/decremento delle esposizioni dedotte anziché ponderate con fattore di ponderazione pari al 1250% | 3.536 |
| Copertura insufficiente esposizioni deteriorate | (36) |
| Altre deduzioni del CET1 dovute all'articolo 3 del CRR | 235.242 |
| Saldo finale | 9.582.582 |
| Capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier 1 - AT1) | |
| Saldo iniziale | 1.389.670 |
| Strumenti di AT1 | 76 |
| Incremento/decremento strumenti di AT1 | 76 |
| Incremento/decremento del patrimonio di pertinenza di terzi computabile nell'AT1 | - |
| Detrazioni | - |
| Incremento/decremento degli elementi da detrarre dall'AT1 | - |
| Saldo finale | 1.389.746 |
| Capitale di classe 2 (Tier 2 - T2) | |
| Saldo iniziale | 1.699.564 |
| Strumenti di T2 | 83.328 |
| Incremento/decremento degli strumenti e passività subordinate di T2 | 153.998 |
| Decremento strumenti di T2 computabili in regime di Grandfathering | - |
| Incremento/decremento del patrimonio di pertinenza di terzi computabile nel T2 | - |
| Incremento/decremento dell'eccedenza delle rettifiche di valore rispetto alle perdite attese (excess) | (70.670) |
| Detrazioni | 66.824 |
| Incremento/decremento degli elementi da detrarre dal T2 | (3.846) |
| Altre deduzioni del capitale di classe 2 dovute all'articolo 3 del CRR | 70.670 |
| Saldo finale | 1.849.715 |
| Totale fondi propri | 12.822.044 |

Il capitale primario di classe 1 (CET1) registra un incremento nel corso dei primi nove mesi dell'esercizio 2024 pari a 547 milioni. Le componenti più rilevanti che motivano il suddetto andamento netto sono le seguenti:

- l'inclusione di una quota di 563 milioni pari al risultato in corso di formazione nei primi nove mesi (1.699 milioni) al netto del *dividend pay-out* (1.136 milioni)⁵;
- la diminuzione delle detrazioni per complessivi 50 milioni. Tale andamento deriva essenzialmente da due componenti: i) l'incremento delle immobilizzazioni immateriali dovuto alla quota del valore contabile della nuova partecipazione in Numia Group acquisita per effetto del perfezionamento dell'operazione "Monetica" e ii) la rimozione della detrazione volontaria⁶ dal capitale primario di classe 1 che la Banca aveva considerato in sede di calcolo dei fondi propri al 31 dicembre 2023 al fine di anticipare l'impatto stimato derivante dai nuovi modelli interni di misurazione del rischio di credito autorizzati dalla BCE ed effettivamente applicati a partire dal 31 marzo 2024⁷. Alla data del 30 settembre 2024 i nuovi modelli interni sono regolarmente implementati nell'ambito dei processi ordinari di calcolo delle attività ponderate per il rischio generando un impatto negativo sui fondi propri inferiore rispetto a quello stimato ed incluso nei dati riferiti al 31 dicembre 2023;
- la variazione negativa delle riserve, comprese quelle da valutazione, di 42,3 milioni.

Il capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1) risulta sostanzialmente invariato.

Il capitale di classe 2 (T2) rileva nel periodo un incremento netto di 150 milioni principalmente per effetto dell'emissione, nel corso del I trimestre, di un nuovo strumento T2, computabile per 496 milioni, importo in parte compensato dall'azzeramento della computabilità di un altro titolo per 350 milioni, che è stato richiamato in data 01/10/2024.

⁵ Si veda precedente nota 4.

⁶ L'art. 3 del Regolamento (UE) 575/2013 stabilisce che "il presente regolamento non impedisce agli enti di detenere fondi propri e loro componenti in eccesso né di applicare misure più rigorose di quelle previste dal presente regolamento". Nell'ambito di un formale processo approvativo interno la banca definisce l'entità di eventuali detrazioni volontarie dai fondi propri e/o incrementi delle attività ponderate per il rischio finalizzate a considerare aspetti di rischio non disciplinati dal CRR o ritenute opportune al fine di garantire una corretta informativa sulla situazione patrimoniale e sui requisiti prudenziali.

⁷ In data 15 dicembre 2023, facendo seguito all'istanza di validazione presentata nel 2022, la BCE ha autorizzato la banca ad utilizzare il nuovo modello interno di misurazione del rischio di credito. Il nuovo modello è effettivamente utilizzato a partire dal 1° gennaio 2024.

Requisiti di capitale

Informativa relativa all'adeguatezza patrimoniale di I Pilastro

I requisiti minimi fissati dalla normativa

In base alle disposizioni di vigilanza prudenziale attualmente in vigore ("Disposizioni di vigilanza per le banche" - Circolare Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013), il coefficiente di capitale totale minimo (riferito al *Total Capital Ratio*) è fissato al 10,5% (comprensivo del *buffer* di conservazione di capitale che è pari al 2,5%).

Nel mese di dicembre 2023, il Banco BPM ha reso noto al mercato di aver ricevuto, da parte della Banca Centrale Europea, la notifica della decisione prudenziale ("SREP decision") contenente gli esiti del processo annuale di revisione e valutazione prudenziale (*Supervisory Review and Evaluation Process* - "SREP"). Tenuto conto delle analisi e delle valutazioni effettuate dall'Autorità di Vigilanza, per il 2024 il requisito di *CET 1 ratio* da rispettare su base consolidata è pari al 9,07%. Tale grandezza comprende:

- il requisito minimo di Pillar 1 pari al 4,5%; un requisito di capitale Pillar 2 (P2R) pari al 2,52%⁸, che dovrà essere rispettato con CET1 per l'1,54% (formato dallo 0,27% per il c.d. "*calendar provisioning shortfall*" e dal 56,25% del residuo 2,25%), con Tier 1 per lo 0,42% e con Tier 2 per lo 0,56%;
- la riserva di conservazione del capitale pari al 2,50%;
- la riserva O-SII buffer che è pari allo 0,50% delle esposizioni complessive ponderate per il rischio⁹;
- la riserva di capitale anticiclica pari allo 0,03%.

Sono riportati di seguito i requisiti per l'anno 2024 in termini di Common Equity Tier 1 ratio¹⁰:

| Requisiti prudenziali del Gruppo Banco BPM - in termini di CET1 ratio | 2024 |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|
| Capitale regolamentare minimo di Pillar 1 | 4,50% |
| Requisito di Pillar 2 (P2R) | 1,54% |
| Total SREP Capital Requirement (TSCR) | 6,04% |
| Buffer di conservazione del capitale (CCB) | 2,50% |
| Buffer per gli altri enti a rilevanza sistemica (O-SII) | 0,50% |
| Buffer di capitale anticiclico (CCyB) ¹¹ | 0,03% |
| Overall Capital Requirement (OCR) | 9,07% |

⁸ Il requisito aggiornato è inferiore rispetto al 2,57% richiesto dall'Organo di Vigilanza per l'esercizio 2023.

⁹ La comunicazione ricevuta da Banca d'Italia in data 18 novembre 2024 conferma la classificazione del Gruppo Banco BPM come istituzione a rilevanza sistemica (*Other Systemically Important Institution, O-SII*) alla quale è richiesto di mantenere una riserva pari allo 0,50%, invariata rispetto al precedente esercizio.

¹⁰ I requisiti esposti non comprendono la riserva di capitale a fronte del rischio sistemico (*systemic risk buffer, SyRB*) pari all'1,0 per cento delle esposizioni domestiche ponderate per il rischio di credito e di controparte che in data 26 aprile 2024 la Banca d'Italia ha deciso di applicare a tutte le banche autorizzate in Italia. Secondo quanto dichiarato, il livello obiettivo della riserva dovrà essere raggiunto gradualmente: 0,5 per cento delle esposizioni rilevanti entro il 31 dicembre 2024 ed il rimanente 0,5 per cento entro il 30 giugno 2025.

¹¹ Alla data di redazione della presente informativa, come riportato nel modello "EU CC1: composizione dei fondi propri regolamentari", il buffer di capitale anticiclico ammonta allo 0,039% e conseguentemente l'OCR risulta pari a 9,07%.

Al 30 settembre 2024, il Gruppo Banco BPM rispetta ampiamente le soglie regolamentari richieste.

I requisiti patrimoniali di I Pilastro del Gruppo

Il requisito minimo patrimoniale è pari alla somma dei requisiti patrimoniali prescritti a fronte dei rischi di credito, controparte, mercato e operativo. A loro volta tali requisiti derivano dalla somma dei requisiti individuali delle società appartenenti all'area di consolidamento del Gruppo dal punto di vista prudenziale, depurati dei rapporti infragruppo.

Alla data del 30 settembre 2024, il Gruppo Banco BPM risulta autorizzato all'utilizzo dei propri modelli interni ai fini del calcolo degli assorbimenti patrimoniali regolamentari con riferimento al rischio di credito e al rischio di mercato.

Con specifico riguardo al rischio di credito, si segnala che, in seguito all'istanza di model change A-IRB inviata al Regulator nel primo trimestre del 2022, la Banca ha ottenuto a dicembre 2023 l'autorizzazione dalla BCE per l'utilizzo dei nuovi modelli A-IRB a fini segnalatori a partire dal primo trimestre del 2024. Con la revisione dei modelli A-IRB la Banca ha ultimato il processo di allineamento degli attuali modelli di rischio di credito ai dettami normativi derivanti dalle linee guida EBA in ambito sviluppo modelli PD e LGD (EBA/GL/2017/16), stima del downturn (EBA/GL/2019/03, ma anche EBA/RTS/2018/04) e tecniche di *Credit Risk Mitigation* (EBA/GL/2020/05). A partire da giugno 2024 è stato inoltre perfezionato il passaggio a modelli interni «slotting criteria approach» delle esposizioni relative al perimetro specialized lending.

Per maggiori informazioni sui modelli validati si rimanda all'Informativa Pillar III Annuale 2023.

Informativa qualitativa sulla riserva di capitale anticiclica

L'imposizione di riserve di capitale aggiuntive rispetto ai minimi regolamentari ha l'obiettivo di dotare le banche di mezzi patrimoniali di elevata qualità da utilizzare nei momenti di tensione del mercato per prevenire disfunzioni del sistema bancario ed evitare interruzioni nel processo di erogazione del credito nonché per far fronte ai rischi derivanti dalla rilevanza sistemica a livello globale o domestico di talune banche. In questo quadro, la riserva di capitale anticiclica ha lo scopo di proteggere il settore bancario nelle fasi di eccessiva crescita del credito; la sua imposizione, infatti, consente di accumulare, durante fasi di surriscaldamento del ciclo del credito, capitale primario di classe 1 che sarà poi destinato ad assorbire le perdite nelle fasi discendenti del ciclo.

Gli enti hanno l'obbligo di detenere una riserva di capitale anticiclica pari alla loro esposizione complessiva al rischio moltiplicata per gli specifici coefficienti anticiclici stabiliti dalla banca centrale e dalle altre autorità designate dai singoli stati membri.

La Banca d'Italia, così come le altre autorità designate dai singoli Stati Membri, ha l'obbligo di determinare trimestralmente il coefficiente anticiclico del nostro Paese e di monitorare la congruità dei coefficienti applicati dagli altri Paesi, sia comunitari sia extracomunitari. La Direttiva 2013/36/EU (CRD V) precisa che il coefficiente anticiclico specifico dell'ente è pari alla media ponderata dei coefficienti anticiclici applicati nei Paesi in cui sono situate le esposizioni creditizie rilevanti dell'ente.

Con il proprio comunicato stampa del 21 giugno 2024, la Banca d'Italia ha confermato allo 0% il coefficiente anticiclico da applicare alle esposizioni detenute verso controparti italiane. Il requisito di seguito illustrato deriva quindi per il suo intero importo dall'applicazione dei coefficienti anticiclici stabiliti dalle banche centrali di altri paesi alle esposizioni del gruppo verso i rispettivi paesi.

Le informazioni dettagliate nelle successive tavole sono pubblicate in conformità al Regolamento di Esecuzione (UE) 2021/637 della Commissione del 15 marzo 2021 e forniscono evidenza analitica del calcolo del requisito applicabile al Gruppo in funzione della distribuzione geografica delle esposizioni creditizie.

Modello EU CCyB2: importo della riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente

| | | a |
|----------|-------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 1 | Importo complessivo dell'esposizione al rischio | 61.886.788 |
| 2 | Coefficiente anticiclico specifico dell'ente | 0,039% |
| 3 | Requisito di riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente | 24.136 |

Modello EU CCyB1: distribuzione geografica delle esposizioni creditizie rilevanti ai fini del calcolo della riserva di capitale anticiclica (1 di 2)

| | a | b | c | d | e | f |
|-------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| | Esposizioni creditizie generiche | | Esposizioni creditizie rilevanti — Rischio di mercato | | Valore dell'esposizione delle esposizioni verso la cartolarizzazione esterne al portafoglio di negoziazione | Valore dell'esposizione complessiva |
| | Valore dell'esposizione secondo il metodo standardizzato | Valore dell'esposizione secondo il metodo IRB | Somma delle posizioni lunghe e corte delle esposizioni contenute nel portafoglio di negoziazione secondo il metodo standardizzato | Valore delle esposizioni nel portafoglio di negoziazione secondo i modelli interni | | |
| Armenia | - | 0 | - | - | - | 0 |
| Australia | 39.107 | 3.637 | - | - | - | 42.745 |
| Belgio | 81.129 | 72.199 | - | - | - | 153.328 |
| Bulgaria | 2 | 111 | - | - | - | 113 |
| Cile | 1.782 | 625 | - | - | - | 2.407 |
| Cipro | 1 | 1 | - | - | - | 3 |
| Ceca (Repubblica) | 415 | 3.364 | - | - | - | 3.778 |
| Germania | 168.646 | 152.242 | - | - | - | 320.888 |
| Danimarca | 3.493 | 20.852 | - | - | - | 24.345 |
| Estonia | 0 | - | - | - | - | 0 |
| Francia | 273.475 | 390.149 | - | - | - | 663.624 |
| Regno Unito | 414.442 | 141.513 | - | - | - | 555.955 |
| Hong Kong | 2.049 | 237 | - | - | - | 2.286 |
| Croazia | 2 | 372 | - | - | - | 374 |
| Ungheria | 0 | 101 | - | - | - | 101 |
| Irlanda | 31.001 | 36.773 | - | - | - | 67.774 |
| Islanda | 11 | - | - | - | - | 11 |
| Corea Del Sud (Repubblica di) | 1 | 9.191 | - | - | - | 9.192 |
| Lituania | - | 0 | - | - | - | 0 |
| Lussemburgo | 341.012 | 102.758 | - | - | - | 443.770 |
| Paesi Bassi | 110.722 | 341.351 | - | - | - | 452.074 |
| Norvegia | 14.523 | 10.802 | - | - | - | 25.326 |
| Romania | 25 | 602 | - | - | - | 626 |
| Svezia | 3.750 | 18.379 | - | - | - | 22.129 |
| Slovenia | 858 | 155 | - | - | - | 1.013 |
| Slovacchia | 0 | - | - | - | - | 0 |
| Altri | 13.517.431 | 93.015.428 | - | - | 9.992.644 | 116.525.503 |
| Totale | 15.003.878 | 94.320.844 | - | - | 9.992.644 | 119.317.366 |

Modello EU CCyB1: distribuzione geografica delle esposizioni creditizie rilevanti ai fini del calcolo della riserva di capitale anticiclica (2 di 2)

| | g | h | i | j | k | l | m |
|-------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------|
| | Requisiti di fondi propri | | | | | | |
| | Esposizioni creditizie rilevanti — Rischio di credito | Esposizioni creditizie rilevanti — Rischio di mercato | Esposizioni creditizie rilevanti — Posizioni verso la cartolarizzazione esterne al portafoglio di negoziazione | Totale | Importi delle esposizioni ponderati per il rischio | Fattori di ponderazione dei requisiti di fondi propri (%) | Coefficiente anticiclico (%) |
| Armenia | - | - | - | - | - | - | 1,50% |
| Australia | 586 | - | - | 586 | 7.327 | 0,02% | 1,00% |
| Belgio | 5.532 | - | - | 5.532 | 69.146 | 0,16% | 0,50% |
| Bulgaria | 1 | - | - | 1 | 11 | - | 2,00% |
| Cile | 112 | - | - | 112 | 1.394 | 0,00% | 0,50% |
| Cipro | 0 | - | - | 0 | 1 | - | 1,00% |
| Ceca (Repubblica) | 81 | - | - | 81 | 1.015 | 0,00% | 1,25% |
| Germania | 7.270 | - | - | 7.270 | 90.878 | 0,21% | 0,75% |
| Danimarca | 785 | - | - | 785 | 9.810 | 0,02% | 2,50% |
| Estonia | - | - | - | - | - | - | 1,50% |
| Francia | 22.146 | - | - | 22.146 | 276.830 | 0,64% | 1,00% |
| Regno Unito | 25.225 | - | - | 25.225 | 315.318 | 0,72% | 2,00% |
| Hong Kong | 103 | - | - | 103 | 1.286 | 0,00% | 1,00% |
| Croazia | 8 | - | - | 8 | 105 | - | 1,50% |
| Ungheria | 1 | - | - | 1 | 11 | - | 0,50% |
| Irlanda | 2.936 | - | - | 2.936 | 36.702 | 0,08% | 1,50% |
| Islanda | 0 | - | - | 0 | 6 | - | 2,50% |
| Corea Del Sud (Repubblica di) | 179 | - | - | 179 | 2.235 | 0,01% | 1,00% |
| Lituania | 0 | - | - | 0 | 0 | - | 1,00% |
| Lussemburgo | 35.643 | - | - | 35.643 | 445.537 | 1,02% | 0,50% |
| Paesi Bassi | 12.653 | - | - | 12.653 | 158.161 | 0,36% | 2,00% |
| Norvegia | 676 | - | - | 676 | 8.449 | 0,02% | 2,50% |
| Romania | 13 | - | - | 13 | 165 | - | 1,00% |
| Svezia | 995 | - | - | 995 | 12.443 | 0,03% | 2,00% |
| Slovenia | 70 | - | - | 70 | 876 | 0,00% | 0,50% |
| Slovacchia | 0 | - | - | 0 | 0 | 0,00% | 1,50% |
| Altri | 3.255.837 | - | 116.311 | 3.372.148 | 42.151.856 | 96,70% | - |
| Totale | 3.370.854 | - | 116.311 | 3.487.165 | 43.589.564 | 100% | |

Modello EU MR1: rischio di mercato in base al metodo standardizzato

| | | 30/09/2024 |
|--------------------------|------------------------------------------------------|--------------|
| | | a |
| | | RWEA |
| Prodotti outright | | |
| 1 | Rischio di tasso di interesse (generico e specifico) | - |
| 2 | Rischio azionario (generico e specifico) | - |
| 3 | Rischio di cambio | - |
| 4 | Rischio di posizioni in merci | 1.483 |
| Opzioni | | |
| 5 | Metodo semplificato | - |
| 6 | Metodo delta plus | - |
| 7 | Metodo di scenario | - |
| 8 | Cartolarizzazione (rischio specifico) | - |
| 9 | Totale | 1.483 |

Modello EU OV1: quadro sinottico degli importi complessivi dell'esposizione al rischio

| | | Importi complessivi dell'esposizione al rischio (TREA) | | Requisiti totali di fondi propri |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------|
| | | a | b | c |
| | | 30/09/2024 | 30/06/2024 | 30/09/2024 |
| 1 | Rischio di credito (escluso il CCR)* | 49.209.430 | 49.842.148 | 3.936.754 |
| 2 | Di cui metodo standardizzato | 21.053.115 | 20.951.866 | 1.684.249 |
| 3 | Di cui metodo IRB di base (F-IRB) | - | - | - |
| 4 | Di cui metodo di assegnazione | 3.016.615 | 2.864.232 | 241.329 |
| EU 4a | Di cui strumenti di capitale soggetti al metodo della ponderazione semplice | - | - | - |
| 5 | Di cui metodo IRB avanzato (A-IRB) | 25.139.699 | 26.026.050 | 2.011.176 |
| 6 | Rischio di controparte (CCR) | 1.211.152 | 1.213.352 | 96.892 |
| 7 | Di cui metodo standardizzato | 622.610 | 569.771 | 49.809 |
| 8 | Di cui metodo dei modelli interni (IMM) | - | - | - |
| EU 8a | Di cui importo dell'esposizione verso una controparte centrale (CCP) | 63.394 | 59.605 | 5.071 |
| EU 8b | Di cui aggiustamento della valutazione del credito (CVA) | 152.272 | 172.119 | 12.182 |
| 9 | Di cui altri CCR | 372.876 | 411.857 | 29.830 |
| 15 | Rischio di regolamento | 3.258 | 2.274 | 261 |
| 16 | Esposizioni verso le cartolarizzazioni esterne al portafoglio di negoziazione (tenendo conto del massimale) | 1.453.892 | 1.118.674 | 116.311 |
| 17 | Di cui metodo SEC-IRBA | 1.155.753 | 812.295 | 92.460 |
| 18 | Di cui metodo SEC-ERBA (compreso IAA) | 12.091 | 13.269 | 967 |
| 19 | Di cui metodo SEC-SA ** | 286.048 | 293.111 | 22.884 |
| EU 19a | Di cui 1250 % | - | - | - |
| 20 | Rischi di posizione, di cambio e di posizione in merci (rischio di mercato) | 1.112.718 | 1.153.363 | 89.017 |
| 21 | Di cui metodo standardizzato | 1.483 | 3.166 | 119 |
| 22 | Di cui IMA | 1.111.236 | 1.150.197 | 88.899 |
| EU 22a | Grandi esposizioni | - | - | - |
| 23 | Rischio operativo | 7.946.338 | 7.946.338 | 635.707 |
| EU 23a | Di cui metodo base | - | - | - |
| EU 23b | Di cui metodo standardizzato | 7.946.338 | 7.946.338 | 635.707 |
| EU 23c | Di cui metodo avanzato di misurazione | - | - | - |
| 24 | Importo al di sotto delle soglie per la deduzione (soggetto a fattore di ponderazione del rischio del 250 %)** | 3.593.977 | 3.548.905 | 287.518 |
| 27 | Importo addizionale considerato ai sensi di quanto previsto dall'art. 3 del Regolamento (UE) n. 575/2013 | 950.000 | 950.000 | 76.000 |
| 29 | Totale | 61.886.788 | 62.226.151 | 4.950.943 |

(*) Il dato è relativo al solo rischio di credito. Sono, pertanto, escluse le collegate componenti riferite al rischio di controparte (CCR), ai contributi al fondo di garanzia di una controparte centrale (CCP) nonché alle operazioni di cartolarizzazione, esposte separatamente nel medesimo prospetto.

(**) Non essendo prevista una riga specifica, la riga in oggetto comprende anche gli importi relativi alle operazioni rientranti nella nuova categoria di classificazione "Trattamento specifico per i segmenti senior delle cartolarizzazioni ammissibili di esposizioni deteriorate", avendo un RWA calcolato con metodo SEC-SA.

(***) Gli importi alla riga 24 assolvono all'obbligo di pubblicazione di cui al comma 1) lettera d) dettaglio iii) e al comma 2) dell'articolo 437 del Regolamento (UE) 575/2013. Essi risultano già inclusi nei valori di riga 1 calcolati secondo l'articolo 92, paragrafo 4 del medesimo Regolamento e quindi non ricompresi nel totale generale.

L'importo alla riga 27 è relativo all'ammontare dei requisiti patrimoniali addizionali che, in conformità a quanto previsto dall'art. 3 del Regolamento (UE) 575/2013, la banca ha deciso volontariamente di considerare in aggiunta ai requisiti calcolati applicando le regole previste dal medesimo Regolamento.

Al 30 settembre 2024 i requisiti addizionali ammontano a 76 milioni equivalenti a 950 milioni di maggiori attività ponderate per il rischio, che riflettono la valutazione discrezionale condotta dalla Banca dei profili di rischio impliciti nei processi di predisposizione dell'informativa sulla propria situazione patrimoniale da fornire alla Banca Centrale Europea ed al mercato.

Modello EU CR8: prospetto degli RWEA delle esposizioni soggette al rischio di credito in base al metodo IRB

| | | Importo dell'esposizione ponderato per il rischio | Requisito patrimoniale |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------|
| | | a | b |
| 1 | Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del precedente periodo di riferimento | 28.890.282 | 2.311.223 |
| 2 | Dimensioni delle attività (+/-) | 1.060.784 | 84.863 |
| 3 | Qualità delle attività (+/-) | (190.070) | (15.206) |
| 4 | Aggiornamenti del modello (+/-) | - | - |
| 5 | Metodologia e politica (+/-) | - | - |
| 6 | Acquisizioni e dismissioni (+/-) | (1.606.244) | (128.500) |
| 7 | Oscillazioni del cambio (+/-) | - | - |
| 8 | Altro (+/-) | 1.562 | 125 |
| 9 | Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del periodo di riferimento | 28.156.314 | 2.252.505 |

Nel corso del mese di agosto 24, Banco Bpm ha concluso due operazioni di cartolarizzazione sintetica denominate rispettivamente Aretha e Tranched Cover 2002.

Nell'operazione, Aretha, è stata rilasciata una garanzia sulla tranche Junior attraverso la sottoscrizione da parte degli investitori di titoli emessi da una società di cartolarizzazione ai sensi della Legge n. 130/99. Il nozionale è pari alla tranche garantita e, con i fondi derivanti dai suddetti titoli, il veicolo ha concesso un finanziamento a ricorso limitato a favore di Banco BPM in data 7 agosto 2024.

L'operazione Tranched Cover 2002 è stata conclusa con il Fondo di Garanzia per le Piccole e Medie Imprese (di seguito "FGPMI"), su un portafoglio di nuovi finanziamenti. L'operazione ha previsto la copertura della tranche junior tramite una garanzia personale diretta da parte del Fondo e una controgaranzia dello Stato efficaci a far data dal 27 agosto 2024.

Modello EU MR2-B: prospetti degli RWEA delle esposizioni soggette al rischio di mercato in base al metodo IMA

| | | a | b | c | d | e | f | g |
|----------|-----------------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------------------|-------|------------------|----------------------------------|
| | | VaR | sVaR | IRC | Misura del rischio globale | Altro | Totale RWEA | Requisiti di fondi propri totali |
| 1 | RWEA alla fine del periodo precedente | 94.703 | 343.732 | 711.763 | - | | 1.150.197 | 92.016 |
| 1a | Rettifica regolamentare | (58.413) | (213.923) | - | - | | (272.336) | (21.787) |
| 1b | RWEA alla fine del trimestre precedente (fine giornata) | 36.289 | 129.809 | 711.763 | - | | 877.861 | 70.229 |
| 2 | Variazioni dei livelli di rischio | 12.618 | 76.395 | (171.730) | | | (82.717) | (6.617) |
| 3 | Aggiornamenti/modifiche del modello | | | | | | | |
| 4 | Metodologia e politica | | | | | | | |
| 5 | Acquisizioni e dismissioni | | | | | | | |
| 6 | Oscillazioni del cambio | (18.776) | (59.070) | | | | (77.845) | (6.228) |
| 7 | Altro | | | | | | | |
| 8a | RWEA alla fine del periodo di informativa (fine giornata) | 30.132 | 147.135 | 540.032 | - | | 717.299 | 57.384 |
| 8b | Rettifica regolamentare | 57.221 | 244.233 | 92.482 | - | | 393.937 | 31.515 |
| 8 | RWEA alla fine del periodo di informativa | 87.353 | 391.368 | 632.514 | - | | 1.111.236 | 88.899 |

Informativa nell'ambito dell'adeguatezza patrimoniale di II Pilastro

Il processo di autonoma valutazione dell'adeguatezza patrimoniale (ICAAP) affianca e integra la verifica di congruità condotta nell'ottica del Primo Pilastro, che prevede l'accertamento della capienza dei Fondi Propri rispetto ai requisiti minimi prudenziali relativi ai rischi di credito (ivi compreso il rischio di controparte), ai rischi di mercato e ai rischi operativi.

Attraverso il processo di ICAAP il Gruppo deve valutare i fabbisogni patrimoniali a fronte del proprio business, considerando nell'ambito della valutazione complessiva non solo i rischi di Primo Pilastro ma anche i rischi di Secondo Pilastro individuati internamente attraverso il processo di Risk Identification. I fabbisogni patrimoniali devono essere coperti da risorse patrimoniali che siano anche sufficienti ad assicurare la piena realizzazione degli obiettivi strategici e gestionali al fine di generare valore per gli azionisti e per gli altri stakeholders nel medio e lungo termine, in coerenza con la complessiva propensione al rischio di Gruppo definita nel Risk Appetite Framework.

La misurazione dei rischi rilevanti (credito, controparte, mercato, tasso, operativo e altri rischi oggetto di misurazione) avviene tramite metodologie di tipo statistico e quantitativo riconducibili generalmente alla tecnica del VaR.

Il Gruppo Banco BPM ha optato per un livello di probabilità (o "intervallo di confidenza") del 99,90%, coerente con il livello di confidenza dei requisiti minimi patrimoniali previsti dalla

normativa di vigilanza al fine di consentire un più omogeneo raccordo con le stime risultanti dall'applicazione delle metodologie regolamentari.

I rischi sono stimati con riferimento ad un orizzonte temporale annuale.

La valutazione di adeguatezza patrimoniale condotta in ambito ICAAP e inclusa anche nel framework di Risk Appetite di Gruppo comporta, oltre alla stima di assorbimento di tutti i rischi rilevanti quantificabili, la definizione della misura di capitale complessivo (Available Financial Resources) utilizzata come grandezza patrimoniale a copertura degli stessi rischi aziendali.

La valutazione di adeguatezza patrimoniale, rendicontata formalmente con frequenza annuale ai fini di vigilanza, è aggiornata - in allineamento alla normativa esterna (linee guida EBA in ambito SREP e linee guida BCE in ambito ICAAP) ed interna di riferimento - con frequenza semestrale.

Tale attività garantisce lo svolgimento nel continuo del processo di autonoma valutazione richiesto dalla Vigilanza, consentendo di identificare eventuali ambiti e/o elementi di vulnerabilità del Gruppo e definendo al contempo le potenziali azioni di intervento ritenute più idonee allo scopo di preservare opportuni buffer di capitale volti a garantire il perseguimento delle strategie e degli obiettivi aziendali di medio/lungo termine. Le principali risultanze emergenti da questo specifico monitoraggio sono periodicamente rendicontate agli Organi aziendali della Banca.

Per garantire nel continuo tale monitoraggio il Gruppo Banco BPM si è dotato di un sistema evoluto di integrazione dei rischi e di quantificazione delle risorse di capitale disponibili, con funzionalità avanzate di gestione, controllo, reporting e simulazione circa le condizioni di adeguatezza patrimoniale.

Conduce, inoltre, un periodico processo di riallocazione delle misure di capitale economico assorbite da ogni singola tipologia di rischio rilevante, sulle principali linee di business della Banca già utilizzate ai fini di Segment Reporting (IFRS-8).

Con riferimento alle Available Financial Resources (AFR) la Banca adotta un approccio maggiormente conservativo per la loro definizione, in linea con le recenti indicazioni formulate dal Regulator in materia.

L'orizzonte temporale di valutazione dell'adeguatezza patrimoniale risulta in linea con gli obiettivi e i limiti pluriennali definiti dal Gruppo.

La valutazione di adeguatezza patrimoniale condotta in ambito ICAAP fa leva sul framework di Risk Appetite di Gruppo. Nel RAF sono infatti ricompresi specifici indicatori che permettono di verificare l'adeguatezza patrimoniale di primo e secondo Pilastro del Gruppo con relativa definizione delle soglie di monitoraggio.

Tra gli indicatori "Strategici" è presente l'indicatore "Capital Reserve" in ambito "Capital Adequacy" definito, in coerenza con quanto effettuato in ambito ICAAP, come rapporto tra l'ammontare delle proprie risorse finanziarie disponibili (Available Financial Resources - AFR) e il capitale economico complessivo diversificato.

Nell'ambito di Adeguatezza di Secondo Pilastro si menziona, inoltre, l'indicatore "MREL" che rappresenta il requisito introdotto dalla direttiva europea sul risanamento e la risoluzione delle banche (BRRD) il cui obiettivo è di assicurare il buon funzionamento del meccanismo del bail-in aumentando la capacità di assorbimento delle perdite della Banca.

Liquidità

Nel Gruppo Banco BPM il rischio di liquidità e di funding è normato dal “Regolamento in materia di rischio di liquidità, di funding e ILAAP” che stabilisce: ruoli e responsabilità degli organi societari e delle funzioni aziendali, metriche utilizzate per la misurazione del rischio, linee guida per l'esecuzione delle analisi di stress, Liquidity Contingency Plan e reporting framework complessivo relativo al rischio di liquidità e funding del Gruppo.

Il rischio di liquidità viene gestito e monitorato nell'ambito del processo di valutazione interna dell'adeguatezza della liquidità (ILAAP – Internal Liquidity Adequacy Assessment Process), che rappresenta il processo con cui il Gruppo identifica, misura, monitora, mitiga e rendiconta il profilo di rischio di liquidità del Gruppo. Nell'ambito di tale processo il Gruppo procede a un'autovalutazione annuale circa l'adeguatezza del framework complessivo di gestione e misurazione del rischio di liquidità che include, inoltre, governance, metodologie, sistemi informativi, strumenti di misurazione e reporting. I risultati della valutazione di adeguatezza del profilo di rischio e dell'auto-valutazione complessiva sono rendicontati agli Organi Aziendali e portati a conoscenza dell'Autorità di Vigilanza.

Il Gruppo Banco BPM monitora e valuta l'adeguatezza dell'esposizione al rischio di liquidità e di funding in ottica attuale, prospettica e sotto l'ipotesi di scenari di stress per mezzo di metriche sia regolamentari (prospettiva regolamentare di primo pilastro) sia interne (prospettiva interna), queste ultime definite sulla base delle specificità del Gruppo Banco BPM e complementari alle metriche regolamentari. Tali metriche interne includono, ad esempio, il periodo di sopravvivenza (*survival period*), i gap ratio strutturali e altri indicatori volti a catturare ulteriori aspetti del rischio di liquidità, quali ad esempio il grado di concentrazione della raccolta, presidiato da specifici limiti di rischio.

L'adeguatezza del profilo di rischio è valutata e monitorata nel continuo rispetto alla propensione al rischio di liquidità declinata dal Gruppo in obiettivi e limiti di rischio nell'ambito del Risk Appetite Framework.

Nel Gruppo Banco BPM la gestione della liquidità è accentrata presso la Capogruppo, che svolge anche il ruolo di prestatrice di ultima istanza per le controllate. A tale proposito si evidenzia che il Gruppo Banco BPM ha ricevuto dall'Autorità di Vigilanza (BCE) specifica deroga all'applicazione dei requisiti di liquidità e funding su base individuale (LCR, ALMM, NSFR). A fronte della deroga, il Gruppo non è per ora tenuto al rispetto dei requisiti di liquidità e funding su base individuale.

Il framework di identificazione e misurazione del rischio di liquidità prevede ulteriori presidi complementari agli obblighi normativi. Fra questi si evidenziano:

- un monitoraggio periodico volto a verificare la rilevanza delle esposizioni in valute differenti dall'Euro. Al 30 settembre 2024 non si registrano esposizioni rilevanti¹² in valute differenti dall'Euro;

¹² La rilevanza è verificata in presenza di passività per singola valuta superiori al 5% del totale delle passività.

- un monitoraggio mensile del rischio di eccessiva concentrazione delle fonti di raccolta: specifiche soglie di rischio sono poste sull'importo di raccolta *unsecured a vista* per singolo datore di fondi, sul totale delle prime dieci controparti e sulla posizione di raccolta sul mercato interbancario di breve termine;
- gli stress test periodici svolti sul profilo di liquidità infra-giornaliera, sul profilo di liquidità di breve termine oltre che sul profilo di funding di medio-lungo termine. In tale ambito, gli scenari di stress e le analisi di sensitivity sono definiti sulla base delle risultanze del processo interno di identificazione dei fattori di rischio. Le analisi svolte includono, ad esempio, i rischi derivanti dall'operatività in derivati, da potenziali *collateral call* e dal potenziale fabbisogno inatteso derivante dall'operatività della clientela del gruppo. Tali analisi sono svolte facendo leva sia su evidenze storiche sia su modelli sviluppati internamente e periodicamente aggiornati.

Nel terzo trimestre del 2024 il profilo di liquidità e funding del Gruppo Banco BPM si è mostrato adeguato sia a breve sia a lungo termine, rispettando i limiti di rischio previsti sia internamente sia, laddove presenti, a livello regolamentare (LCR, NSFR). In particolare, per quanto riguarda le metriche regolamentari LCR e NSFR, entrambi gli indicatori hanno mantenuto livelli ampiamente superiori ai minimi normativi.

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

Il Liquidity Coverage Ratio – LCR è l'indicatore volto a promuovere la resilienza a breve termine del profilo di rischio di liquidità della banca, assicurando che essa disponga di riserve liquide di alta qualità sufficienti a coprire i deflussi di cassa per un periodo di 30 giorni al verificarsi di uno scenario di stress severo.

L'indicatore è monitorato internamente con frequenza giornaliera ed è altresì oggetto di rendicontazione mensile alle Autorità di Vigilanza per mezzo delle segnalazioni di vigilanza.

In ottemperanza alle disposizioni normative la tabella sottostante riporta, per ciascuno dei quattro trimestri, i dati medi dei 12 mesi precedenti relativi ai principali aggregati sottostanti al calcolo del LCR.

Modello EU LIQ1: informazioni quantitative dell'LCR (1 di 2)

| | | a | b | c | d |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | | Totale valore non ponderato (media) | | | |
| EU 1a | Trimestre che termina il 30/09/2024 | 30/09/2024 | 30/06/2024 | 31/03/2024 | 31/12/2023 |
| EU 1b | Numero di punti di dati usati per il calcolo delle medie | 12 | 12 | 12 | 12 |
| ATTIVITÀ LIQUIDE DI ELEVATA QUALITÀ | | | | | |
| 1 | Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) | | | | |
| DEFLUSSI DI CASSA | | | | | |
| 2 | Depositi al dettaglio e depositi di piccole imprese, di cui | 69.934 | 70.753 | 71.901 | 73.239 |
| 3 | Depositi stabili | 52.478 | 53.064 | 53.836 | 54.450 |
| 4 | Depositi meno stabili | 17.420 | 17.648 | 18.024 | 18.744 |
| 5 | Finanziamento all'ingrosso non garantito | 28.945 | 28.974 | 28.601 | 27.989 |
| 6 | Depositi operativi (tutte le controparti) e depositi in reti di banche cooperative | 7.657 | 7.716 | 7.787 | 7.713 |
| 7 | Depositi non operativi (tutte le controparti) | 21.175 | 21.177 | 20.775 | 20.199 |
| 8 | Debito non garantito | 113 | 81 | 38 | 78 |
| 9 | Finanziamento all'ingrosso garantito | | | | |
| 10 | Obblighi aggiuntivi | 13.157 | 13.331 | 13.506 | 12.994 |
| 11 | Deflussi connessi ad esposizioni in derivati e altri obblighi in materia di garanzie reali | 1.140 | 1.098 | 1.105 | 1.112 |
| 12 | Deflussi connessi alla perdita di finanziamenti su prodotti di debito | 2 | 48 | 112 | 115 |
| 13 | Linee di credito e di liquidità | 12.015 | 12.185 | 12.289 | 11.766 |
| 14 | Altre obbligazioni di finanziamento contrattuali | 273 | 247 | 204 | 218 |
| 15 | Altre obbligazioni di finanziamento potenziali | 41.052 | 41.108 | 40.971 | 40.687 |
| 16 | TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA | | | | |
| AFFLUSSI DI CASSA | | | | | |
| 17 | Prestiti garantiti (ad es. contratti di vendita con patto di riacquisto passivo) | 4.283 | 2.897 | 1.912 | 1.862 |
| 18 | Afflussi da esposizioni pienamente in bonis | 2.003 | 1.987 | 2.046 | 1.994 |
| 19 | Altri afflussi di cassa | 12.903 | 12.948 | 13.232 | 13.550 |
| EU-19a | (Differenza tra gli afflussi ponderati totali e i deflussi ponderati totali derivanti da operazioni in paesi terzi in cui vigono restrizioni al trasferimento o che sono denominate in valute non convertibili) | | | | |
| EU-19b | (Afflussi in eccesso da un ente creditizio specializzato connesso) | | | | |
| 20 | TOTALE DEGLI AFFLUSSI DI CASSA | 19.189 | 17.832 | 17.190 | 17.406 |
| EU-20a | Afflussi totalmente esenti | - | - | - | - |
| EU-20b | Afflussi soggetti al massimale del 90 % | - | - | - | - |
| EU-20c | Afflussi soggetti al massimale del 75 % | 16.917 | 16.864 | 17.190 | 17.406 |
| VALORE CORRETTO TOTALE | | | | | |
| EU-21 | RISERVA DI LIQUIDITÀ | | | | |
| 22 | TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA NETTI | | | | |
| 23 | COEFFICIENTE DI COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ | | | | |

Modello EU LIQ1: informazioni quantitative dell'LCR (2 di 2)

| | | e | f | g | h |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| | | Totale valore ponderato (media) | | | |
| EU 1a | Trimestre che termina il 30/09/2024 | 30/09/2024 | 30/06/2024 | 31/03/2024 | 31/12/2023 |
| EU 1b | Numero di punti di dati usati per il calcolo delle medie | 12 | 12 | 12 | 12 |
| ATTIVITÀ LIQUIDE DI ELEVATA QUALITÀ | | | | | |
| 1 | Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) | 29.902 | 31.174 | 33.357 | 33.771 |
| DEFLUSSI DI CASSA | | | | | |
| 2 | Depositi al dettaglio e depositi di piccole imprese, di cui | 4.844 | 4.890 | 4.957 | 5.071 |
| 3 | <i>Depositi stabili</i> | 2.624 | 2.653 | 2.692 | 2.723 |
| 4 | <i>Depositi meno stabili</i> | 2.184 | 2.198 | 2.224 | 2.304 |
| 5 | Finanziamento all'ingrosso non garantito | 11.636 | 11.659 | 11.535 | 11.373 |
| 6 | <i>Depositi operativi (tutte le controparti) e depositi in reti di banche cooperative</i> | 1.800 | 1.814 | 1.833 | 1.817 |
| 7 | <i>Depositi non operativi (tutte le controparti)</i> | 9.723 | 9.763 | 9.663 | 9.479 |
| 8 | <i>Debito non garantito</i> | 113 | 81 | 38 | 78 |
| 9 | <i>Finanziamento all'ingrosso garantito</i> | 651 | 790 | 842 | 984 |
| 10 | Obblighi aggiuntivi | 3.059 | 3.049 | 3.070 | 2.993 |
| 11 | <i>Deflussi connessi ad esposizioni in derivati e altri obblighi in materia di garanzie reali</i> | 1.140 | 1.098 | 1.105 | 1.112 |
| 12 | <i>Deflussi connessi alla perdita di finanziamenti su prodotti di debito</i> | 2 | 48 | 112 | 115 |
| 13 | <i>Linee di credito e di liquidità</i> | 1.917 | 1.903 | 1.853 | 1.765 |
| 14 | Altre obbligazioni di finanziamento contrattuali | 98 | 120 | 116 | 149 |
| 15 | Altre obbligazioni di finanziamento potenziali | 1.974 | 2.027 | 2.069 | 2.103 |
| 16 | TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA | 22.261 | 22.536 | 22.589 | 22.672 |
| AFFLUSSI DI CASSA | | | | | |
| 17 | Prestiti garantiti (ad es. contratti di vendita con patto di riacquisto passivo) | 287 | 177 | 48 | 248 |
| 18 | Afflussi da esposizioni pienamente in bonis | 1.453 | 1.444 | 1.502 | 1.443 |
| 19 | Altri afflussi di cassa | 2.776 | 2.750 | 2.782 | 2.793 |
| EU-19a | (Differenza tra gli afflussi ponderati totali e i deflussi ponderati totali derivanti da operazioni in paesi terzi in cui vigono restrizioni al trasferimento o che sono denominate in valute non convertibili) | - | - | - | - |
| EU-19b | (Afflussi in eccesso da un ente creditizio specializzato connesso) | - | - | - | - |
| 20 | TOTALE DEGLI AFFLUSSI DI CASSA | 4.516 | 4.370 | 4.331 | 4.484 |
| EU-20a | <i>Afflussi totalmente esenti</i> | - | - | - | - |
| EU-20b | <i>Afflussi soggetti al massimale del 90 %</i> | - | - | - | - |
| EU-20c | <i>Afflussi soggetti al massimale del 75 %</i> | 4.516 | 4.370 | 4.331 | 4.484 |
| VALORE CORRETTO TOTALE | | | | | |
| EU-21 | RISERVA DI LIQUIDITÀ | 29.902 | 31.174 | 33.357 | 33.771 |
| 22 | TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA NETTI | 17.745 | 18.166 | 18.257 | 18.187 |
| 23 | COEFFICIENTE DI COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ | 168,73% | 171,60% | 182,71% | 185,69% |

Dalle evidenze riportate si osserva come il livello medio del LCR si confermi negli ultimi 12 mesi stabilmente superiore al requisito minimo regolamentare pari al 100%.

Il livello medio di attività liquide e disponibili di elevata qualità si attesta a circa 29,9 miliardi di Euro (ponderati), per il 97% costituiti dalla tipologia più liquida (Livello 1) di attività ammissibili al numeratore del LCR secondo il Regolamento Delegato (UE) 2015/61 della Commissione del 10 ottobre 2014.

Più in dettaglio, le regole di calcolo dell'indicatore LCR suddividono le attività liquide di elevata qualità (il numeratore del LCR) in tre categorie, considerate nell'ambito della normativa in ordine decrescente per liquidità: "livello 1", "livello 2A" e "livello 2B".

A tali categorie sono applicati haircut crescenti oltre che limiti in termini di composizione. Oltre a tali attività liquide disponibili (HQLA), il Gruppo dispone di ulteriori attività libere marketable cui vengono applicati specifici haircut per tenere conto della liquidabilità.

I deflussi netti di cassa (il denominatore del LCR) sono calcolati applicando i fattori di deflusso e afflusso normativi alle passività e attività a vista o a scadenza nei 30 giorni così da rappresentare uno stress test standardizzato e caratterizzato sia da aspetti di natura sistemica sia idiosincratICA.

Per ogni approfondimento si rimanda alla normativa vigente in materia di calcolo dell'indicatore LCR, ovvero al Regolamento Delegato (UE) 2015/61 della Commissione del 10 ottobre 2014 e successivi aggiornamenti.

Leva finanziaria

Definizione e quadro normativo

A partire dal 1° gennaio 2015, la regolamentazione prudenziale ha richiesto agli intermediari vigilati di introdurre e monitorare nelle loro valutazioni di adeguatezza patrimoniale il coefficiente di Leva Finanziaria (*Leverage Ratio*).

A partire da giugno 2021 è stato introdotto l'obbligo per l'ente di rispettare il requisito minimo stabilito dall'art 92 del CRR ovvero, ricorrendone le condizioni, quello previsto dall'art. 429bis (7) del CRR.

Non ricorrendo le condizioni previste dall'art. 429bis (7), il requisito minimo che deve essere sempre rispettato è pari al 3%.

La misurazione, e il controllo nel continuo, di tale indicatore è finalizzata a perseguire i seguenti obiettivi:

- evitare un aumento eccessivo delle esposizioni rispetto al livello dei fondi propri;
- limitare i possibili errori di misurazione connessi all'attuale sistema di calcolo degli attivi ponderati.

In quest'ottica si inserisce la definizione del rischio di leva finanziaria eccessiva contenuta nella Circolare di Banca d'Italia n° 285 del 17 dicembre 2013 "Disposizioni di vigilanza per le banche", derivata dalle definizioni dell'art. 4(93) e 4(94) del Regolamento (UE) 575/2013:

"è il rischio che un livello di indebitamento particolarmente elevato rispetto alla dotazione dei mezzi propri renda la banca vulnerabile, rendendo necessaria l'adozione di misure correttive al proprio piano industriale, compresa la vendita di attività con contabilizzazione di perdite che potrebbero comportare rettifiche di valore anche sulle restanti attività."

Il coefficiente di leva finanziaria (*leverage ratio*) è calcolato come la misura di capitale di classe 1 dell'intermediario (numeratore) diviso per la misura dell'esposizione complessiva della banca (denominatore) ed è espresso in percentuale.

$$\text{Leverage ratio} = \frac{\text{TIER 1 Capital}}{\text{Total exposure measure}}$$

Alla funzione Segnalazioni di Vigilanza spetta il compito di calcolare trimestralmente, su base consolidata e individuale, l'indice di leva finanziaria.

L'indicatore viene calcolato anche in ottica prospettica al fine di effettuare proiezioni di breve o di medio-lungo termine. L'indicatore, calcolato a livello consolidato, viene inoltre sottoposto a prove di *stress*, attraverso l'applicazione di scenari avversi che vanno ad

impattare sulle grandezze della banca, sia in termini di numeratore che di denominatore del *ratio*.

I valori dell'indice di leva finanziaria vengono trasmessi alla funzione Rischi ai fini di verificare i livelli attuali, prospettici e stressati dell'indicatore. La stima dell'indice di leva finanziaria in ottica prospettica a livello consolidato è effettuata almeno annualmente ai fini della verifica di coerenza del *leverage ratio* con le rispettive soglie del framework di risk appetite¹³ mentre viene aggiornata con frequenza infrannuale, nell'ambito del periodico monitoraggio di adeguatezza patrimoniale del Gruppo (ICAAP).

Si evidenzia, inoltre, come il Gruppo si sia dotato di una specifica normativa interna finalizzata a definire i presidi idonei a garantire un adeguato monitoraggio della leva finanziaria e a formalizzare eventuali opportune azioni di mitigazione volte al suo contenimento.

Il calcolo dell'indice di leva finanziaria sulla base delle modalità definite dall'Allegato XI al Regolamento di esecuzione (UE) 2021/451 del 17 dicembre 2020.

Al 30 settembre 2024 l'indice di leva finanziaria è pari al 5,61%, mentre si attestava al 5,22% al 31 dicembre 2023.

L'informativa quantitativa al 30 settembre 2024 viene di seguito esposta secondo gli schemi previsti dal Regolamento di Esecuzione (UE) 2021/637 della Commissione che rendono applicabili gli schemi standard previsti dall'Autorità Bancaria Europea.

¹³ L'indice di leva finanziaria è contenuto tra gli indicatori "Strategici" del Framework RAF di Gruppo e pertanto se ne verifica il rispetto di tutte le soglie definite.

Modello EU LR1 - LRSum: riepilogo della riconciliazione tra attività contabili ed esposizioni del coefficiente di leva finanziaria

| | | 30/09/2024 |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| | | a |
| | | Importo applicabile |
| 1 | Attività totali come da bilancio pubblicato | 195.434.341 |
| 2 | Rettifica per i soggetti consolidati a fini contabili ma esclusi dall'ambito del consolidamento prudenziale | (15.790.628) |
| 3 | (Rettifica per le esposizioni cartolarizzate che soddisfano i requisiti operativi per il riconoscimento del trasferimento del rischio) | - |
| 4 | (Rettifica per l'esenzione temporanea delle esposizioni verso banche centrali (se del caso)) | - |
| 5 | (Rettifica per le attività fiduciarie iscritte a bilancio a norma della disciplina contabile applicabile ma escluse dalla misura dell'esposizione complessiva conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera i), del CRR) | - |
| 6 | Rettifica per gli acquisti e le vendite standardizzati di attività finanziarie soggette alla registrazione sulla base della data di negoziazione | - |
| 7 | Rettifica per le operazioni di tesoreria accentrata ammissibili | - |
| 8 | Rettifica per gli strumenti finanziari derivati | (1.874.949) |
| 9 | Rettifica per le operazioni di finanziamento tramite titoli (SFT) | 572.264 |
| 10 | Rettifica per gli elementi fuori bilancio (conversione delle esposizioni fuori bilancio in importi equivalenti di credito) | 19.782.493 |
| 11 | (Rettifica per gli aggiustamenti per la valutazione prudente e gli accantonamenti specifici e generici che hanno ridotto il capitale di classe 1) | - |
| EU-11a | (Rettifica per le esposizioni escluse dalla misura dell'esposizione complessiva conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera c), del CRR) | - |
| EU-11b | (Rettifica per le esposizioni escluse dalla misura dell'esposizione complessiva conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera j), del CRR) | - |
| 12 | Altre rettifiche | (2.459.773) |
| 13 | Misura dell'esposizione complessiva | 195.663.748 |

Modello EU LR2 - LRCom: informativa armonizzata sul coefficiente di leva finanziaria

| | | Esposizioni del coefficiente di leva finanziaria (CRR) | |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------|
| | | a | b |
| | | 30/09/2024 | 31/12/2023 |
| Esposizioni in bilancio (esclusi derivati e SFT) | | | |
| 1 | Elementi in bilancio (esclusi derivati e SFT, ma comprese le garanzie reali) | 173.024.965 | 178.586.047 |
| 2 | Maggiorazione per le garanzie reali fornite su derivati se dedotte dalle attività in bilancio in base alla disciplina contabile applicabile | - | - |
| 3 | (Deduzioni dei crediti per il margine di variazione in contante fornito in operazioni su derivati) | (262.422) | (394.382) |
| 4 | Rettifica per i titoli ricevuti nell'ambito di operazioni di finanziamento tramite titoli che sono iscritti come attività | - | - |
| 5 | (Rettifiche di valore su crediti generiche degli elementi in bilancio) | - | - |
| 6 | (Importi delle attività dedotte nella determinazione del capitale di classe 1) | (2.782.646) | (2.524.916) |
| 7 | Esposizioni in bilancio complessive (esclusi derivati e SFT) | 169.979.898 | 175.666.749 |
| Esposizioni su derivati | | | |
| 8 | Costo di sostituzione associato alle operazioni su derivati SA-CCR (al netto del margine di variazione in contante ammissibile) | 426.798 | 333.830 |
| EU-8a | Deroga per derivati: contributo ai costi di sostituzione nel quadro del metodo standardizzato semplificato | - | - |
| 9 | Importi delle maggiorazioni per le esposizioni potenziali future associate alle operazioni su derivati SA-CCR | 1.187.796 | 1.294.629 |
| EU-9a | Deroga per derivati: contributo all'esposizione potenziale futura nel quadro del metodo standardizzato semplificato | - | - |
| EU-9b | Esposizione calcolata secondo il metodo dell'esposizione originaria | - | - |
| 10 | (Componente CCP esentata delle esposizioni da negoziazione compensate per conto del cliente) (SA-CCR) | - | - |
| EU-10a | (Componente CCP esentata delle esposizioni da negoziazione compensate per conto del cliente) (metodo standardizzato semplificato) | - | - |
| EU-10b | (Componente CCP esentata delle esposizioni da negoziazione compensate per conto del cliente) (metodo dell'esposizione originaria) | - | - |
| 11 | Importo nozionale effettivo rettificato dei derivati su crediti venduti | 48.000 | - |
| 12 | (Compensazioni nozionali effettive rettificate e deduzione delle maggiorazioni per i derivati su crediti venduti) | - | - |
| 13 | Totale delle esposizioni in derivati | 1.662.595 | 1.628.459 |
| Esposizioni su operazioni di finanziamento tramite titoli (SFT) | | | |
| 14 | Attività SFT lorde (senza riconoscimento della compensazione) previa rettifica per le operazioni contabilizzate come vendita | 4.188.133 | 5.701.785 |
| 15 | (Importi compensati risultanti dai debiti e crediti in contante delle attività SFT lorde) | - | - |

| | | Esposizioni del coefficiente di leva finanziaria (CRR) | |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------|
| | | a | b |
| | | 30/09/2024 | 31/12/2023 |
| 16 | Esposizione al rischio di controparte per le attività SFT | 572.264 | 910.675 |
| EU-16a | Deroga per SFT: esposizione al rischio di controparte conformemente all'articolo 429 sexies, paragrafo 5, e all'articolo 222 del CRR. | - | - |
| 17 | Esposizioni su operazioni effettuate come agente | - | - |
| EU-17a | (Componente CCP esentata delle esposizioni su SFT compensate per conto del cliente) | - | - |
| 18 | Totale delle esposizioni su operazioni di finanziamento tramite titoli | 4.760.397 | 6.612.460 |
| Altre esposizioni fuori bilancio | | | |
| 19 | Importo nozionale lordo delle esposizioni fuori bilancio | 65.629.109 | 62.411.623 |
| 20 | (Rettifiche per conversione in importi equivalenti di credito) | (46.362.865) | (46.700.370) |
| 21 | (Accantonamenti generici dedotti nella determinazione del capitale di classe 1 e accantonamenti specifici associati alle esposizioni fuori bilancio) | - | - |
| 22 | Esposizioni fuori bilancio | 19.266.244 | 15.711.254 |
| Esposizioni escluse | | | |
| EU-22a | (Esposizioni escluse dalla misura dell'esposizione complessiva conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera c), del CRR) | - | - |
| EU-22b | (Esposizioni esentate conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera j), del CRR (in bilancio e fuori bilancio)) | - | - |
| EU-22c | (Esposizioni di banche (o unità) pubbliche di sviluppo escluse - Investimenti del settore pubblico) | - | - |
| EU-22d | (Esposizioni di banche (o unità) pubbliche di sviluppo escluse - Prestiti agevolati) | - | - |
| EU-22e | (Esposizioni escluse derivanti da trasferimenti (passing-through) di prestiti agevolati da parte di un ente che non sia una banca (o unità) pubblica di sviluppo) | - | - |
| EU-22f | (Parti garantite escluse delle esposizioni derivanti da crediti all'esportazione) | (5.386) | (4.641) |
| EU-22g | (Garanzie reali in eccesso depositate presso agenti triparty escluse) | - | - |
| EU-22h | (Servizi connessi a un CSD di CSD/enti esclusi conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera o), del CRR) | - | - |
| EU-22i | (Servizi connessi a un CSD di enti designati esclusi conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera p), del CRR) | - | - |
| EU-22j | (Riduzione del valore dell'esposizione di prestiti di prefinanziamento o di prestiti intermedi) | - | - |
| (*) | (Esposizioni verso la banca centrale esentate a norma dell'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera n), del CRR) | - | - |
| EU-22k | (Totale delle esposizioni escluse) | (5.386) | (4.641) |
| Capitale e misura dell'esposizione complessiva | | | |
| 23 | Capitale di classe 1 | 10.972.328 | 10.425.189 |

| | | Esposizioni del coefficiente di leva finanziaria (CRR) | |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------|
| | | a | b |
| | | 30/09/2024 | 31/12/2023 |
| 24 | Misura dell'esposizione complessiva | 195.663.748 | 199.614.281 |
| Coefficiente di leva finanziaria | | | |
| 25 | Coefficiente di leva finanziaria (%) | 5,61% | 5,22% |
| EU-25 | Coefficiente di leva finanziaria (escluso l'impatto dell'esenzione degli investimenti del settore pubblico e dei prestiti agevolati) (%) | 5,61% | 5,22% |
| 25a | Coefficiente di leva finanziaria (escluso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) (%) | 5,61% | 5,22% |
| 26 | Requisito regolamentare del coefficiente minimo di leva finanziaria (%) | 3,00% | 3,00% |
| EU-26a | Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (%) | - | - |
| EU-26b | Di cui costituiti da capitale CET1 | - | - |
| 27 | Requisito di riserva del coefficiente di leva finanziaria (%) | - | - |
| EU-27a | Requisito del coefficiente di leva finanziaria complessivo (%) | 3,00% | 3,00% |
| Scelta in merito a disposizioni transitorie e esposizioni rilevanti | | | |
| EU-27b | Scelta in merito alle disposizioni transitorie per la definizione della misura del capitale | A regime | A regime |
| Informazioni sui valori medi | | | |
| 28 | Media dei valori giornalieri delle attività lorde di SFT, dopo le rettifiche per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati | 8.007.377 | 1.801.125 |
| 29 | Valore di fine trimestre delle attività lorde di SFT, dopo le rettifiche per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati | 4.188.133 | 5.701.785 |
| 30 | Misura dell'esposizione complessiva (compreso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) comprendente i valori medi della riga 28 delle attività lorde di SFT (dopo la rettifica per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati) | 199.482.992 | 195.713.621 |
| 30a | Misura dell'esposizione complessiva (escluso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) comprendente i valori medi della riga 28 delle attività lorde di SFT (dopo la rettifica per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati) | 199.482.992 | 195.713.621 |
| 31 | Coefficiente di leva finanziaria (compreso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) comprendente i valori medi della riga 28 delle attività lorde di SFT (dopo la rettifica per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati) | 5,50% | 5,33% |
| 31a | Coefficiente di leva finanziaria (escluso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) comprendente i valori medi della riga 28 delle attività lorde di SFT (dopo la rettifica per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati) | 5,50% | 5,33% |

Modello EU LR3 - LRSpl: disaggregazione delle esposizioni in bilancio (esclusi derivati, SFT e esposizioni esentate)

| | | 30/09/2024 |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| | | a |
| | | Esposizioni del coefficiente di leva finanziaria (CRR) |
| EU-1 | Totale delle esposizioni in bilancio (esclusi derivati, SFT e esposizioni esentate), di cui | 172.757.158 |
| EU-2 | Esposizioni nel portafoglio di negoziazione | 2.504.843 |
| EU-3 | Esposizioni nel portafoglio bancario, di cui | 170.252.315 |
| EU-4 | Obbligazioni garantite | 603.645 |
| EU-5 | Esposizioni trattate come emittenti sovrani | 52.112.887 |
| EU-6 | Esposizioni verso amministrazioni regionali, banche multilaterali di sviluppo, organizzazioni internazionali e organismi del settore pubblico non trattati come emittenti sovrani | 917.389 |
| EU-7 | Esposizioni verso enti | 9.453.380 |
| EU-8 | Esposizioni garantite da ipoteche su beni immobili | 34.087.412 |
| EU-9 | Esposizioni al dettaglio | 13.096.234 |
| EU-10 | Esposizioni verso imprese | 37.546.978 |
| EU-11 | Esposizioni in stato di default | 2.100.932 |
| EU-12 | Altre esposizioni (ad es. in strumenti di capitale, cartolarizzazioni e altre attività diverse da crediti) | 20.333.457 |

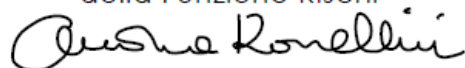
Variazioni intervenute durante il trimestre corrente nell'aggregato delle esposizioni considerate ai fini del computo dell'indice di leva finanziaria

Al 30 settembre 2024 le esposizioni considerate nel calcolo del denominatore dell'indice di leva finanziaria subiscono una diminuzione di 3,9 miliardi (-1,98%) rispetto al 31 dicembre 2023. Tale andamento deriva dalla diminuzione delle esposizioni in bilancio (-5,7 miliardi) e delle operazioni di finanziamento tramite titoli (-1,8 miliardi) che ha trovato parziale compensazione in un aumento delle esposizioni fuori bilancio (+ 3,6 miliardi).

Dichiarazione Responsabile della Funzione Rischi

Il sottoscritto Andrea Rovellini, in qualità di Chief Risk Officer della Capogruppo Banco BPM spa, attesta che il Documento di Informativa al pubblico (Pillar 3) al 30/09/2024 è stato predisposto in coerenza con la normativa di riferimento (Circolare Banca d'Italia n. 285/2013 e Regolamento CRR UE n. 575/2013 così come modificato dal Regolamento CRR II UE n. 876/2019). Segnala altresì come il complessivo Documento sia stato redatto in coerenza con il Modello di Informativa al Pubblico definito dal Gruppo per l'esercizio 2024, che descrive la politica formale dell'Ente in materia di disclosure al Mercato come espressamente previsto dall'art.431 della CRR II.

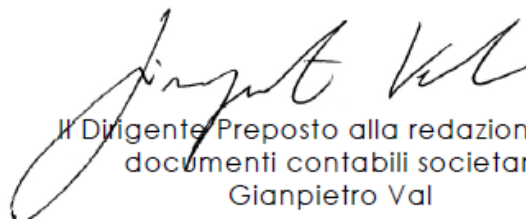
Milano, 26 novembre 2024

Il Responsabile
della Funzione Rischi


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, 26 novembre 2024



Il Dirigente Preposto alla redazione dei
documenti contabili societari
Gianpietro Val