

**INFORMATIVA AL  
PUBBLICO  
AL 31 MARZO 2019.**

**PILLAR 3**

BPER Banca S.p.A.  
con sede legale in Modena, Via San Carlo, 8/20  
Tel. 059/2021111 – Fax 059/2022033  
Iscritta all’Albo delle Banche al n. 4932  
Capogruppo del Gruppo bancario BPER Banca S.p.A.  
Iscrizione all’Albo dei Gruppi con codice ABI n.5387.6 del 7 agosto 1992  
<http://istituzionale.bper.it>; E-mail: [bpergroup@bper.it](mailto:bpergroup@bper.it) – PEC: [bper@pec.gruppobper.it](mailto:bper@pec.gruppobper.it)  
Partita IVA n. 03830780361  
Codice Fiscale e Numero di iscrizione al Registro Imprese di Modena n. 01153230360  
C.C.I.A.A. Modena n. 222528 Capitale sociale al 31/12/2018 € 1.443.925.305,00  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia  
Azioni ordinarie quotate sul Mercato Telematico Azionario (MTA)

## Sommario

|                                                                                       |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Introduzione                                                                          | pag. 5  |
| 1. Fondi Propri (art. 437 CRR)                                                        | pag. 7  |
| 2. Requisiti di capitale (art. 438 CRR)                                               | pag. 26 |
| 3. Riserva di capitale anticiclica (art. 440 CRR)                                     | pag. 34 |
| 4. Leva Finanziaria (art. 451 CRR)                                                    | pag. 35 |
| Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari | pag. 41 |



## Introduzione

A partire dal 1° gennaio 2014 è entrata in vigore la disciplina prudenziale per le banche e per le imprese di investimento contenuta nel Regolamento (UE) n. 575/2013 (in seguito anche CRR) e nella Direttiva 2013/36/UE (in seguito CRD IV), che traspongono nell'Unione Europea gli standard definiti dal Comitato di Basilea per la Vigilanza Bancaria (c.d. framework Basilea 3).

Il quadro normativo si completa con le misure di esecuzione, contenute in norme tecniche di regolamentazione o di attuazione (RTS e ITS) adottate dalla Commissione Europea su proposta delle Autorità Europee di Vigilanza.

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

In particolare il 22° aggiornamento di questa Circolare recepisce nell'ordinamento nazionale:

- gli orientamenti EBA GL/2014/14 sulla rilevanza, esclusività e riservatezza e sulla frequenza dell'informativa ai sensi degli articoli 432, paragrafi 1 e 2, e 433 del Regolamento (UE) n. 575/2013;
- gli orientamenti EBA GL/2016/11<sup>1</sup> sugli obblighi di informativa ai sensi della Parte Otto del Regolamento (UE) n. 575/2013;
- gli orientamenti EBA GL/2017/01 sulla disclosure sull'LCR;
- gli orientamenti EBA GL/2018/01 sulle informative uniformi ai sensi dell'art. 473 bis del Regolamento (UE) n. 575/2013.

*Il framework* regolamentare è funzionale a rafforzare la capacità delle banche di assorbire shock derivanti da tensioni finanziarie ed economiche, indipendentemente dalla loro origine, a migliorare la gestione del rischio e la governance, nonché a rafforzare la trasparenza e l'informativa verso il mercato.

Funzione del Terzo Pilastro (Pillar 3) – la disciplina di mercato – è quello di integrarsi con i requisiti patrimoniali minimi (Primo Pilastro) ed il processo di controllo prudenziale (Secondo Pilastro). Esso mira ad incoraggiare la disciplina di mercato attraverso l'individuazione di un insieme di requisiti di trasparenza informativa che consentano agli operatori di disporre di informazioni fondamentali sui Fondi Propri, sul perimetro di rilevazione, esposizione e processi di valutazione dei rischi e, di conseguenza, sull'adeguatezza patrimoniale degli intermediari. Tali requisiti assumono una particolare rilevanza nell'attuale contesto, ove le disposizioni vigenti, quando adeguato e consentito, fanno ampio affidamento alle metodologie interne, conferendo alle banche una significativa discrezionalità in sede di determinazione dei requisiti patrimoniali.

L'Informativa al Pubblico da parte degli enti (Pillar 3) è disciplinata direttamente:

- dal CRR, Parte 8 "Informativa da parte degli enti" e Parte 10, Titolo I, Capo 3 "Disposizioni transitorie in materia di informativa sui fondi propri";
- dai regolamenti della Commissione Europea recanti le norme tecniche di regolamentazione o di attuazione per disciplinare:
  - i modelli uniformi per la pubblicazione delle informazioni riguardanti i Fondi Propri;
  - i modelli uniformi per la pubblicazione delle informazioni riguardanti i Fondi Propri nel periodo transitorio (a decorrere dal 1° gennaio 2014 al 31 dicembre 2019);
  - gli obblighi di informativa in materia di riserve di capitale;

---

<sup>1</sup> A dicembre 2018 l'EBA ha emanato gli "Orientamenti relativi all'informativa sulle esposizioni deteriorate e oggetto di misure di concessione" che andranno a modificare alcune tabelle previste negli orientamenti EBA del 2016. Gli orientamenti EBA/GL/2018/10 entreranno in vigore a far tempo dal 31 dicembre 2019.

- i modelli uniformi per la pubblicazione delle informazioni riguardanti gli indicatori di importanza sistemica;
- l'informativa concernente le attività di bilancio prive di vincoli;
- i modelli uniformi per la pubblicazione delle informazioni riguardanti la leva finanziaria.

Il presente documento, denominato “Informativa al Pubblico al 31 marzo 2019 – Pillar 3”, è redatto dalla Capogruppo BPER Banca su base consolidata con riferimento all’area di consolidamento prudenziale.

Il documento è reso disponibile, congiuntamente al Resoconto intermedio di gestione consolidato al 31 marzo 2019, mediante pubblicazione sul sito internet della Banca, area istituzionale, come consentito dalla normativa di riferimento.

Il documento riprende parti di informativa già riportata nel Resoconto intermedio di gestione consolidato al 31 marzo 2019 (documento sottoposto all’approvazione del Consiglio di amministrazione della Banca e corredato dall’attestazione di cui all’art. 154-*bis* – comma 2 – del D.Lgs. 58/98 (Testo Unico sulla Finanza, “TUF”), da parte del Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari), oltre che nelle segnalazioni di vigilanza consolidata.

Nella sua predisposizione si sono anche utilizzati elementi comuni col processo di controllo dell’adeguatezza patrimoniale (Resoconto ICAAP ultimo approvato).

Si precisa che non si applicano gli articoli 441 (Indicatori dell’importanza sistemica a livello mondiale), 454 (Uso dei metodi avanzati di misurazione per il rischio operativo) e 455 (Uso di modelli interni per il rischio di mercato) del Regolamento (UE) n.575/2013 (CRR).

Tutti gli importi riportati nel documento sono espressi in migliaia di Euro, quando non diversamente specificato.

## 1. Fondi Propri (art. 437 CRR)

### 1.1 Ambito di applicazione della normativa

Il *framework* regolamentare presentato nella parte introduttiva di questo documento delinea nella sostanza un quadro prudenziale completo ed organico e si articola in tre parti fondamentali, le quali sviluppano in maniera analitica sezioni specifiche:

- Parte prima: detta le norme di attuazione della disciplina contenuta nella CRD IV da recepire negli ordinamenti nazionali, e più nello specifico, dettaglia le disposizioni in materia di autorizzazione all'attività, operatività su base transfrontaliera e riserve di capitale.
- Parte seconda: contiene l'indicazione delle norme europee immediatamente applicabili definendone le linee guida di applicazione, e individua e declina puntualmente le cosiddette discrezionalità nazionali e la relativa applicazione (rilevante in tal senso sono le scelte dell'Organo di Vigilanza Nazionale in merito al cosiddetto regime transitorio).
- Parte terza: disciplina le materie e le tipologie di rischi che non sono soggette ad una derivazione normativa di origine comunitaria ma che si ritengono essenziali al fine dell'allineamento del sistema regolamentare domestico con gli standard stabiliti dagli organismi di matrice internazionale.

### 1.2 Fondi Propri bancari

Il Gruppo BPER Banca fornisce informazioni sui Fondi Propri anche nella Relazione intermedia sulla gestione Gruppo che correda il documento "Resoconto intermedio di gestione consolidato al 31 marzo 2019", pubblicato sul sito internet della Capogruppo [http:// istituzionale.bper.it](http://istituzionale.bper.it)

#### 1.2.1 Principali caratteristiche degli elementi costitutivi i Fondi Propri

Gli elementi costitutivi dei Fondi Propri sono:

- Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 – CET1);
- Capitale aggiuntivo di classe 1 (*Additional Tier 1 – AT1*);
- Capitale di classe 2 (*Tier2 – T2*).

Il CET1 e *AT1* costituiscono il Totale Capitale di classe 1 che sommato al *T2* porta alla determinazione dei Fondi Propri.

#### *Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 - CET1)*

Il Capitale primario di classe 1 (CET1) risulta composto da elementi positivi e negativi:

- Capitale sociale e relativi sovrapprezzi di emissione;
- riserve di utili;
- riserve da valutazione positive e negative ex OCI;
- altre riserve;
- strumenti di CET1 oggetto di disposizioni transitorie (*grandfathering*);
- interessi di minoranza;
- filtri prudenziali;

- detrazioni.

I filtri prudenziali rappresentano un elemento rettificativo del CET1, positivo o negativo, con il fine di stabilizzare quanto più possibile l'aggregato patrimoniale di riferimento, riducendone la potenziale volatilità. Attraverso i filtri prudenziali restano esclusi dal CET1 la riserva di valutazione generata dalle coperture dei flussi di cassa (cash flow hedge) e le plusvalenze/minusvalenze derivanti dalle variazioni del proprio merito creditizio (passività in fair value option e derivati passivi).

Le detrazioni rappresentano elementi negativi del CET1 quali l'avviamento, le attività immateriali e altre poste contabili che vanno a decurtare direttamente la componente di capitale primario.

In regime di piena applicazione (Fully Phased) è necessario che gli strumenti patrimoniali sopra riportati rispettino dei requisiti ben precisi (art. 28 CRR):

- devono essere classificati come equity a fini contabili;
- devono avere durata perpetua, cioè non prevedere alcuna scadenza;
- non devono essere soggetti a obblighi in sede di remunerazione;
- non devono essere soggetti a *cap* nelle distribuzioni;
- l'eventuale cancellazione delle distribuzioni non deve comportare alcun tipo di restrizione all'emittente;
- devono assorbire in via prioritaria le perdite aziendali nel momento in cui si verificano;
- rappresentano gli strumenti più subordinati in caso di fallimento o liquidazione dell'istituto di riferimento;
- non devono godere di forme di garanzia o fattispecie contrattuali per cui possano vedere aumentato nei fatti il relativo grado di seniority.

#### *Capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier 1 - AT1)*

Il Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1) è costituito dai seguenti elementi positivi e negativi:

- strumenti di capitale e relativi sovrapprezzi;
- strumenti di AT1 oggetto di disposizioni transitorie (grandfathering);
- strumenti emessi da filiazioni e inclusi dell'AT1;
- detrazioni.

In regime di piena applicazione (Fully Phased) è necessario che gli strumenti patrimoniali sopra riportati rispettino dei requisiti ben precisi (art. 52 CRR):

- gli strumenti devono essere emessi/assegnati e interamente versati;
- l'acquisto degli strumenti o l'assegnazione dei prestiti subordinati non può essere finanziata dall'ente, né direttamente né indirettamente;
- il credito sul capitale degli strumenti o dei prestiti subordinati è pienamente subordinato ai crediti di tutti i creditori non subordinati;
- gli strumenti o i prestiti subordinati non siano coperti né siano oggetto di una garanzia che aumenti il rango del credito da parte dell'ente o le sue filiazioni, dell'impresa madre, di qualsiasi impresa che abbia stretti legami con l'entità;
- gli strumenti o i prestiti subordinati non siano oggetto di alcuna disposizione che aumenti in altro modo il rango del credito;
- gli strumenti o i prestiti subordinati abbiano una durata originaria di almeno cinque anni;
- le disposizioni che governano gli strumenti o i prestiti subordinati non contengano alcun incentivo che incoraggi l'ente a rimborsarne o ripagarne l'importo del capitale prima della scadenza;



- se gli strumenti o i prestiti subordinati includono una o più opzioni *call* o di *early repayment*, le opzioni possano essere esercitate unicamente a discrezione o dell'emittente o del debitore;
- gli strumenti o i prestiti subordinati possano essere rimborsati o riacquistati o ripagati anticipatamente non prima di cinque anni dalla data di emissione o di assegnazione;
- le disposizioni che governano gli strumenti o i prestiti subordinati non indichino, né implicitamente né esplicitamente, che gli stessi saranno o potranno essere rimborsati, riacquistati o ripagati anticipatamente dall'ente in casi diversi da quelli di insolvenza o liquidazione;
- le disposizioni che governano gli strumenti o i prestiti subordinati non attribuiscono al possessore il diritto di accelerare i futuri pagamenti programmati degli interessi o del capitale, salvo in caso di insolvenza o liquidazione;
- il livello dei pagamenti di interessi o dividendi, dovuti sugli strumenti o sui prestiti subordinati, non sia modificato sulla base del merito di credito dell'ente o della sua impresa madre.

Alla data del 31 marzo 2019 gli strumenti computabili in questa categoria sono riferibili a filiazioni in cui sono presenti interessi di minoranza e assoggettati al regime transitorio: si tratta specificatamente delle azioni privilegiate e di risparmio, emesse dalla controllata Banco di Sardegna s.p.a.

#### *Capitale di classe 2 (Tier 2 - T2)*

Il Capitale di classe 2 (T2) è costituito dai seguenti elementi positivi e negativi:

- strumenti di capitale, prestiti subordinati e relativi sovrapprezzi;
- strumenti di T2 oggetto di disposizioni transitorie (*grandfathering*);
- strumenti emessi da filiazioni e inclusi nel T2;
- rettifiche di valore generiche;
- detrazioni.

In regime di piena applicazione (Fully Phased) è necessario che gli strumenti patrimoniali sopra riportati rispettino dei requisiti ben precisi (art. 63 CRR):

- gli strumenti devono essere emessi/assegnati e interamente versati;
- l'assegnazione dello strumento non deve essere finanziata dall'ente, né in forma diretta, né in forma indiretta;
- il credito sul capitale degli strumenti deve essere pienamente subordinato ai crediti di tutti i creditori non subordinati;
- gli strumenti non possono essere coperti e nemmeno assoggettati a qualsiasi forma di garanzia;
- gli strumenti non devono essere oggetto di alcuna disposizione che ne aumenti nei fatti il rango del credito;
- gli strumenti devono avere una durata originaria di almeno 5 anni;
- le disposizioni che governano gli strumenti non devono contenere incentivi di sorta che incoraggino l'ente a rimborsarne o ripagarne l'importo del capitale prima della scadenza;
- nel caso in cui gli strumenti includano nel proprio regolamento una o più opzioni *call* o *early repayment*, è stabilito che le stesse debbano poter essere esercitate unicamente a discrezione dell'emittente o del debitore;
- le disposizioni non attribuiscono al possessore il diritto di accelerare i futuri pagamenti programmati, salvo in caso di insolvenza o liquidazione dell'ente;

- gli strumenti possono essere rimborsati, anche anticipatamente, solamente nel caso in cui l'ente chieda la preventiva autorizzazione all'autorità competente, e non prima di cinque anni dalla data di emissione, eccetto che nel caso in cui si manifestino le presenti circostanze:
  - l'ente di riferimento sostituisca gli strumenti citati con altri strumenti di Fondi Propri di qualità uguale o superiore, a condizioni sostenibili per la capacità di reddito dello stesso,
  - l'ente dimostri con piena soddisfazione dell'autorità competente che vengono rispettati i vincoli patrimoniali minimi imposti dalla normativa.

Alla data del 31 marzo 2019 risultano computati negli strumenti di *T2* i prestiti subordinati di Gruppo soggetti a *grandfathering*, in quanto emessi entro la soglia temporale del 31 dicembre 2011 identificata dalla normativa, a cui si aggiungono i prestiti “Banca popolare dell'Emilia Romagna Subordinato Tier II 4,25% 15/06/2015-15/06/2025 Callable”, “BPER Banca Tier II 4,60% 15/12/2016-15/12/2026 Callable” e “BPER Banca EMTN Tier II 5,125% 31/05/2017 -31/05/2027 Callable”.

#### *Regime transitorio*

Le disposizioni normative prevedevano anche un regime transitorio (Phased in) che consentiva una computabilità graduale delle disposizioni presentate nella Circolare n. 285/2013 Sezione II. Di queste nel 2019 rimane solo l'applicazione delle regole di *grandfathering*.

In data 12 dicembre 2017 il Parlamento Europeo e il Consiglio hanno inoltre emanato il Regolamento (UE) 2395/2017 “Disposizioni transitorie volte ad attenuare l'impatto dell'introduzione dell'IFRS 9 sui Fondi Propri” che aggiorna il Regolamento 575/2013 CRR, inserendo il nuovo articolo 473 *bis* «Introduzione dell'IFRS 9», che offre la possibilità alle banche di mitigare gli impatti sui Fondi Propri derivanti dall'introduzione del principio contabile IFRS 9 in un periodo transitorio di 5 anni (da marzo 2018 a dicembre 2022), sterilizzando nel CET1 l'impatto della variazione patrimoniale iscritta a seguito prima applicazione dell'IFRS 9 con l'applicazione di percentuali decrescenti nel tempo.

Il Gruppo BPER Banca ha scelto di adottare il cosiddetto “approccio statico”, da applicare all'impatto risultante dal confronto tra le rettifiche di valore IAS 39 esistenti al 31 dicembre 2017 e quelle IFRS 9 risultanti al 1° gennaio 2018. In data 30 gennaio 2018, il Gruppo ha comunicato formalmente all'Autorità di Vigilanza la propria decisione di avvalersi del regime transitorio per la graduale computazione nel Patrimonio Regolamentare di Vigilanza degli accantonamenti previsti dall'applicazione dell'IFRS 9.

Le banche che hanno optato per il trattamento transitorio, come il Gruppo BPER Banca, dal 2018 sono richieste in ogni caso di fornire al mercato le informazioni relative a Capitale disponibile, Attività ponderate per il rischio, Coefficienti patrimoniali e Coefficiente di leva finanziaria con e senza l'applicazione delle disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti, secondo quanto previsto dalle Linee Guida EBA emanate il 16 gennaio 2018.

#### *Requisiti regolamentari e specifici*

Le regole di vigilanza introdotte con la Circolare n. 285/13 richiedono alle banche italiane appartenenti a gruppi bancari di rispettare i seguenti limiti minimi di *ratio* per l'anno 2019:

- CET1 *ratio* pari a 4,5%;
- Tier 1 *ratio* pari a 6%;
- Total Capital *Ratio* pari a 8%.

Accanto ai requisiti vincolanti prescritti dal Regolamento<sup>2</sup>, si aggiungono le seguenti riserve:

- *Capital Conservation Buffer (CCB)* o riserva di conservazione del Capitale: costituita da capitale primario di classe 1, pari a un requisito aggiuntivo del 2,5 % dal 1° gennaio 2019 al 31 dicembre 2019;
- Riserva di capitale anticiclica: costituita anch'essa da capitale di qualità primaria, dovrà essere accumulata nei periodi di crescita economica per fronteggiare eventuali perdite future in base ad uno specifico coefficiente stabilito su base nazionale. Banca d'Italia, in qualità di autorità designata ad adottare le misure macroprudenziali nel settore bancario, ha pubblicato, in data 21 dicembre 2018, il documento con il quale ha fissato il coefficiente della riserva di capitale anticiclica (*Countercyclical Capital Buffer, CCyB*) anche per il primo trimestre del 2019 (relativo alle esposizioni verso controparti italiane) pari allo 0%;
- Riserve aggiuntive per le cosiddette *Global & Other Systemically Important Institutions (G-SII & O-SII)*: entrambe costituite da capitale di classe primaria, fanno riferimento diretto a entità con spiccata rilevanza su scala globale o nazionale. Il *buffer* per le *G-SII* può variare tra un livello minimo dell'1% e uno massimo del 3,5%, quello per le *O-SII* prevede invece esclusivamente una soglia massima non vincolante pari al 2%;
- Riserva di capitale a fronte del rischio sistemico: pari almeno all'1% delle relative esposizioni al rischio, viene stabilita da ogni singolo Stato membro e serve essenzialmente ad attenuare il rischio macro-prudenziale non ciclico di lungo periodo e quindi a fronteggiare i risvolti negativi connessi a inaspettate crisi di sistema.

La somma dei requisiti regolamentari e delle riserve aggiuntive determina il livello di conservazione minimo del capitale richiesto ai gruppi bancari a livello consolidato; per il 2019 tale livello risulta il seguente:

- CET1 *ratio* pari al 6,5%;
- Tier 1 *ratio* pari al 8%;
- Total Capital *Ratio* pari al 10%.

I requisiti prudenziali da rispettare su base consolidata dal 1° marzo 2019, così come risultanti dalla SREP Decision 2018 di cui alla lettera della BCE del 5 febbraio 2019, sono i seguenti:

- Common Equity Tier 1 Ratio: pari al 9% costituito dalla somma del requisito minimo ai sensi dell'art. 92 del Regolamento (UE) n. 575/2013 (4,50%), del requisito aggiuntivo in materia di Pillar 2 secondo l'art. 16 del Regolamento (UE) n. 1024/2013 (componente P2R pari a 2%) e del buffer di conservazione del capitale secondo l'art. 129 della Direttiva 2013/36/UE come trasposta nell'ordinamento italiano (2,50%);
- Total Capital Ratio: pari al 12,50% costituito dalla somma del requisito minimo ai sensi dell'art. 92 del Regolamento (UE) 575/2013 (8,00%), del requisito aggiuntivo in materia di Pillar 2 secondo l'art. 16 del Regolamento (UE) n. 1024/2013 (componente P2R pari a 2%) e del buffer di conservazione del capitale secondo l'art. 129 della Direttiva 2013/36/UE come trasposta nell'ordinamento italiano (2,50%).

Al 31 marzo 2019 il valore minimo di coefficiente di capitale in termini di CET 1 Ratio da rispettare risulta essere di 9,023% a seguito riserva anticiclica specifica dell'ente di 0,023% per il primo trimestre 2019.

Al 31 marzo 2019 il Common Equity Tier 1 Ratio risulta pari a 14,24% Phased in e 12,24% Fully Phased..

<sup>2</sup> Il Gruppo non si avvale di coefficienti di capitale calcolati diversamente da quanto previsto da CRR

*Condizioni per l'inclusione degli utili intermedi o di fine esercizio*

Con riferimento al Regolamento (UE) n. 575/2013 (CRR), il 4 febbraio 2015 BCE ha emanato una "Decisione" pubblicata in Gazzetta Ufficiale dell'UE il 25 aprile 2015, in cui sono stabilite le modalità che devono essere seguite dalle banche soggette alla propria supervisione diretta (Reg. UE n. 468/2014) in merito all'inclusione nel CET1 degli utili intermedi ovvero di fine esercizio prima che sia assunta la decisione formale che confermi il risultato.

Tale inclusione potrà essere effettuata (art. 26 CRR), soltanto con l'autorizzazione preliminare dell'autorità competente, identificata nella BCE, che potrà concederla solo se sono rispettate le seguenti condizioni:

- gli utili devono essere stati verificati dalla Società di revisione incaricata per la revisione dei conti della Banca, con rilascio della relativa relazione;
- la Banca dovrà fornire apposita dichiarazione riferita ai suddetti utili con particolare riferimento ai principi contabili adottati e all'inclusione di prevedibili oneri e dividendi.

La suddetta "Decisione" prevede altresì il modello di lettera e di attestazione che le Banche devono adottare ai fini della richiesta di autorizzazione.

Si evidenzia in riferimento a quanto sopra, che il valore del CET1 è stato calcolato tenendo conto dell'utile realizzato nel periodo, per la quota destinabile a patrimonio, pari ad Euro 23,9 milioni. Ai fini della sua computabilità a fini prudenziali, ai sensi dell'art.3 della Decisione (UE) 656/2015 della Banca Centrale Europea del 4 febbraio 2015 e come previsto dall'art.26 par.2 del Regolamento (UE) 575/2013 (CRR), BPER Banca ha prodotto l'apposita comunicazione per BCE ed è in attesa di ricevere l'autorizzazione.

## 1.2.2 Composizione dei Fondi Propri al 31 marzo 2019

|                                                                                                                                                            | 31.03.2019       | 31.12.2018       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>A. Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 - CET1) prima dell'applicazione dei filtri prudenziali</b>                                       | <b>4.525.000</b> | <b>4.486.799</b> |
| <i>di cui strumenti di CET1 oggetto di disposizioni transitorie</i>                                                                                        | -                | -                |
| B. Filtri prudenziali del CET1 (+/-)                                                                                                                       | (9.115)          | (9.332)          |
| <b>C. CET1 al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio (A+/-B)</b>                                                           | <b>4.515.885</b> | <b>4.477.467</b> |
| D. Elementi da dedurre dal CET1                                                                                                                            | 799.228          | 834.714          |
| <b>E. Regime transitorio - Impatto su CET1 (+/-), inclusi gli interessi di minoranza oggetto di disposizioni transitorie</b>                               | <b>619.072</b>   | <b>724.958</b>   |
| <b>F. Totale Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 - CET1) (C-D+/-E)</b>                                                                     | <b>4.335.729</b> | <b>4.367.711</b> |
| <b>G. Capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier 1 - AT1) al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio</b>              | <b>25.608</b>    | <b>31.554</b>    |
| <i>di cui strumenti di AT1 oggetto di disposizioni transitorie</i>                                                                                         | -                | -                |
| H. Elementi da dedurre dall'AT1                                                                                                                            | -                | -                |
| <b>I. Regime transitorio - Impatto su AT1 (+/-), inclusi gli strumenti emessi da filiazioni e inclusi nell'AT1 per effetto di disposizioni transitorie</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>L. Totale capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier 1 - AT1) (G-H+/-I)</b>                                                                       | <b>25.608</b>    | <b>31.554</b>    |
| <b>M. Capitale di classe 2 (Tier 2-T2) al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio</b>                                       | <b>887.196</b>   | <b>881.065</b>   |
| <i>di cui strumenti di T2 oggetto di disposizioni transitorie</i>                                                                                          | 510              | 595              |
| N. Elementi da dedurre dal T2                                                                                                                              | 1.358            | 1.478            |
| <b>O. Regime transitorio - Impatto su T2 (+/-), inclusi gli strumenti emessi da filiazioni e inclusi nel T2 per effetto di disposizioni transitorie</b>    | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>P. Totale Capitale di classe 2 (Tier 2 - T2) (M-N+/-O)</b>                                                                                              | <b>885.838</b>   | <b>879.587</b>   |
| <b>Q. Totale Fondi Propri (F+L+P)</b>                                                                                                                      | <b>5.247.175</b> | <b>5.278.852</b> |

**Prestiti subordinati rientranti nel calcolo del Capitale di classe 2**

| Caratteristiche delle passività subordinate                                                              | Tasso  | Step up | Data di scadenza | Valuta | Importo originario (unità di Euro) | Apporto ai Fondi Propri (migliaia di Euro) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------|------------------|--------|------------------------------------|--------------------------------------------|
| Prestito obbligazionario non convertibile subordinato Lower Tier II CARISPAQ TV, 2010-2020               | TV     | NO      | 30.09.2020       | Eur    | 25.000.000                         | 510                                        |
| <b>Totale prestiti rientranti nel perimetro di grandfathering</b>                                        |        |         |                  |        | <b>25.000.000</b>                  | <b>510</b>                                 |
| Prestito obbligazionario non convertibile subordinato Tier II B.P.E.R. 4,25%, 2015-2025 callable         | 4,25%  | NO      | 15.06.2025       | Eur    | 224.855.200                        | 224.855                                    |
| Prestito obbligazionario non convertibile subordinato Tier II BPER Banca 4,60%, 2016-2026 callable       | 4,60%  | NO      | 15.12.2026       | Eur    | 12.000.000                         | 12.000                                     |
| Prestito obbligazionario non convertibile subordinato EMTN Tier II BPER Banca 5,125%, 2017-2027 callable | 5,125% | NO      | 31.05.2027       | Eur    | 500.000.000                        | 500.000                                    |
| <b>Totale prestiti non rientranti nel perimetro di grandfathering</b>                                    |        |         |                  |        | <b>736.855.200</b>                 | <b>736.855</b>                             |
| <b>Totale complessivo prestiti</b>                                                                       |        |         |                  |        | <b>761.855.200</b>                 | <b>737.365</b>                             |

Per gli strumenti subordinati di CET1 e AT1 non sono state replicate le informazioni già presenti nell'Allegato II del Regolamento di Esecuzione (UE) n. 1423/2013 della Commissione Europea del 20 dicembre 2013.

### 1.3 Metodologia di riconciliazione dello Stato patrimoniale

Di seguito si riportano le informazioni esposte secondo la metodologia di riconciliazione dello Stato patrimoniale (Allegato I del Regolamento di Esecuzione (UE) n. 1423/2013 della Commissione Europea del 20 dicembre 2013).

Al 31 marzo 2019 il Gruppo BPER Banca adotta la metodologia prevista ai fini della vigilanza prudenziale anche per produrre l'informativa finanziaria, uniformando quindi i due perimetri di consolidamento, contabile e prudenziale.

| Voci del passivo e del patrimonio netto                                                                                  | Perimetro contabile e prudenziale | Ammontari rilevanti ai fini dei Fondi Propri | Rif. Tavola "Modello per la pubblicazione delle informazioni sui Fondi Propri" |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| 10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                                                 | 63.655.143                        | 737.365                                      | 46 - 47                                                                        |
| c) Titoli in circolazione                                                                                                | 5.824.292                         | 737.365                                      | 46 - 47                                                                        |
| - Passività subordinate                                                                                                  | 781.355                           | 737.365                                      | 46 - 47                                                                        |
| 120. Riserve da valutazione                                                                                              | 14.199                            | 12.406                                       | 3 - 11                                                                         |
| di cui principalmente:                                                                                                   |                                   |                                              |                                                                                |
| - Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva                                   | 34.703                            | 34.703                                       | 3                                                                              |
| - Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 8.496                             | 8.496                                        | 3                                                                              |
| - Copertura dei flussi finanziari                                                                                        | (1.039)                           | (1.039)                                      | 3 - 11                                                                         |
| - Utili (perdite) attuariali su piani previdenziali a benefici definiti                                                  | (137.491)                         | (137.491)                                    | 3                                                                              |
| - Leggi speciali di rivalutazione                                                                                        | 107.737                           | 107.737                                      | 3                                                                              |
| 150. Riserve                                                                                                             | 2.022.397                         | 1.959.827                                    | 2 - 3                                                                          |
| 160. Sovrapprezzi di emissione                                                                                           | 930.073                           | 930.073                                      | 1                                                                              |
| 170. Capitale                                                                                                            | 1.443.925                         | 1.443.925                                    | 1                                                                              |
| 180. Azioni proprie                                                                                                      | (7.258)                           | (7.258)                                      | 16                                                                             |
| 190. Patrimonio di pertinenza di terzi                                                                                   | 510.166                           | 154.864                                      | 5                                                                              |
| 200. Utile (perdita) di periodo                                                                                          | 47.971                            | 23.905                                       | 5a                                                                             |
|                                                                                                                          |                                   | 5.255.107                                    |                                                                                |

| Voci dell'attivo                                                                     | Perimetro contabile e prudenziale | Ammontari rilevanti ai fini dei Fondi Propri | Rif. Tavola "Modello per la pubblicazione delle informazioni sui Fondi Propri" |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| 70. Partecipazioni                                                                   | 450.000                           | (113.646)                                    | 8                                                                              |
| - avviamento incluso nella valutazione degli investimenti significativi              | 113.646                           | (113.646)                                    | 8                                                                              |
| 100. Attività immateriali                                                            | 438.265                           | (438.265)                                    | 8                                                                              |
| - avviamento                                                                         | 264.740                           | (264.740)                                    | 8                                                                              |
| - altre attività immateriali                                                         | 173.525                           | (173.525)                                    | 8                                                                              |
| 110. Attività fiscali:                                                               |                                   |                                              |                                                                                |
| b) anticipate                                                                        | 1.411.342                         | (209.617)                                    | 26                                                                             |
| di cui principalmente:                                                               |                                   |                                              |                                                                                |
| - DTA che non si basano sulla redditività futura                                     | 918.073                           | (35.332)                                     | 26                                                                             |
| <i>affrancamenti multipli di medesimo avviamento</i>                                 | <i>35.332</i>                     | <i>(35.332)</i>                              | 26                                                                             |
| - DTA che si basano sulla redditività futura e non derivano da differenze temporanee | 65.015                            | (65.015)                                     | 10                                                                             |
|                                                                                      |                                   | (761.528)                                    |                                                                                |

| Altri elementi                                               |  |           | Rif. Tavola "Modello per la pubblicazione delle informazioni sui Fondi Propri" |
|--------------------------------------------------------------|--|-----------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Rettifiche di valore supplementari                           |  | (10.158)  | 7                                                                              |
| Strumenti emessi da filiazioni inclusi nell'AT1              |  | 25.608    | 34                                                                             |
| Strumenti emessi da filiazioni inclusi nel T2                |  | 73.164    | 48                                                                             |
| Altri filtri prudenziali                                     |  | 1.043     | 14                                                                             |
| Shortfall                                                    |  | (51.899)  | 12                                                                             |
| Excess                                                       |  | 76.667    | 50                                                                             |
| Detrazioni con soglia del 10%                                |  | (31.407)  | 19                                                                             |
| Detrazioni con soglia del 17,65%                             |  | (111.243) | 22-23                                                                          |
| Aggiustamenti dovuti a disposizioni transitorie dell'IFRS9   |  | 797.147   | 26                                                                             |
| Rettifiche ulteriori per strumenti propri detenuti dall'ente |  | (15.326)  | 16 - 52                                                                        |
|                                                              |  | 753.596   |                                                                                |

**Totale Fondi Propri al 31 marzo 2019**
**5.247.175**



## 1.4 Modello sulle principali caratteristiche degli strumenti di capitale

Di seguito si riportano le informazioni esposte secondo il modello sulle principali caratteristiche degli strumenti di capitale (Allegato II del Regolamento di Esecuzione (UE) n. 1423/2013 della Commissione Europea del 20 dicembre 2013).

|     |                                                                                                                                                   |                                |                                                                                                           |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | Emittente                                                                                                                                         | BPER Banca s.p.a.              | Banco di Sardegna s.p.a.                                                                                  |
| 2   | Identificativo unico                                                                                                                              | IT0000066123                   | IT0003132179                                                                                              |
| 3   | Legislazione applicabile allo strumento                                                                                                           | Legge Italiana                 | Legge Italiana                                                                                            |
|     | <b>Trattamento regolamentare</b>                                                                                                                  |                                |                                                                                                           |
| 4   | Disposizioni transitorie del CRR                                                                                                                  | Capitale primario di classe 1  | Capitale aggiuntivo di classe 1; una parte dell'emissione è stata riclassificata nel Capitale di classe 2 |
| 5   | Disposizioni post transitorie del CRR                                                                                                             | Capitale primario di classe 1  | Capitale aggiuntivo di classe 1                                                                           |
| 6   | Ammissibile a livello di singolo ente/(sub-) consolidamento / di singolo ente e di (sub-) consolidamento                                          | Singolo ente e consolidato     | Singolo ente e consolidato                                                                                |
| 7   | Tipo di strumento                                                                                                                                 | Azioni ordinarie - art. 28 CRR | Azioni privilegiate - art. 52 CRR                                                                         |
| 8   | Importo rilevato nel capitale regolamentare (milioni di Euro)                                                                                     | 1.444                          | 0                                                                                                         |
| 9   | Importo nominale dello strumento (milioni di Euro)                                                                                                | 1.444                          | 4                                                                                                         |
| 9a  | Prezzo di emissione                                                                                                                               | N/A                            | N/A                                                                                                       |
| 9b  | Prezzo di rimborso                                                                                                                                | N/A                            | N/A                                                                                                       |
| 10  | Classificazione contabile                                                                                                                         | Patrimonio netto               | Interessi di minoranza in filiazioni consolidate                                                          |
| 11  | Data di emissione originaria                                                                                                                      | N/A                            | N/A                                                                                                       |
| 12  | Irredimibile o a scadenza                                                                                                                         | N/A                            | N/A                                                                                                       |
| 13  | Data di scadenza originaria                                                                                                                       | N/A                            | N/A                                                                                                       |
| 14  | Rimborso anticipato a discrezione dell'emittente soggetto a approvazione preventiva dell'Autorità di Vigilanza                                    | No                             | No                                                                                                        |
| 15  | Data del rimborso anticipato facoltativo, data del rimborso anticipato eventuale e importo del rimborso                                           | N/A                            | N/A                                                                                                       |
| 16  | Date successive di rimborso anticipato, se del caso                                                                                               | N/A                            | N/A                                                                                                       |
|     | <b>Cedole/dividendi</b>                                                                                                                           |                                |                                                                                                           |
| 17  | Dividendi/cedole fissi o variabili                                                                                                                | Variabili                      | Variabili                                                                                                 |
| 18  | Tasso della cedola ed eventuale indice correlato                                                                                                  | N/A                            | N/A                                                                                                       |
| 19  | Presenza di un meccanismo di "dividend stopper"                                                                                                   | No                             | No                                                                                                        |
| 20a | Pienamente discrezionale, parzialmente discrezionale o obbligatorio (in termini di tempo)                                                         | N/A                            | N/A                                                                                                       |
| 20b | Pienamente discrezionale, parzialmente discrezionale o obbligatorio (in termini di importo)                                                       | N/A                            | N/A                                                                                                       |
| 21  | Presenza di "step up" o di altro incentivo al rimborso                                                                                            | No                             | No                                                                                                        |
| 22  | non cumulativo o cumulativo                                                                                                                       | N/A                            | N/A                                                                                                       |
| 23  | Convertibile o non convertibile                                                                                                                   | N/A                            | N/A                                                                                                       |
| 24  | Se convertibile, evento(i) che determina(no) la conversione                                                                                       | N/A                            | N/A                                                                                                       |
| 25  | Se convertibile, in tutto o in parte                                                                                                              | N/A                            | N/A                                                                                                       |
| 26  | Se convertibile, tasso di conversione                                                                                                             | N/A                            | N/A                                                                                                       |
| 27  | Se convertibile, conversione obbligatoria o facoltativa                                                                                           | N/A                            | N/A                                                                                                       |
| 28  | Se convertibile, precisare il tipo di strumento nel quale la conversione è possibile                                                              | N/A                            | N/A                                                                                                       |
| 29  | Se convertibile, precisare l'emittente dello strumento nel quale viene convertito                                                                 | N/A                            | N/A                                                                                                       |
| 30  | Meccanismi di svalutazione (write down)                                                                                                           | No                             | No                                                                                                        |
| 31  | In caso di meccanismo di svalutazione (write down), evento(i) che la determina(no)                                                                | N/A                            | N/A                                                                                                       |
| 32  | In caso di svalutazione (write down), svalutazione totale o parziale                                                                              | N/A                            | N/A                                                                                                       |
| 33  | In caso di svalutazione (write down), svalutazione permanente o temporanea                                                                        | N/A                            | N/A                                                                                                       |
| 34  | In caso di svalutazione (write down) temporanea, descrizione del meccanismo di rivalutazione                                                      | N/A                            | N/A                                                                                                       |
| 35  | Posizione nella gerarchia di subordinazione in caso di liquidazione (specificare il tipo di strumento di rango immediatamente superiore (senior)) | N/A                            | N/A                                                                                                       |
| 36  | Caratteristiche non conformi degli strumenti che beneficiano delle disposizioni transitorie                                                       | No                             | No                                                                                                        |
| 37  | In caso affermativo, specificare le caratteristiche non conformi                                                                                  | N/A                            | N/A                                                                                                       |

|                                  |                                                                                                                                                   |                                                                                                          |                                                           |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1                                | Emittente                                                                                                                                         | Banco di Sardegna s.p.a.                                                                                 | Cassa di Risparmio della provincia dell'Aquila s.p.a. (*) |
| 2                                | Identificativo unico                                                                                                                              | IT0001005070                                                                                             | IT0004642465                                              |
| 3                                | Legislazione applicabile allo strumento                                                                                                           | Legge Italiana                                                                                           | Legge Italiana                                            |
| <b>Trattamento regolamentare</b> |                                                                                                                                                   |                                                                                                          |                                                           |
| 4                                | Disposizioni transitorie del CRR                                                                                                                  | Capitale aggiuntivo di classe 1 una parte dell'emissione è stata riclassificata nel Capitale di classe 2 | Capitale di classe 2                                      |
| 5                                | Disposizioni post transitorie del CRR                                                                                                             | Capitale aggiuntivo di classe 1                                                                          | Non ammissibile                                           |
| 6                                | Ammissibile a livello di singolo ente/(sub-) consolidamento / di singolo ente e di (sub-) consolidamento                                          | Singolo ente e consolidato                                                                               | Singolo ente e consolidato                                |
| 7                                | Tipo di strumento                                                                                                                                 | Azioni di risparmio - art. 52 CRR                                                                        | Bond - art. 62 - 484 CRR                                  |
| 8                                | Importo rilevato nel capitale regolamentare (milioni di Euro)                                                                                     | 0                                                                                                        | 1                                                         |
| 9                                | Importo nominale dello strumento (milioni di Euro)                                                                                                | 20                                                                                                       | 25                                                        |
| 9a                               | Prezzo di emissione                                                                                                                               | N/A                                                                                                      | 100                                                       |
| 9b                               | Prezzo di rimborso                                                                                                                                | N/A                                                                                                      | 100                                                       |
| 10                               | Classificazione contabile                                                                                                                         | Interessi di minoranza in filiazioni consolidate                                                         | Passività - costo ammortizzato                            |
| 11                               | Data di emissione originaria                                                                                                                      | N/A                                                                                                      | 30/09/2010                                                |
| 12                               | Irredimibile o a scadenza                                                                                                                         | N/A                                                                                                      | A scadenza                                                |
| 13                               | Data di scadenza originaria                                                                                                                       | N/A                                                                                                      | 30/09/2020                                                |
| 14                               | Rimborso anticipato a discrezione dell'emittente soggetto a approvazione preventiva dell'Autorità di Vigilanza                                    | No                                                                                                       | Si                                                        |
| 15                               | Data del rimborso anticipato facoltativo, data del rimborso anticipato eventuale e importo del rimborso                                           | N/A                                                                                                      | 30/03/2016<br>prezzo di rimborso alla pari                |
| 16                               | Date successive di rimborso anticipato, se del caso                                                                                               | N/A                                                                                                      | ogni stacco cedola (30 marzo e 30 settembre)              |
| <b>Cedole/dividendi</b>          |                                                                                                                                                   |                                                                                                          |                                                           |
| 17                               | Dividendi/cedole fissi o variabili                                                                                                                | Variabili                                                                                                | Variabili                                                 |
| 18                               | Tasso della cedola ed eventuale indice correlato                                                                                                  | N/A                                                                                                      | Euribor 6m + 200 b.p.<br>Periodicità semestrale           |
| 19                               | Presenza di un meccanismo di "dividend stopper"                                                                                                   | No                                                                                                       | No                                                        |
| 20a                              | Pienamente discrezionale, parzialmente discrezionale o obbligatorio (in termini di tempo)                                                         | N/A                                                                                                      | Obbligatorio                                              |
| 20b                              | Pienamente discrezionale, parzialmente discrezionale o obbligatorio (in termini di importo)                                                       | N/A                                                                                                      | Obbligatorio                                              |
| 21                               | Presenza di "step up" o di altro incentivo al rimborso                                                                                            | No                                                                                                       | No                                                        |
| 22                               | non cumulativo o cumulativo                                                                                                                       | Cumulativi                                                                                               | Non cumulativi                                            |
| 23                               | Convertibile o non convertibile                                                                                                                   | Non convertibile                                                                                         | Non convertibile                                          |
| 24                               | Se convertibile, evento(i) che determina(no) la conversione                                                                                       | N/A                                                                                                      | N/A                                                       |
| 25                               | Se convertibile, in tutto o in parte                                                                                                              | N/A                                                                                                      | N/A                                                       |
| 26                               | Se convertibile, tasso di conversione                                                                                                             | N/A                                                                                                      | N/A                                                       |
| 27                               | Se convertibile, conversione obbligatoria o facoltativa                                                                                           | N/A                                                                                                      | N/A                                                       |
| 28                               | Se convertibile, precisare il tipo di strumento nel quale la conversione è possibile                                                              | N/A                                                                                                      | N/A                                                       |
| 29                               | Se convertibile, precisare l'emittente dello strumento nel quale viene convertito                                                                 | N/A                                                                                                      | N/A                                                       |
| 30                               | Meccanismi di svalutazione (write down)                                                                                                           | No                                                                                                       | No                                                        |
| 31                               | In caso di meccanismo di svalutazione (write down), evento(i) che la determina(no)                                                                | N/A                                                                                                      | N/A                                                       |
| 32                               | In caso di svalutazione (write down), svalutazione totale o parziale                                                                              | N/A                                                                                                      | N/A                                                       |
| 33                               | In caso di svalutazione (write down), svalutazione permanente o temporanea                                                                        | N/A                                                                                                      | N/A                                                       |
| 34                               | In caso di svalutazione (write down) temporanea, descrizione del meccanismo di rivalutazione                                                      | N/A                                                                                                      | N/A                                                       |
| 35                               | Posizione nella gerarchia di subordinazione in caso di liquidazione (specificare il tipo di strumento di rango immediatamente superiore (senior)) | N/A                                                                                                      | Senior                                                    |
| 36                               | Caratteristiche non conformi degli strumenti che beneficiano delle disposizioni transitorie                                                       | No                                                                                                       | No                                                        |
| 37                               | In caso affermativo, specificare le caratteristiche non conformi                                                                                  | N/A                                                                                                      | N/A                                                       |

(\*) oggetto di fusione per incorporazione in BPER Banca in data 27 maggio 2013

|                                  |                                                                                                                                                   |                                             |                                             |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1                                | Emittente                                                                                                                                         | BPER Banca s.p.a.                           | BPER Banca s.p.a.                           |
| 2                                | Identificativo unico                                                                                                                              | IT0005108060                                | IT0005225427                                |
| 3                                | Legislazione applicabile allo strumento                                                                                                           | Legge Italiana                              | Legge Italiana                              |
| <b>Trattamento regolamentare</b> |                                                                                                                                                   |                                             |                                             |
| 4                                | Disposizioni transitorie del CRR                                                                                                                  | Capitale di classe 2                        | Capitale di classe 2                        |
| 5                                | Disposizioni post transitorie del CRR                                                                                                             | Capitale di classe 2                        | Capitale di classe 2                        |
| 6                                | Ammissibile a livello di singolo ente/(sub-) consolidamento / di singolo ente e di (sub-) consolidamento                                          | Singolo ente e consolidato                  | Singolo ente e consolidato                  |
| 7                                | Tipo di strumento                                                                                                                                 | Bond - art. 62                              | Bond - art. 62                              |
| 8                                | Importo rilevato nel capitale regolamentare (milioni di Euro)                                                                                     | 225                                         | 12                                          |
| 9                                | Importo nominale dello strumento (milioni di Euro)                                                                                                | 225                                         | 12                                          |
| 9a                               | Prezzo di emissione                                                                                                                               | 100                                         | 100                                         |
| 9b                               | Prezzo di rimborso                                                                                                                                | 100                                         | 100                                         |
| 10                               | Classificazione contabile                                                                                                                         | Passività - costo ammortizzato              | Passività - costo ammortizzato              |
| 11                               | Data di emissione originaria                                                                                                                      | 15/06/2015                                  | 15/12/2016                                  |
| 12                               | Irredimibile o a scadenza                                                                                                                         | A scadenza                                  | A scadenza                                  |
| 13                               | Data di scadenza originaria                                                                                                                       | 15/06/2025                                  | 15/12/2026                                  |
| 14                               | Rimborso anticipato a discrezione dell'emittente soggetto a approvazione preventiva dell'Autorità di Vigilanza                                    | Si                                          | Si                                          |
| 15                               | Data del rimborso anticipato facoltativo, data del rimborso anticipato eventuale e importo del rimborso                                           | 15/12/2020<br>prezzo di rimborso alla pari  | 15/12/2021<br>prezzo di rimborso alla pari  |
| 16                               | Date successive di rimborso anticipato, se del caso                                                                                               | ogni stacco cedola (15 giugno, 15 dicembre) | ogni stacco cedola (15 giugno, 15 dicembre) |
| <b>Cedole/dividendi</b>          |                                                                                                                                                   |                                             |                                             |
| 17                               | Dividendi/cedole fissi o variabili                                                                                                                | Fissi                                       | Fissi                                       |
| 18                               | Tasso della cedola ed eventuale indice correlato                                                                                                  | 4,25%<br>Periodicità semestrale             | 4,60%<br>Periodicità semestrale             |
| 19                               | Presenza di un meccanismo di "dividend stopper"                                                                                                   | No                                          | No                                          |
| 20a                              | Pienamente discrezionale, parzialmente discrezionale o obbligatorio (in termini di tempo)                                                         | Obbligatorio                                | Obbligatorio                                |
| 20b                              | Pienamente discrezionale, parzialmente discrezionale o obbligatorio (in termini di importo)                                                       | Obbligatorio                                | Obbligatorio                                |
| 21                               | Presenza di "step up" o di altro incentivo al rimborso                                                                                            | No                                          | No                                          |
| 22                               | non cumulativo o cumulativo                                                                                                                       | Non cumulativi                              | Non cumulativi                              |
| 23                               | Convertibile o non convertibile                                                                                                                   | Non convertibile                            | Non convertibile                            |
| 24                               | Se convertibile, evento(i) che determina(no) la conversione                                                                                       | N/A                                         | N/A                                         |
| 25                               | Se convertibile, in tutto o in parte                                                                                                              | N/A                                         | N/A                                         |
| 26                               | Se convertibile, tasso di conversione                                                                                                             | N/A                                         | N/A                                         |
| 27                               | Se convertibile, conversione obbligatoria o facoltativa                                                                                           | N/A                                         | N/A                                         |
| 28                               | Se convertibile, precisare il tipo di strumento nel quale la conversione è possibile                                                              | N/A                                         | N/A                                         |
| 29                               | Se convertibile, precisare l'emittente dello strumento nel quale viene convertito                                                                 | N/A                                         | N/A                                         |
| 30                               | Meccanismi di svalutazione (write down)                                                                                                           | No                                          | No                                          |
| 31                               | In caso di meccanismo di svalutazione (write down), evento(i) che la determina(no)                                                                | N/A                                         | N/A                                         |
| 32                               | In caso di svalutazione (write down), svalutazione totale o parziale                                                                              | N/A                                         | N/A                                         |
| 33                               | In caso di svalutazione (write down), svalutazione permanente o temporanea                                                                        | N/A                                         | N/A                                         |
| 34                               | In caso di svalutazione (write down) temporanea, descrizione del meccanismo di rivalutazione                                                      | N/A                                         | N/A                                         |
| 35                               | Posizione nella gerarchia di subordinazione in caso di liquidazione (specificare il tipo di strumento di rango immediatamente superiore (senior)) | Senior                                      | Senior                                      |
| 36                               | Caratteristiche non conformi degli strumenti che beneficiano delle disposizioni transitorie                                                       | No                                          | No                                          |
| 37                               | In caso affermativo, specificare le caratteristiche non conformi                                                                                  | N/A                                         | N/A                                         |

|                                  |                                                                                                                                                   |                                      |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| 1                                | Emittente                                                                                                                                         | Cassa di Risparmio di Saluzzo s.p.a. |
| 2                                | Identificativo unico                                                                                                                              | IT0005069098                         |
| 3                                | Legislazione applicabile allo strumento                                                                                                           | Legge Italiana                       |
| <b>Trattamento regolamentare</b> |                                                                                                                                                   |                                      |
| 4                                | Disposizioni transitorie del CRR                                                                                                                  | Capitale di classe 2                 |
| 5                                | Disposizioni post transitorie del CRR                                                                                                             | Capitale di classe 2                 |
| 6                                | Ammissibile a livello di singolo ente/(sub-) consolidamento / di singolo ente e di (sub-) consolidamento                                          | Singolo ente                         |
| 7                                | Tipo di strumento                                                                                                                                 | Bond - art. 62                       |
| 8                                | Importo rilevato nel capitale regolamentare (milioni di Euro)                                                                                     | 0                                    |
| 9                                | Importo nominale dello strumento (milioni di Euro)                                                                                                | 10                                   |
| 9a                               | Prezzo di emissione                                                                                                                               | 100                                  |
| 9b                               | Prezzo di rimborso                                                                                                                                | 100                                  |
| 10                               | Classificazione contabile                                                                                                                         | Passività - costo ammortizzato       |
| 11                               | Data di emissione originaria                                                                                                                      | 01/12/2014                           |
| 12                               | Irredimibile o a scadenza                                                                                                                         | A scadenza                           |
| 13                               | Data di scadenza originaria                                                                                                                       | 01/12/2019                           |
| 14                               | Rimborso anticipato a discrezione dell'emittente soggetto a approvazione preventiva dell'Autorità di Vigilanza                                    | No                                   |
| 15                               | Data del rimborso anticipato facoltativo, data del rimborso anticipato eventuale e importo del rimborso                                           | N/A                                  |
| 16                               | Date successive di rimborso anticipato, se del caso                                                                                               | N/A                                  |
| <b>Cedole/dividendi</b>          |                                                                                                                                                   |                                      |
| 17                               | Dividendi/cedole fissi o variabili                                                                                                                | Fissi                                |
| 18                               | Tasso della cedola ed eventuale indice correlato                                                                                                  | 2,50%<br>Periodicità semestrale      |
| 19                               | Presenza di un meccanismo di "dividend stopper"                                                                                                   | No                                   |
| 20a                              | Pienamente discrezionale, parzialmente discrezionale o obbligatorio (in termini di tempo)                                                         | Obbligatorio                         |
| 20b                              | Pienamente discrezionale, parzialmente discrezionale o obbligatorio (in termini di importo)                                                       | Obbligatorio                         |
| 21                               | Presenza di "step up" o di altro incentivo al rimborso                                                                                            | No                                   |
| 22                               | non cumulativo o cumulativo                                                                                                                       | Non cumulativi                       |
| 23                               | Convertibile o non convertibile                                                                                                                   | Non convertibile                     |
| 24                               | Se convertibile, evento(i) che determina(no) la conversione                                                                                       | N/A                                  |
| 25                               | Se convertibile, in tutto o in parte                                                                                                              | N/A                                  |
| 26                               | Se convertibile, tasso di conversione                                                                                                             | N/A                                  |
| 27                               | Se convertibile, conversione obbligatoria o facoltativa                                                                                           | N/A                                  |
| 28                               | Se convertibile, precisare il tipo di strumento nel quale la conversione è possibile                                                              | N/A                                  |
| 29                               | Se convertibile, precisare l'emittente dello strumento nel quale viene convertito                                                                 | N/A                                  |
| 30                               | Meccanismi di svalutazione (write down)                                                                                                           | No                                   |
| 31                               | In caso di meccanismo di svalutazione (write down), evento(i) che la determina(no)                                                                | N/A                                  |
| 32                               | In caso di svalutazione (write down), svalutazione totale o parziale                                                                              | N/A                                  |
| 33                               | In caso di svalutazione (write down), svalutazione permanente o temporanea                                                                        | N/A                                  |
| 34                               | In caso di svalutazione (write down) temporanea, descrizione del meccanismo di rivalutazione                                                      | N/A                                  |
| 35                               | Posizione nella gerarchia di subordinazione in caso di liquidazione (specificare il tipo di strumento di rango immediatamente superiore (senior)) | Senior                               |
| 36                               | Caratteristiche non conformi degli strumenti che beneficiano delle disposizioni transitorie                                                       | No                                   |
| 37                               | In caso affermativo, specificare le caratteristiche non conformi                                                                                  | N/A                                  |

|     |                                                                                                                                                   |                                                  |                                                  |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 1   | Emittente                                                                                                                                         | BPER Banca s.p.a.                                | Cassa di Risparmio di Bra s.p.a.                 |
| 2   | Identificativo unico                                                                                                                              | XS1619967182                                     | IT0004699044                                     |
| 3   | Legislazione applicabile allo strumento                                                                                                           | Legge Italiana                                   | Legge Italiana                                   |
|     | <b>Trattamento regolamentare</b>                                                                                                                  |                                                  |                                                  |
| 4   | Disposizioni transitorie del CRR                                                                                                                  | Capitale di classe 2                             | Capitale di classe 2                             |
| 5   | Disposizioni post transitorie del CRR                                                                                                             | Capitale di classe 2                             | Non ammissibile                                  |
| 6   | Ammissibile a livello di singolo ente/(sub-) consolidamento / di singolo ente e di (sub-) consolidamento                                          | Singolo ente e consolidato                       | Singolo ente e consolidato                       |
| 7   | Tipo di strumento                                                                                                                                 | Bond - art. 62                                   | Bond - art. 62 - 484 CRR                         |
| 8   | Importo rilevato nel capitale regolamentare (milioni di euro)                                                                                     | 500                                              | 0                                                |
| 9   | Importo nominale dello strumento (milioni di euro)                                                                                                | 500                                              | 7                                                |
| 9a  | Prezzo di emissione                                                                                                                               | 100                                              | 100                                              |
| 9b  | Prezzo di rimborso                                                                                                                                | 100                                              | 100                                              |
| 10  | Classificazione contabile                                                                                                                         | Passività - costo ammortizzato                   | Interessi di minoranza in filiazioni consolidate |
| 11  | Data di emissione originaria                                                                                                                      | 31/05/2017                                       | 01/04/2011                                       |
| 12  | Irredimibile o a scadenza                                                                                                                         | A scadenza                                       | A scadenza                                       |
| 13  | Data di scadenza originaria                                                                                                                       | 31/05/2027                                       | 01/04/2021                                       |
| 14  | Rimborso anticipato a discrezione dell'emittente soggetto a approvazione preventiva dell'autorità di vigilanza                                    | Si                                               | No                                               |
| 15  | Data del rimborso anticipato facoltativo, data del rimborso anticipato eventuale e importo del rimborso                                           | 31/05/2022<br>prezzo di rimborso alla pari       | N/A                                              |
| 16  | Date successive di rimborso anticipato, se del caso                                                                                               |                                                  | N/A                                              |
|     | <b>Cedole/dividendi</b>                                                                                                                           |                                                  |                                                  |
| 17  | Dividendi/cedole fissi o variabili                                                                                                                | Variabili poi fissi                              | Fissi                                            |
| 18  | Tasso della cedola ed eventuale indice correlato                                                                                                  | 5,125% fino a Maggio 2022<br>Periodicità annuale | 4,5%<br>Periodicità semestrale                   |
| 19  | Presenza di un meccanismo di "dividend stopper"                                                                                                   | No                                               | No                                               |
| 20a | Pienamente discrezionale, parzialmente discrezionale o obbligatorio (in termini di tempo)                                                         | Obbligatorio                                     | Obbligatorio                                     |
| 20b | Pienamente discrezionale, parzialmente discrezionale o obbligatorio (in termini di importo)                                                       | Obbligatorio                                     | Obbligatorio                                     |
| 21  | Presenza di "step up" o di altro incentivo al rimborso                                                                                            | No                                               | No                                               |
| 22  | non cumulativo o cumulativo                                                                                                                       | Non cumulativi                                   | Non cumulativi                                   |
| 23  | Convertibile o non convertibile                                                                                                                   | Non convertibile                                 | Non convertibile                                 |
| 24  | Se convertibile, evento(i) che determina(no) la conversione                                                                                       | N/A                                              | N/A                                              |
| 25  | Se convertibile, in tutto o in parte                                                                                                              | N/A                                              | N/A                                              |
| 26  | Se convertibile, tasso di conversione                                                                                                             | N/A                                              | N/A                                              |
| 27  | Se convertibile, conversione obbligatoria o facoltativa                                                                                           | N/A                                              | N/A                                              |
| 28  | Se convertibile, precisare il tipo di strumento nel quale la conversione è possibile                                                              | N/A                                              | N/A                                              |
| 29  | Se convertibile, precisare l'emittente dello strumento nel quale viene convertito                                                                 | N/A                                              | N/A                                              |
| 30  | Meccanismi di svalutazione (write down)                                                                                                           | No                                               | No                                               |
| 31  | In caso di meccanismo di svalutazione (write down), evento(i) che la determina(no)                                                                | N/A                                              | N/A                                              |
| 32  | In caso di svalutazione (write down), svalutazione totale o parziale                                                                              | N/A                                              | N/A                                              |
| 33  | In caso di svalutazione (write down), svalutazione permanente o temporanea                                                                        | N/A                                              | N/A                                              |
| 34  | In caso di svalutazione (write down) temporanea, descrizione del meccanismo di rivalutazione                                                      | N/A                                              | N/A                                              |
| 35  | Posizione nella gerarchia di subordinazione in caso di liquidazione (specificare il tipo di strumento di rango immediatamente superiore (senior)) | Senior                                           | Senior                                           |
| 36  | Caratteristiche non conformi degli strumenti che beneficiano delle disposizioni transitorie                                                       | No                                               | No                                               |
| 37  | In caso affermativo, specificare le caratteristiche non conformi                                                                                  | N/A                                              | N/A                                              |

## 1.5 Modello per la pubblicazione delle informazioni sui Fondi Propri

Di seguito si riportano le informazioni esposte secondo il modello per la pubblicazione delle informazioni sui Fondi Propri (Allegato VI del Regolamento di Esecuzione (UE) n. 1423/2013 della Commissione Europea del 20 dicembre 2013).

| <b>Modello per la pubblicazione delle informazioni sui fondi propri</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                  |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Capitale primario di classe 1 (CET1): strumenti e riserve</b>        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                  |
| 1                                                                       | Strumenti di capitale e le relative riserve sovrapprezzo azioni                                                                                                                                                                                                                                              | 2.373.998        |
|                                                                         | di cui: Azioni ordinarie                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2.373.998        |
| 2                                                                       | Utili non distribuiti                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 1.399.687        |
| 3                                                                       | Altre componenti di Conto economico complessivo accumulate (e altre riserve)                                                                                                                                                                                                                                 | 572.545          |
| 3a                                                                      | Fondi per rischi bancari generali                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                |
| 4                                                                       | Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 484, paragrafo 3, e le relative riserve sovrapprezzo azioni, soggetti a eliminazione progressiva dal capitale primario di classe 1                                                                                                                    | -                |
| 5                                                                       | Interessi di minoranza (importo consentito nel capitale primario di classe 1 consolidato)                                                                                                                                                                                                                    | 154.864          |
| 5a                                                                      | Utili di periodo verificati da persone indipendenti al netto di tutti gli oneri o i dividendi prevedibili                                                                                                                                                                                                    | 23.906           |
| <b>6</b>                                                                | <b>Capitale primario di classe 1 (CET1) prima delle rettifiche regolamentari</b>                                                                                                                                                                                                                             | <b>4.525.000</b> |
| <b>Capitale primario di classe 1 (CET1): rettifiche regolamentari</b>   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                  |
| 7                                                                       | Rettifiche di valore supplementari (importo negativo)                                                                                                                                                                                                                                                        | (10.158)         |
| 8                                                                       | Attività immateriali (al netto delle relative passività fiscali) (importo negativo)                                                                                                                                                                                                                          | (551.911)        |
| 9                                                                       | Campo vuoto nell'UE                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                |
| 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) (importo negativo)                                          | (65.015)         |
| 11                                                                      | Riserve di valore equo relative agli utili e alle perdite generati dalla copertura dei flussi di cassa                                                                                                                                                                                                       | 1.039            |
| 12                                                                      | Importi negativi risultanti dal calcolo degli importi delle perdite attese                                                                                                                                                                                                                                   | (51.899)         |
| 13                                                                      | Qualsiasi aumento del patrimonio netto risultante da attività cartolarizzate (importo negativo)                                                                                                                                                                                                              | -                |
| 14                                                                      | Gli utili o le perdite sulle passività, valutate al valore equo, dovuti alle variazioni del merito di credito                                                                                                                                                                                                | 4                |
| 15                                                                      | Attività dei fondi pensione a prestazioni definite (importo negativo)                                                                                                                                                                                                                                        | -                |
| 16                                                                      | Strumenti propri di capitale primario di classe 1 detenuti dall'ente direttamente o indirettamente (importo negativo)                                                                                                                                                                                        | (21.226)         |
| 17                                                                      | Strumenti di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando tali soggetti detengono con l'ente una partecipazione incrociata reciproca concepita per aumentare artificialmente i fondi propri dell'ente (importo negativo) | -                |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                  |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 18        | Strumenti di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente, indirettamente o sinteticamente dall'ente, 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 capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente, indirettamente o sinteticamente dall'ente, 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)     | (31.407)         |
| 20        | Campo vuoto nell'UE                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -                |
| 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                                                                                                                                         | -                |
| 20b       | di cui: partecipazioni qualificate al di fuori del settore finanziario (importo negativo)                                                                                                                                                                                                                                 | -                |
| 20c       | di cui: posizioni verso la cartolarizzazione (importo negativo)                                                                                                                                                                                                                                                           | -                |
| 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) (importo negativo)                                                                    | -                |
| 22        | Importo che supera la soglia del 15% (importo negativo)                                                                                                                                                                                                                                                                   | (220.513)        |
| 23        | di cui: strumenti di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente o indirettamente dall'ente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti                                                                                                                  | (111.243)        |
| 24        | Campo vuoto nell'UE                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -                |
| 25        | di cui: attività fiscali differite che derivano da differenze temporanee                                                                                                                                                                                                                                                  | (109.270)        |
| 25a       | Perdite relative all'esercizio in corso (importo negativo)                                                                                                                                                                                                                                                                | -                |
| 25b       | Tributi prevedibili relativi agli elementi del capitale primario di classe 1 (importo negativo)                                                                                                                                                                                                                           | -                |
| 26        | Rettifiche regolamentari applicate al capitale primario di classe 1 in relazione agli importi soggetti a trattamento pre-CRR (*)                                                                                                                                                                                          | 761.815          |
| 27        | Deduzioni ammissibili dal capitale aggiuntivo di classe 1 che superano il capitale aggiuntivo di classe 1 dell'ente (importo negativo)                                                                                                                                                                                    | -                |
| <b>28</b> | <b>Totale delle rettifiche regolamentari al capitale primario di classe 1 (CET1)</b>                                                                                                                                                                                                                                      | <b>(189.271)</b> |
| <b>29</b> | <b>Capitale primario di classe 1 (CET1)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>4.335.729</b> |

(\*) Comprende affrancamenti multipli per Euro -35.332 mila e aggiustamenti dovuti a disposizioni transitorie dell'IFRS 9 per Euro 797.147 mila.

| <b>Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1): strumenti</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                  |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 30                                                                     | Strumenti di capitale e le relative riserve sovrapprezzo azioni                                                                                                                                                                                                                                                       | -                |
| 31                                                                     | di cui: classificati come patrimonio netto ai sensi della disciplina contabile applicabile                                                                                                                                                                                                                            | -                |
| 32                                                                     | di cui: classificati come passività ai sensi della disciplina contabile applicabile                                                                                                                                                                                                                                   | -                |
| 33                                                                     | Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 484, paragrafo 4, e le relative riserve sovrapprezzo azioni, soggetti a eliminazione progressiva dal capitale aggiuntivo di classe 1                                                                                                                           | -                |
| 34                                                                     | Capitale di classe 1 ammissibile incluso nel capitale aggiuntivo di classe 1 consolidato (compresi gli interessi di minoranza non inclusi nella riga 5) emesso da filiazioni e detenuto da terzi                                                                                                                      | 25.608           |
| 35                                                                     | di cui: strumenti emessi da filiazioni soggetti a eliminazione progressiva                                                                                                                                                                                                                                            | -                |
| <b>36</b>                                                              | <b>Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1) prima delle rettifiche regolamentari</b>                                                                                                                                                                                                                                     | <b>25.608</b>    |
| <b>Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1): rettifiche regolamentari</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                  |
| 37                                                                     | Strumenti propri di capitale aggiuntivo di classe 1 detenuti dall'ente direttamente o indirettamente (importo negativo)                                                                                                                                                                                               | -                |
| 38                                                                     | Strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando tali soggetti detengono con l'ente una partecipazione incrociata reciproca concepita per aumentare artificialmente i fondi propri dell'ente (importo negativo)        | -                |
| 39                                                                     | Strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 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 capitale aggiuntivo di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente, indirettamente o sinteticamente dall'ente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (importo superiore alla soglia del 10% al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo) | -                |
| 41                                                                     | Campo vuoto nell'UE                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -                |
| 42                                                                     | Deduzioni ammissibili dagli elementi di classe 2 che superano il capitale di classe 2 dell'ente (importo negativo)                                                                                                                                                                                                    | -                |
| <b>43</b>                                                              | <b>Totale delle rettifiche regolamentari al capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1)</b>                                                                                                                                                                                                                                 | <b>-</b>         |
| <b>44</b>                                                              | <b>Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>25.608</b>    |
| <b>45</b>                                                              | <b>Capitale di classe 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>4.361.337</b> |

| <b>Capitale di classe 2 (T2): strumenti e accantonamenti</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                   |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 46                                                           | Strumenti di capitale e le relative riserve sovrapprezzo azioni                                                                                                                                                                                                                                               | 736.855           |
| 47                                                           | Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 484, paragrafo 5, e le relative riserve sovrapprezzo azioni, soggetti a eliminazione progressiva dal capitale di classe 2                                                                                                                              | 510               |
| 48                                                           | Strumenti di fondi propri ammissibili inclusi nel capitale di classe 2 consolidato (compresi gli interessi di minoranza e strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 non inclusi nella riga 5 o nella riga 34) emessi da filiazioni e detenuti da terzi                                                     | 73.164            |
| 49                                                           | di cui: strumenti emessi da filiazioni soggetti a eliminazione progressiva                                                                                                                                                                                                                                    | -                 |
| 50                                                           | Rettifiche di valore su crediti                                                                                                                                                                                                                                                                               | 76.667            |
| <b>51</b>                                                    | <b>Capitale di classe 2 (T2) prima delle rettifiche regolamentari</b>                                                                                                                                                                                                                                         | <b>887.196</b>    |
| <b>Capitale di classe 2 (T2): rettifiche regolamentari</b>   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                   |
| 52                                                           | Strumenti propri di capitale di classe 2 detenuti dall'ente direttamente o indirettamente e prestiti subordinati (importo negativo)                                                                                                                                                                           | (1.358)           |
| 53                                                           | Strumenti di capitale di classe 2 e prestiti subordinati di soggetti del settore finanziario detenuti, quando tali soggetti detengono con l'ente una partecipazione incrociata reciproca concepita per aumentare artificialmente i fondi propri dell'ente (importo negativo)                                  | -                 |
| 54                                                           | Strumenti di capitale di classe 2 e prestiti subordinati di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente o indirettamente, 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 capitale di classe 2 e prestiti subordinati di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente o indirettamente dall'ente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo)                                   | -                 |
| 56                                                           | Campo vuoto nell'UE                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                 |
| <b>57</b>                                                    | <b>Totale delle rettifiche regolamentari al capitale di classe 2 (T2)</b>                                                                                                                                                                                                                                     | <b>(1.358)</b>    |
| <b>58</b>                                                    | <b>Capitale di classe 2 (T2)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>885.838</b>    |
| <b>59</b>                                                    | <b>Capitale totale (TC = T1 + T2)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>5.247.175</b>  |
| <b>60</b>                                                    | <b>Totale delle attività ponderate per il rischio</b>                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>30.459.040</b> |



| <b>Coefficienti e riserve di capitale</b>                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 61                                                                                                                                  | Capitale primario di classe 1 (in percentuale dell'importo complessivo dell'esposizione al rischio)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 14,24%  |
| 62                                                                                                                                  | Capitale di classe 1 (in percentuale dell'importo complessivo dell'esposizione al rischio)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 14,32%  |
| 63                                                                                                                                  | Capitale totale (in percentuale dell'importo complessivo dell'esposizione al rischio)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 17,23%  |
| 64                                                                                                                                  | Requisito della riserva di capitale specifica dell'ente (requisito relativo al capitale primario di classe 1 ai sensi dell'articolo 92, paragrafo 1, lettera a), più requisiti della riserva di conservazione del capitale, della riserva di capitale anticiclica, della riserva di capitale a fronte del rischio sistemico, della riserva di capitale degli enti a rilevanza sistemica, in percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) | 9,023%  |
| 65                                                                                                                                  | di cui: requisito della riserva di conservazione del capitale                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2,500%  |
| 66                                                                                                                                  | di cui: requisito della riserva di capitale anticiclica                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 0,023%  |
| 67                                                                                                                                  | di cui: requisito della riserva a fronte del rischio sistemico                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | -       |
| 67a                                                                                                                                 | di cui: riserva di capitale per i Global Systemically Important Institutions (G-SII - enti a rilevanza sistemica a livello globale) o per gli Other Systemically Important Institutions (O-SII - altri enti a rilevanza sistemica)                                                                                                                                                                                                                | -       |
| 68                                                                                                                                  | Capitale primario di classe 1 disponibile per le riserve di capitale (in percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 5,22%   |
| 69                                                                                                                                  | [non pertinente nella normativa UE]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -       |
| 70                                                                                                                                  | [non pertinente nella normativa UE]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -       |
| 71                                                                                                                                  | [non pertinente nella normativa UE]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -       |
| <b>Importi inferiori alle soglie di deduzione (prima della ponderazione del rischio)</b>                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |         |
| 72                                                                                                                                  | Capitale di soggetti del settore finanziario detenuto 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)                                                                                                                                                                                                        | -       |
| 73                                                                                                                                  | Strumenti di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente o indirettamente dall'ente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (importo inferiore alla soglia del 10% e al                                                                                                                                                                                                      | 379.050 |
| 74                                                                                                                                  | Campo vuoto nell'UE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -       |
| 75                                                                                                                                  | Attività fiscali differite che derivano da differenze temporanee (importo inferiore alla soglia del 10%, al netto delle relative passività fiscali per le quali sono soddisfatte le condizioni di cui all'articolo 38, paragrafo 3)                                                                                                                                                                                                               | 372.325 |
| <b>Massimali applicabili per l'inclusione di accantonamenti nel capitale di classe 2</b>                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |         |
| 76                                                                                                                                  | Rettifiche di valore su crediti incluse nel capitale di classe 2 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 capitale di classe 2 nel quadro del metodo standardizzato                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -       |
| 78                                                                                                                                  | Rettifiche di valore su crediti incluse nel capitale di classe 2 in relazione alle esposizioni soggette al metodo basato sui rating interni (prima dell'applicazione del massimale)                                                                                                                                                                                                                                                               | 332.187 |
| 79                                                                                                                                  | Massimale per l'inclusione di rettifiche di valore su crediti nel capitale di classe 2 nel quadro del metodo basato sui rating interni                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 76.667  |
| <b>Strumenti di capitale soggetti a eliminazione progressiva (applicabile soltanto tra il 1° gennaio 2014 e il 1° gennaio 2022)</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |         |
| 80                                                                                                                                  | Attuale massimale sugli strumenti di capitale primario di classe 1 soggetti a eliminazione progressiva                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -       |
| 81                                                                                                                                  | Importo escluso dal capitale primario di classe 1 in ragione del massimale (superamento del massimale dopo i rimborsi e le scadenze)                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -       |
| 82                                                                                                                                  | Attuale massimale sugli strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 soggetti a eliminazione progressiva                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -       |
| 83                                                                                                                                  | Importo escluso dal capitale aggiuntivo di classe 1 in ragione del massimale (superamento del massimale dopo i rimborsi e le scadenze)                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -       |
| 84                                                                                                                                  | Attuale massimale sugli strumenti di capitale di classe 2 soggetti a eliminazione progressiva                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 510     |
| 85                                                                                                                                  | Importo escluso dal capitale di classe 2 in ragione del massimale (superamento del massimale dopo i rimborsi e le scadenze)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 768     |

## 2. Requisiti di capitale (art. 438 CRR)

In coerenza con le indicazioni fornite dalla Circolare Banca d'Italia n. 285/2013 (Disposizioni di vigilanza per le banche) gli intermediari hanno l'obbligo di definire un processo (ICAAP) *“per determinare il capitale complessivo adeguato, in termini attuali e prospettici, a fronteggiare tutti i rischi rilevanti a cui il Gruppo è o potrebbe essere esposto, considerando sia i rischi per il calcolo dei requisiti patrimoniali di Primo Pilastro che quelli in esso non contemplati”* e che tale processo sia raccordato con il *Risk Appetite Framework (RAF)*.

In linea con gli orientamenti di vigilanza e le best practice internazionali in tema di controlli e *governance*, il Gruppo BPER Banca ha impostato un macroprocesso di valutazione della propria adeguatezza patrimoniale che è parte integrante del proprio *Risk Appetite Framework* ed è mantenuto allineato e coerente con gli indirizzi strategici e gestionali del Gruppo. Il macroprocesso di gestione ICAAP del Gruppo BPER Banca, in piena rispondenza ai requisiti normativi e di Vigilanza, considera tutti i rischi rilevanti identificati nella Mappa dei rischi di Gruppo, incorpora valutazioni prospettiche normative ed economiche, utilizza appropriate metodologie ed è conosciuto e condiviso dalle strutture interne.

La responsabilità dell'articolato macroprocesso di gestione, che contribuisce a determinare le strategie e l'operatività corrente delle Banche/Società del Gruppo, è rimessa agli Organi Aziendali e prevede il coinvolgimento di una pluralità di strutture della Capogruppo.

In particolare:

- il Consiglio di amministrazione della Capogruppo, Organo al quale compete la responsabilità del macroprocesso, nel rispetto della propria funzione di supervisione strategica con riferimento al Gruppo nel suo complesso, approva le linee generali del macroprocesso ICAAP con particolare riferimento alle metodologie di misurazione/valutazione dei singoli rischi e dei requisiti regolamentari totali e del capitale complessivo assicurandone la coerenza con il *RAF* e garantendone il tempestivo adeguamento in relazione alle variazioni degli indirizzi strategici ed operativi, del contesto operativo, dell'assetto organizzativo nonché della normativa esterna di riferimento, conferendo agli Organi delegati l'incarico per l'esecuzione del processo;
- l'Amministratore Delegato, nel rispetto della propria funzione di gestione e con il supporto del Comitato Rischi con poteri consultivi in ambito di governo dei rischi e ICAAP, dà attuazione al processo ICAAP curando che lo stesso sia rispondente agli indirizzi strategici e coerente con il *RAF*;
- il Collegio sindacale, nel rispetto della propria funzione di controllo, vigila sul rispetto delle previsioni normative di cui al processo di valutazione dell'adeguatezza patrimoniale.

Il macroprocesso di gestione ICAAP si articola nei seguenti processi, per ciascuno dei quali si fornisce sintetica descrizione:

- set up del processo: disciplina la predisposizione di tutti i presidi e le attività ricorrenti e non ricorrenti del macroprocesso di gestione ICAAP volti a mantenerlo efficiente ed adeguato nel tempo;
- misurazione e valutazione dei singoli rischi: il processo, con riferimento ai rischi/entità rilevanti identificati nella “Mappa dei Rischi di Gruppo” concerne la misurazione/valutazione dei rischi nella prospettiva normativa ed economica sulla base delle relative metodologie;

- misurazione dei requisiti regolamentari totali e del capitale interno complessivo: il processo concerne le attività di misurazione del capitale interno complessivo nella prospettiva normativa ed economica;
- determinazione del capitale economico complessivo e riconciliazione con i Fondi Propri: il processo concerne la determinazione del capitale economico complessivo e la sua riconciliazione con i fondi propri;
- autovalutazione: il processo prevede l'analisi di auto-valutazione del macroprocesso di gestione ICAAP finalizzata a identificare le aree di miglioramento, inclusi gli aspetti connessi alla misurazione dei rischi e ai sistemi di mitigazione e controllo degli stessi;
- predisposizione del resoconto ICAAP da fornire all'Autorità di Vigilanza: il processo è relativo alla predisposizione del resoconto ICAAP da inviare a BCE, alla sua approvazione da parte del Consiglio di amministrazione della Capogruppo e all'invio dello stesso a Banca Centrale Europea.

Coerentemente con la normativa di riferimento, il Gruppo ha definito un complessivo framework di governo dei rischi (*Risk Appetite Framework*) al cui interno risulta di particolare rilievo la componente dedicata all'adeguatezza patrimoniale.

In particolare, nell'ambito del *Risk Appetite Framework* del Gruppo (in cui vengono, quindi, definiti livelli di *risk appetite*, *risk tolerance* ed eventualmente di *risk capacity* e misurati i relativi livelli di *risk profile*) sono state previste, oltre ai ratio patrimoniali regolamentari (CET1 Ratio, Total Capital Ratio e Leverage Ratio), specifiche misure di adeguatezza patrimoniale di secondo pilastro – in ottica di economic perspective, le cui componenti (patrimoniali e di rischio) vengono calcolate sulla base delle specifiche definite dal “Regolamento di Gruppo del macroprocesso di gestione ICAAP”.

In coerenza alle indicazioni fornite dalla Circolare di Banca d'Italia n. 285/2013, il reporting periodico relativo al profilo di adeguatezza patrimoniale rientra nell'ambito del macroprocesso di gestione del *RAF*, oltre che nel processo finalizzato a predisporre il resoconto ICAAP per l'Autorità di Vigilanza.

In data 5 febbraio 2019 BPER Banca ha ricevuto da BCE, a conclusione del processo annuale di revisione e valutazione prudenziale SREP 2018<sup>3</sup>, la notifica della nuova decisione in materia di requisiti prudenziali da rispettare su base consolidata ai sensi dell'art. 16 del Regolamento (UE) n. 1024/2013. In base agli esiti del processo di revisione e di valutazione prudenziale condotto, BCE ha stabilito che BPER Banca mantenga, a partire dal 1° marzo 2019 e su base consolidata, i seguenti coefficienti minimi di capitale:

- Common Equity Tier 1 Ratio: pari al 9% costituito dalla somma del requisito minimo ai sensi dell'art. 92 del Regolamento (UE) n. 575/2013 (4,50%), del requisito aggiuntivo in materia di Pillar 2 secondo l'art. 16 del Regolamento (UE) n. 1024/2013 (componente P2R pari a 2%) e del buffer di conservazione del capitale secondo l'art. 129 della Direttiva 2013/36/UE come trasposta nell'ordinamento italiano (2,50%);
- Total Capital Ratio: pari al 12,50% costituito dalla somma del requisito minimo ai sensi dell'art. 92 del Regolamento (UE) 575/2013 (8,00%), del requisito aggiuntivo in materia di Pillar 2 secondo l'art. 16 del Regolamento (UE) n. 1024/2013 (componente P2R pari a 2%) e del buffer di conservazione del capitale secondo l'art. 129 della Direttiva 2013/36/UE come trasposta nell'ordinamento italiano (2,50%).

Il mancato rispetto dei requisiti minimi di CET1 Ratio e *Total Capital Ratio* comporta, in ottemperanza alle Disposizioni di Vigilanza prudenziale, la previsione di limitazioni alle distribuzioni di utili e la necessità di adottare un piano di conservazione del capitale.

<sup>3</sup> Come richiesto da Comunicazione CONSOB n.6 del 15 marzo 2019

Per i requisiti al 31 marzo 2019 si rimanda a quanto è stato esposto nel capitolo 1 “*Fondi propri (art. 437 CRR)*” del presente documento.

La BCE ha confermato che le Banche del Gruppo nazionali e quella lussemburghese devono soddisfare costantemente i requisiti relativi ai Fondi Propri e alla liquidità applicati ai sensi del Regolamento (UE) n. 575/2013, della legislazione nazionale di attuazione della Direttiva 2013/36/UE, e ogni applicabile requisito nazionale di liquidità, secondo quanto previsto dall’articolo 412 comma 5 del Regolamento (UE) n. 575/2013.

Corredano i suddetti obiettivi quantitativi di capitale, i seguenti requisiti qualitativi di reporting a BCE:

- predisposizione di meccanismi di monitoraggio del raggiungimento degli obiettivi previsti dal business plan;
- prosecuzione nel fornire a BCE le informazioni rilevanti in ambito non performing exposure, ivi inclusi l’aggiornamento del relativo piano strategico e operativo, predisposizione di meccanismi di governance adeguati al monitoraggio e controllo delle posizioni non performing, la predisposizione di un’informativa semestrale all’Autorità di Vigilanza sull’implementazione del piano strategico e operativo di governo di tali posizioni.

BPER Banca opera nel continuo definendo e mettendo in atto gli opportuni interventi per adempiere alle richieste dell’Autorità nelle tempistiche prescritte.

Nella medesima comunicazione, infine BCE ha invitato BPER Banca a considerare le aspettative di vigilanza annunciate dal regolatore in data 11 luglio 2018 in relazione alla esposizioni classificate come NPE (“Non Performing Exposures”) e volte ad assicurare costanti progressi nella riduzione dei rischi preesistenti nell’area dell’euro e conseguire lo stesso livello di copertura per le consistenze e i flussi di NPL in un orizzonte di medio termine. In tale ambito, la BCE aveva annunciato che avrebbe interagito con ciascuna banca per definire le aspettative di vigilanza su base individuale, tenuto conto delle principali caratteristiche finanziarie delle singole banche e di un benchmark di banche comparabili. In questo contesto, BCE ha espresso la raccomandazione a BPER di implementare un graduale adeguamento dei livelli di coverage sullo stock di crediti deteriorati in essere al 31 marzo 2018 fino al raggiungimento dell’integrale copertura entro il 2025 per gli NPE garantiti con anzianità superiore ai 7 anni; entro la fine il 2024 per gli NPE non garantiti con anzianità superiore ai 2 anni.

I crediti deteriorati classificati come tali dal 1° aprile 2018 in poi sono trattati nell’Addendum alle Linee Guida BCE sugli NPE.

Nel corso del primo trimestre 2019:

- si sono concluse le attività relative alla “Targeted Review of Internal Models” (TRIM) con la comunicazione degli esiti finali da parte dell’Autorità di Vigilanza nel mese di marzo 2019;
- sono proseguite le attività di adeguamento dei modelli interni alla nuova definizione di default, la cui entrata in vigore è prevista al 1° gennaio 2021, secondo il sistema denominato “TWO STEP APPROACH” che prevede una prima fase di attivazione a partire dal 1° luglio 2019;
- la BCE ha annunciato che nel 2019 verrà richiesta alle banche significative, nel cui novero rientra anche il Gruppo BPER Banca, l’esecuzione di un esercizio di stress test sul rischio di liquidità; il Gruppo BPER Banca ha avviato tale esercizio nel corso del mese di febbraio 2019 con conclusione prevista entro il 30 giugno prossimo;
- in ambito Resolution, in coerenza con quanto disciplinato dalla Direttiva 2014/59/UE (BRRD), sono state avviate le attività finalizzate alla raccolta di informazioni quantitative e qualitative richieste dall’Autorità di Risoluzione tramite la compilazione degli specifici template e delle Working Technical Notes.

## 2.1 Adeguatezza patrimoniale

Di seguito sono rappresentati gli assorbimenti patrimoniali a fronte dei rischi di credito e controparte, di mercato e operativi, nonché i valori assunti dai coefficienti patrimoniali riferiti al patrimonio di base (CET1 *ratio* e Tier1 *ratio*) e quello complessivo (Total Capital *Ratio*).

**Tabella: EU OV1 – Quadro d'insieme sulle esposizioni ponderate per il rischio (RWA)**

|                                                                                                                          | RWA               |                   | Requisiti di capitale minimi |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|
|                                                                                                                          | 31.03.2019        | 31.12.2018        | 31.03.2019                   |
| <b>Rischio di credito (escluso CCR)</b>                                                                                  | <b>24.685.768</b> | <b>25.002.358</b> | <b>1.974.861</b>             |
| Di cui con metodo standardizzato                                                                                         | 11.907.981        | 12.596.127        | 952.638                      |
| Di cui con metodo IRB di base (IRB Foundation)                                                                           | -                 | -                 | -                            |
| Di cui con metodo IRB avanzato (IRB Advanced)                                                                            | 12.777.787        | 12.406.231        | 1.022.223                    |
| Di cui strumenti di capitale con IRB in base al metodo della ponderazione semplice o con l'Internal Model Approach (IMA) | -                 | -                 | -                            |
| <b>CCR</b>                                                                                                               | <b>308.985</b>    | <b>180.898</b>    | <b>24.719</b>                |
| Di cui metodo del valore di mercato                                                                                      | 254.695           | 128.768           | 20.376                       |
| <i>Di cui esposizione originaria</i>                                                                                     | -                 | -                 | -                            |
| <i>Di cui con metodo standardizzato</i>                                                                                  | <i>254.695</i>    | <i>128.768</i>    | <i>20.376</i>                |
| Di cui con metodo dei modelli interni (IMM)                                                                              | -                 | -                 | -                            |
| Di cui importo dell'esposizione al rischio per i contributi al fondo di garanzia di una controparte centrale (CCP)       | 1.409             | 2.166             | 113                          |
| Di cui CVA                                                                                                               | 52.881            | 49.964            | 4.230                        |
| <b>Rischio di regolamento</b>                                                                                            | -                 | -                 | -                            |
| <b>Esposizioni verso le cartolarizzazioni incluse nel portafoglio bancario (tenendo conto del massimale)</b>             | <b>199.955</b>    | <b>195.158</b>    | <b>15.996</b>                |
| Di cui con metodo IRB                                                                                                    | -                 | -                 | -                            |
| Di cui con metodo della formula di vigilanza IRB (SFA)                                                                   | -                 | -                 | -                            |
| Di cui con metodo della valutazione interna (IAA)                                                                        | -                 | -                 | -                            |
| Di cui con metodo standardizzato                                                                                         | 199.955           | 195.158           | 15.996                       |
| <b>Rischio di mercato</b>                                                                                                | <b>577.959</b>    | <b>606.504</b>    | <b>46.237</b>                |
| Di cui con metodo standardizzato                                                                                         | 577.959           | 606.504           | 46.237                       |
| Di cui con IMA                                                                                                           | -                 | -                 | -                            |
| <b>Grandi esposizioni</b>                                                                                                | -                 | -                 | -                            |
| <b>Rischio operativo</b>                                                                                                 | <b>3.321.815</b>  | <b>3.321.815</b>  | <b>265.745</b>               |
| Di cui con metodo base                                                                                                   | -                 | -                 | -                            |
| Di cui con metodo standardizzato                                                                                         | 3.321.815         | 3.321.815         | 265.745                      |
| Di cui con metodo avanzato                                                                                               | -                 | -                 | -                            |
| <b>Importi al di sotto delle soglie per la deduzione</b><br>(soggetti a fattore di ponderazione del rischio del 250 %)   | <b>1.327.156</b>  | <b>1.299.438</b>  | <b>106.172</b>               |
| <b>Rettifiche per l'applicazione della soglia minima</b>                                                                 | -                 | -                 | -                            |
| <b>Totale</b>                                                                                                            | <b>30.421.638</b> | <b>30.606.171</b> | <b>2.433.731</b>             |

*Nella suddetta tavola non sono esposti gli RWA relativi ad "Altri elementi di calcolo", i quali ammontano ad un totale di Euro 37.402.*

| Requisiti patrimoniali                                        | 31.03.2019            |                   | Requisiti        |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------|------------------|
|                                                               | Importi non ponderati | Importi ponderati |                  |
| <b>Rischio di credito e controparte</b>                       | <b>75.559.599</b>     | <b>26.468.983</b> | <b>2.117.519</b> |
| -Metodologia standardizzata                                   | 34.066.071            | 13.691.196        | 1.095.296        |
| -Modelli interni avanzati                                     | 41.493.528            | 12.777.787        | 1.022.223        |
| <b>Rischio di aggiustamento della valutazione del credito</b> |                       |                   | <b>4.230</b>     |
| <b>Rischio di mercato</b>                                     |                       |                   | <b>46.237</b>    |
| -Metodologia standardizzata                                   |                       |                   | 46.237           |
| -Modelli interni                                              |                       |                   | -                |
| <b>Rischio operativo</b>                                      |                       |                   | <b>265.745</b>   |
| -Metodologia base                                             |                       |                   | -                |
| -Metodologia standard                                         |                       |                   | 265.745          |
| -Metodologia avanzata                                         |                       |                   | -                |
| <b>Altri elementi di calcolo</b>                              |                       |                   | <b>2.992</b>     |
| <b>Totale requisiti prudenziali</b>                           |                       |                   | <b>2.436.723</b> |
| <b>CET 1 ratio</b>                                            |                       |                   | <b>14,24%</b>    |
| <b>Tier 1 ratio</b>                                           |                       |                   | <b>14,32%</b>    |
| <b>Total capital ratio</b>                                    |                       |                   | <b>17,23%</b>    |

Al 31 marzo 2019 è esposto il requisito patrimoniale calcolato Phased in.

| Requisiti patrimoniali                                        | 31.12.2018            |                   | Requisiti        |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------|------------------|
|                                                               | Importi non ponderati | Importi ponderati |                  |
| <b>Rischio di credito e controparte</b>                       | <b>75.384.149</b>     | <b>26.627.863</b> | <b>2.130.232</b> |
| -Metodologia standardizzata                                   | 34.804.496            | 14.221.632        | 1.137.734        |
| -Modelli interni avanzati                                     | 40.579.653            | 12.406.231        | 992.498          |
| <b>Rischio di aggiustamento della valutazione del credito</b> |                       |                   | <b>3.997</b>     |
| <b>Rischio di mercato</b>                                     |                       |                   | <b>48.520</b>    |
| -Metodologia standardizzata                                   |                       |                   | 48.520           |
| -Modelli interni                                              |                       |                   | -                |
| <b>Rischio operativo</b>                                      |                       |                   | <b>265.745</b>   |
| -Metodologia base                                             |                       |                   | -                |
| -Metodologia standard                                         |                       |                   | 265.745          |
| -Metodologia avanzata                                         |                       |                   | -                |
| <b>Altri elementi di calcolo</b>                              |                       |                   | <b>-</b>         |
| <b>Totale requisiti prudenziali</b>                           |                       |                   | <b>2.448.494</b> |
| <b>CET 1 ratio</b>                                            |                       |                   | <b>14,27%</b>    |
| <b>Tier 1 ratio</b>                                           |                       |                   | <b>14,37%</b>    |
| <b>Total capital ratio</b>                                    |                       |                   | <b>17,25%</b>    |

**Riepilogo**

| <b>Coefficienti di Solvibilità (%)</b>                 | <b>31.03.2019</b> | <b>31.12.2018</b> |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Common Equity Tier 1 Ratio (CET1 Ratio) - Phased in    | 14,24%            | 14,27%            |
| Tier 1 ratio (T1 Ratio) - Phased in                    | 14,32%            | 14,37%            |
| Total Capital Ratio (TC Ratio) - Phased in             | 17,23%            | 17,25%            |
| Common Equity Tier 1 Ratio (CET1 ratio) - Fully Phased | 12,24%            | 11,95%            |

*Nell'ambito del processo SREP 2018, BCE ha assegnato al Gruppo BPER Banca il valore minimo di coefficiente di capitale in termini di Common Equity Tier 1 Ratio del 9% che al 31 marzo 2019 risulta essere di 9,023% a seguito riserva anticiclica specifica dell'ente di 0,023 % nel primo trimestre 2019. Il buffer in eccesso risulta pari a 522 b.p. (Euro 1.589 milioni di CET1 Phased in).*

**Requisito patrimoniale per Rischio di credito del Gruppo BPER Banca (Metodologia Standard)**

| <b>Portafoglio regolamentare</b>                                             | <b>Requisito patrimoniale 31.03.2019</b> |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Esposizione verso o garantite da Amministrazioni centrali                    | 124.564                                  |
| Esposizione verso o garantite da Amministrazioni regionali o autorità locali | 3.455                                    |
| Esposizioni verso o garantite da organismi del settore pubblico              | 17.104                                   |
| Esposizioni verso banche multilaterali di sviluppo                           | -                                        |
| Esposizioni verso organizzazioni internazionali                              | -                                        |
| Esposizioni verso o garantite da intermediari vigilati                       | 181.071                                  |
| Esposizione verso o garantite da imprese e altri soggetti                    | 455.434                                  |
| Esposizione al dettaglio                                                     | 32.739                                   |
| Esposizione garantite da immobili                                            | 25.549                                   |
| Esposizione in stato di default                                              | 58.338                                   |
| Esposizioni ad alto rischio                                                  | 10.687                                   |
| Esposizione sotto forma di obbligazioni bancarie garantite                   | 49.363                                   |
| Esposizioni verso imprese a breve termine                                    | -                                        |
| Esposizione verso organismi collettivi del risparmio (O.I.C.R.)              | 34.538                                   |
| Esposizioni in strumenti di capitale                                         | 50.590                                   |
| Altre esposizioni                                                            | 35.755                                   |
| Esposizione verso cartolarizzazioni                                          | 15.996                                   |
| Esposizioni verso controparti centrali nella forma di contributi prefin.     | 113                                      |
| <b>Totale metodologia Standard</b>                                           | <b>1.095.296</b>                         |

**Requisito patrimoniale per Rischio di credito del Gruppo BPER Banca (Metodologia IRB)**

| Portafoglio regolamentare                                 | Requisito patrimoniale<br>31.03.2019 |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Esposizione verso (o garantite) da imprese</b>         | <b>649.237</b>                       |
| <i>PMI</i>                                                | 246.100                              |
| <i>Altre Imprese</i>                                      | 403.137                              |
| <b>Esposizione al dettaglio</b>                           | <b>241.112</b>                       |
| <i>Esposizioni garantite da immobili: PMI</i>             | 39.372                               |
| <i>Esposizioni garantite da immobili: persone fisiche</i> | 110.353                              |
| <i>Altre esposizioni al dettaglio: PMI</i>                | 47.512                               |
| <i>Altre esposizioni al dettaglio: persone fisiche</i>    | 43.875                               |
| <b>Finanziamenti specializzati: slotting criteria</b>     | <b>16.288</b>                        |
| <b>Altre attività diverse dai crediti</b>                 | <b>115.586</b>                       |
| <b>Totale metodologia basata sui rating interni</b>       | <b>1.022.223</b>                     |

**Dettaglio del requisito patrimoniale per rischio di credito del Gruppo BPER Banca: finanziamenti specializzati: slotting criteria**

| Portafoglio regolamentare                                                         | Requisito patrimoniale<br>31.03.2019 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Finanziamenti specializzati: slotting criteria</b>                             |                                      |
| Categoria 1 - 50% - 70% pari o superiore a 2,5 anni                               | -                                    |
| Categoria 2 - 70% inferiore a 2,5 anni - 90%                                      | 2.007                                |
| Categoria 3 - 115%                                                                | 4.574                                |
| Categoria 4 - 250%                                                                | 9.707                                |
| Categoria 5 - 0%                                                                  | -                                    |
| <b>Totale rischio di credito (Finanziamenti specializzati: slotting criteria)</b> | <b>16.288</b>                        |



## 2.2 Disposizioni transitorie volte ad attenuare l'impatto dell'introduzione dell'IFRS 9 sui Fondi Propri (art. 473 bis CRR)

Di seguito si forniscono le informazioni relative a Capitale disponibile, Attività ponderate per il rischio, Coefficienti patrimoniali e Coefficiente di leva finanziaria con e senza l'applicazione delle disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti, secondo quanto previsto dalle Linee Guida EBA emanate il 16 gennaio 2018.

|                                                    |                                                                                                                                                                                                                     | 31.03.2019 | 31.12.2018 |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Capitale disponibile (importi)</b>              |                                                                                                                                                                                                                     |            |            |
| 1                                                  | Capitale primario di classe 1 (CET1)                                                                                                                                                                                | 4.335.729  | 4.367.711  |
| 2                                                  | Capitale primario di classe 1 (CET1) come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti                                                      | 3.716.657  | 3.642.754  |
| 3                                                  | Capitale di classe 1                                                                                                                                                                                                | 4.361.337  | 4.399.265  |
| 4                                                  | Capitale di classe 1 come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti                                                                      | 3.742.265  | 3.674.308  |
| 5                                                  | Capitale totale                                                                                                                                                                                                     | 5.247.175  | 5.278.852  |
| 6                                                  | Capitale totale come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti                                                                           | 4.627.593  | 4.553.300  |
| <b>Attività ponderate per il rischio (importi)</b> |                                                                                                                                                                                                                     |            |            |
| 7                                                  | Totale delle attività ponderate per il rischio                                                                                                                                                                      | 30.459.040 | 30.606.171 |
| 8                                                  | Totale delle attività ponderate per il rischio come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti                                            | 30.372.048 | 30.489.167 |
| <b>Coefficienti patrimoniali</b>                   |                                                                                                                                                                                                                     |            |            |
| 9                                                  | Capitale primario di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)                                                                                                                           | 14,24%     | 14,27%     |
| 10                                                 | Capitale primario di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti | 12,24%     | 11,95%     |
| 11                                                 | Capitale di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)                                                                                                                                    | 14,32%     | 14,37%     |
| 12                                                 | Capitale di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti          | 12,32%     | 12,05%     |
| 13                                                 | Capitale totale (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)                                                                                                                                         | 17,23%     | 17,25%     |
| 14                                                 | Capitale totale (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti               | 15,24%     | 14,93%     |
| <b>Coefficiente di leva finanziaria</b>            |                                                                                                                                                                                                                     |            |            |
| 15                                                 | Misurazione dell'esposizione totale del coefficiente di leva finanziaria                                                                                                                                            | 72.546.665 | 73.210.877 |
| 16                                                 | Coefficiente di leva finanziaria                                                                                                                                                                                    | 6,012%     | 6,009%     |
| 17                                                 | Coefficiente di leva finanziaria come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti                                                          | 5,156%     | 5,007%     |

*La variazione del CET1 ratio Phased in dal 14,27% del 31 dicembre 2018 al 14,24% del 31 marzo 2019 è relativa al minor apporto patrimoniale del Phased in IFRS 9 (in quanto si è ridotta l'aliquota di transizione; questa è passata all'85% prevista per tutto il 2019 rispetto al 95% del 2018) e al minor apporto patrimoniale di Cassa di Risparmio di Bra in quanto dal 1° marzo 2019 è soggetta al calcolo AIRB per la misurazione del rischio di credito per i segmenti Corporate e Retail.*

### 3. Riserva di capitale anticiclica (art. 440 CRR)

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 nei processi 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.

Di seguito si riporta l'informativa relativa alla "Riserva di capitale anticiclica", predisposta sulla base dei coefficienti applicabili al 31 marzo 2019 e del Regolamento Delegato (UE) 2015/1555 della Commissione del 28 maggio 2015 che integra il regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio (c.d. CRR) per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione attinenti alla pubblicazione di informazioni in relazione alla conformità degli enti all'obbligo di detenere una riserva di capitale anticiclica a norma dell'articolo 440 della CRR stessa. Come stabilito all'articolo 140, paragrafo 1, della direttiva 2013/36/UE (c.d. CRD IV), il coefficiente anticiclico specifico dell'ente consiste nella media ponderata dei coefficienti anticiclici che si applicano nei paesi in cui sono situate le esposizioni creditizie rilevanti dell'ente.

La CRD IV stabilisce l'obbligo per le autorità nazionali designate di attivare un quadro operativo per la definizione del coefficiente della riserva di capitale anticiclica (countercyclical capital buffer, CCyB) a decorrere dal 1° gennaio 2016. Il coefficiente è soggetto a revisione con cadenza trimestrale. La normativa europea è stata attuata in Italia con la Circolare n. 285 della Banca d'Italia che contiene apposite norme in materia di CCyB.

Sulla base dell'analisi degli indicatori di riferimento la Banca d'Italia ha deciso di mantenere il coefficiente della riserva di capitale anticiclica (relativo alle esposizioni verso controparti italiane) per il primo trimestre 2019 allo 0% in linea con i trimestri precedenti.

In riferimento al 31 marzo 2019:

- i coefficienti di capitale anticiclici a livello di singolo Paese sono stati fissati, con le modalità prima succintamente descritte, generalmente pari allo 0%, ad eccezione dei seguenti paesi: Svezia (2,00%), Norvegia (2,00%), Hong Kong (2,5%), Islanda (1,25%), Regno Unito (1,00%), Repubblica Ceca (1,25%), Repubblica Slovacca (1,25%), Danimarca (0,5%) e Lituania (0,5%);
- a livello consolidato, il coefficiente anticiclico specifico di BPER Banca è pari allo 0,023% .

|                                                                         | 31.03.2019 | 31.12.2018 |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Importo complessivo dell'esposizione al rischio                         | 30.459.040 | 30.606.171 |
| Coefficiente della riserva di capitale anticiclica -specifico dell'ente | 0,023%     | 0,011%     |
| Requisito di riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente        | 7.006      | 3.367      |

#### 4. Leva Finanziaria (art. 451 CRR)

Nelle tabelle seguenti è illustrato il calcolo del Leverage *ratio*, secondo le disposizioni previste nel Regolamento (UE) n. 575/2013 (CRR), così come ad oggi modificato. L'evoluzione dell'indicatore è monitorata su base trimestrale, sia a livello individuale (per le Legal Entity del Gruppo soggette a tale normativa) che a livello consolidato.

| <b>Capitale ed esposizioni totali</b>                    | <b>31.03.2019</b> | <b>31.12.2018</b> |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Capitale di classe 1 (Tier 1) - a regime                 | 3.742.265         | 3.674.308         |
| Capitale di classe 1 (Tier 1) - transitorio              | 4.361.337         | 4.399.265         |
| Totale esposizioni per la leva finanziaria - a regime    | 72.583.590        | 73.388.952        |
| Totale esposizioni per la leva finanziaria - transitorio | 72.546.666        | 73.210.877        |
| <b>Indicatore di leva finanziaria</b>                    | <b>31.03.2019</b> | <b>31.12.2018</b> |
| Indicatore di leva finanziaria - a regime                | 5,156%            | 5,007%            |
| Indicatore di leva finanziaria - transitorio             | 6,012%            | 6,009%            |

#### Descrizione dei fattori che hanno avuto un impatto sul coefficiente di leva finanziaria durante il periodo di riferimento

Il coefficiente pubblicato presenta una lieve variazione rispetto al dato riferito al 31 dicembre 2018; in particolare si osserva un lieve aumento dell'indicatore a regime di 15 bp., sostanzialmente invariato l'indicatore con l'applicazione delle disposizioni transitorie.

Il risultato di questo periodo è principalmente dovuto alla variazione registrata su entrambi gli aggregati che determinano il coefficiente di leva finanziaria (Capitale di Classe 1 ed Esposizione complessiva). In particolare, oltre agli effetti indotti dalla prima applicazione dell'IFRS9:

- per il Capitale di Classe 1 (Tier1 Capital): si rimanda al capitolo dei Fondi Propri del presente documento per l'analisi della sua composizione e variazione;
- per l'Esposizione complessiva (Total Leverage Ratio Exposures): si rimanda alle successive tabelle della presente sezione per maggiori informazioni sulla composizione e relativa riduzione.

#### Descrizione dei processi utilizzati per gestire il rischio di leva finanziaria eccessiva

Il rischio di leva finanziaria eccessiva è trattato come dimensione di analisi, e non come rischio specifico, in coerenza con le logiche adottate in ambito RAF e Recovery Plan, valutando in ottica attuale e prospettica i valori assunti dall'indicatore, compreso nel set di indicatori tramite i quali il Gruppo valuta la propria adeguatezza patrimoniale.

**Modello LRSum - Riepilogo della riconciliazione tra attività contabili ed esposizioni del coefficiente di leva finanziaria**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 31.03.2019        | 31.12.2018        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Attività totali come da bilancio pubblicato                                                                                                                                                                                                                                      | 71.097.409        | 70.634.767        |
| Rettifica per i soggetti consolidati a fini contabili ma esclusi dall'ambito del consolidamento regolamentare                                                                                                                                                                    | -                 | -                 |
| (Rettifica per le attività fiduciarie contabilizzate in bilancio in base della disciplina contabile applicabile ma escluse dalla misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria a norma dell'articolo 429 (13) del Regolamento (UE) No 575/2013 "CRR") | -                 | -                 |
| Rettifica per gli strumenti finanziari derivati                                                                                                                                                                                                                                  | 53.518            | 43.362            |
| Rettifica per le operazioni di finanziamento tramite titoli (SFT)                                                                                                                                                                                                                | 121.016           | 121.763           |
| Rettifica per elementi fuori bilancio (conversione delle esposizioni fuori bilancio in importi equivalenti di credito)                                                                                                                                                           | 2.064.471         | 3.376.212         |
| (Rettifica per le esposizioni infragruppo escluse dalla misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria a norma dell'articolo 429 (7) del Regolamento UE No 575/2013)                                                                                   | -                 | -                 |
| (Rettifica per le esposizioni escluse dalla misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria a norma dell'articolo 429 (14) del Regolamento (UE) No 575/2013)                                                                                            | -                 | -                 |
| Altre rettifiche - a regime                                                                                                                                                                                                                                                      | (752.824)         | (787.151)         |
| Altre rettifiche - transitorio                                                                                                                                                                                                                                                   | (789.748)         | (965.226)         |
| <b>Misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria - a regime</b>                                                                                                                                                                                       | <b>72.583.590</b> | <b>73.388.952</b> |
| <b>Misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria - transitorio</b>                                                                                                                                                                                    | <b>72.546.666</b> | <b>73.210.877</b> |

**Modello LRCom - Informativa armonizzata sul coefficiente di leva finanziaria**

| Descrizione                                                                                                                                | 31.03.2019        | 31.12.2018        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>A. Esposizioni in bilancio (esclusi derivati e SFT)</b>                                                                                 |                   |                   |
| Elementi in bilancio (esclusi derivati, SFT e attività fiduciarie, ma comprese le garanzie reali)                                          | 70.187.876        | 70.305.766        |
| (Importi delle attività dedotte nella determinazione del capitale di classe 1) - a regime                                                  | (752.824)         | (787.151)         |
| (Importi delle attività dedotte nella determinazione del capitale di classe 1) - transitorio                                               | (789.748)         | (965.226)         |
| <b>Totale Esposizioni in bilancio (esclusi derivati, SFT e attività fiduciarie) - a regime</b>                                             | <b>69.435.052</b> | <b>69.518.615</b> |
| <b>Totale Esposizioni in bilancio (esclusi derivati, SFT e attività fiduciarie) - transitorio</b>                                          | <b>69.398.128</b> | <b>69.340.540</b> |
| <b>B. Esposizioni su derivati</b>                                                                                                          |                   |                   |
| Costo di sostituzione associato a tutte le operazioni su derivati (al netto del margine di variazione in contante ammissibile)             | 145.370           | 126.223           |
| Maggiorazioni per le potenziali esposizioni future associate a tutte le operazioni su derivati (metodo del valore di mercato)              | 53.518            | 43.362            |
| Esposizione determinata secondo il metodo dell' esposizione originaria                                                                     | -                 | -                 |
| Lordizzazione delle garanzie reali fornite su derivati se dedotte dalle attività in bilancio in base alla disciplina contabile applicabile | -                 | -                 |
| (Deduzioni dei crediti per il margine di variazione in contante fornito in operazioni su derivati)                                         | -                 | -                 |
| (Componente CCP esentata delle esposizioni da negoziazione compensate per conto del cliente)                                               | -                 | -                 |
| Importo nozionale effettivo rettificato dei derivati su crediti venduti                                                                    | -                 | -                 |
| (Compensazioni nozionali effettive rettificate e deduzione delle maggiorazioni per i derivati su crediti venduti)                          | -                 | -                 |
| <b>Totale Esposizioni su derivati</b>                                                                                                      | <b>198.888</b>    | <b>169.585</b>    |

(segue)

| Descrizione                                                                                                                                                                                                         | 31.03.2019                 | 31.12.2018                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>C. Esposizioni su operazioni di finanziamento tramite titoli</b>                                                                                                                                                 |                            |                            |
| Attività SFT lorde (senza rilevamento della compensazione) previa rettifica per le operazioni contabilizzate come vendita (Importi compensati risultanti dai debiti e crediti in contante delle attività SFT lorde) | 764.163                    | 202.777                    |
| Esposizione al rischio di controparte per attività SFT                                                                                                                                                              | 121.016                    | 121.763                    |
| Deroga per SFT: esposizione al rischio di controparte ai sensi dell'articolo 429 ter (4) e dell'articolo 222 del Regolamento (UE) No 575/2013                                                                       | -                          | -                          |
| Esposizioni su operazioni effettuate come agente (Componente CCP esentata delle esposizioni su SFT compensate per conto del cliente)                                                                                | -                          | -                          |
| <b>Totale Esposizioni su operazioni di finanziamento tramite titoli</b>                                                                                                                                             | <b>885.179</b>             | <b>324.540</b>             |
| <b>D. Altre esposizioni fuori bilancio</b>                                                                                                                                                                          |                            |                            |
| Importo nozionale lordo delle esposizioni fuori bilancio (Rettifica per conversione in importi equivalenti di credito)                                                                                              | 20.501.037<br>(18.436.566) | 20.378.642<br>(17.002.430) |
| <b>Totale Altre esposizioni fuori bilancio</b>                                                                                                                                                                      | <b>2.064.471</b>           | <b>3.376.212</b>           |
| (Esposizioni infragrupo (su base individuale) esentate a norma dell'articolo 429 (7) del Regolamento (UE) No 575/2013 (in bilancio e fuori bilancio))                                                               | -                          | -                          |
| (Esposizioni esentate a norma dell'articolo 429 (14) del Regolamento (UE) No 575/2013 (in bilancio e fuori bilancio))                                                                                               | -                          | -                          |
| <b>E. Capitale e misura dell'esposizione complessiva</b>                                                                                                                                                            |                            |                            |
| <b>Capitale di classe 1 - a regime</b>                                                                                                                                                                              | <b>3.742.265</b>           | <b>3.674.308</b>           |
| <b>Capitale di classe 1 - transitorio</b>                                                                                                                                                                           | <b>4.361.337</b>           | <b>4.399.265</b>           |
| <b>Misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria - a regime</b>                                                                                                                          | <b>72.583.590</b>          | <b>73.388.952</b>          |
| <b>Misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria - transitorio</b>                                                                                                                       | <b>72.546.666</b>          | <b>73.210.877</b>          |
| <b>Coefficiente di leva finanziaria</b>                                                                                                                                                                             |                            |                            |
| Coefficiente di leva finanziaria - a regime                                                                                                                                                                         | 5,156%                     | 5,007%                     |
| Coefficiente di leva finanziaria - transitorio                                                                                                                                                                      | 6,012%                     | 6,009%                     |

| <b>Modello LRSpl - Disaggregazione delle esposizioni di bilancio<br/>(esclusi derivati, SFT e esposizioni esentate)</b>                                                             | <b>31.03.2019</b> | <b>31.12.2018</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Totale Esposizioni in bilancio (esclusi derivati, SFT e esposizioni esentate), di cui:</b>                                                                                       | <b>70.187.876</b> | <b>70.305.766</b> |
| esposizioni nel portafoglio di negoziazione                                                                                                                                         | 137.727           | 156.560           |
| esposizioni nel portafoglio bancario, di cui:                                                                                                                                       | 70.050.149        | 70.149.206        |
| - obbligazioni garantite                                                                                                                                                            | 2.825.839         | 2.627.251         |
| - esposizioni trattate come emittenti sovrani                                                                                                                                       | 11.757.128        | 9.833.722         |
| - esposizioni verso Amministrazioni regionali, banche multilaterali di sviluppo, organizzazioni internazionali e organismi del settore pubblico non trattati come emittenti sovrani | 443.368           | 542.260           |
| - enti                                                                                                                                                                              | 5.920.805         | 5.731.747         |
| - garantite da ipoteche su beni immobili                                                                                                                                            | 12.770.617        | 11.334.322        |
| - esposizioni al dettaglio                                                                                                                                                          | 5.626.530         | 5.899.442         |
| - imprese                                                                                                                                                                           | 18.291.513        | 18.723.585        |
| - esposizioni in stato di default                                                                                                                                                   | 6.170.266         | 6.275.159         |
| - altre esposizioni (ad esempio in strumenti di capitale, cartolarizzazioni e altre attività diverse da crediti)                                                                    | 5.846.285         | 8.808.027         |
| - trade finance                                                                                                                                                                     | 397.798           | 373.691           |





## Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari

## Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari

Il Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Marco Bonfatti, dichiara, ai sensi dell'art. 154-bis, comma 2, del D.Lgs. n. 58/1998 (Testo Unico della Finanza), che l'informativa contabile contenuta nel presente documento "Informativa al pubblico al 31 marzo 2019 - Pillar III" corrisponde alle risultanze documentali, ai libri e alle scritture contabili.

Modena, li 9 maggio 2019

Il Dirigente preposto alla redazione  
dei documenti contabili societari

Marco Bonfatti  
