

# **Informativa sul Requisito Minimo di Fondi Propri e Passività Ammissibili (MREL) al 31 dicembre 2025**

## Disclosure relativa al Requisito Minimo di Fondi Propri e Passività Ammissibili (MREL) ai sensi del Regolamento UE n. 763/2021

Il *Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities* (MREL) indica il requisito regolamentare introdotto dalla Direttiva UE n. 59/2014 (BRRD) che impone agli enti di detenere un livello minimo di fondi propri e passività ammissibili al fine di assorbire le perdite e supportare il processo di ricapitalizzazione in caso di risoluzione. L'articolo 45 *decies* della BRRD introduce gli obblighi di informativa al pubblico sul MREL a cui le entità finanziarie sono tenute a conformarsi. Il formato e i contenuti minimi richiesti per la disclosure in tale ambito sono definiti all'interno del Regolamento UE n. 763/2021.

**Indice delle informazioni quantitative in ottemperanza alle previsioni normative del Regolamento UE n. 763/2021, e successivo aggiornamento del Regolamento UE n. 1618/2024, e della Direttiva UE n. 59/2014 (BRRD).**

| Nome Tabella | Descrizione tabella                                                                                                                                |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| EU ILAC      | Capacità interna di assorbimento delle perdite – MREL interno e, se del caso, requisito di fondi propri e passività ammissibili per i G-SII non UE |
| EU TLAC 2b   | Rango nella graduatoria dei creditori – Soggetto che non è un'entità soggetta a risoluzione                                                        |

| EU ILAC Capacità interna di assorbimento delle perdite – MREL interno e, se del caso, requisito di fondi propri e passività ammissibili per i G-SII non UE |                                                                                                             |                                                                         |                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                                                            |                                                                                                             | a                                                                       | c                        |
|                                                                                                                                                            |                                                                                                             | Requisito minimo di fondi propri e passività ammissibili (MREL interno) | Informazioni qualitative |
| <b>Requisito applicabile e livello di applicazione</b>                                                                                                     |                                                                                                             |                                                                         |                          |
| EU-1                                                                                                                                                       | È previsto per il soggetto il requisito di fondi propri e passività ammissibili per i G-SII non UE? (Sì/No) |                                                                         | No                       |
| EU-2                                                                                                                                                       | Se la risposta a EU-1 è "Sì", il requisito si applica su base consolidata o individuale? (C/I)              |                                                                         | -                        |
| EU-2a                                                                                                                                                      | È previsto per il soggetto il MREL interno? (Sì/No)                                                         |                                                                         | Sì                       |
| EU-2b                                                                                                                                                      | Se la risposta a EU-2a è "Sì", il requisito si applica su base consolidata o individuale? (C/I)             |                                                                         | I                        |
| <b>Fondi propri e passività ammissibili</b>                                                                                                                |                                                                                                             |                                                                         |                          |
| EU-3                                                                                                                                                       | Capitale primario di classe 1 (CET1)                                                                        | 205.928.190                                                             |                          |
| EU-4                                                                                                                                                       | Capitale aggiuntivo di classe 1 ammissibile                                                                 | -                                                                       |                          |
| EU-5                                                                                                                                                       | Capitale di classe 2 ammissibile                                                                            | 52.072.904                                                              |                          |
| EU-6                                                                                                                                                       | Fondi propri ammissibili                                                                                    | 258.001.094                                                             |                          |
| EU-7                                                                                                                                                       | Passività ammissibili                                                                                       | 15.538.039                                                              |                          |
| EU-8                                                                                                                                                       | <i>Di cui garanzie consentite</i>                                                                           | -                                                                       |                          |
| EU-9a                                                                                                                                                      | (Rettifiche)                                                                                                | -                                                                       |                          |
| EU-9b                                                                                                                                                      | Elementi di fondi propri e passività ammissibili dopo le rettifiche                                         | 273.539.133                                                             |                          |
| <b>Importo complessivo dell'esposizione al rischio e misura dell'esposizione complessiva</b>                                                               |                                                                                                             |                                                                         |                          |
| EU-10                                                                                                                                                      | Importo complessivo dell'esposizione al rischio (TREA)                                                      | 1.017.157.008                                                           |                          |
| EU-11                                                                                                                                                      | Misura dell'esposizione complessiva (TEM)                                                                   | 2.692.385.227                                                           |                          |
| <b>Rapporto dei fondi propri e delle passività ammissibili</b>                                                                                             |                                                                                                             |                                                                         |                          |
| EU-12                                                                                                                                                      | Fondi propri e passività ammissibili in percentuale del TREA                                                | 26,89%                                                                  |                          |
| EU-13                                                                                                                                                      | <i>Di cui garanzie consentite</i>                                                                           | -                                                                       |                          |
| EU-14                                                                                                                                                      | Fondi propri e passività ammissibili in percentuale della TEM                                               | 10,16%                                                                  |                          |
| EU-15                                                                                                                                                      | <i>Di cui garanzie consentite</i>                                                                           | -                                                                       |                          |
| EU-16                                                                                                                                                      | CET1 (in percentuale del TREA) disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti del soggetto                   | 4,53%                                                                   |                          |
| EU-17                                                                                                                                                      | Requisito combinato di riserva di capitale specifico per ente                                               |                                                                         |                          |
| <b>Requisiti</b>                                                                                                                                           |                                                                                                             |                                                                         |                          |
| EU-18                                                                                                                                                      | Requisito espresso in percentuale del TREA                                                                  | 15,72%                                                                  |                          |
| EU-19                                                                                                                                                      | <i>Di cui parte del requisito che può essere soddisfatta con garanzie</i>                                   | -                                                                       |                          |
| EU-20                                                                                                                                                      | Requisito espresso in percentuale della TEM                                                                 | 5,91%                                                                   |                          |
| EU-21                                                                                                                                                      | <i>Di cui parte del requisito che può essere soddisfatta con garanzie</i>                                   | -                                                                       |                          |
| <b>Voci per memoria</b>                                                                                                                                    |                                                                                                             |                                                                         |                          |
| EU-22                                                                                                                                                      | Importo complessivo delle passività escluse di cui all'articolo 72 bis, paragrafo 2, del CRR                |                                                                         |                          |

| EU TLAC2b Rango nella graduatoria dei creditori - Soggetto che non è un'entità soggetta a risoluzione |                                                               |                               |             |                               |                       |                               |                      |             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------|-------------------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------------|-------------|
|                                                                                                       |                                                               | Rango in caso di insolvenza   |             |                               |                       |                               |                      | Totale      |
|                                                                                                       |                                                               | 1                             |             | 2                             |                       | 4                             |                      |             |
|                                                                                                       |                                                               | Entità soggetta a risoluzione | Altro       | Entità soggetta a risoluzione | Altro                 | Entità soggetta a risoluzione | Altro                |             |
| 1                                                                                                     | Campo vuoto nell'UE                                           |                               |             |                               |                       |                               |                      |             |
| 2                                                                                                     | Descrizione del rango in caso di insolvenza (testo libero)    | Capitale                      | Capitale    | Passività subordinate         | Passività subordinate | Senior non preferred          | Senior non preferred |             |
| 3                                                                                                     | Campo vuoto nell'UE                                           |                               |             |                               |                       |                               |                      |             |
| 4                                                                                                     | Campo vuoto nell'UE                                           |                               |             |                               |                       |                               |                      |             |
| 5                                                                                                     | Campo vuoto nell'UE                                           |                               |             |                               |                       |                               |                      |             |
| 6                                                                                                     | Fondi Propri e passività ammissibili ai fini del MREL interno | -                             | 207.694.656 | 67.610.943                    | -                     | -                             | -                    | 275.305.599 |
| 7                                                                                                     | Di cui durata residua ≥ 1 anno e < 2 anni                     | -                             | -           | -                             | -                     | -                             | -                    | -           |
| 8                                                                                                     | Di cui durata residua ≥ 2 anni e < 5 anni                     | -                             | -           | 67.610.943                    | -                     | -                             | -                    | 67.610.943  |
| 9                                                                                                     | Di cui durata residua ≥ 5 anni e < 10 anni                    | -                             | -           | -                             | -                     | -                             | -                    | -           |
| 10                                                                                                    | Di cui durata residua ≥ 10 anni, esclusi titoli perpetui      | -                             | -           | -                             | -                     | -                             | -                    | -           |
| 11                                                                                                    | Di cui titoli perpetui                                        | -                             | 207.694.656 | -                             | -                     | -                             | -                    | 207.694.656 |

Il Requisito Minimo di Fondi Propri e Passività Ammissibili (MREL) su base individuale è del 15,72% del TREA (a cui sommare il requisito combinato di riserva del capitale (CBR)) e del 5,91% del LRE. Alla data di riferimento del 31 dicembre 2025, la Banca del Territorio Lombardo – credito cooperativo rispetta il livello obbligatorio del requisito MREL, sia in percentuale dell'importo complessivo dell'esposizione al rischio (MREL-TREA) sia in percentuale dell'esposizione al coefficiente di leva finanziaria (MREL-LRE), su base individuale.