

Roma, 30 novembre 2019

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 2020, 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. Rispetto allo scorso anno il gruppo Monte dei Paschi di Siena è tornato a essere identificato come O-SII.

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 per le 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 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 linee guida dell'Autorità bancaria europea (European Banking Authority, EBA) che specificano i criteri e i dati necessari per individuare le O-SII nelle giurisdizioni dell'Unione europea ([EBA/GL/2014/10](#)).

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 2018, 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 2018
(punti base)

Gruppo bancario	Punteggio complessivo	Dimensione	Importanza	Complessità	Interconnessione
UniCredit	3.053	2.868	2.112	4.077	3.154
Intesa Sanpaolo	2.633	2.145	2.554	3.304	2.529
Banco BPM	469	538	494	350	493
Monte dei Paschi di Siena	386	438	365	368	372

Il calcolo dei punteggi è stato effettuato utilizzando informazioni di migliore qualità rispetto agli anni precedenti per le categorie "importanza", "complessità" e "interconnessione".

Ai fini della calibrazione del buffer per le 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	Buffer per le O-SII
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]	–

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