

Roma, 30 novembre 2017

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 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 per il 2018.

Rispetto allo scorso anno, la fusione tra Banco Popolare e Banca Popolare di Milano ha portato all'identificazione del nuovo gruppo bancario Banco BPM come sistemico a livello nazionale. I quattro gruppi 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 bancario	dal 1° gen. 2018	dal 1° gen. 2019	dal 1° gen. 2020	dal 1° gen. 2021	dal 1° gen. 2022
UniCredit Group spa	0,25	0,50	0,75	1,00	1,00
Gruppo Intesa Sanpaolo	0,19	0,38	0,56	0,75	0,75
Gruppo Banco BPM	0,00	0,06	0,13	0,19	0,25
Gruppo Monte dei Paschi di Siena	0,06	0,13	0,19	0,25	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 l'individuazione delle 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 e ha escluso le SIM. L'identificazione ha preso in considerazione, per ogni banca/gruppo bancario, il contributo delle quattro caratteristiche (dimensione, importanza per l'economia italiana, complessità e interconnessione con il sistema finanziario) indicate dalle linee guida dell'EBA.

Sulla base dei dati riferiti al 31 dicembre 2016¹, il punteggio complessivo che indica la rilevanza sistemica a livello nazionale dei quattro gruppi supera la soglia di 350 punti base stabilita dalle linee guida dell'EBA per identificare le O-SII (tav. 2).

¹ Per il gruppo Banco BPM, costituito a partire dal 1° gennaio 2017, si è fatto riferimento a un bilancio pro forma al 31 dicembre 2016.

Tavola 2
Punteggio complessivo e dei singoli profili

Gruppo bancario	Punteggio complessivo	Dimensione	Importanza	Complessità	Interconnessione
UniCredit Group spa	3.454	2.700	2.121	5.199	3.794
Gruppo Intesa Sanpaolo	2.518	2.277	2.514	2.769	2.513
Gruppo Banco BPM	397	528	536	194	329
Gruppo Monte dei Paschi di Siena	375	482	406	409	204

Ai fini della calibrazione del buffer O-SII è stato mantenuto lo schema proposto lo scorso anno, composto da sei classi di rilevanza sistemica di ampiezza variabile. Alle classi sono associati buffer crescenti, con aumenti pari a 0,25 punti percentuali (tav. 3).

Tavola 3
Classi di rilevanza sistemica

Classe	Intervallo del punteggio O-SII	Buffer 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]	0,00%

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