Teleborsa: distribution and commercial use strictly prohibited

COMUNICATO STAMPA

BANCO BPM: EU-WIDE STRESS TEST 2025

• PROSEGUE IL TREND POSITIVO, CON RISULTATI MIGLIORI RISPETTO AI PRECEDENTI ESERCIZI, PUR A FRONTE DI UNO SCENARIO MACROECONOMICO CHE SI CONFERMA MOLTO SEVERO

• CONFERMATA LA CAPACITÀ DELLA BANCA DI GENERARE VALORE NELLO SCENARIO BASE E LA FORTE RESILIENZA A SHOCK SIGNIFICATIVI NELLO SCENARIO AVVERSO CON UNA DEPLETION INFERIORE ALLA MEDIA EUROPEA

CET 1 ratio transitional CRR3 post impatto Stress Test Baseline scenario pari a 17,18%[1] al 2027

CET 1 ratio transitional CRR3 post impatto Stress Test Adverse scenario pari a 11,41%[2] al 2027

Entrambi i risultati superano ampiamente i requisiti minimi regolamentari

Milano, 1 Agosto 2025 – Il Gruppo Banco BPM ha partecipato al 2025 EU-wide stress test condotto dall'European Banking Authority (EBA) in collaborazione con Banca d'Italia, la Banca Centrale Europea (BCE) e il Comitato Europeo per il Rischio Sistemico (ESRB – European Systemic Risk Board).

Banco BPM prende atto della comunicazione diffusa in data odierna dall'EBA sugli EU-wide stress test e conferma i risultati di questo esercizio.

L'esercizio EU-wide stress test 2025 non presenta soglie minime da rispettare e costituisce, invece, un'importante fonte di informazioni a fini SREP. I risultati supporteranno le Autorità Competenti nell'analisi della capacità di Banco BPM di rispettare i requisiti di capitale in scenari di stress.

Lo scenario *Adverse* è stato definito da BCE e dall'ESRB e copre un orizzonte temporale di tre anni (2025 – 2027).

L'esercizio di stress test è stato svolto sotto l'ipotesi di bilancio statico al 31 dicembre 2024 e pertanto non considera strategie aziendali e azioni manageriali già attuate e/o future, fattorizzando inoltre l'applicazione delle regole previste dalla normativa CRR3 applicata dal 1° gennaio 2025, che risultano particolarmente penalizzanti non considerando i regimi transitori.

I risultati dell'esercizio di simulazione non costituiscono previsioni né sulla performance finanziaria futura né sui ratio patrimoniali attesi del Gruppo. La solidità dimostrata nello scenario *Baseline*, derivante dalla capacità di Banco BPM di generare valore attraverso il business caratteristico, e **la resilienza manifestata nello scenario *Adverse*, dove non sono valorizzate in termini di mitigazione del rischio le ampie quote di crediti con garanzia statale che caratterizzano il Gruppo Banco BPM**, sono confermate dai seguenti risultati:

Baseline scenario

- CET 1 ratio transitional CRR3 post impatto Stress Test pari a 17,18%[1] al 2027

Adverse scenario

[1] 16,21% fully loaded al 2027
[2] 11,04% fully loaded al 2027

Teleborsa: distribution and commercial use strictly prohibited

- CET 1 ratio *transitional CRR3* post impatto Stress Test pari a 11,41%[2] al 2027

che si confrontano con un punto di partenza pari al 14,22%[3] in termini di CET 1 ratio transitional *CRR3 Restated* al 31.12.2024[4].

Entrambi i risultati rispettano ampiamente i requisiti minimi regolamentari sia nello scenario Baseline[5] che Avverso[6], in particolare si evidenzia il pieno rispetto dei requisiti patrimoniali più stringenti (Overall Capital Requirement – OCR) anche in uno scenario avverso particolarmente severo, **senza intaccare** il **requisito combinato di riserva di capitale**, mantenendo un **elevato livello di dividend payout.**

Per informazioni:

Media Relations e-mail: stampa@bancobpm.it
Investor Relations e-mail: investor.relations@bancobpm.it

[3] 13,62% fully loaded
[4] Dato CET1 ratio di starting point al 31 dicembre 2024 stated, che non tiene conto degli effetti del Restatement CRR3, pari a 15,05%
[5] Valore di confronto Overall Capital Requirement (OCR) formato dal requisito di capitale di Pillar 1, il requisito di capitale di Pillar 2 (P2R), la riserva di conservazione del capitale, il buffer OSII, la riserva di capitale anticiclica e la riserva di capitale a fronte del rischio sistemico. Per Banco BPM tale valore è pari a 9,54%.
[6] Valore di confronto Total SREP Capital Requirement (TSCR) formato dal requisito di capitale di Pillar 1 e dal requisito di capitale di Pillar 2 (P2R). Per Banco BPM tale valore è pari a 5,77%.