

Roma, 30 novembre 2020

Identificazione dei gruppi bancari UniCredit, Intesa-Sanpaolo, Banco BPM e Monte dei Paschi di Siena come istituzioni a rilevanza sistemica nazionale autorizzate in Italia

La Banca d'Italia ha identificato per il 2021 i gruppi bancari UniCredit, Intesa Sanpaolo, Banco BPM e Monte dei Paschi di Siena come istituzioni a rilevanza sistemica nazionale (*Other Systemically Important Institutions, O-SII*) autorizzate in Italia.

UniCredit, Intesa Sanpaolo, Banco BPM e Monte dei Paschi di Siena dovranno mantenere, a regime, una riserva di capitale (buffer) per le O-SII pari, rispettivamente, a 1,00, 0,75, 0,25 e 0,25 per cento delle proprie esposizioni complessive ponderate per il rischio, da raggiungere secondo il regime transitorio illustrato nella tavola 1.

Tavola 1

Regime transitorio applicabile ai buffer O-SII (valori percentuali)

Gruppo	Dal 1° gen. 2019	Dal 1° gen. 2020	Dal 1° gen. 2021	Dal 1° gen. 2022
UniCredit	0,50	0,75	1,00	1,00
Intesa Sanpaolo	0,38	0,56	0,75	0,75
Banco BPM	0,06	0,13	0,19	0,25
Monte dei Paschi di Siena	-	0,13	0,19	0,25

La decisione è stata assunta ai sensi della [circolare n. 285/2013 della Banca d'Italia](#) (Disposizioni di vigilanza per le banche), che recepisce in Italia le disposizioni della direttiva UE/2013/36 ed esplicita i criteri su cui si basa la metodologia per individuare le O-SII. La valutazione è stata effettuata seguendo le indicazioni contenute nelle [Guidelines EBA/GL/2014/10 dell'Autorità bancaria europea](#) (European Banking Authority, EBA), che specificano i criteri e i dati necessari per individuare le O-SII nelle giurisdizioni della UE.

La valutazione ha coinvolto tutti i gruppi bancari e le banche non facenti parte di un gruppo bancario operanti in Italia. L'identificazione ha preso in considerazione, per ciascuna banca/gruppo bancario, il contributo dei quattro profili (dimensione, importanza per l'economia italiana, complessità e interconnessione con il sistema finanziario) indicati dalle linee guida dell'EBA.

Sulla base dei dati riferiti al 31 dicembre 2019, il punteggio complessivo che indica la rilevanza sistemica a livello nazionale di UniCredit, Intesa Sanpaolo, Banco BPM e Monte dei Paschi di Siena supera la soglia di 350 punti base utilizzata dalle linee guida dell'EBA per identificare le O-SII (tav. 2).

Punteggio complessivo e dei singoli profili al 31 dicembre 2019
(punti base)

Gruppo bancario	Punteggio complessivo	Dimensione	Importanza	Complessità	Interconnessione
UniCredit	3.199	2.868	2.235	4.293	3.401
Intesa Sanpaolo	2.557	2.114	2.514	3.161	2.439
Banco BPM	457	544	479	328	478
Monte dei Paschi di Siena	383	431	360	341	400

Ai fini della calibrazione del buffer O-SII si è mantenuto lo schema utilizzato lo scorso anno, composto da sei classi di rilevanza sistemica. A ogni classe è associato un buffer crescente, con aumenti pari a 0,25 punti percentuali (tav. 3).

Classi di rilevanza sistemica		
Classe	Intervallo del punteggio O-SII	O-SII Buffer
6	da 4.000 in su	1,25%
5	[3.000-3.999]	1,00%
4	[2.000-2.999]	0,75%
3	[1.000-1.999]	0,50%
2	[350-999]	0,25%
1	[0-349]	0,00%

Come previsto dalla normativa, le decisioni sull'individuazione delle O-SII e sul livello dell'O-SII buffer verranno riviste con frequenza almeno annuale.