



BANCA FININT

INFORMATIVA AL PUBBLICO 31.12.2019

PILLAR III

INDICE GENERALE

| | |
|--|----|
| INTRODUZIONE..... | 3 |
| OBIETTIVI E POLITICHE DI GESTIONE DEL RISCHIO (Art. 435 CRR)..... | 4 |
| AMBITO DI APPLICAZIONE (Art.436 CRR)..... | 19 |
| FONDI PROPRI (Artt. 437 e 492 CRR)..... | 20 |
| REQUISITI DI CAPITALE (Art. 438 CRR)..... | 25 |
| RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI (Art. 442 CRR) | 27 |
| ATTIVITÀ NON VINCOLATE (Art. 443 CRR)..... | 39 |
| USO DELLE ECAI (Art. 444 CRR)..... | 43 |
| ESPOSIZIONE AL RISCHIO DI MERCATO (Art. 445 CRR) | 45 |
| RISCHIO OPERATIVO (Art. 446 CRR)..... | 46 |
| ESPOSIZIONI IN STRUMENTI DI CAPITALE NON INCLUSE NEL PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE (Art 447 CRR) | 48 |
| ESPOSIZIONE AL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE SULLE POSIZIONI NON INCLUSE NEL PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE (Art 448 CRR) | 50 |
| ESPOSIZIONE IN POSIZIONI VERSO LA CARTOLARIZZAZIONE (Art 449 CRR) | 53 |
| POLITICHE DI REMUNERAZIONE (Art 450 CRR)..... | 55 |
| LEVA FINANZIARIA (Art. 451 CRR)..... | 61 |
| USO DI TECNICHE DI ATTENUAZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO (Art. 453 CRR) | 64 |
| DICHIARAZIONE DELL'AMMINISTRATORE DELEGATO (Art. 435,e-f CRR) | 64 |

INTRODUZIONE

Il presente documento ottempera alle disposizioni di Vigilanza Prudenziale che, al fine di rafforzare la disciplina di mercato, prevedono obblighi di informativa al pubblico (cd. Terzo pilastro) riguardanti principalmente:

- l'adeguatezza patrimoniale;
- l'esposizione ai rischi;
- le caratteristiche generali dei sistemi preposti all'identificazione, alla misurazione e alla gestione di tali rischi.

Le informazioni soggette agli obblighi di pubblicazione hanno carattere quantitativo e qualitativo e sono classificate in quadri sinottici ("sezioni"), ciascuno dei quali riguarda una determinata area informativa.

Tale informativa al pubblico è stata redatta tenendo conto della seguente normativa di riferimento:

- Regolamento UE n. 575/2013 del 26 giugno 2013 (CRR);
- Direttiva 2013/36/UE (CRD IV);
- "Disposizioni di vigilanza per le banche" – Banca d'Italia, Circolare n.285 del 17 dicembre 2013.
- "Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013 – EBA 14 Dicembre 2016

Il Gruppo Banca Finanziaria Internazionale (di seguito "il Gruppo") pubblica questa informativa al pubblico e gli eventuali successivi aggiornamenti sul proprio sito Internet all'indirizzo www.bancafinint.com, nella sezione "Dati e documenti Societari".

OBIETTIVI E POLITICHE DI GESTIONE DEL RISCHIO (Art. 435 CRR)

Il Gruppo attribuisce una forte rilevanza alla gestione e al controllo dei rischi, quali condizioni necessarie per garantire una generazione di valore sostenibile nel tempo. La strategia aziendale mira quindi ad una visione completa e coerente dei rischi del Gruppo favorendo così lo sviluppo della cultura del rischio in tutte le funzioni aziendali.

Il complessivo processo di gestione e controllo dei rischi coinvolge, con diversi ruoli, gli organi amministrativi e di controllo delle società nonché la direzione centrale della Capogruppo.

Nel modello utilizzato dalla Capogruppo Banca Finint S.p.A.:

- la funzione di supervisione strategica è svolta dal Consiglio di Amministrazione;
- la funzione di gestione è svolta dall'Amministratore Delegato;
- la funzione di controllo è svolta dal Collegio Sindacale.

Al Consiglio di Amministrazione della Capogruppo, spettano i poteri previsti da codice civile, dalle altre disposizioni di legge, dal Codice di Autodisciplina e dalle Disposizioni di Vigilanza per tempo vigenti. In particolare allo stesso competono la definizione degli orientamenti strategici e delle politiche di gestione del rischio del Gruppo, provvedendo al loro riesame periodico al fine di assicurarne la corretta attuazione e coerenza con l'evoluzione dell'attività aziendale. In tale attività il Cda è supportato dal Comitato Rischi, il quale ha il compito di favorire tutte quelle attività strumentali e necessarie affinché il Consiglio di Amministrazione possa addivenire ad una corretta ed efficace determinazione della propensione al rischio e delle politiche di governo dei rischi della Banca e del Gruppo

All'Amministratore Delegato della Capogruppo è demandata la gestione corrente del Gruppo in funzione dei poteri ad esso conferiti dallo Statuto e dagli Organi sociali. In particolare, l'Amministratore Delegato cura l'attuazione delle politiche di sviluppo aziendale, della propensione al rischio e delle politiche del sistema dei controlli e di governo dei rischi come definite dal Consiglio di Amministrazione. Verifica inoltre nel continuo l'adeguatezza del sistema dei controlli interni e di gestione dei rischi.

Il Collegio Sindacale vigila sull'osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie, sulla corretta amministrazione, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo e contabile e sul corretto esercizio dell'attività di controllo strategico e gestionale svolto dal Gruppo. In Collegio Sindacale ha inoltre la responsabilità di vigilare sulla completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità del sistema dei controlli interni.

Il sistema dei controlli interni

Il sistema dei Controlli Interni del Gruppo ha l'obiettivo di assicurare una corretta informativa ed un'adeguata copertura di controllo su tutte le attività aziendali.

In coerenza con le disposizioni normative e regolamentari vigenti, il Gruppo adotta un sistema dei controlli interni basato su tre livelli:

- controlli di primo livello o “di linea”, svolti dalle strutture operative, di business e di supporto (le cosiddette funzioni di I livello) con la finalità di assicurare il corretto svolgimento delle operazioni. Laddove possibile, i controlli di linea sono incorporati nelle procedure aziendali. Le strutture operative risultano, pertanto, le prime responsabili del processo di gestione dei rischi.
- controlli di secondo livello, con la finalità di assicurare, tra l’altro:
 - la corretta attuazione del processo di gestione dei rischi ed il rispetto dei limiti operativi assegnati alle varie funzioni;
 - la conformità dell’operatività aziendale alle norme applicabili, incluse quelle di autoregolamentazione.

Le funzioni preposte al presidio dei controlli di secondo livello sono indipendenti da quelle operative, di business e di supporto e concorrono al processo di gestione e presidio dei rischi. In tale contesto, la Banca ha identificato le seguenti Funzioni di controllo di secondo livello:

- Funzione Compliance e Funzione Antiriciclaggio, che svolgono il ruolo di “funzione di conformità alle norme” e di “funzione antiriciclaggio”, così come definite nella normativa di riferimento;
- Funzione Risk Management che svolge il ruolo di “funzione di controllo dei rischi” così come definita nella normativa di riferimento;
- controlli di terzo livello, con la finalità di individuare violazioni delle procedure e della regolamentazione nonché a valutare periodicamente la completezza, l’adeguatezza, la funzionalità (in termini di efficienza ed efficacia) e l’affidabilità della struttura organizzativa delle altre componenti del sistema dei controlli interni e del sistema informativo, con cadenza prefissata in relazione alla natura e all’intensità dei rischi.

Tutte le funzioni aziendali sono responsabili del processo di gestione dei rischi. Nel corso dell’operatività giornaliera tali strutture devono identificare, misurare, monitorare, mitigare e comunicare i rischi derivanti dall’attività aziendale in conformità con il processo di gestione dei rischi.

Le Funzioni di Controllo del Gruppo sono strutturate secondo il modello c.d. “misto”, il quale prevede l’accentramento di alcune funzioni di controllo presso la Capogruppo, mentre la maggior parte delle Funzioni di Controllo rimangono decentrate nelle Società Controllate e quindi incardinate nelle rispettive strutture organizzative. Fermo restando la reciproca indipendenza e i rispettivi ruoli, le Funzioni di Controllo del Gruppo collaborano tra loro e con le altre funzioni della Capogruppo e delle Società Controllate allo scopo di sviluppare metodologie di controllo coerenti con le strategie e l’operatività aziendale.

La Funzione Risk Management è responsabile della predisposizione di flussi informativi periodici rivolti agli Organi Aziendali, al Comitato Rischi, all’Amministratore Delegato, ed alle diverse funzioni aziendali di volta in volta interessate, al fine di fornire una rappresentazione dei rischi rilevanti e di rendicontare la situazione dei livelli di esposizione della società, in termini consuntivi ovvero prospettici, per permettere un’effettiva conoscenza del profilo di rischio. In particolare la Funzione Risk Management della Capogruppo ha il

compito di garantire una visione olistica ed integrata dei rischi cui il Gruppo nel suo complesso è esposto. Essa è separata sotto il profilo organizzativo dall'Internal Audit e dalle unità di controllo Compliance e Antiriciclaggio ed inoltre non è coinvolta nei processi di assunzione del rischio.

La Funzione Compliance e e la Funzione Antiriciclaggio hanno la responsabilità di prevenire e gestire il rischio di non conformità alle norme con riguardo a tutta l'attività aziendale e di prevenire e contrastare la realizzazione di operazioni di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo. Ciò avviene attraverso la valutazione dell'adeguatezza delle procedure interne a prevenire la violazione di norme esterne e di autoregolamentazione nelle diverse società del Gruppo.

La Funzione Internal Audit valuta, in ottica di terzo livello, la funzionalità complessiva del sistema dei controlli interni, portando all'attenzione degli Organi aziendali i possibili miglioramenti. In particolare, la Funzione valuta la completezza, l'adeguatezza, la funzionalità e l'affidabilità delle componenti del sistema dei controlli interni, del processo di gestione dei rischi e dei processi aziendali, avendo riguardo anche alla capacità di individuare errori e irregolarità. In tale contesto, sottopone, tra l'altro a verifica le funzioni aziendali di Risk Management e di Compliance.

Profilo di rischio

Nella definizione del profilo di rischio del Gruppo un ruolo centrale è rivestito dal Risk Appetite Framework (RAF), il quadro di riferimento nel quale sono definiti la propensione al rischio, le soglie di tolleranza e i limiti assumibili, in coerenza con il Recovery Plan e il processo di Pianificazione e Budget. Le metriche quantitative ivi contenute rappresentano un importante strumento gestionale volto a disciplinare l'assunzione dei rischi e a guidare il ripristino di condizioni di normalità qualora vengano superati i valori-soglia.

La scelta delle metriche e la definizione dei loro valori soglia è sottoposto a revisione/aggiornamento con frequenza almeno annuale solitamente in corrispondenza con la revisione del piano strategico/budget. In ogni caso è prevista una frequenza di aggiornamento maggiore nel caso in cui si verificano eventi in grado di modificare in maniera significativa l'esposizione ai rischi e/o la dotazione patrimoniale disponibile del Gruppo.

Il monitoraggio periodico delle soglie ed il relativo reporting sono a cura delle unità organizzative e funzioni aziendali preposte ai controlli di primo e secondo livello.

Mappatura dei rischi rilevanti

Sulla base dell'analisi condotta al 31 dicembre 2019, il Gruppo, in considerazione della propria attività attuale e prospettica, risulta esposto ai seguenti rischi:

I. Rischi di Primo Pilastro:

- rischio di credito (comprende il rischio di controparte);
- rischio di mercato

- rischio operativo

II. Rischi di Secondo Pilastro:

- rischio di concentrazione
- rischio di tasso sul portafoglio bancario
- rischio di liquidità
- rischio relativo alle attività vincolate
- rischio residuo
- rischio strategico
- rischio reputazionale
- rischio di leva finanziaria eccessiva
- rischio di cartolarizzazione

Rischio di credito

Il rischio di credito rappresenta il rischio di perdita derivante dall'insolvenza o dal peggioramento del merito creditizio delle controparti affidate.

L'attività della Banca e delle sue controllate in ambito creditizio si sviluppa principalmente nei seguenti settori:

- Finanziamenti a medio lungo termine verso clientela corporate.
- Attività di acquisto di crediti *performing*, diretta o attraverso l'investimento in titoli emessi da veicoli per la cartolarizzazione.
- Attività di acquisto di crediti *non performing*, diretta o attraverso l'investimento in titoli emessi da veicoli per la cartolarizzazione.
- Attività di tesoreria aziendale che contempla l'investimento in strumenti finanziari di debito quotati o non quotati.
- Posizioni creditorie a fronte della prestazione di servizi nell'ambito di operazioni di cartolarizzazione, nella gestione di fondi di investimento, nonché servizi di consulenza e gestione di mandati fiduciari a favore della clientela.

Il rischio di credito derivante dall'attività di erogazione creditizia della Banca Capogruppo viene gestito sia nella fase di valutazione iniziale dell'operazione, sia nel corso di tutto il perdurare del successivo rapporto con la controparte. Gli uffici e le unità operative preposte a tale attività di gestione sono collocate presso la Direzione Generale della Banca ed esercitano la loro attività sulla base del sistema di Deleghe e Poteri vigente e nel rispetto del complessivo Sistema dei Controlli Interni. I sistemi di gestione, misurazione e controllo del rischio di credito si sviluppano quindi in un contesto organizzativo che vede coinvolto tutto il ciclo del

processo del credito, dalla fase iniziale di istruttoria al riesame periodico e a quello finale di revoca e recupero. Nelle fasi d'istruttoria del credito la Banca effettua sia indagini interne sia esterne sul cliente da affidare e perviene alla decisione formalizzando la proposta dell'affidamento, considerando tutto l'insieme di informazioni relative al soggetto economico e del contesto in cui opera, oltre a valutare le garanzie sia reali che di firma.

L'ufficio Gestione Rischi provvede al monitoraggio ed alla verifica del rispetto dei limiti per prevenire e minimizzare i rischi derivanti dal deterioramento delle posizioni. L'ufficio Gestione Rischi supporta le attività di controllo con il sistema informativo centrale dotato degli applicativi rivolti all'analisi delle esposizioni creditizie dei clienti verso il Gruppo e verso l'intero sistema creditizio (Centrale Rischi).

Il Servizio di Internal Audit valuta la funzionalità e l'affidabilità dell'intero sistema dei controlli interni ed effettua i controlli sulla regolarità operativa dell'attività creditizia.

L'attività di investimento in strumenti finanziari prevede un'analisi preliminare il cui livello di dettaglio è tanto più elevato quanto minore è il grado di liquidità dello strumento. L'investimento in strumenti finanziari quotati avviene perciò verificando informazioni relative al rating creditizio, alla volatilità storica dei prezzi e al grado di subordinazione degli stessi. Gli investimenti in strumenti finanziari non quotati vengono sottoposti ad analisi del tutto analoghe a quelle effettuate nell'ambito dell'erogazione dei crediti alla clientela.

Al fine di mitigare il rischio di credito possono essere acquisite, alla concessione dell'affidamento, idonee garanzie che riguardano garanzie reali su beni mobili/immobili e/o impegni di firma rilasciati a favore della Banca. Il valore di tali garanzie è soggetto ad un periodico controllo per assicurarsi che il loro valore in rapporto all'esposizione creditizia non scenda al di sotto di certe soglie prestabilite. Inoltre viene prestata particolare attenzione al livello di concentrazione in relazione alla tipologia di garanzia al fine di evitare il rischio che taluni eventi possano far venir meno la realizzabilità delle stesse. L'inclusione di tali garanzie nel calcolo dei requisiti patrimoniali derivanti dagli affidamenti effettuati è soggetta ai requisiti e ai vincoli richiesti in materia dalla normativa di vigilanza. Le esposizioni detenute dalle altre società del Gruppo non sono in genere assistite da garanzie e non vengono applicate tecniche di mitigazione del rischio di credito.

I casi di deterioramento del credito sono gestiti attraverso la modulazione di specifici accantonamenti proporzionali alla criticità dello stato di insolvenza valutato in via autonoma dalle società del Gruppo.

L'eventuale contenzioso è stato finora trattato con il ricorso alla consulenza di legali esterni.

Le posizioni che presentano un andamento anomalo sono classificate in differenti categorie di rischio, ben definite:

- Sofferenze, sono quelle esposizioni per cassa e "fuori bilancio" nei confronti di soggetti in stato di insolvenza o in situazioni sostanzialmente equiparabili;
- Inadempienze probabili, sono quelle posizioni per le quali si giudica improbabile l'adempimento delle obbligazioni creditizie senza il ricorso ad azioni quali ad esempio l'escussione delle garanzie. Tale valutazione è indipendente dalla presenza o meno di eventuali importi scaduti e non pagati;

- Scaduti e/o sconfinanti deteriorati, sono le esposizioni per cassa, diverse da quelle classificate tra le sofferenze o le inadempienze probabili, che, alla data di riferimento sono scadute o sconfinanti in via continuativa.

Al 31 Dicembre 2019 il valore netto delle esposizioni deteriorate per cassa risulta pari a Euro 14,8 milioni, mentre i tassi di copertura risultano pari rispettivamente al 15,3% per gli scaduti e deteriorati, il 51,7% per le inadempienze probabili e il 77,8% per le sofferenze.

Nell'ambito dell'attività di stima delle perdite attese sulle attività finanziarie la Banca, conformemente alla norma vigente, effettua preliminarmente una loro suddivisione in diversi stage. Lo stage 1 contiene le attività finanziarie *in bonis* che non hanno manifestato un peggioramento del merito creditizio rispetto alla rilevazione iniziale, lo stage 2 contiene le posizioni che pur essendo *in bonis* hanno dato evidenza di un tale deterioramento, mentre nello stage 3 sono classificate le posizioni cd. *non performing* (corrispondenti ai sopracitati status di “scaduto e deteriorato”, “inadempienza probabile” e “sofferenza”).

Al fine di effettuare la suddivisione delle attività in *bonis* fra stage 1 e stage 2, la Banca prende a riferimento i seguenti elementi: presenza di importi scaduti sulle esposizioni superiori a 30 giorni, eventuale attributo di attività ristrutturata (cd. *Forborne*) e peggioramento oltre una certa soglia prestabilita nel periodo di osservazione del rating interno assegnato all'attività.

Per i titoli governativi dotati di *rating investment grade* la Banca si avvale della cd. *low credit risk exemption* in base alla quale, dato il basso rischio di credito che caratterizza lo strumento alla data di riferimento, si assume che non vi sia un deterioramento del profilo creditizio rispetto alla rilevazione iniziale.

Successivamente vengono determinati gli accantonamenti a copertura delle perdite attese che per le attività in stage 1 si riferiscono ad un orizzonte temporale di 12 mesi, mentre per le attività contenute negli stage 2 e 3 coprono l'intera vita residua della posizione oggetto di valutazione.

Ai fini della determinazione del capitale interno a fronte del rischio di credito, il Gruppo utilizza la metodologia standardizzata, prevista per la determinazione dei requisiti di vigilanza a fronte del rischio di credito e che prevede la suddivisione del portafoglio in diverse classi secondo la natura della controparte, ovvero delle caratteristiche tecniche del rapporto o delle modalità di svolgimento di quest'ultimo e l'applicazione a ciascun portafoglio di coefficienti di ponderazione diversificati.

Per quanto riguarda il rischio di controparte, ovvero il rischio che la controparte di una transazione risulti inadempiente prima del regolamento definitivo dei flussi finanziari della transazione stessa, al 31 dicembre 2019 il Gruppo non presenta nel proprio bilancio strumenti finanziari o finanziamenti che lo espongono a tale fattispecie di rischio. Per tale ragione non se ne dà separata evidenza.

Rischio di mercato

Per rischio di mercato si intende il rischio di variazione sfavorevole del valore di una posizione in strumenti finanziari, inclusa nel portafoglio di negoziazione ai fini di vigilanza, a causa dell'andamento avverso di tassi di interesse, tasso di cambio, tasso di inflazione, volatilità, corsi azionari, spread creditizi, prezzi delle merci (rischio generico) e merito creditizio dell'emittente (rischio specifico).

In linea generale, il profilo di rischio finanziario del Gruppo è originato essenzialmente dal portafoglio bancario, non svolgendo il Gruppo abitualmente attività di trading su strumenti finanziari. L'attività di acquisto di titoli obbligazionari, tenuto conto della classificazione degli stessi tra le attività *Held to Collect and Sales* (HTCS) e *Held to Collect* (HTC), rientra nel perimetro del banking book e non configura, quindi, rischi di mercato.

L'unica tipologia di rischio di mercato sopportata dal Gruppo Bancario al 31 Dicembre 2019 è il rischio di cambio su posizioni in valuta. Le operazioni in divisa si sostanziano principalmente nell'investimento in strumenti finanziari denominati in valute diverse dall'Euro (di norma dollari) e nelle giacenze nei conti correnti attivi e passivi legati all'attività di tesoreria e di utilizzo da parte della clientela o della Banca nell'ambito dell'attività di gestione patrimoniale. In ambito RAF sono state definite delle soglie specifiche entro cui contenere l'esposizione netta in cambi ed è demandato alla funzione Tesoreria adottare le strategie di copertura più opportune per assicurare il rispetto nel continuo di tali limiti.

Il calcolo dei requisiti patrimoniali a fronte di tali esposizioni è effettuato nel rispetto delle disposizioni previste dalle istruzioni di vigilanza per il rischio di mercato, avvalendosi a tal fine della metodologia standardizzata.

Rischio operativo

Il rischio operativo è il rischio di subire perdite derivanti dall'inadeguatezza o dal non corretto funzionamento di procedure aziendali, da errori o carenze delle risorse umane e dei sistemi interni, oppure da eventi esogeni. Rientrano in tale tipologia, tra l'altro, le perdite derivanti da frodi, errori umani, interruzioni dell'operatività, indisponibilità dei sistemi, inadempienze contrattuali, catastrofi naturali e/o geopolitiche. Nel rischio operativo è compreso il rischio legale, mentre non sono inclusi quelli strategici e di reputazione.

Data la natura dell'attività e dei processi operativi svolti complessivamente dal Gruppo, il rischio operativo costituisce una delle principali fonti di rischio cui lo stesso è esposto.

Le funzioni di Risk Management svolgono un'attività di monitoraggio dei rischi operativi assunti dalla Banca ed il suo Gruppo nella prestazione dei servizi svolti. In particolare, vengono individuate le principali fonti di manifestazione dei rischi nell'ambito di un *self risk assessment* effettuato con i responsabili di ciascun processo. A fronte di ogni rischio potenziale rilevato, vengono analizzati i controlli posti in essere in termini di efficacia relativamente al rischio assunto. Dalla valutazione congiunta dei rischi e dei controlli vengono individuate le aree e le fattispecie di rischio che necessitano di un rafforzamento dei presidi in essere. La coerenza della mappatura dei rischi viene valutata nel tempo attraverso la raccolta degli eventi di perdita accaduti nello svolgimento dell'attività aziendale. Inoltre l'obiettivo di tale elaborazione è l'analisi puntuale

delle singole fattispecie e la raccolta di un significativo numero di informazioni al fine di poter trattare prospetticamente l'esposizione al rischio anche da un punto di vista quantitativo.

Sul fronte del BCP ("Business Continuity Plan") le società vigilate hanno provveduto a formalizzarne i contenuti e a validarli. La scelta di delegare la gestione del sistema informativo a fornitori esterni ha comportato l'integrazione dei BCP proposti dai principali outsourceer.

Nell'ambito dei principi per la determinazione del requisito patrimoniale a fronte dei rischi operativi di primo pilastro, le società del Gruppo hanno scelto di avvalersi del Metodo Base.

Rischio di concentrazione

Per rischio di concentrazione si intende il rischio derivante da una concentrazione delle esposizioni del portafoglio crediti verso la medesima controparte o verso gruppi di controparti appartenenti al medesimo settore economico o che esercitano la stessa attività o appartenenti alla medesima area geografica.

Il Gruppo misura il rischio di concentrazione geo-settoriale seguendo la proposta metodologica ABI. La metodologia ABI permette di valutare gli effetti sul capitale interno provocati da variazioni della concentrazione settoriale. Tali effetti sono computati avendo come riferimento un "caso-base" (benchmark) rispetto al quale, mediante l'applicazione di un coefficiente di ricarico, si giunge alla quantificazione dell'eventuale aggiustamento del capitale interno (*add-on*).

Inoltre il Gruppo misura il rischio di concentrazione *single name* utilizzando il metodo standard proposto dall'autorità di vigilanza. Tale metodologia determina un *add-on* di capitale sulla base dell'indice di *Herfindahl*, calcolato rispetto alle esposizioni, e ad una costante di proporzionalità, calibrata in funzione della rischiosità del portafoglio.

Rischio di tasso

Per rischio di tasso di interesse si intende il rischio attuale e prospettico di volatilità degli utili o del capitale derivante da movimenti avversi dei tassi di interesse.

L'esposizione al rischio tasso di interesse sul *banking book* è calcolata coerentemente con quanto disciplinato dalla normativa mediante l'approccio semplificato di Vigilanza. In tal modo il Gruppo è in grado di monitorare l'impatto di mutamenti inattesi nelle condizioni di mercato sul valore del patrimonio netto, individuando così i relativi interventi di mitigazione da attivare.

La funzione di Gestione del Rischio della Banca Capogruppo effettua periodicamente il monitoraggio del rischio di tasso di interesse i cui esiti sono tempestivamente portati a conoscenza delle strutture e Organi aziendali competenti.

Rischio di liquidità

Il Rischio liquidità viene definito come forma di inadempimento degli impegni di pagamento e può essere causato da:

- *Funding Liquidity Risk*: incapacità di reperire fondi o di far fronte ai propri impegni di pagamento a costi di mercato ossia sostenendo un costo elevato della provvista.
- *Market Liquidity risk*: presenza di limiti allo smobilizzo delle attività o da perdite in conto capitale a fronte dello smobilizzo di queste.

In particolare, con riferimento al rischio liquidità, inteso come difficoltà per reperire i fondi per far fronte ai propri impegni di pagamento, si distingue tra:

- *Mismatch Liquidity Risk*: il rischio che deriva dall'asimmetria tra gli importi e/o le scadenze dei flussi in entrata e in uscita relativi all'operatività della Banca, con riferimento sia alle scadenze contrattuali sia comportamentali.
- *Contingency Liquidity Risk*: il rischio che deriva da eventi futuri inattesi che possono richiedere un ammontare di liquidità maggiore di quello attualmente considerato necessario; è il rischio di non far fronte a pagamenti improvvisi e inattesi a breve termine.

Tale rischio coinvolge principalmente la Capogruppo Banca Finint in quanto le altre società del Gruppo non fanno ricorso all'utilizzo dell'indebitamento per finanziare la propria attività caratteristica e utilizzano a tal fine gli utili e gli incassi derivanti dai servizi prestati. In tale contesto il rischio di liquidità può interessare le suddette società solamente nel caso in cui si interrompano o diminuiscano significativamente tali incassi, vuoi per un calo complessivo del volume di affari o per l'inadempienza di più controparti.

La metodologia utilizzata per la misurazione del Rischio di Liquidità dalla Banca e del Gruppo nel suo complesso, segue l'approccio di *liquidity gap* identificato dalle linee guida di Banca d'Italia. Inoltre viene periodicamente monitorato l'allineamento della complessiva posizione di liquidità ai target regolamentari di Basilea.

Nel dettaglio la Funzione Risk Management monitora l'indicatore di breve termine *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) definito dal rapporto tra lo stock di attività liquide di alta qualità (HQLA) ed i deflussi netti su un orizzonte temporale di 30 giorni. Il monitoraggio del *Liquidity Coverage Ratio* permette di verificare che il Gruppo mantenga un livello adeguato di attività liquide di elevata qualità non vincolate, prontamente convertibili in liquidità per soddisfare il fabbisogno relativo ad un arco temporale di 30 giorni, durante un eventuale scenario di stress di liquidità particolarmente significativo. Lo stock di attività liquide dovrebbe almeno consentire al Gruppo di assolvere i propri impegni finanziari su un orizzonte temporale pari a trenta giorni, periodo entro il quale si presuppone possano essere intraprese appropriate azioni correttive da parte degli organi aziendali e/o dalle Autorità di Vigilanza al fine di sanare l'eventuale deficit riscontrato.

Di seguito viene riportato l'andamento del Liquidity Coverage Ratio nel corso del 2019:

Tabella 1: Andamento Liquidity Coverage Ratio 2019

| Perimetro di rilevazione: Gruppo Banca Finint | | Totale valori pesati | | | |
|---|--------------------------|----------------------|-----------|-----------|-----------|
| Divisa e unità (Euro migliaia) | | | | | |
| Trimestre di riferimento | | 31-mar-19 | 30-giu-19 | 30-set-19 | 31-dic-19 |
| Numero di rilevazioni usate nel calcolo della media | | 3 | 3 | 3 | 3 |
| Totale valore pesato | | | | | |
| 21 | BUFFER LIQUIDITA' | 83.798 | 95.118 | 137.894 | 180.500 |
| 22 | TOTALE DEFLUSSI NETTI | 37.455 | 37.208 | 40.264 | 49.315 |
| 23 | LIQUIDITY COVERAGE RATIO | 225% | 253% | 340% | 365% |

Con riferimento invece all'indicatore di liquidità strutturale, si utilizza il *Net Stable Funding Ratio* (NSFR), definito dal rapporto tra la provvista stabile disponibile e la provvista stabile obbligatoria. L'indicatore NSFR stabilisce un ammontare minimo accettabile di raccolta stabile basato sulle caratteristiche di liquidità delle attività e delle operazioni di un'istituzione su un orizzonte temporale di un anno. L'utilizzo di tale indicatore dovrebbe poter evitare un ricorso eccessivo al finanziamento all'ingrosso a breve termine da parte del Gruppo.

Inoltre per garantire un adeguato livello di presidio sul rischio liquidità, sono state seguite le disposizioni emanate dal Comitato di Basilea in termini di:

- formalizzazione di politiche di governo del rischio di liquidità, in coerenza con le caratteristiche e le dimensioni operative;
- valutazione della posizione finanziaria netta;
- effettuazione di periodiche prove di stress (analisi di sensitività per le Banche di classe 3) per valutare l'impatto di eventi negativi sull'esposizione al rischio e sull'adeguatezza delle riserve di liquidità;
- detenzione costante di riserve di liquidità adeguate;
- definizione di limiti operativi;
- definizione di opportuni strumenti di attenuazione del rischio di liquidità, in primis mediante la redazione di un adeguato *Contingency Funding Plan*, che garantisca la protezione del patrimonio in situazioni di drenaggio di liquidità, attraverso la predisposizione di strategie di gestione delle crisi e procedure per il reperimento di fonti di finanziamento in caso di emergenza.

La Funzione Risk Management della Capogruppo fornisce periodicamente, all'Amministratore Delegato e al Consiglio di Amministrazione adeguata reportistica inerente il rischio di liquidità.

Rischio relativo alle attività vincolate

Le operazioni per le quali il Gruppo, nel corso della propria operatività, vincola una parte delle proprie attività finanziarie sono riferibili alle operazioni di rifinanziamento presso la Banca Centrale. L'attività costituisce per il Gruppo, ed in particolare per la Banca, una fonte di provvista di recente attivazione e che si prevede continuerà a rappresentare una fonte strategica di finanziamento nel prossimo triennio.

Il Gruppo misura il livello di encumbrance delle proprie attività adottando le regole previste dagli "Implementing Technical Standards" pubblicati dall'EBA, tali informazioni sono oggetto di apposita segnalazione regolamentare alle Autorità di Vigilanza.

L'*asset encumbrance ratio* risulta pari all'1,10% a fine dicembre 2019

A fronte di tale misura, il Gruppo contestualmente monitora la quota delle attività libere, valutando sia le riserve già prontamente adoperabili, sia la disponibilità di nuove attività utilizzabili a breve termine, come previsto anche in sede di pianificazione strategica nel Funding Plan.

Rischio di leva finanziaria eccessiva

Il Rischio di leva finanziaria eccessiva è il rischio che un livello di indebitamento particolarmente elevato rispetto alla dotazione di mezzi propri renda il Gruppo vulnerabile, rendendo necessaria l'adozione di misure correttive al proprio piano industriale, compresa la vendita di attività con contabilizzazione di perdite che potrebbero comportare rettifiche di valore anche sulle restanti attività. L'indicatore è oggetto di segnalazione trimestrale ai fini di monitoraggio a Banca d'Italia. Il Gruppo nel corso del 2019 ha sempre mantenuto un livello dell'indicatore superiore al limite regolamentare entrato in vigore a partire dal 2018.

Rischio residuo

Il rischio residuo è definito come il rischio che le tecniche riconosciute per l'attenuazione del rischio di credito utilizzate dalla banca risultino meno efficaci del previsto.

A fronte del rischio residuo non viene stimata una misura di capitale interno, ma viene determinata un'indicazione quantitativa della rilevanza delle diverse tipologie di strumenti di attenuazione del rischio di credito distinguendo per classi regolamentari di attività e tipologia di esposizioni coperte.

I processi finalizzati al controllo dei requisiti generali e specifici sull'acquisizione delle garanzie sono definiti all'interno delle procedure relative al credito, all'interno delle quali sono definiti i diversi ruoli conferiti a riguardo all'interno della struttura aziendale.

Rischio strategico

Rappresenta il rischio attuale o prospettico di flessione degli utili o del capitale derivante da cambiamenti del contesto operativo o da decisioni aziendali errate, attuazione inadeguata di decisioni, scarsa reattività a variazioni del contesto competitivo.

Il Gruppo presidia tale rischio mediante il monitoraggio degli obiettivi previsti dal piano industriale, che attualizza, tempo per tempo, le direttrici di sviluppo in relazione all'avanzamento della gestione. Il presidio si completa con la verifica dell'effettiva attuazione delle politiche di rischio e con il monitoraggio degli indicatori e delle soglie ad essi correlate.

Rischio di cartolarizzazione

Trattasi del rischio che la sostanza economica dell'operazione di cartolarizzazione non sia pienamente rispecchiata nelle decisioni di valutazione e di gestione del rischio. Esso si configura, ad esempio, nella presenza di un supporto implicito da parte dell'originator al veicolo, nella presenza di opzioni non esplicitate contrattualmente che obbligano l'originator a "supportare" la capacità del veicolo ad ottemperare alle proprie obbligazioni, nella presenza di pagamenti da parte dell'originator al veicolo non previsti contrattualmente, ecc.

Come si evince dalla suddetta definizione tale rischio viene declinato in capo all'eventuale soggetto *originator* o *sponsor* di operazioni di cartolarizzazione, che in quanto tali devono verificare:

- l'effettivo trasferimento del rischio ai sensi della disciplina prudenziale applicabile (Art. 243 e 244 CRR);
- Fornire le informative agli investitori nei titoli cartolarizzati relativamente a: (i) il rispetto degli obblighi di *retention rule*, (ii) l'andamento dei crediti sottostanti all'operazione in termini di *default*, *delinquencies* e garanzie.

Come richiamato in precedenza i rischi associati al ruolo di investitore in operazioni di cartolarizzazione è gestito nell'ambito della più ampia analisi sul rischio di credito degli investimenti effettuati

Rischio reputazionale

Rappresenta il rischio attuale o prospettico di flessione degli utili o del capitale derivante da una percezione negativa dell'immagine del Gruppo da parte di clienti, controparti, azionisti, investitori o Autorità di Vigilanza.

Ai fini della prevenzione e della riduzione del rischi di reputazione potenzialmente emergenti, si segnala che il Gruppo ha predisposto un adeguato sistema di tracciatura dei principali eventi di non conformità aziendale e degli eventuali reclami pervenuti. Tale sistema di tracciatura è supportato dall'utilizzo di un apposito database interno che permette l'identificazione tempestiva dei principali eventi di non conformità aziendale (ivi compresi gli eventuali reclami pervenuti) e soprattutto l'immediata comunicazione di tali eventi alle unità organizzative della Banca di volta in volta interessate, al fine di sensibilizzare la struttura sulle situazioni di rischio emergenti con lo scopo ultimo di incentivare gli interventi necessari in ottica di riduzione del rischio rilevato.

Monitoraggio e reporting

Il monitoraggio nel continuo del profilo di rischio del Gruppo in rapporto agli obiettivi e ai limiti prefissati nell'ambito del RAF è fondamentale al fine di poter implementare le opportune azioni correttive

Tale attività viene svolta dalla Funzione Risk management che ha il compito di mappare, misurare e proporre strumenti di mitigazione per le diverse fattispecie di rischio rilevanti.

Il Risk management a tal fine produce della reportistica periodica, le cui specifiche sono definite nella documentazione interna del Gruppo, che copre diversi ambiti di attività del Gruppo fra cui il monitoraggio andamentale del portafoglio creditizio e il monitoraggio della situazione di liquidità.

Con cadenza trimestrale viene prodotto un apposito documento per il Consiglio di Amministrazione (Tableau de Bord) che consente il monitoraggio degli indicatori strategici e del complessivo profilo di rischio del Gruppo. In tale documento fra l'altro viene informato il CdA sull'applicazione e il rispetto di quanto previsto nel RAF. Un analogo documento è prodotto con la stessa periodicità dalla funzione Compliance e dalla funzione Internal Audit.

Stress testing

Il Risk Management effettua delle prove di stress volte a valutare gli impatti, anche in termini di adeguatezza patrimoniali, generati da uno scenario di stress.

Le prove di stress comprendono una serie di metodologie che consentono di simulare la sensibilità del Gruppo a variazioni eccezionali, benchè possibili, di uno o più fattori di rischio, tali da determinare un deterioramento della stabilità finanziaria del Gruppo.

In particolare esse sono composte da:

- analisi di sensitività, utilizzate per valutare l'adeguatezza del capitale alla variazione di un singolo fattore di rischio;
- analisi di scenario, impiegate per simulare l'impatto sulle dotazioni patrimoniali di uno shock avverso che conduca alla variazione contemporanea di un insieme di fattori di rischio;

Le risultanze degli scenari di stress sono portate all'attenzione dei vertici aziendali per il tramite della Reportistica periodica.

Sistema di Governance

Un corretto sistema di *corporate governance* si fonda su alcuni elementi cardine, quali il ruolo centrale del Consiglio di Amministrazione, la corretta gestione delle situazioni di conflitto di interessi, la trasparenza nella comunicazione delle scelte di gestione societaria e l'efficienza del sistema di controllo interno.

Il Consiglio di Amministrazione della Capogruppo alla data del 31 dicembre 2018 è composto di n. 5 amministratori e rappresenta l'Organo aziendale con funzione di supervisione strategica; ad esso spettano

tutti i poteri di ordinaria e straordinaria amministrazione per l'attuazione dell'oggetto sociale, che non siano riservati alla competenza dell'Assemblea dei soci in forza di legge. Il Consiglio è nominato dall'Assemblea per un periodo di tre esercizi. Il Consiglio di prassi si riunisce con cadenza mensile o bisettimanale e le date delle riunioni sono stabilite da un calendario stilato all'inizio di ogni esercizio. In occasione delle riunioni consiliari viene fornita agli Amministratori e ai Sindaci, con congruo anticipo, la documentazione necessaria per deliberare con consapevolezza sulle materie poste all'ordine del giorno e ricostruire i processi decisionali inerenti alle materie da discutere.

Il Consiglio di Amministrazione della Capogruppo ha adottato un proprio regolamento interno volto a disciplinare il suo funzionamento nel rispetto delle previsioni di legge e dello Statuto. Inoltre lo stesso verifica con cadenza annuale l'idoneità dei propri componenti a svolgere le funzioni attribuite all'organo sotto il profilo della professionalità, dell'onorabilità e dell'indipendenza, nell'ambito del processo di autovalutazione previsto dalla Circolare di Banca d'Italia n.285/2013 (Titolo IV, Capitolo 1) e finalizzato ad assicurare una verifica del corretto ed efficace funzionamento dell'organo e della sua adeguata composizione, ad individuare i principali punti di debolezza, a promuoverne la discussione all'interno dell'Organo e definire le azioni correttive da adottare.

Ai sensi dell'art. 61, co. 4 TUB che definisce i compiti della Capogruppo riconoscendole il ruolo di referente della Banca d'Italia ai fini della vigilanza consolidata ed alle Disposizioni di Vigilanza, la Capogruppo emana nei confronti delle società componenti il complessivo Gruppo Bancario le disposizioni necessarie per dare attuazione alle istruzioni di carattere generale e particolare impartite dalla Banca d'Italia nell'interesse della stabilità complessiva del Gruppo.

Ai fini dell'esercizio di siffatte attribuzioni, la Capogruppo richiede alle Società Controllate notizie, dati e situazioni rilevanti ai fini dell'emanazione delle disposizioni sopra richiamate. In particolare, la Capogruppo, esercita le proprie facoltà di direzione e coordinamento in relazione ai seguenti ambiti:

- Vigilanza informativa;
- Vigilanza regolamentare, riferita fra l'altro all'adeguatezza patrimoniale;
- Partecipazioni detenibili;
- Contenimento del rischio;
- Governo societario;
- Organizzazione amministrativo-contabile;
- Controlli interni;
- Sistemi di remunerazione ed incentivazione;
- Orientamenti strategici e piani di *business*.

La tabella che segue indica i membri del Consiglio di Amministrazione della Capogruppo, la carica ricoperta alla data di fine esercizio 2019 ed il numero di incarico in capo a ciascun membro.

Tabella 2: Membri del Consiglio di Amministrazione della Capogruppo Banca Finint

| Cognome e Nome | Cariche al 31 Dic 19 | Numero Incarichi* |
|-----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Marchi Enrico | Presidente | 5 |
| Perissinotto Giovanni | Amministratore Delegato | 13 |
| Bertinetti Giorgio Stefano | Consigliere | 3 |
| Scognamiglio Giuliana | Consigliere | 2 |
| Pagani Fabrizio | Consigliere | 3 |
| Jean Christophe Baron Von Pfetten | Consigliere | 1 |

* Comprensivo della cariche ricoperte all'interno del Gruppo Banca Finint

AMBITO DI APPLICAZIONE (Art.436 CRR)

Gli obblighi di informativa di cui al presente documento si applicano a Banca Finint S.p.A., in qualità di società capogruppo del Gruppo Bancario Finanziaria Internazionale. L'area di consolidamento ai fini del bilancio è definita sulla base dei principi contabili internazionali (IFRS 10). La Holding del Gruppo Bancario, Finint Spa, è oggetto di consolidamento prudenziale ai sensi dell'articolo 18 del CRR, mentre non viene consolidata nel patrimonio netto contabile di Banca Finint Spa.

Si riporta di seguito l'area di consolidamento ai fini prudenziali e di bilancio al 31 dicembre 2019:

Tabella 3: Società appartenenti al gruppo

| Ragione Sociale | Settore | Trattamento ai fini di bilancio | Trattamento ai fini di vigilanza |
|--|---|---------------------------------|----------------------------------|
| Finint S.p.A. | Holding di partecipazioni | Capogruppo | Integrale |
| SVM Securitisation Vehicles Management S.r.l. | Costituzione e Gestione di società veicolo per la cartolarizzazione | Integrale | Integrale |
| Banca Finint S.p.A. | Attività Bancaria | Integrale | Integrale |
| Finanziaria Internazionale Investment SGR S.p.A. | Società Gestione Risparmio | Integrale | Integrale |
| Securitisation Services S.p.A. | Servicing | Integrale | Integrale |
| Finanziaria Internazionale Corporate Advisors S.r.l. | Servizi di Consulenza | Integrale | Integrale |
| Fisg S.r.l. | Organizzazione operazioni di cartolarizzazione | Integrale | Integrale |
| Finint Immobiliare S.r.l. | Società Immobiliare strumentale al Gruppo Bancario | Integrale | Integrale |
| Plavis Lease S.r.l. | Attività di AssetCo a supporto di carotlarizzazione | Integrale | x |
| Reno Lease S.r.l. | Attività di AssetCo a supporto di carotlarizzazione | Integrale | x |
| Morgana 1 S.r.l. | Attività di AssetCo a supporto di carotlarizzazione | Integrale | x |
| Redlabrador S.r.l | Attività di AssetCo a supporto di carotlarizzazione | Integrale | x |

Si precisa che all'interno del Gruppo non vi sono impedimenti che ostacolino il rapido trasferimento di risorse patrimoniali o di fondi.

FONDI PROPRI (Artt. 437 e 492 CRR)

Il patrimonio di vigilanza è il primo presidio a fronte dei rischi assunti e costituisce il principale parametro di riferimento per le valutazioni della Banca d'Italia in merito alla solidità del Gruppo.

La gestione del patrimonio riguarda l'insieme delle politiche necessarie a definire in termini attuali e prospettici la dimensione del patrimonio stesso, nonché la migliore combinazione tra diversi strumenti alternativi di capitalizzazione, al fine di assicurare un'adeguata copertura dei rischi assunti e nel rispetto dei *ratios* richiesti dalla disciplina di vigilanza. L'evoluzione del patrimonio aziendale, oltre che accompagnare puntualmente la crescita dimensionale, rappresenta quindi un elemento decisivo nelle fasi di sviluppo.

Il patrimonio di vigilanza è calcolato sulla base dei valori patrimoniali e del risultato economico determinati con l'applicazione dei principi contabili internazionali IAS/IFRS e tenendo conto della disciplina prudenziale per le banche e per le imprese di investimento contenuta nel Regolamento (UE) n. 575/2013 (*Capital Requirements Regulation*, c.d. CRR) e nella Direttiva 2013/36/UE (*Capital Requirements Directive*, c.d. CRD IV), che traspongono nell'Unione Europea gli standard definiti dal Comitato di Basilea per la Vigilanza Bancaria (c.d. Basilea 3). Il CRR ha avuto diretta efficacia negli Stati membri, mentre la disciplina contenuta nella CRD IV è stata recepita nell'ordinamento nazionale dalla Banca d'Italia il 17 dicembre 2013 con la pubblicazione della Circolare 285 «Disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche».

L'introduzione delle nuove regole di Basilea 3 è soggetta a un regime transitorio, durante il quale le nuove regole saranno applicate in proporzione crescente, fino al 2019 quando avranno piena applicazione a regime (*fully application*).

I fondi propri sono calcolati come somma algebrica di una serie di elementi positivi e negativi, la cui computabilità viene ammessa, con o senza limitazioni, in relazione alla loro "qualità" patrimoniale. Le componenti positive dei fondi propri devono essere nella piena disponibilità della banca, così da poter essere utilizzate senza restrizioni per la copertura dei rischi cui l'intermediario è esposto. In dettaglio, i fondi propri sono costituiti dai seguenti aggregati:

- Capitale di classe 1 (Tier 1 – T1), a sua volta costituito da:
 - Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 – CET1);
 - Capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier 1 – AT1);
- Capitale di classe 2 (Tier 2 – T2)

Il capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 – CET1)

Il capitale primario di classe 1 (CET1) è costituito principalmente dal capitale sociale (di fatto, le sole azioni ordinarie), dai sovrapprezzi di emissione, dalle riserve di utili, dalle riserve di valutazione, dagli interessi di minoranza computabili e dall'utile patrimonializzato di periodo, al netto dei c.d. "filtri prudenziali" e delle detrazioni. I filtri prudenziali consistono in aggiustamenti regolamentari del valore contabile di elementi

(positivi o negativi) del capitale primario di classe 1; le detrazioni rappresentano elementi negativi del Common Equity Tier 1.

Il capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier 1 – AT1)

Il capitale aggiuntivo di classe 1, o Additional Tier 1, è costituito dagli strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 e relativi sovrapprezzi di emissione, dagli strumenti ammissibili nell'AT1 ai sensi della precedente regolamentazione prudenziale e oggetto di disposizioni transitorie (*grandfathering*) e, quali elementi negativi, dalle detrazioni (investimenti in propri strumenti di AT1, investimenti in strumenti di AT1 di altri intermediari, eventuali detrazioni eccedenti la capienza del capitale di classe 2).

Il capitale di classe 2 (Tier 2 – T2)

Il capitale di classe 2, o Tier 2, è costituito dai prestiti subordinati; dalle eccedenze sulle perdite attese delle rettifiche di valore contabilizzate, nel limite dello 0,60% delle esposizioni ponderate per il rischio di credito; dagli strumenti ammissibili nel T2 ai sensi della precedente regolamentazione prudenziale e oggetto di disposizioni transitorie (*grandfathering*) e, quali elementi negativi, dalle detrazioni (investimenti in propri strumenti di T2, investimenti in strumenti di T2 di altri intermediari).

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 Gruppo Bancario Finanziaria Internazionale tale livello nel corso del 2019 risulta il seguente:

- Cet1 Ratio pari all'8,09% (vincolante nella misura del 5,59% e per il rimanente importo a titolo di riserva di conservazione del capitale);
- Tier 1 Ratio pari al 9,96% (vincolante nella misura del 7,46% e per il rimanente importo a titolo di riserva di conservazione del capitale);
- Total Capital Ratio pari al 12,45% (vincolante nella misura del 9,95% e per il rimanente importo a titolo di riserva di conservazione del capitale);

Informativa quantitativa

La tabella seguente fornisce il dettaglio degli elementi che compongono i fondi propri al 31/12/2019, secondo lo schema previsto dall'allegato VI del Regolamento di Esecuzione (UE) n. 1423/2013 della Commissione.

Tabella 4: : Composizione Patrimonio di vigilanza (Euro/ooo)

| | | Dati riferiti 31.12.2019 | |
|---|---|------------------------------------|------------------|
| | | Importo alla data dell'Informativa | Importo a Regime |
| Capitale primario di classe 1 (CET1): strumenti e riserve | | | |
| 1 | Strumenti di capitale e le relative riserve sovrapprezzo azioni | 56.961 | 56.961 |
| 3 | Altre componenti di conto economico complessivo accumulate (e altre riserve) | 19.682 | 19.682 |
| 5 | Interessi di minoranza (importo consentito nel capitale primario di classe 1 consolidato) | - | - |
| 5a | Utili di periodo verificati da persone indipendenti al netto di tutti gli oneri o dividendi prevedibili | 14.405 | 14.405 |
| 6 | Capitale primario di classe 1 (CET1) prima delle rettifiche regolamentari | 91.047 | 91.047 |
| Capitale primario di classe 1 (CET1): rettifiche regolamentari | | | |
| 8 | Attività immateriali (al netto delle relative passività fiscali) | -34.739 | -34.739 |
| 9 | Aggiustamento transitorio connesso allo IAS 19 | 271 | - |
| 10 | Attività fiscali differite che dipendono dalla redditività futura, escluse quelle derivanti da differenze temporanee | -1.100 | -1.100 |
| 22 | Importo eccedente la soglia del 15% (soglia al 17,65% a regime definitivo) | - | - |
| 23 | di cui: strumenti di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente o indirettamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti | - | - |
| 25 | di cui: attività fiscali derivanti da differenze temporanee | - | - |
| 26a | Rettifiche regolamentari relative agli utili e alle perdite non realizzate ai sensi degli articoli 467 e 468 | - | - |
| | di cui: Perdite non realizzate su titoli di debito EU govies | - | - |
| 27 | Deduzioni ammissibili dal capitale aggiuntivo di classe 1 che superano il capitale aggiuntivo di classe 1 dell'ente | - | - |
| 28 | Totale delle rettifiche regolamentari al capitale primario di classe 1 (CET1) | -35.568 | -35.839 |
| 29 | Capitale primario di classe 1 (CET1) | 55.479 | 55.208 |
| Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1): strumenti | | | |
| 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 | - | - |
| 36 | Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1) prima delle rettifiche regolamentari | - | - |
| 43 | Totale delle rettifiche regolamentari al capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1) | - | - |
| 44 | Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1) | - | - |
| 45 | Capitale di classe 1 (T1= CET1 + AT1) | 55.479 | 55.208 |
| Capitale di classe 2 (T2): strumenti e accantonamenti | | | |
| 48 | Strumenti di fondi propri ammissibili inclusi nel capitale di classe 2 consolidato (compresi gli interessi di minoranza strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 non inclusi nella riga 5 o nella riga 34) emessi da filiazioni e detenuti da terzi | - | - |
| 51 | Capitale di classe 2 (T2) prima delle rettifiche regolamentari | - | - |
| 57 | Totale delle rettifiche regolamentari al capitale di classe 2 (T2) | - | - |
| 58 | Capitale di classe 2 (T2) | - | - |
| 59 | Capitale totale (TC= T1+T2) | 55.479 | 55.208 |
| 60 | Totale delle attività ponderate per il rischio | 329.579 | 329.579 |
| Coefficienti e riserve di capitale | | | |
| 61 | Capitale primario di classe 1 (in percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) | 16,83% | 16,75% |
| 62 | Capitale di classe 1 (in percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) | 16,83% | 16,75% |
| 63 | Capitale totale (in percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) | 16,83% | 16,75% |
| 64 | Requisito della riserva di capitale specifica dell'ente (requisito relativo al capitale) | 8,09% | 8,09% |

| | | | |
|--|---|-------|-------|
| | primario di classe 1 a norma dell'articolo 92 (1) (a)), 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 (riserva degli G-SII o O-SII), (in percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) | | |
| 65 | di cui: requisito della riserva di conservazione del capitale | 2,5% | 2,5% |
| Importi inferiori alle soglie di deduzione (prima della ponderazione del rischio) | | | |
| 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) | 1.949 | 1.949 |
| 73 | Capitale di soggetti del settore finanziario detenuto direttamente o indirettamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (importo inferiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili) | 3.243 | 3.243 |

Al 31 dicembre 2019 i fondi propri consolidati ammontano a 55,479 milioni. In base ai dati sulle attività di rischio alla stessa data i coefficienti patrimoniali della Banca risultano pari al 16,83% in termini di *CET1 Ratio*, *Tier1 Ratio* e *Total Capital Ratio*.

Di seguito è riportata la riconciliazione dello Stato Patrimoniale contabile con i Fondi Propri:

Tabella 5: Riconciliazione Stato Patrimoniale – Fondi Propri (Euro/000)

| VOCI DELL'ATTIVO | | |
|---|----------------|--|
| | DATI CONTABILI | AMMONTARE RILEVANTE AI FINI DEI FONDI PROPRI |
| 130. Attività Immateriali | 34.739 | -34.739 |
| <i>Di cui Avviamento</i> | 33.565 | -33.565 |
| <i>Di cui Altre Attività Immateriali</i> | 1.174 | -1.174 |
| 140. Attività Fiscali | 4.065 | -1.100 |
| <i>Di cui correnti</i> | 337 | - |
| <i>Di cui anticipate non basate sulla redditività futura</i> | 12 | - |
| <i>Di cui anticipate derivanti da differenze temporanee</i> | 2.617 | - |
| <i>Di cui anticipate non derivanti da differenze temporanee</i> | 1.100 | -1.100 |
| VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO | | |
| | DATI CONTABILI | AMMONTARE RILEVANTE AI FINI DEI FONDI PROPRI |
| 140. Riserva da Valutazione | -567 | -567 |
| 170. Riserve | 20.248 | 20.248 |
| 180. Sovraprezzi di emissione | 56.720 | 56.720 |
| 190. Capitale | 241 | 241 |
| 210. Patrimonio Pertinenza di Terzi | 191 | - |
| 200. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-) | 14.405 | 14.405 |
| Totale Fondi Propri al 31.12.2019 | | |

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

Tabella 6: Principali caratteristiche degli strumenti di capitale (Euro/ooo)

| STRUMENTI DI CAPITALE | | |
|----------------------------------|--|----------------------------|
| 1 | Emittente | Finint Spa |
| 2 | Identificativo Unico | N/A |
| 3 | Legislazione Applicabile allo strumento | Legge Italiana |
| Trattamento regolamentare | | |
| 4 | Disposizioni transitorie del CRR | Common Equity Tier 1 |
| 5 | Disposizioni post transitorie del CRR | Common Equity Tier 1 |
| 6 | Ammissibile a livello di singolo ente; consolidato; singolo ente e consolidato | Singolo Ente e Consolidato |
| 7 | Tipo di strumento | Azioni Ordinarie |
| 8 | Importo computato nei fondi propri (€/mln) | 0,2 |
| 9 | Importo nominale dello strumento (€/mln) | 0,2 |
| 9a | Prezzo di emissione | 1 € |
| 9b | Prezzo di rimborso | N/A |
| 10 | Classificazione contabile | Patrimonio netto |
| 11 | Data di emissione originaria | N/A |
| 12 | Irredimibile o a scadenza | N/A |
| 13 | Data di scadenza originaria | N/A |
| 14 | Rimborso anticipato a discrezione dell'emittente soggetto a approvazione preventiva dell'autorità di vigilanza | N/A |
| 15 | Data e importo del rimborso anticipato | N/A |
| 16 | Date successive di rimborso anticipato | N/A |
| Cedole/dividendi | | |
| 17 | Dividendi/cedole fissi o variabili | N/A |
| 18 | Tasso della cedola ed eventuale indice correlato | N/A |
| 19 | Presenza di un meccanismo di "dividend stopper" | N/A |
| 20° | Pienamente discrezionale, parzialmente discrezionale o obbligatorio (in termini di tempo) | N/A |
| 20b | Pienamente discrezionale, parzialmente discrezionale o obbligatorio (in termini di importo) | N/A |
| 21 | Presenza di "step up" o di altro incentivo al rimborso | N/A |
| 22 | Non cumulativo o cumulativo | N/A |
| 23 | Convertibile o non convertibile | N/A |
| 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 do 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) | N/A |
| 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) | N/A |
| 36 | Caratteristiche non conformi degli strumenti che beneficiano delle disposizioni transitorie | N/A |
| 37 | In caso affermativo, specificare le caratteristiche non conformi | N/A |

REQUISITI DI CAPITALE (Art. 438 CRR)

Le “Disposizioni di vigilanza per le banche” emanate da Banca d’Italia (circolare n. 285/2013) sottolineano l’importanza del processo aziendale di valutazione dell’adeguatezza patrimoniale (c.d. processo ICAAP - *Internal Capital Adequacy Assessment Process*). La normativa stabilisce che le banche debbano definire un processo volto a determinare il capitale complessivo adeguato, in termini attuali e prospettici, a fronteggiare tutti i rischi assunti. Il processo ICAAP affianca ed integra il processo “tradizionale” di valutazione della congruità tra i fondi propri ed il requisito patrimoniale. Alla visione regolamentare dell’adeguatezza patrimoniale, basata sui ratio patrimoniali derivanti dal raffronto tra i fondi propri ed i requisiti prudenziali a fronte dei rischi di Primo Pilastro (rischio di credito, mercato ed operativi), si affianca la visione gestionale dell’adeguatezza patrimoniale, basata sul raffronto tra le risorse finanziarie che la Banca ritiene possano essere utilizzate a fronte dei rischi assunti e la stima del capitale assorbito da tali rischi (compresi i rischi di secondo pilastro).

In osservanza al principio di proporzionalità, ed in considerazione della dimensione dell’attivo consolidato, il Gruppo si colloca nella categoria di intermediari di classe 3. In virtù di tale collocazione, il Gruppo determina il capitale interno complessivo adottando metodologie semplificate in merito alla quantificazione del requisito a fronte dei rischi di I e II Pilastro ed alla conseguente aggregazione degli stessi (*building block approach*).

Di seguito si fornisce una sintesi degli approcci adottati sui singoli rischi in termini di Tipologia di misurazione/valutazione e di Metodologia di calcolo utilizzate.

Tabella 7: Metodologia di calcolo e valutazione dei rischi rilevanti per il Gruppo

| PILASTRO | TIPO RISCHIO | TIPO DI MISURAZIONE | METODOLOGIA DI CALCOLO |
|---------------|--------------------------------|---------------------|------------------------------------|
| Primo | Credito (compreso controparte) | Quantitativa | Metodologia Standard |
| | Mercato | Quantitativa | Metodologia Standard |
| | Operativo | Quantitativa | Approccio Base (BIA) |
| Secondo | Concentrazione | Quantitativa | Metodo Semplificato |
| | Tasso di interesse | Quantitativa | Metodo Semplificato |
| | Liquidità | Quantitativa | <i>Maturity Ladder</i> , LCR, NSFR |
| | Attività vincolate | Quantitativa | <i>Asset Encumbrance Ratio</i> |
| | Leva finanziaria eccessiva | Quantitativa | <i>Leverage Ratio</i> |
| | Residuo | Qualitativa | Qualitativa |
| | Strategico | Qualitativa | Qualitativa |
| | Cartolarizzazione | Qualitativa | Qualitativa |
| Reputazionale | Qualitativa | Qualitativa | |

Nell’ambito dell’attività di misurazione sono altresì definite ed eseguite prove di stress in termini di analisi semplificate di sensibilità riguardo ai principali rischi assunti.

Il livello di capitale prospettico è determinato con cadenza annuale, nell’ambito della predisposizione del resoconto ICAAP, con riferimento all’esercizio in corso, tenendo in conto della prevedibile evoluzione dell’ambito di applicazione del rischio del Gruppo e della sua operatività. Analogamente il livello della

liquidità prospettica in relazione al piano di finanziamento ed al piano degli impieghi viene analizzato annualmente nell'ambito del resoconto ILAAP.

A copertura del capitale interno complessivo attuale e prospettico il Gruppo utilizza una definizione di capitale complessivo coincidente con quella dei Fondi propri. La dotazione patrimoniale corrente e prospettica si ritiene sia adeguata rispetto all'esposizione complessiva ai rischi del Gruppo, con riferimento tanto alla situazione rilevata al 31 dicembre 2019.

Informativa quantitativa

Tabella 8: Overview sugli attivi ponderati per il rischio

| Categorie/Valori | Importi non ponderati | | Importi ponderati/requisiti | |
|--|-----------------------|----------------|-----------------------------|----------------|
| | 31/12/2019 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
| A. ATTIVITÀ DI RISCHIO | 233.099 | 227.027 | 18.648 | 18.162 |
| A.1 Rischio di credito e di controparte | 233.099 | 227.027 | 18.648 | 18.162 |
| 1. Metodologia standardizzata | 233.099 | 227.027 | 18.648 | 18.162 |
| 2. Metodologia basata sui rating interni | - | - | - | - |
| 2.1 Base | - | - | - | - |
| 2.2 Avanzata | - | - | - | - |
| 3. Cartolarizzazioni | - | - | - | - |
| B. REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA | | | | |
| B.1 Rischio di credito e di controparte | | | 18.648 | 18.162 |
| B.2 Rischio di aggiustamento della valutazione del credito | | | - | - |
| B.3 Rischio di regolamento | | | - | - |
| B.4 Rischio di mercato | | | | |
| 1. Metodologia standard | | | - | 3 |
| 2. Modelli interni | | | - | - |
| 3. Rischio di concentrazione | | | - | - |
| B.5 Rischio operativo | | | - | - |
| 1. Metodo base | | | 7.718 | 6.805 |
| 2. Metodo standardizzato | | | - | - |
| 3. Metodo avanzato | | | - | - |
| B.6 Altri elementi di calcolo | | | - | - |
| B.7 Totale requisiti prudenziali | | | 26.366 | 24.970 |
| C. ATTIVITÀ DI RISCHIO E COEFFICIENTI DI VIGILANZA | | | 329.579 | 312.131 |
| C.1 Attività di rischio ponderate | | | 329.579 | 312.131 |
| C.2 Capitale primario di classe 1 / Attività di rischio ponderate (CET1 capital ratio) | | | 16,83% | 13,64% |
| C.3 Capitale di classe 1 / Attività di rischio ponderate (Tier1 capital ratio) | | | 16,83% | 13,64% |
| C.4 Totale fondi propri / Attività di rischio ponderate (Total capital ratio) | | | 16,83% | 13,64% |

RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI (Art. 442 CRR)

L'iscrizione iniziale di un credito avviene alla data di erogazione sulla base del suo *fair value* comprensivo dei costi/ricavi di transazione direttamente attribuibili all'acquisizione del credito stesso. Sono esclusi i costi/ricavi che, pur avendo le caratteristiche suddette, sono oggetto di rimborso da parte della controparte debitrice o sono inquadrabili tra i normali costi interni di carattere amministrativo. Il *fair value* iniziale di uno strumento finanziario solitamente equivale all'ammontare erogato o al costo sostenuto per l'acquisto.

Successivamente alla rilevazione iniziale, i crediti verso clientela sono valutati al costo ammortizzato, che, utilizzando il metodo del tasso di interesse effettivo, consente di distribuire l'effetto economico di costi/proventi relativi alla singola operazione durante tutta la vita residua attesa del credito.

In generale, per tutte le esposizioni al rischio creditizio, il Gruppo conduce nel continuo analisi e valutazioni, volte a classificare le esposizioni, ove ritenuto opportuno, tra le categorie di rischio del credito deteriorato. In base alla normativa di Vigilanza in essere alla data di riferimento del presente documento e delle disposizioni interne, si applicano le seguenti definizioni:

Sofferenze

Esposizioni per cassa e fuori bilancio (finanziamenti, titoli, derivati, etc.) nei confronti di un soggetto in stato di insolvenza (anche non accertato giudizialmente) o in situazioni sostanzialmente equiparabili, indipendentemente dalle eventuali previsioni di perdita formulate dal Gruppo (cfr. art. 5 legge fallimentare). Si prescinde, pertanto, dall'esistenza di eventuali garanzie (reali o personali) poste a presidio delle esposizioni. Tali esposizioni sono soggette ad un processo di valutazione analitica e l'ammontare della rettifica di valore è pari alla differenza tra il valore di bilancio del credito al momento della valutazione ed il valore previsionale di realizzo.

Inadempienze probabili

La classificazione in tale categoria è innanzitutto il risultato del giudizio circa l'improbabilità che, senza il ricorso ad azioni quali l'escussione delle garanzie, il debitore adempia integralmente (in linea capitale e/o interessi) alle sue obbligazioni creditizie. Tale valutazione va operata in maniera indipendente dalla presenza di eventuali importi (o rate) scaduti e non pagati. Non è, pertanto, necessario attendere il sintomo esplicito di anomalia (il mancato rimborso), laddove sussistano elementi che implicano una situazione di rischio di inadempimento del debitore (ad esempio, una crisi del settore industriale in cui opera il debitore). Il complesso delle esposizioni per cassa e "fuori bilancio" verso un medesimo debitore che versa nella suddetta situazione è denominato "inadempienza probabile", salvo che non ricorrano le condizioni per la classificazione del debitore fra le sofferenze. Le esposizioni verso soggetti *retail* possono essere classificate nella categoria delle inadempienze probabili a livello di singola transazione, sempreché l'intermediario valuti che non ricorrano le condizioni per classificare in tale categoria il complesso delle esposizioni verso il medesimo debitore.

Esposizioni scadute e/o sconfinanti

Si intendono le esposizioni per cassa al valore di bilancio e “fuori bilancio” (finanziamenti, titoli, derivati, etc.), diverse da quelle classificate a sofferenza, incaglio o fra le esposizioni ristrutturata che, alla data di riferimento della segnalazione, sono scadute o sconfinanti da oltre 90 giorni.

Esposizioni oggetto di concessioni

Rientrano tra le esposizioni creditizie oggetto di concessioni (“forbearance”) sia quelle che ricadono nella categoria di esposizioni “Non-performing” che quelle “Performing”. Una misura di forbearance prevede una concessione nei confronti di un debitore che affronta o è in procinto di affrontare difficoltà finanziarie; una “concessione” si attua per mezzo di una modifica dei precedenti termini e condizioni di un contratto ovvero tramite un rifinanziamento di un prestito; in entrambi i casi la variazione deve essere motivata da una difficoltà finanziaria.

Nel corso del 2014 lo IASB ha emanato il nuovo principio contabile “IFRS9: Financial Instrument”, in sostituzione dello IAS 39 ed in vigore dal 1° gennaio 2018. Tale principio determina la necessità per le banche di revisionare i processi ed i criteri di gestione delle attività finanziarie in termini di:

- Classificazione e misurazione, con un nuovo approccio basato sull’analisi del modello di business per la gestione delle attività finanziarie e sui relativi flussi di cassa contrattuali. A seconda dei risultati di tali analisi le attività sono valutate a Costo Ammortizzato, Fair Value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo (FCTPL) o a Fair Value rilevato nell’utile/perdita di esercizio.
- Impairment, le cui principali novità riguardano (i) l’introduzione di un modello di svalutazione basato sulle perdite attese con l’adozione di un approccio Forward Looking, (ii) la classificazione delle attività finanziarie in tre *stage* di qualità del credito con la conseguente necessità di dotarsi di un sistema di assegnazione di tali *stage* ed (iii) il calcolo delle rettifiche di valore a seconda dello *stage* di qualità del credito attribuito.

La Banca, conformemente alla norma vigente, effettua quindi preliminarmente una suddivisione delle attività finanziarie nei diversi stage. Lo stage 1 contiene le attività finanziarie in bonis che non hanno manifestato un peggioramento del merito creditizio rispetto alla rilevazione iniziale, lo stage 2 contiene le posizioni che pur essendo in bonis hanno dato evidenza di un tale deterioramento, mentre nello stage 3 sono classificate le posizioni cd. non performing (corrispondenti agli status di “scaduto e deteriorato”, “inadempienza probabile” e “sofferenza”).

Al fine di effettuare la suddivisione delle attività in bonis fra stage 1 e stage 2, la Banca prende a riferimento i seguenti elementi: presenza di importi scaduti sulle esposizioni superiori a 30 giorni, eventuale attributo di attività ristrutturata (cd. Forborne) e peggioramento oltre una certa soglia prestabilita nel periodo di osservazione del rating interno assegnato all’attività.

Per i titoli governativi dotati di rating investment grade la Banca si avvale della cd. low credit risk exemption in base alla quale, dato il basso rischio di credito che caratterizza lo strumento alla data di riferimento, si assume che non vi sia un deterioramento del profilo creditizio rispetto alla rilevazione iniziale.

Successivamente vengono determinati gli accantonamenti a copertura delle perdite attese che per le attività in stage 1 si riferiscono ad un orizzonte temporale di 12 mesi, mentre per le attività contenute negli stage 2 e 3 coprono l'intera vita residua della posizione oggetto di valutazione.

Pur su differenti orizzonti temporali alle attività in stage 1 e 2 viene applicata una valutazione collettiva, mentre per le attività in stage 3, ovvero ai crediti ai quali è stato attribuito lo status di "Scaduti e sconfinanti", "Inadempienza probabile" o "Sofferenza", viene svolta una valutazione analitica volta a determinare la quota del credito recuperabile ed i tempi di incasso previsti.

Informativa quantitativa

Le tabelle riportate nella seguente Tavola sono state tratte dal Bilancio al 31 dicembre 2019, parte E della Nota integrativa oppure costruite, in ottemperanza alle Guidelines on disclosure of non-performing and forborne exposures (EBA/GL/2018/10), in coerenza alle informazioni richieste nella segnalazione consolidata FINREP alla data del 31 dicembre 2019.

Tabella 9: Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori di bilancio) (Euro/000)

| Portafogli/qualità | Sofferenze | Inadempienze probabili | Esposizioni scadute deteriorate | Esposizioni scadute non deteriorate | Altre esposizioni non deteriorate | Totale |
|--|--------------|------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|----------------|
| | | | | | | |
| 1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 2.007 | 1.492 | 2.256 | 1.448 | 419.364 | 426.567 |
| 2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | - | 137 | - | - | 78.762 | 78.900 |
| 3. Attività finanziarie designate al fair value | - | - | - | - | - | - |
| 4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value | - | 1 | - | 49.378 | 49.379 | 1 |
| 5. Attività finanziarie in corso di dismissione | - | - | - | - | - | - |
| Totale 2019 | 2.007 | 1.629 | 2.258 | 1.448 | 547.504 | 554.846 |
| Totale 2018 | 2.869 | 13.200 | 1.362 | 2.288 | 427.494 | 447.213 |

Tabella 10: Distribuzione delle esposizioni creditizie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori lordi e netti) (Euro/000)

| Portafogli/qualità | Attività deteriorate | | | | Attività non deteriorate | | | Totale (esposizione netta) |
|--|----------------------|----------------------------------|-------------------|--------------------------------|--------------------------|----------------------------------|-------------------|----------------------------|
| | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Write-off parziali complessivi | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | |
| 1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 14.781 | 9.026 | 5.755 | - | 421.847 | 1.019 | 420.812 | 426.567 |
| 2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 439 | 302 | 137 | - | 78.762 | - | 78.762 | 78.900 |
| 3. Attività finanziarie designate al fair value | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value | 1 | - | 1 | - | 49.378 | - | 49.378 | 49.379 |
| 5. Attività finanziarie in corso di dismissione | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Totale 2019 | 15.221 | 9.327 | 5.894 | - | 549.987 | 1.019 | 548.952 | 554.846 |
| Totale 2018 | 33.584 | 16.421 | 17.433 | 2 | 430.262 | 482 | 429.780 | 447.213 |

Tabella 11: Esposizioni creditizie per cassa e “fuori bilancio” verso banche: valori lordi e netti (Euro/000)

| Tipologie esposizioni/valori | Esposizione lorda | | Rettifiche di valore specifiche | Esposizione Netta | Write-off parziali complessivi |
|--|----------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------------------|
| | Attività deteriorate | Attività non deteriorate | | | |
| A. ESPOSIZIONI PER CASSA | | | | | |
| a) Sofferenze | - | - | - | - | - |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | - | - | - | - | - |
| b) Inadempienze probabili | - | - | - | - | - |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | - | - | - | - | - |
| c) Esposizioni scadute deteriorate | 16 | - | 2 | 14 | - |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | - | - | - | - | - |
| d) Esposizioni scadute non deteriorate | - | 178 | - | 178 | - |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | - | - | - | - | - |
| e) Altre esposizioni non deteriorate | - | 203.033 | - | 203.033 | - |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | - | - | - | - | - |
| TOTALE A | 16 | 203.212 | 2 | 203.226 | - |
| B. ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO | | | | | |
| a) Deteriorate | - | - | - | - | - |
| b) Non deteriorate | - | 58 | - | 58 | - |
| TOTALE B | - | 58 | - | 58 | - |
| TOTALE A+B | 16 | 203.269 | 2 | 203.283 | - |

Tabella 12: Esposizioni creditizie per cassa e “fuori bilancio” verso banche: dinamica delle esposizioni deteriorate lorde

| Causali/Categorie | Sofferenze | Inadempienze probabili | Esposizioni scadute deteriorate |
|---|------------|------------------------|---------------------------------|
| A. Esposizione lorda iniziale | - | - | 54 |
| - di cui: esposizioni cedute non cancellate | - | - | - |
| B. Variazioni in aumento | - | - | 15 |
| B.1 ingressi da esposizioni in Bonis | - | - | 4 |
| B.2 ingressi da attività finanziarie impaired acquisite o originate | - | - | - |
| B.3 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate | - | - | - |
| B.4 modifiche contrattuali senza cancellazioni | - | - | - |
| B.5 altre variazioni in aumento | - | - | 11 |
| C. Variazioni in diminuzione | - | - | 53 |
| C.1 uscite verso esposizioni in Bonis | - | - | 30 |
| C.2 write-off | - | - | - |
| C.3 incassi | - | - | 23 |
| C.4 realizzi per cessioni | - | - | - |
| C.5 perdite da cessione | - | - | - |
| C.6 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate | - | - | - |
| C.7 modifiche contrattuali senza cancellazioni | - | - | - |
| C.8 altre variazioni in diminuzione | - | - | - |
| D. Esposizione lorda finale | - | - | 16 |
| - di cui: esposizioni cedute non cancellate | - | - | - |

Tabella 13: Esposizioni creditizie per cassa verso banche deteriorate: dinamica delle rettifiche di valore complessive.

| Causali/Categorie | Sofferenze | | Inadempienze probabili | | Esposizioni scadute deteriorate | |
|---|------------|--|------------------------|--|---------------------------------|--|
| | Totale | di cui: esposizioni oggetto di concessioni | Totale | di cui: esposizioni oggetto di concessioni | Totale | di cui: esposizioni oggetto di concessioni |
| A. Rettifiche complessive iniziali | - | - | - | - | - | - |
| - di cui: esposizioni cedute non cancellate | - | - | - | - | - | - |
| B. Variazioni in aumento | - | - | - | - | - | - |
| B.1 rettifiche di valore da attività finanziarie impaired acquisite o originate | - | - | - | - | - | - |
| B.2 altre rettifiche di valore | - | - | - | - | - | - |
| B.3 perdite da cessione | - | - | - | - | - | - |
| B.4 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate | - | - | - | - | - | - |
| B.5 modifiche contrattuali senza cancellazioni | - | - | - | - | 2 | - |
| B.6 altre variazioni in aumento | - | - | - | - | - | - |
| C. Variazioni in diminuzione | - | - | - | - | 2 | - |
| C.1 riprese di valore da valutazione | - | - | - | - | - | - |
| C.2 riprese di valore da incasso | - | - | - | - | - | - |
| C.3 utili da cessione | - | - | - | - | - | - |
| C.4 write-off | - | - | - | - | - | - |
| C.5 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate | - | - | - | - | 2 | - |
| C.6 modifiche contrattuali senza cancellazioni | - | - | - | - | - | - |
| C.7 altre variazioni in diminuzione | - | - | - | - | - | - |
| D. Rettifiche complessive finali | - | - | - | - | - | - |
| - di cui: esposizioni cedute non cancellate | - | - | - | - | - | - |

Tabella 14 Esposizioni creditizie per cassa e “fuori bilancio” verso clientela: valori lordi e netti (Euro/000)

| Tipologie esposizioni/valori | Esposizione lorda | | Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi | Esposizione Netta | Write-off parziali complessivi |
|---|-------------------|-----------------|---|-------------------|--------------------------------|
| | Deteriorate | Non deteriorate | | | |
| A. Esposizioni creditizie per cassa | | | | | |
| a) Sofferenze | 9.032 | - | 7.025 | 2.007 | - |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | - | - | - | - | - |
| b) Inadempienze probabili | 3.526 | - | 1.897 | 1.629 | - |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | 2.307 | - | 1.383 | 924 | - |
| c) Esposizioni scadute deteriorate | 2.649 | - | 405 | 2.244 | - |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | - | - | - | - | - |
| d) Esposizioni scadute non deteriorate | - | 1.276 | 6 | 1.270 | - |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | - | - | - | - | - |
| e) Altre esposizioni non deteriorate | - | 334.758 | 1.011 | 333.747 | - |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | - | 184 | 6 | 179 | - |
| Totale (A) | 15.207 | 336.034 | 10.345 | 340.896 | - |
| B. Esposizioni creditizie fuori bilancio | - | - | - | - | - |
| a) Deteriorate | 2.742 | - | - | 2.742 | - |
| b) Non deteriorate | - | 39.481 | - | 39.481 | - |
| Totale (B) | 2.742 | 39.481 | - | 42.223 | - |
| Totale (A+B) | 17.949 | 375.515 | 10.345 | 383.120 | - |

Tabella 15: Esposizioni creditizie per cassa verso clientela: dinamica delle esposizioni deteriorate lorde (Euro/000)

| Causali/Categorie | Sofferenze | Inadempienze probabili | Esposizioni scadute deteriorate |
|---|--------------|------------------------|---------------------------------|
| A. Esposizione lorda iniziale | 8.716 | 23.672 | 1.410 |
| - di cui: esposizioni cedute non cancellate | - | - | - |
| B. Variazioni in aumento | 3.599 | 3.049 | 2.588 |
| B.1 ingressi da esposizioni non deteriorate | 1.000 | 947 | 2.239 |
| B.2 ingressi da attività finanziarie impaired acquisite o originate | 1.222 | 2.083 | - |
| B.3 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate | 701 | 13 | - |
| B.4 modifiche contrattuali senza cancellazioni | - | - | - |
| B.5 altre variazioni in aumento | 676 | 5 | 349 |
| C. Variazioni in diminuzione | 3.283 | 23.196 | 1.349 |
| C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate | - | 12 | 190 |
| C.2 write-off | - | - | - |
| C.3 incassi | 3.283 | 22.630 | 997 |
| C.4 realizzi per cessioni | - | - | - |
| C.5 perdite da cessione | - | - | - |
| C.6 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate | - | 554 | 161,12 |
| C.7 modifiche contrattuali senza cancellazioni | - | - | - |
| C.8 altre variazioni in diminuzione | - | - | - |
| D. Esposizione lorda finale | 9.032 | 3.526 | 2.649 |
| - di cui: esposizioni cedute non cancellate | - | - | - |

Tabella 16: Esposizioni creditizie per cassa verso clientela: dinamica delle esposizioni oggetto di concessioni lorde distinte per qualità creditizia (Euro/000)

| Causali/Categorie | Esposizioni oggetto di concessioni: deteriorate | Esposizioni oggetto di concessioni: non deteriorate |
|--|---|---|
| A. Esposizione lorda iniziale | 4.352 | 4.376 |
| - di cui: esposizioni cedute non cancellate | - | - |
| B. Variazioni in aumento | | |
| B.1 ingressi da esposizioni in bonis non oggetto di concessioni | 252 | 226 |
| B.2 ingressi da esposizioni in bonis oggetto di concessioni | - | x |
| B.3 ingressi da esposizioni oggetto di concessioni deteriorate | x | - |
| B.4 ingressi da esposizioni deteriorate non oggetto di concessioni | 2.074 | - |
| C. Variazioni in diminuzione | | |
| C.1 uscite verso esposizioni in bonis non oggetto di concessioni | x | - |
| C.2 uscite verso esposizioni in bonis oggetto di concessioni | - | x |
| C.3 uscite verso esposizioni oggetto di concessioni deteriorate | x | - |
| C.4 cancellazioni | - | - |
| C.5 incassi | 4.371 | 42 |
| C.6 realizzi per cessioni | - | - |
| C.7 perdite da cessione | - | - |
| C.8 altre variazioni in diminuzione | - | - |
| D. Esposizione lorda finale | 2.307 | 184 |

| | | |
|---|---|---|
| - di cui: esposizioni cedute non cancellate | - | - |
|---|---|---|

Tabella 17: Esposizioni creditizie per cassa deteriorate verso clientela: dinamica delle rettifiche di valore complessive (Euro/000)

| Causali/Categorie | Sofferenze | | Inadempienze probabili | | Esposizioni scadute deteriorate | |
|---|--------------|--|------------------------|--|---------------------------------|--|
| | Totale | di cui: esposizioni oggetto di concessioni | Totale | di cui: esposizioni oggetto di concessioni | Totale | di cui: esposizioni oggetto di concessioni |
| A. Rettifiche complessive iniziali | 5.847 | - | 10.472 | 1.239 | 103 | - |
| - di cui: esposizioni cedute non cancellate | - | - | - | - | - | - |
| B. Variazioni in aumento | 1.662 | - | 1.522 | 1.383 | 372 | - |
| B.1 rettifiche di valore da attività finanziarie impaired acquisite o originate | 469 | - | 1.358 | 1.348 | - | - |
| B.2 altre rettifiche di valore | 585 | - | 148 | 27 | 187 | - |
| B.3 perdite da cessione | - | - | - | - | - | - |
| B.4 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate | 159 | - | 16 | 7 | 94 | - |
| B.5 modifiche contrattuali senza cancellazioni | - | - | - | - | - | - |
| B.6 altre variazioni in aumento | 448 | - | - | - | 91 | - |
| C. Variazioni in diminuzione | 484 | - | 10.096 | 1.239 | 70 | - |
| C.1 riprese di valore da valutazione | - | - | - | - | - | - |
| C.2 riprese di valore da incasso | 484 | - | 9.970 | 1.239 | 23 | - |
| C.3 utili da cessione | - | - | - | - | - | - |
| C.4 write-off | - | - | - | - | - | - |
| C.5 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate | - | - | 126 | - | 47 | - |
| C.6 modifiche contrattuali senza cancellazioni | - | - | - | - | - | - |
| C.7 altre variazioni in diminuzione | - | - | - | - | - | - |
| D. Rettifiche complessive finali | 7.025 | - | 1.897 | 1.383 | 406 | - |
| - di cui: esposizioni cedute non cancellate | - | - | - | - | - | - |

Tabella 18: Distribuzione delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” per classi di rating esterni (Euro/000)

| Esposizioni | Classi di rating esterni | | | | | | Senza rating | Totale |
|---|--------------------------|----------|----------------|------------|----------|----------|----------------|----------------|
| | Classe 1 | Classe 2 | Classe 3 | Classe 4 | Classe 5 | Classe 6 | | |
| A. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | - | - | 157.178 | - | - | - | 268.719 | 425.897 |
| - Primo stadio | - | - | 157.178 | - | - | - | 250.120 | 407.297 |
| - Secondo stadio | - | - | - | - | - | - | 3.817 | 3.817 |
| - Terzo stadio | - | - | - | - | - | - | 14.782 | 14.782 |
| B. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 403 | - | 199 | 754 | - | - | 75.260 | 76.616 |
| - Primo stadio | 403 | - | 199 | 754 | - | - | 74.430 | 75.785 |
| - Secondo stadio | - | - | - | - | - | - | 391 | 391 |
| - Terzo stadio | - | - | - | - | - | - | 439 | 439 |
| C. Attività finanziarie in corso di dismissione | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Primo stadio | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Secondo stadio | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Terzo stadio | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Totale (A+B+C) | 403 | - | 157.377 | 754 | - | - | 343.979 | 502.512 |
| di cui: attività finanziarie impaired acquisite o originate | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D. Impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate | - | - | - | - | - | - | 42.281 | 42.281 |
| - Primo stadio | - | - | - | - | - | - | 38.964 | 38.964 |
| - Secondo stadio | - | - | - | - | - | - | 517 | 517 |
| - Terzo stadio | - | - | - | - | - | - | 2.800 | 2.800 |
| Totale (D) | - | - | - | - | - | - | 42.281 | 42.281 |
| Totale (A+B+C+D) | 403 | - | 157.377 | 754 | - | - | 386.260 | 544.793 |

Tabella 19: Esposizioni creditizie per cassa e “fuori bilancio” verso clientela garantite (Euro/000)

| | Esposizione lorda | Esposizione netta | Garanzie reali (1) | | Garanzie personali | | | | | | | | | Total e (1)+(2) | | |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|---|---------------------|-------------------------|--------|----------------------|-----|----------------------|--------|--------------------|----------------|-----------------|---------------------------|--------|
| | | | | | Derivati su crediti | | | Crediti di firma | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | Altri derivati | |
| | | | | | Immobili - ipoteche | Immobili - leasing fin. | Titoli | Altre garanzie reali | CLN | Controparti centrali | Banche | Altre società fin. | Altri soggetti | | Governi e banche centrali | Banche |
| <i>1. Esposizioni creditizie per cassa garantite:</i> | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.1 totalmente garantite | 35.217 | 24.126 | 13.921 | - | 1.172 | 3.172 | - | - | - | - | - | 111 | 3.164 | 2.550 | 37 | 24.127 |
| - di cui deteriorate | 23.931 | 12.952 | 9.852 | - | - | 3.100 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 12.952 |
| 1.2 parzialmente garantite | 28.078 | 26.945 | - | - | 2.372 | 100 | - | - | - | - | - | 17.502 | - | - | - | 19.974 |
| - di cui deteriorate | 4.163 | 3.220 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.100 | - | - | - | 3.100 |
| <i>2. Esposizioni creditizie "fuori bilancio" garantite:</i> | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1 totalmente garantite | 1.745 | 1.745 | - | - | 520 | 1.205 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.745 |
| - di cui deteriorate | 2.325 | 2.325 | - | - | 1.976 | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.977 |
| 2.2 parzialmente garantite | 3.404 | 3.404 | - | - | 1.456 | 800 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.256 |
| - di cui deteriorate | 1.804 | 1.804 | - | - | 1.456 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.456 |

Tabella 20: Il Gruppo Banca Finint - Distribuzione settoriale delle esposizioni creditizie per cassa e “fuori bilancio” verso clientela (valore di bilancio)

| Esposizioni/Controparti | Amministrazioni pubbliche | | Società finanziarie | | Società finanziarie (di cui: imprese di assicurazione) | | Società non finanziarie | | Famiglie | |
|---|---------------------------|-------------------------------|---------------------|-------------------------------|--|-------------------------------|-------------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------------------|
| | Esposizione netta | Rettifiche valore complessive | Esposizione netta | Rettifiche valore complessive | Esposizione netta | Rettifiche valore complessive | Esposizione netta | Rettifiche valore complessive | Esposizione netta | Rettifiche valore complessive |
| A. Esposizioni creditizie per cassa | | | | | | | | | | |
| A.1 Sofferenze | - | - | 753 | 2.557 | - | - | 952 | 2.912 | 302 | 1.556 |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| A.2 Inadempienze probabili | - | - | - | 10 | - | - | 1.586 | 1.854 | 43 | 33 |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | - | - | - | - | - | - | 924 | 1.684 | - | - |
| A.3 Esposizioni scadute deteriorate | 8 | 1 | 359 | 144 | - | - | 1.758 | 239 | 118 | 21 |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| A.4 Esposizioni non deteriorate | 212.319 | - | 91.979 | 859 | - | - | 28.957 | 151 | 1.762 | 8 |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | - | - | - | - | - | - | 179 | 6 | - | - |
| TOTALE A | 212.327 | 1 | 93.091 | 3.570 | - | - | 33.253 | 5.156 | 2.225 | 1.617 |
| B. Esposizioni creditizie fuori bilancio | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B.1 Esposizioni deteriorate | - | - | - | - | - | - | 2.742 | - | - | - |
| B.1 Esposizioni non deteriorate | - | - | 20.541 | - | - | - | 18.268 | - | 672 | - |
| TOTALE B | - | - | 20.541 | - | - | - | 21.010 | - | 672 | - |
| TOTALE A+B 31/12/2018 | 212.327 | 1 | 113.633 | 3.570 | - | - | 54.263 | 5.156 | 2.897 | 1.617 |
| TOTALE A+B 31/12/2017 | 154.626 | - | 104.015 | 2.406 | - | - | 64.442 | 12.903 | 3.108 | 1.596 |

Tabella 21: Distribuzione territoriale delle esposizioni creditizie per cassa e “fuori bilancio” verso banche (valore di bilancio) (Euro/000)

| Esposizioni/Aree geografiche | ITALIA | | ALTRI PAESI EUROPEI | | AMERICA | | ASIA | | RESTO DEL MONDO | |
|---|-------------------|----------------------------------|---------------------|----------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|----------------------------------|
| | Esposizione netta | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Rettifiche di valore complessive |
| A. Esposizioni creditizie per cassa | | | | | | | | | | |
| A.1 Sofferenze | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| A.2 Inadempienze probabili | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| A.3 Esposizioni scadute deteriorate | 13 | - | 1 | 2 | - | - | - | - | - | - |
| A.4 Esposizioni non deteriorate | 203.185 | - | 26 | - | - | - | - | - | - | - |
| TOTALE (A) | 203.198 | - | 27 | 2 | - | - | - | - | - | - |
| B. Esposizioni creditizie fuori bilancio | | | | | | | | | | |
| B.1 Esposizioni deteriorate | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B.1 Esposizioni non deteriorate | 58 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TOTALE B | 58 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TOTALE A+B 31/12/2018 | 203.256 | - | 27 | 2 | - | - | - | - | - | - |
| TOTALE A+B 31/12/2017 | 163.381 | - | 477 | - | - | - | - | - | - | - |

Tabella 22: Distribuzione territoriale delle esposizioni creditizie per cassa e “fuori bilancio” verso clientela (valore di bilancio) (Euro/000)

| Esposizioni/Aree geografiche | ITALIA | | ALTRI PAESI EUROPEI | | AMERICA | | ASIA | | RESTO DEL MONDO | |
|---|-------------------|----------------------------------|---------------------|----------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|----------------------------------|
| | Esposizione netta | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Rettifiche di valore complessive |
| A. Esposizioni creditizie per cassa | | | | | | | | | | |
| A.1 Sofferenze | 2.007 | 6.640 | - | 81 | - | - | - | - | - | - |
| A.2 Inadempienze probabili | 1.629 | 1.896 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| A.3 Esposizioni scadute deteriorate | 1.948 | 405 | 296 | 1 | - | - | - | - | - | - |
| A.4 Esposizioni non deteriorate | 326.895 | 1.017 | 8.121 | 0 | 0 | - | - | - | - | - |
| TOTALE A | 332.479 | 9.958 | 8.417 | 81 | 0 | - | - | - | - | - |
| B. Esposizioni creditizie fuori bilancio | | | | | | | | | | |
| B.1 Esposizioni deteriorate | 2.742 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B.1 Esposizioni non deteriorate | 39.481 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TOTALE B | 42.223 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TOTALE A+B 31/12/2018 | 374.702 | 9.958 | 8.417 | 81 | 0 | - | - | - | - | - |
| TOTALE A+B 31/12/2017 | 322.208 | 16.829 | 996 | 74 | 2.988 | - | - | - | - | - |

Tabella 23: Portafoglio di negoziazione di vigilanza: distribuzione per durata residua (data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie per cassa e dei derivati finanziari

| Tipologia/Durata residua | A vista | Fino a 3 mesi | Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi | Da oltre 6 mesi fino a 1 anno | Da oltre 1 anno fino a 5 anni | Da oltre 5 anni fino a 10 anni | Oltre 10 anni | Durata indeterminata |
|--------------------------------------|---------|---------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|---------------|----------------------|
| 1. Attività per cassa | | | | | | | | |
| 1.1 Titoli di debito | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - con opzione di rimborso anticipato | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - altri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 Altre attività | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. Passività per cassa | | | | | | | | |
| 2.1 PCT passivi | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Altre passività | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. Derivati finanziari | | | | | | | | |
| 3.1 Con titolo sottostante | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Opzioni | - | - | - | - | - | - | - | - |
| + posizioni lunghe | - | - | - | - | - | - | - | - |
| + posizioni corte | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Altri derivati | - | - | - | - | - | - | - | - |
| + posizioni lunghe | - | - | - | - | - | - | - | - |
| + posizioni corte | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Senza titolo sottostante | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Opzioni | - | - | - | - | - | - | - | - |
| + posizioni lunghe | - | - | - | - | - | - | - | - |
| + posizioni corte | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Altri derivati | - | - | - | - | - | - | - | - |
| + posizioni lunghe | - | - | 2.117 | - | - | - | - | - |
| + posizioni corte | - | - | 2.111 | - | - | - | - | - |

Tabella 24: Portafoglio bancario: distribuzione per durata residua (per data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie

| Tipologia/Durata residua | A vista | Fino a 3 mesi | Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi | Da oltre 6 mesi fino a 1 anno | Da oltre 1 anno fino a 5 anni | Da oltre 5 anni fino a 10 anni | Oltre 10 anni | Durata indeterminata |
|---|---------|---------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|---------------|----------------------|
| 1. Attività per cassa | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.1 Titoli di debito | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - con opzione di rimborso anticipato | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - altri | - | 87.399 | 6.574 | 32.472 | 139.001 | - | 19.847 | - |
| 1.2 Finanziamenti a banche | 209.834 | 8 | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 Finanziamenti a clientela | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - c/c | 12.445 | - | - | - | - | - | - | - |
| - altri finanziamenti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - con opzione di rimborso anticipato | - | - | 4.704 | 361 | 7.915 | - | - | - |
| - altri | 13.747 | 14.562 | 3.975 | 354 | 1.282 | 223 | 10 | - |
| 2. Passività per cassa | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Debiti verso la clientela | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - c/c | 311.305 | - | - | - | - | - | - | - |
| - altri debiti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - con opzione di rimborso anticipato | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - altri | 1.404 | 22.766 | 43.263 | 31.133 | 56.154 | 485 | - | - |
| 2.2 Debiti verso banche | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - c/c | 7 | - | - | - | - | - | - | - |
| - altri debiti | 6 | 6.578 | 15.008 | 10.271 | - | - | - | - |
| 2.3 Titoli di debito | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - con opzione di rimborso anticipato | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - altri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.4 Altre passività | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - con opzione di rimborso anticipato | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - altri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. Derivati finanziari | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.1 Con titolo sottostante | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Opzioni | - | - | - | - | - | - | - | - |
| + posizioni lunghe | - | - | - | - | - | - | - | - |
| + posizioni corte | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Altri derivati | - | - | - | - | - | - | - | - |
| + posizioni lunghe | - | - | - | - | - | - | - | - |
| + posizioni corte | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Senza titolo sottostante | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Opzioni | - | - | - | - | - | - | - | - |
| + posizioni lunghe | - | - | - | - | - | - | - | - |
| + posizioni corte | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Altri derivati | - | - | - | - | - | - | - | - |
| + posizioni lunghe | 30.707 | - | - | - | - | - | - | - |
| + posizioni corte | - | - | - | - | - | 30.707 | - | - |
| 4. Altre operazioni fuori bilancio | - | - | - | - | - | - | - | - |
| + posizioni lunghe | - | - | 6.820 | - | 8.759 | - | 2.303 | - |
| + posizioni corte | 15.579 | - | - | - | 2.303 | - | - | - |

Tabella 25: Qualità creditizia delle esposizioni oggetto delle misure di concessione

| | Valore contabile lordo/ Importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di concessione | | | | Rettifiche di valore cumulate, variazioni negative cumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | | Garanzie reali ricevute e garanzie finanziarie ricevute sulle esposizioni oggetto di misure di concessione | |
|---|---|--|-----------------|---|--|-------|---|---|
| | Esposizioni oggetto di misure di concessione non deteriorate | Esposizioni oggetto di misure di concessione deteriorate | | Su esposizioni oggetto di misure di concessione non deteriorate | Su esposizioni oggetto di misure di concessione deteriorate | | Di cui garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute su esposizioni deteriorate oggetto di misure di concessione | |
| | | Di cui in stato di default | Di cui impaired | | | | | |
| Titoli di debito | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Banche centrali | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Amministrazioni pubbliche | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Enti creditizi | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Altre società finanziarie | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Società non finanziarie | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prestiti e anticipazioni | 184 | 2.307 | 2.307 | 2.307 | 6 | 1.383 | 329 | - |
| Banche centrali | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Amministrazioni pubbliche | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Enti creditizi | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Altre società finanziarie | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Società non finanziarie | 184 | 2.307 | 2.307 | 2.307 | 6 | 1.383 | 329 | - |
| Famiglie | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Impegni all'erogazione di finanziamenti dati | - | - | - | - | - | - | - | - |

Tabella 26: Qualità creditizia delle esposizioni deteriorate e non deteriorate per giorni di scaduto

| | Valore contabile lordo / Importo nominale | | | | | | | | | |
|--|---|---------------------------------------|-------------------------------------|-------------|---|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---------------------|-----------------------------|
| | In bonis | | | Deteriorate | | | | | | |
| | | Non scadute o scadute da <= 30 giorni | Scadute da > 30 giorni <= 90 giorni | | Inadempienze probabili non scadute o scadute da < = 90 giorni | Scadute da > 90 giorni <= 180 giorni | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 1 anno <= 5 anni | Scadute da > 5 anni | di cui: in stato di default |
| Titoli di debito | 285.445 | 285.445 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Banche centrali | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Amministrazioni pubbliche | 212.319 | 212.319 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Enti creditizi | 3.127 | 3.127 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Altre società finanziarie | 62.013 | 62.013 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Società non finanziarie | 7.987 | 7.987 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prestiti e anticipazioni | 253.937 | 253.356 | 581 | 14.786 | 3.360 | 1.813 | 526 | 970 | 8.117 | 14.786 |
| Banche centrali | 86.104 | 86.104 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Amministrazioni pubbliche | - | - | - | 10 | 8 | - | - | 2 | - | 10 |
| Enti creditizi | 113.981 | 113.895 | 85 | 16 | 0 | 11 | 2 | - | 3 | 16 |
| Altre società finanziarie | 30.824 | 30.613 | 211 | 3.825 | 431 | 78 | 39 | 717 | 2.560 | 3.825 |
| Società non finanziarie | 21.259 | 20.979 | 279 | 8.862 | 2.877 | 1.724 | 322 | 245 | 3.695 | 8.862 |
| di cui: piccole e medie imprese | 16.579 | 16.513 | 66 | 7.884 | 2.412 | 1.694 | 219 | 233 | 3.326 | 7.884 |
| di cui: crediti garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale | 214 | 214 | - | 163 | 163 | - | - | - | - | 163 |
| Famiglie | 1.770 | 1.764 | 6 | 2.074 | 45 | 0 | 163 | 6 | 1.860 | 2.074 |
| di cui: crediti garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | | |
|----------------------------|--------|-----|--|--------|--|--|--|--|--|--------|
| di cui: credito al consumo | 196 | 196 | | - | | | | | | - |
| ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO | 35.667 | - | | 10.060 | | | | | | 10.060 |
| Banche centrali | - | - | | - | | | | | | - |
| Amministrazioni pubbliche | - | - | | - | | | | | | - |
| Enti creditizi | 58 | - | | - | | | | | | - |
| Altre società finanziarie | 16.670 | - | | - | | | | | | - |
| Società non finanziarie | 18.268 | - | | 10.060 | | | | | | 10.060 |
| Famiglie | 672 | - | | - | | | | | | - |

Tabella 27: Esposizioni deteriorate e non deteriorate e relativi accantonamenti

| | Valore contabile lordo / Valore nominale | | | | Riduzioni di valore cumulate, variazioni negative cumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | | | | Cancellazioni parziali accumulate | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute | |
|---------------------------|--|-----------------|-------------------------|-----------------|---|-----------------|--|-----------------|-----------------------------------|--|----------------------------|
| | Esposizioni non deteriorate | | Esposizioni deteriorate | | Esposizioni non deteriorate - rettifiche di valore cumulate e accantonamenti | | Esposizioni deteriorate - rettifiche di valore cumulate, variazioni negative cumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | | | su esposizioni non deteriorate | su esposizioni deteriorate |
| | Di cui stadio 1 | Di cui stadio 2 | Di cui stadio 2 | Di cui stadio 3 | Di cui stadio 1 | Di cui stadio 2 | Di cui stadio 2 | Di cui stadio 3 | | | |
| Titoli di debito | 236.077 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Banche centrali | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Amministrazioni pubbliche | 212.319 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Enti creditizi | 2.615 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Altre società finanziarie | 13.156 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Società non finanziarie | 7.987 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| di cui PMI | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prestiti e anticipazioni | 50.512 | 3.817 | - | 14.785 | -933 | -85 | - | -9.029 | - | - | 4.772.621 |
| Banche centrali | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Amministrazioni pubbliche | - | - | - | 10 | - | - | - | -1 | - | - | - |
| Enti creditizi | 477 | - | - | 16 | - | - | - | -2 | - | - | - |
| Altre società finanziarie | 30.824 | - | - | 3.824 | -859 | - | - | -2.712 | - | - | 753.107 |
| Società non finanziarie | 17.549 | 3.710 | - | 8.862 | -68 | -83 | - | -4.704 | - | - | 3.590.327 |
| di cui PMI | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.590.327 |
| Famiglie | 1.663 | 107 | - | 2.074 | -6 | -1 | - | -1.611 | - | - | 429.186 |

ATTIVITÀ NON VINCOLATE (Art. 443 CRR)

Di seguito, in conformità all'articolo 443 del regolamento (UE) n.575/2013 (CRR), si dà evidenza circa le attività non vincolate nonché di quelle vincolate.

Si intende attività vincolata ogni attività che è stata impegnata o che è oggetto di un accordo per fornire garanzie (*collateral*) o supporto di credito a delle operazioni iscritte in bilancio o fuori bilancio dalle quali l'attività non possa essere ritirata liberamente.

Al 31 dicembre 2018 le principali attività vincolate sono riferite a: (i) titoli di stato impegnati in operazioni di rifinanziamento con la Banca Centrale e (ii) crediti erogati a PMI e dati in garanzia a Cassa Depositi e Prestiti.

Informativa quantitativa

Di seguito sono riportate le principali informazioni quantitative richieste:

Tabella 28: Attività dell'ente segnalante (Euro/000)

| | Valore contabile attività vincolate | Fair Value attività vincolate | Valore contabile attività non vincolate | Fair Value attività non vincolate |
|---|-------------------------------------|-------------------------------|---|-----------------------------------|
| Attività dell'ente segnalante | 6.945 | | 619.986 | |
| Fidi | - | | 199.598 | |
| Titoli di capitale | 2.053 | 2.053 | 12.014 | 6.426 |
| Titoli di debito | - | - | 285.445 | 279.929 |
| <i>di cui Asset-backed Securities</i> | - | - | 60.137 | 60.137 |
| <i>di cui emessi da amministrazioni pubbliche</i> | - | - | 212.319 | 212.319 |
| <i>di cui emessi da aziende finanziarie</i> | - | - | 65.140 | 60.137 |
| <i>di cui emessi da aziende corporate</i> | - | - | 7.987 | 7.474 |
| Finanziamenti | 4.892 | | 54.186 | |
| <i>di cui prestiti ipotecari</i> | - | | 5.165 | |
| Altre attività | - | | 68.743 | |

Tabella 29: Garanzie reali ricevute dall'ente segnalante (Euro/000)

| | Valore equo delle garanzie reali vincolate ricevute o dei titoli di debito propri emessi | Valore equo delle garanzie reali ricevute non vincolate o dei titoli di debito propri emessi potenzialmente vincolabili |
|--|--|---|
| Garanzie reali ricevute dall'ente segnalante | - | 58.971 |
| Strumenti di capitale | - | 2.689 |
| Titoli di debito | - | 2.623 |
| Altre garanzie reali ricevute | - | 53.659 |
| Titoli di debito propri emessi diversi dalle obbligazioni garantite proprie o da ABS | - | - |

Tabella 30: Attività vincolate/garanzie reali ricevute e passività associate (Euro/000)

| | Passività corrispondenti, passività potenziali o titoli dati in prestito | Attività, garanzie reali ricevute e titoli di debito propri emessi diversi dalle obbligazioni garantite e da ABS vincolati |
|--|---|---|
| Titoli di Passività associate ad attività, garanzie ricevute o propri titoli vincolati | 5.990 | - |

USO DELLE ECAI (Art. 444 CRR)

Ai fini del calcolo del requisito patrimoniale a fronte del rischio di credito (metodo standardizzato) il Gruppo utilizza, per le classi di esposizioni indicate, le seguenti agenzie esterne di valutazione del merito di credito (ECAI):

Tabella 31: Indicazione ECAI utilizzata per classi di esposizione

| Classe di Esposizione | ECAI | Caratteristiche del rating |
|---|---|----------------------------|
| Esposizioni verso Amministrazioni centrali e banche centrali | Fitch Ratings | Solicited/Unsolicited |
| Elementi che rappresentano posizioni verso la cartolarizzazione | Fitch Ratings, Moody's, S&P, DBRS Ratings | Solicited/Unsolicited |

L'individuazione di un'ECAI di riferimento non configura in alcun modo, nell'oggetto e nella finalità, una valutazione di merito sui giudizi attribuiti dalle ECAI o un supporto alla metodologia utilizzata, di cui le agenzie esterne di valutazione del merito di credito restano le uniche responsabili.

Informativa quantitativa

La tabella seguente mostra la distribuzione delle esposizioni soggette a rischio di credito sulla base dei fattori di ponderazione:

Tabella 32: Esposizione non ponderata per classe regolamentare di attività e per classe di merito creditizio/ponderazione (Euro/000)

| Classe Regolamentare | Ponderazioni | | | | | | | | | | |
|---|--------------------|--------------------|-----|-----|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|------|------------------|--------------------|
| | 0% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | 250% | 350% | 1250% o detratte | Totale |
| Amministrazioni centrali/banche centrali | 300.277.857 | | | | | 11.803 | | 2.616.535 | | | 302.906.194 |
| Amministrazioni regionali o autorità locali | | 18.857 | | | | | | | | | 18.857 |
| Esposizioni Verso Enti Pubblici | | 2.529 | | | | | | | | | 2.529 |
| Banche Multilaterali di sviluppo | | | | | | | | | | | - |
| Organizzazioni internazionali | | | | | | | | | | | - |
| Esposizioni Verso Intermediari Vigilati | | 113.660.659 | | | | 3.455.583 | | | | | 117.116.242 |
| Esposizioni Verso Imprese | | | | | | 26.036.282 | | | | | 26.036.282 |
| Esposizioni al Dettaglio | | | | | 30.333.786 | | | | | | 30.333.786 |
| Esposizioni garantite da immobili | | | | | | | | | | | - |
| Esposizioni Non Performing | | | | | | 2.309.430 | 13.780.805 | | | | 16.090.234 |
| Esposizioni ad alto rischio | | | | | | | 13.942.617 | | | | 13.942.617 |
| Esposizioni verso la cartolarizzazione | | 1.767.485 | | | 8.474.750 | 34.874.333 | 44.067.015 | | | | 89.183.582 |
| Esposizioni verso OICR | | | | | | 18.801.233 | | | | | 18.801.233 |
| Esposizioni in strumenti di capitale | | | | | | 2.154.849 | | 1.293.837 | | | 3.448.686 |
| Altre Esposizioni | 66.969 | 82.557 | | | | 26.449.819 | | | | | 26.599.346 |
| TOTALE | 300.344.826 | 115.532.087 | - | - | 38.808.536 | 114.093.332 | 71.790.437 | 3.910.372 | - | - | 644.479.589 |

ESPOSIZIONE AL RISCHIO DI MERCATO (Art. 445 CRR)

Il rischio di mercato deriva dall'effetto che variazioni nelle variabili di mercato (tassi di interesse, prezzi dei titoli, tassi di cambio, ecc.) possono generare sul valore economico del portafoglio di negoziazione del Gruppo.

La normativa identifica e disciplina il trattamento delle differenti tipologie di rischio di mercato con riferimento al portafoglio di negoziazione ai fini di vigilanza.

Il Gruppo Bancario calcola il requisito patrimoniale a fronte del rischio di mercato in base al metodo "standard".

Alla data del 31 dicembre 2018 la Banca possiede un assorbimento patrimoniale per il Rischio di Mercato di 37,6 mila euro derivante da una limitata esposizione in valuta estera.

In linea generale, il profilo di rischio finanziario del Gruppo è originato essenzialmente dal portafoglio bancario, non svolgendo il Gruppo abitualmente attività di trading su strumenti finanziari. L'attività di acquisto di titoli obbligazionari, tenuto conto della classificazione degli stessi tra le attività Held to Collect and Sales (HTCS) e Held to Collect (HTC), rientra nel perimetro del banking book e non configura, quindi, rischi di mercato.

In relazione al rischio di cambio, le operazioni in divisa si sostanziano principalmente nell'investimento in strumenti finanziari denominati in valute diverse dall'Euro (di norma dollari) e nelle giacenze nei conti correnti attivi e passivi legati all'attività di tesoreria e di utilizzo da parte della clientela o della Banca nell'ambito dell'attività di gestione patrimoniale.

Informativa quantitativa

In base alla metodologia standardizzata, si riporta il requisito patrimoniale a fronte del rischio di mercato alla data del 31 dicembre 2019:

Tabella 33: Assorbimento Patrimoniale Rischio di Mercato (Euro/000)

| Metodologia Standardizzata | Importi Ponderati 12/2019 | Requisito Patrimoniale 12/2019 |
|---|------------------------------|--------------------------------------|
| Rischio di posizione su strumenti debito | - | - |
| Rischio di posizione su OIC | - | - |
| Rischio di posizione su strumenti di capitale | - | - |
| Rischi di Cambio | - | - |
| Rischio di posizione su merci | - | - |

RISCHIO OPERATIVO (Art. 446 CRR)

Il rischio operativo è il rischio di subire perdite derivanti dall'inadeguatezza o dal non corretto funzionamento di procedure aziendali, da errori o carenze delle risorse umane e dei sistemi interni, oppure da eventi esogeni. Rientrano in tale tipologia, tra l'altro, le perdite derivanti da frodi, errori umani, interruzioni dell'operatività, indisponibilità dei sistemi, inadempienze contrattuali, catastrofi naturali e/o geopolitiche. Nel rischio operativo è compreso il rischio legale, mentre non sono inclusi quelli strategici e di reputazione.

Dal punto di vista gestionale, ad inizio 2017 è stata approvata dal CdA della Capogruppo la Direttiva di Gruppo sull'Operational Risk Management che disciplina gli strumenti e le metodologie utilizzati dal Gruppo per incrementare il grado di presidio dei diversi rischi operativi che gravano sulla società. In particolare l'approccio utilizza:

- un'attività di Risk Self Assesment, che si fonda sull'esame e sulla valutazione di ciascun processo in cui è articolabile l'albero dei processi aziendali al fine di identificare, classificare e valutare tutti i rischi operativi a cui la Banca è esposta. L'output di tale processo è la cosiddetta HeatMap la quale fornisce una rappresentazione complessiva ed immediata del profilo di rischio attuale della Banca, mediante l'attribuzione a ciascun evento di rischio di un indice sintetico di rischiosità (intrinseca e residua) e di una differente evidenza cromatica;
- un'attività di Loss Data Collection relativa al processo di raccolta dei dati di perdita imputabili all'accadimento di particolari eventi di rischio classificabili nell'ambito dei rischi operativi.

Sul fronte del BCP ("Business Continuity Plan") le diverse società del Gruppo hanno provveduto a formalizzarne i contenuti e a validarli. Per la Capogruppo, la scelta di delegare la gestione del sistema informativo a fornitori esterni ha comportato l'integrazione con il BCP proposto dal principale outsourcer.

Con riferimento alla misurazione dei requisiti patrimoniali a fronte del rischio operativo, il Gruppo, considerate le proprie caratteristiche in termini operativi e dimensionali, applica il Metodo Base (*Basic Indicator Approach* – BIA).

Tale metodologia prevede che il requisito patrimoniale a fronte dei rischi operativi venga misurato applicando un unico coefficiente regolamentare all'indicatore del volume di operatività aziendale, individuato nel margine operativo, dato dalla somma del margine di intermediazione e altri proventi di gestione. In particolare, il requisito patrimoniale è pari al 15 per cento della media delle ultime tre osservazioni, su base annuale, del margine operativo. Tale margine viene determinato in base ai principi contabili IAS e si basa sulle osservazioni disponibili aventi valore positivo.

Informativa quantitativa

L'adozione del "metodo base" ha determinato un requisito patrimoniale al 31 dicembre 2019 pari a Euro 7,718 mln.

Di seguito sono forniti i parametri utilizzati per il calcolo del requisito patrimoniale consolidato:

Tabella 34: Calcolo RWA Rischio Operativo di Gruppo (Euro/000)

| | 31.12.2017 | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Indicatore rilevante dati annui | 45.085 € | 53.056 € | 56.227 € |
| Indicatore rilevante medio | 51.456 € | | |
| RWA Rischi operativi | 96.480 € | | |
| Assorbimento Patrimoniale | 7.718 € | | |

ESPOSIZIONI IN STRUMENTI DI CAPITALE NON INCLUSE NEL PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE (Art 447 CRR)

Gli investimenti in strumenti di capitale, rientranti nel portafoglio bancario, perseguono una pluralità di obiettivi quali: strategici, istituzionali, d'investimento finanziario e di supporto all'attività operativa.

Le esposizioni in strumenti di capitale incluse nel portafoglio bancario vengono classificate nelle voci di bilancio "Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva" e "Partecipazioni".

Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (FVOCI)– criteri contabili

Rientrano in tale categoria le attività finanziarie che soddisfano le seguenti condizioni:

- l'attività finanziaria è detenuta secondo un modello di business il cui obiettivo è conseguito mediante l'incasso dei flussi finanziari previsti contrattualmente che mediante la vendita
- i termini contrattuali dell'attività finanziaria prevedono, a determinate date, flussi finanziari rappresentati unicamente dal pagamento del capitale e dell'interesse sull'importo del capitale da restituire (cd. "SPPI test" superato).

Sono inoltre inclusi in tale categoria gli strumenti di capitale, non detenuti per finalità di negoziazione, per i quali al momento della rilevazione iniziale è stata esercitata l'opzione per la designazione al *fair value* con impatto sulla redditività complessiva.

Più in dettaglio, nell'operatività del Gruppo Banca Finint, trovano collocazione in questa voce:

- i titoli di debito rappresentati da titoli di stato, obbligazioni bancarie e corporate riconducibili ad un business model *Hold to Collect and Sell* e che hanno superato il test SPPI;
- le interessenze azionarie, non quantificabili di controllo, collegamento o controllo congiunto, che non sono detenute con finalità di negoziazione e per le quali è stata esercitata l'opzione per la rilevazione a fair value OCI al fine di limitare l'impatto in termini di volatilità nel conto economico;
- in via del tutto residuale, gli impieghi creditizi acquistati o originati dalle società del Gruppo riconducibili ad un business model HTCS la cui struttura dei flussi contrattuali rispetti i requisiti SPPI.

L'iscrizione iniziale delle attività finanziarie avviene alla data di regolamento sulla base del loro *fair value* comprensivo dei costi/ricavi di transazione direttamente attribuibili all'acquisizione dello strumento finanziario. Sono esclusi i costi/ricavi che, pur avendo le caratteristiche suddette, sono oggetto di rimborso da parte della controparte debitrice o sono inquadrabili tra i normali costi interni di carattere amministrativo.

Il *fair value* iniziale di uno strumento finanziario solitamente equivale al costo sostenuto per l'acquisto.

Successivamente alla rilevazione iniziale, le attività finanziarie sono valutate al fair value, con imputazione degli utili o delle perdite derivanti dalle variazioni di *fair value*, rispetto al costo ammortizzato, in una specifica riserva di patrimonio netto rilevata nel prospetto della redditività complessiva fino a che l'attività finanziaria non viene cancellata, o non viene rilevata una riduzione di valore.

Gli strumenti di capitale per cui è stata effettuata la scelta di classificazione nella suddetta categoria sono valutati al *fair value* e gli importi rilevati in contropartita del patrimonio netto non devono essere successivamente trasferiti a conto economico, neanche in caso di cessione. La sola componente riferibile ai titoli di capitale in questione che è oggetto di rilevazione a conto economico è rappresentata dai relativi dividendi.

Le attività finanziarie vengono cancellate quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari a esse connessi o quando l'attività finanziaria è oggetto di cessione con trasferimento sostanziale di tutti i rischi e i diritti contrattuali connessi alla proprietà dell'attività finanziaria.

Partecipazioni

La voce include gli investimenti strategici in strumenti rappresentativi di patrimonio netto effettuati con l'intenzione di stabilire o mantenere una relazione operativa di lungo periodo con l'entità nella quale l'investimento è effettuato. Di norma sono riconducibili a:

- partecipazioni in entità controllate (controllo di diritto o di fatto) disciplinate dallo IAS 27;
- partecipazioni in attività di controllo congiunto ("*joint arrangements*") disciplinate dall'IFRS 11;
- partecipazioni in entità collegate e *joint ventures* disciplinate dallo IAS 28.

Alle suddette ripologie di interessenza si aggiungono inoltre quelle rientranti nella categoria delle partecipazioni possedute per la vendita ("*held for sale*") prevista dall'IFRS 5.

Nel bilancio consolidato le partecipazioni in imprese controllate sono consolidate con il metodo integrale. Le partecipazioni in imprese collegate e le partecipazioni in imprese controllate congiuntamente sono valutate adottando il metodo del patrimonio netto.

Ad ogni data di bilancio viene accertata l'eventuale obiettiva evidenza che la partecipazione abbia subito una riduzione di valore. Si procede quindi al calcolo del valore recuperabile tenendo conto del valore attuale dei flussi finanziari futuri che la partecipazione potrà generare, incluso il valore di dismissione finale dell'investimento. L'eventuale minor valore, rispetto al valore contabile, così determinato viene imputato nell'esercizio stesso a conto economico nella voce "250 Utili (Perdite) delle partecipazioni". In tale voce confluiscono anche le eventuali future riprese di valore laddove siano venuti meno i motivi che hanno originato le precedenti svalutazioni.

Le partecipazioni vengono cancellate dal bilancio quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivati dalle attività stesse o quando la partecipazione viene ceduta trasferendo sostanzialmente tutti i rischi e benefici a essa connessi.

Informativa quantitativa

Tabella 35: Esposizione in strumenti di capitale – Portafoglio Bancario (Euro/000)

| Tipologia Esposizioni | Valore di Bilancio | | | Fair Value | | | Valore di Mercato | Utili/Perdite Realizzati e Impairment | | Plus/minusvalenze non realizzate e iscritte a Stato patrimoniale | |
|---|--------------------|-------|-------|------------|-------|-------|-------------------|---------------------------------------|-------|--|------|
| | Liv 1 | Liv 2 | Liv 3 | Liv 1 | Liv 2 | Liv 3 | | Liv 1 | Utili | Perdite | Plus |
| Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | - | 256 | 1.910 | - | 256 | 1.910 | - | - | - | - | - |
| Partecipazioni | - | - | 584 | - | - | - | - | - | - | - | - |

I titoli di capitale, di livello 2 e 3, comprendono:

- titoli azionari per Euro 1.294 mila detenuti dalla società consolidata SVM Securitisation Vehicles Management S.r.l. in società veicolo di operazioni di cartolarizzazione;
- titoli azionari corporate per Euro 623 mila;
- titoli azionari di istituzioni bancarie per Euro 248 mila.

Il valore relativo alle voce Partecipazioni si riferisce invece ad un'unica partecipazione nella società NEIP II Srl, società attiva nell'acquisizione di partecipazioni industriali, sulla quale il Gruppo esercita influenza notevole.

ESPOSIZIONE AL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE SULLE POSIZIONI NON INCLUSE NEL PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE (Art 448 CRR)

Il rischio di tasso di interesse si origina dalle variazioni dei tassi di interesse che si riflettono sul valore attuale netto delle attività e delle passività, impattando sul valore attuale dei *cash flow* futuri (*fair value risk*).

Il controllo e la gestione del rischio di tasso vengono effettuati dalla funzione di gestione del Rischio che individua metodologie e modelli di misurazione e limiti o soglie di attenzione riguardo alla *sensitivity* del valore economico del Gruppo.

Il Capitale Interno a fronte del rischio di tasso viene calcolato, secondo le indicazioni della Circolare Banca d'Italia 285/2013, attraverso un modello semplificato che suddivide le attività e le passività del portafoglio bancario delle Banche in 14 fasce temporali in base alla loro vita residua; le attività e le passività a tasso variabile sono ricondotte nelle diverse fasce temporali sulla base della data di riprezzamento del tasso di interesse.

Il modello prevede che le attività e le passività siano inserite nello scadenziere secondo i criteri previsti nella Circolare Banca d'Italia 272 "Manuale per la compilazione della matrice dei conti" e nella Circolare 115 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata degli enti creditizi", ad eccezione dei:

- c/c attivi, classificati nella fascia "a vista";
- c/c passivi e dei depositi liberi, da ripartire secondo le seguenti indicazioni:
 - nella fascia "a vista", convenzionalmente, una quota fissa del 25% (c.d. "componente non core");
 - per il rimanente importo (c.d. "componente core") nelle successive otto fasce temporali (da "fino a 1 mese" a "4-5 anni") in misura proporzionale al numero dei mesi in esse contenuti.

All'interno di ogni fascia le posizioni attive sono compensate con quelle passive, ottenendo in tale modo una posizione netta. La posizione netta di ogni fascia è moltiplicata per determinati fattori di ponderazione ottenuti come prodotto tra una variazione ipotetica dei tassi per tutte le scadenze e una approssimazione della *duration* modificata relativa alle singole fasce come previsto dalla metodologia semplificata di Banca d'Italia.

Ai fini del calcolo del rischio di tasso del banking book, Banca d'Italia prevede che in condizioni di "normale corso degli affari" si può far riferimento alle variazioni annuali dei tassi di interesse registrati in un periodo di osservazione di 6 anni, considerando il 99° percentile (rialzo).

Alla data del 31 Dicembre 2019 non venivano utilizzati strumenti di copertura per il rischio di tasso di interesse.

Informativa quantitativa

Di seguito si riporta il Capitale Interno determinato a fronte del rischio di tasso di interesse nel cd. scenario base. Inoltre, si riporta l'indice di rischio calcolato come rapporto tra il sopra descritto capitale interno e fondi propri.

Tabella 36: Rischio di tasso di interesse sui fondi propri (Euro/000)

| Esposizione al rischio tasso | Valori al 31.12.2019 |
|--|-----------------------------|
| 1. Capitale interno a fronte del rischio tasso | 2.837 |
| 2. Patrimonio di Vigilanza | 55.479 |
| 3. Indice di rischio | 5,11% |
| 4. Soglia limite definita dalla normativa | 20% |

ESPOSIZIONE IN POSIZIONI VERSO LA CARTOLARIZZAZIONE (Art 449 CRR)

Nella presente sezione viene fornita l'informativa relativa all'esposizione del Gruppo verso le cartolarizzazioni, sia quelle in cui il Gruppo opera in qualità di investitore, attraverso la sottoscrizione o l'acquisto di titoli asset-backed emessi nell'ambito delle operazioni di cartolarizzazione, sia le operazioni per le quali il Gruppo fornisce servizi (attività di servicing svolta da Securitisation Services S.p.A.), sia infine le esposizioni connesse al ruolo di liquidity provider assunto dalla Capogruppo nei confronti di un veicolo per la cartolarizzazione.

In particolare, a dicembre 2019, le esposizioni riferibili al segmento delle cartolarizzazioni si riferiscono a:

- Titoli senior acquistati a fini di investimento nell'ambito di cartolarizzazioni di crediti performing o non performing.
- Titoli senior, mezzanine e junior acquistati dalla Banca nell'ambito del ruolo di sponsor assunto all'interno dell'operazione di cartolarizzazione. L'importo dei titoli junior è non significativo e di norma interamente svalutato.
- Linee di liquidità erogate a veicoli per la cartolarizzazione erogate ai fini della copertura dei costi e delle fees che caratterizzano l'operazione. La priorità di rimborso di tale linee è super senior ovvero antecedente a quella dei detentori dei titoli emessi nell'ambito dell'operazione ed inoltre sono previsti trigger events che limitano la possibilità di utilizzo di tali aperture di credito.
- Crediti riferiti all'attività di servicing.

L'investimento in titoli viene valutato a bilancio attraverso l'applicazione di appositi modelli finanziari utilizzati per stimarne il fair value alla data di analisi e gli stessi sono oggetto di aggiornamento continuo da parte della funzione Risk Management.

Tali posizioni sono oggetto di monitoraggio periodico con particolare attenzione rivolta all'andamento del collaterale.

La ponderazione di rischio ai fini della quantificazione del rischio di credito viene determinata attraverso l'applicazione dei criteri contenuti nel regolamento (UE) 2017/2401 che prevede l'applicazione gerarchica di una serie di approcci diversificati a seconda delle caratteristiche della posizione verso la cartolarizzazione.

Informativa quantitativa

Di seguito si presenta il valore delle esposizioni del Gruppo derivanti da titoli e linee di liquidità al 31 dicembre 2019:

Tabella 37: Esposizioni derivanti dalle principali operazioni cartolarizzazione “proprie” ripartite per tipologia di attività cartolarizzate e per tipologia di esposizioni (Euro/000)

| Tipologia attività cartolarizzate/Esposizioni | Esposizioni per cassa | | | | | | Garanzie rilasciate | | | | | | Linee di credito | | | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| | Senior | | Mezzanine | | Junior | | Senior | | Mezzanine | | Junior | | Senior | | Mezzanine | | Junior | |
| | Valore di bilancio | Rettifiche/riprese di | Valore di bilancio | Rettifiche/riprese di | Valore di bilancio | Rettifiche/riprese di | Valore di bilancio | Rettifiche/riprese di | Valore di bilancio | Rettifiche/riprese di | Valore di bilancio | Rettifiche/riprese di | Valore di bilancio | Rettifiche/riprese di | Valore di bilancio | Rettifiche/riprese di | Valore di bilancio | Rettifiche/riprese di |
| A. Oggetto di integrale cancellazione dal bilancio - Finanziamenti bancari PILLARSTONE (PREMUDA/FOUR COAL) 17-30 CLAS1 in USD PILLARSTONE (PREMUDA/FOUR COAL) 17-30 CLAS2 in USD | 85 | | | | 2 | (2) | | | | | | | | | | | | |
| A. Oggetto di parziale cancellazione dal bilancio - Tipologia attività ... - | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C. Non cancellate dal bilancio - Tipologia attività ... - | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Tabella 38: Esposizioni derivanti dalle principali operazioni di cartolarizzazione di “terzi” ripartite per tipologia di attività cartolarizzate e per tipologia di esposizioni (Euro/000)

| Tipologia attività sottostanti/Esposizioni | Esposizioni per cassa | | | | | | Garanzie finanziarie rilasciate | | | | | | Linee di credito | | | | | |
|--|-----------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|
| | Senior | | Mezzanine | | Junior | | Senior | | Mezzanine | | Junior | | Senior | | Mezzanine | | Junior | |
| | Valore di bilancio | Rettifiche/riprese di valore | Valore di bilancio | Rettifiche/riprese di valore | Valore di bilancio | Rettifiche/riprese di valore | Valore di bilancio | Rettifiche/riprese di valore | Valore di bilancio | Rettifiche/riprese di valore | Valore di bilancio | Rettifiche/riprese di valore | Valore di bilancio | Rettifiche/riprese di valore | Valore di bilancio | Rettifiche/riprese di valore | Valore di bilancio | Rettifiche/riprese di valore |
| LEPONTINE 19-40 ABS 4% | 34.419 | -348 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TITOLI ABS | 22.821 | -47 | 2.318 | | 123 | -210 | | | | | | | | | | | | |
| LINEE DI LIQUIDITA' | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Mutui ipotecari residenziali | 112 | -4 | | | | | | | | | | | | 13.054 | -60 | | | |
| Mutui ipotecari residenziali | | | 110 | -1 | | | | | | | | | | | | | | |
| Mutui ipotecari residenziali | 3 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Carte di credito | | | 200 | -1 | | | | | | | | | | | | | | |
| Credito al consumo | | | 100 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Credito al consumo | 392 | -2 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Credito al consumo | 146 | -1 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Credito al consumo | 301 | -1 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Italian Auto Loans | 403 | -2 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TITOLI ABS | 1.357 | -10 | 411 | -3 | | | | | | | | | | | | | | |
| TITOLI ABS TOTALE | 24.178 | -57 | 2.729 | -3 | 123 | -210 | | | | | | | | | | | | |

POLITICHE DI REMUNERAZIONE (Art 450 CRR)

Banca Finint S.p.A., nella sua qualità di Capogruppo, ha il compito di predisporre le politiche di remunerazione ed incentivazione per l'intero Gruppo con l'obiettivo di realizzare sistemi di remunerazione in linea con i valori, le strategie, gli obiettivi ed i risultati aziendali di lungo periodo.

La politica utilizzata tiene conto delle caratteristiche di ciascuna società appartenente al Gruppo tra cui: i) la dimensione; ii) la rischiosità apportata al Gruppo; iii) il tipo di attività; iv) la presenza di regole specifiche in ragione del settore di appartenenza o della giurisdizione dove la società è stabilita o prevalentemente opera;

La Politica assicura, inoltre, che le remunerazioni nelle società della Banca siano conformi ai principi e alle regole contenute nelle Disposizioni di Vigilanza e che i sistemi di remunerazione ed incentivazione del personale siano inoltre disegnati in modo tale da favorire il rispetto o delle disposizioni di legge e regolamentari applicabili alle banche e ai gruppi bancari al fine di favorire la competitività e il buon governo dell'intero Gruppo.

Attori del sistema retributivo

Nell'ambito della Politica Retributiva di Gruppo sono stati individuati gli organi societari e le strutture aziendali operative responsabili della predisposizione e approvazione della Politica, nonché della sua corretta attuazione.

In particolare, i principali attori coinvolti nel processo sono:

- l'Assemblea dei Soci;
- il Consiglio di Amministrazione;
- il Comitato Nomine e Remunerazioni;
- le funzioni di controllo.

Assemblea dei Soci

L'Assemblea, al fine di accrescere il grado di consapevolezza e il monitoraggio degli azionisti in merito ai costi complessivi, ai benefici e ai rischi del sistema di remunerazione e incentivazione prescelto: i) delibera in senso favorevole o contrario sulle politiche di remunerazione a favore dei Consiglieri di amministrazione, del personale più rilevante (come di seguito definito) e dei collaboratori non legati alla società da rapporti di lavoro subordinato; ii) approva gli eventuali piani basati su strumenti finanziari; iii) approva i criteri per la determinazione del compenso da accordare in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o di cessazione anticipata dalla carica, ivi compresi i limiti fissati a detto compenso in termini di annualità della remunerazione fissa e l'ammontare massimo.

Inoltre l'Assemblea Ordinaria, in sede di approvazione delle politiche di remunerazione ha facoltà, sentito il Comitato per le Remunerazioni, di fissare un rapporto tra la componente variabile e quella fissa della remunerazione individuale del personale non eccedente comunque il rapporto massimo previsto dalla normativa, anche regolamentare, vigente e applicabile.

Pertanto, all'Assemblea viene assicurata un'informativa tale da far comprendere le ragioni, le finalità e le modalità di attuazione delle politiche di remunerazione, il controllo svolto sulle medesime, le caratteristiche relative alla struttura dei compensi, la loro coerenza rispetto agli indirizzi e agli obiettivi definiti, la conformità alla normativa applicabile, le eventuali modifiche rispetto ai sistemi già approvati, l'evoluzione delle dinamiche retributive, anche rispetto al trend del settore.

Consiglio di Amministrazione

Il Consiglio di Amministrazione elabora, sottopone all'Assemblea e riesamina, con periodicità almeno annuale, la Politica Retributiva di Gruppo ed è responsabile della sua corretta attuazione. Esso assicura, inoltre, che la Politica sia adeguatamente documentata e accessibile all'interno della struttura aziendale.

Il Consiglio di Amministrazione in quanto organo con funzione di supervisione strategica definisce i sistemi di remunerazione e incentivazione almeno per i seguenti soggetti, assicurandone la coerenza con le scelte complessive del Gruppo in termini di assunzione dei rischi, strategie, obiettivi di lungo periodo, assetto di governo societario e dei controlli interni:

- i consiglieri esecutivi;
- i direttori, condirettori, vice direttori generali e figure analoghe;
- i responsabili delle principali linee di business, funzioni aziendali o aree geografiche;
- coloro che riportano direttamente agli organi con funzione di supervisione strategica, gestione e controllo;
- i responsabili e il personale di livello più elevato delle funzioni aziendali di controllo.

Comitato Nomine e Remunerazioni

La Capogruppo, come anticipato, ha istituito un Comitato Nomine e Remunerazioni con i compiti e le attribuzioni previste dalle disposizioni di legge e regolamentari vigenti. Nell'ambito della Politica Retributiva di Gruppo, il Comitato Nomine e Remunerazioni svolge le seguenti funzioni:

- nomina e cooptazione dei Consiglieri;
- autovalutazione degli Organi;
- verifica delle condizioni previste ai sensi dell'art. 26 del TUB;
- definizione di piani di successione nelle posizioni di vertice dell'esecutivo;
- ha compiti consultivi e di proposta sui compensi del personale i cui sistemi di remunerazione e incentivazione sono decisi dal Consiglio di Amministrazione;
- ha compiti consultivi nell'ambito della definizione del perimetro del Personale MRT anche avvalendosi delle informazioni e del supporto ricevuti dalle Funzioni aziendali competenti;
- ha compiti consultivi in materia di determinazione dei criteri per i compensi di tutto il personale identificato come personale più rilevante dalla *policy* sui sistemi di remunerazione e incentivazione;

- vigila direttamente sulla corretta applicazione delle regole relative alla remunerazione dei responsabili delle funzioni aziendali di controllo, in stretto raccordo con il Collegio Sindacale;
- cura la preparazione della documentazione da sottoporre al Consiglio di Amministrazione per le relative decisioni;
- collabora con il Comitato Rischi coadiuvando il medesimo nella verifica che gli incentivi stabiliti nell'ambito dei sistemi di remunerazione e incentivazione tengano conto dei rischi, del capitale, della liquidità;
- assicura il coinvolgimento delle funzioni aziendali competenti nel processo di elaborazione e controllo delle politiche e prassi di remunerazione e incentivazione;
- formula pareri e proposte non vincolanti in ordine agli eventuali piani di incentivazione, suggerendo gli obiettivi connessi alla concessione dei benefici e i criteri di valutazione del raggiungimento degli obiettivi stessi;
- si esprime, anche avvalendosi delle informazioni ricevute dalle funzioni aziendali competenti, sul raggiungimento degli obiettivi di performance cui sono legati i piani di incentivazione e sull'accertamento delle altre condizioni poste per l'erogazione dei compensi;
- monitora l'evoluzione e l'applicazione nel tempo dei piani di incentivazione adottati dagli Organi sociali;
- formula pareri al Consiglio di Amministrazione in relazione alle proposte di remunerazione degli amministratori investiti in particolari cariche nelle società controllate con rilevanza strategica ai sensi dell'art. 2389 c.co, nonché dei dirigenti con responsabilità strategiche nelle medesime società;
- assicura idonei collegamenti funzionali ed operativi con le strutture aziendali competenti nel procedimento di predisposizione e controllo delle politiche di remunerazione; e
- riferisce tempestivamente al Consiglio di Amministrazione ed all'Assemblea sull'attività svolta, formulando proposte e pareri in tempo utile per la preparazione delle riunioni di Consiglio di Amministrazione aventi ad oggetto la materia dei compensi.

Servizio Risorse Umane

Il Servizio Risorse Umane, in collaborazione con il Comitato Nomine e Remunerazioni, fornisce tutte le informazioni necessarie e opportune per il buon funzionamento dello stesso ed è responsabile della corretta ed adeguata applicazione dei modelli attuativi in materia di politiche di remunerazione e incentivazione.

Funzioni di Controllo

Alle funzioni facenti parte del Sistema dei Controlli Interni spettano i compiti e le attribuzioni previsti dalla normativa tempo per tempo applicabile; in particolare, esse collaborano per assicurare l'adeguatezza e la rispondenza della Politica Retributiva di Gruppo, nonché il suo corretto funzionamento, rispetto alle disposizioni regolamentari vigenti.

Funzione Internal Audit

L'Internal Audit verifica con cadenza almeno annuale la rispondenza delle prassi di remunerazione alle politiche approvate e alla normativa di riferimento, segnalando le evidenze e le eventuali anomalie agli Organi aziendali e alle funzioni competenti per l'adozione delle misure correttive ritenute necessarie. Gli esiti delle verifiche condotte sono portati annualmente a conoscenza dell'Assemblea dei Soci.

Funzione Compliance

La funzione Compliance verifica, tra l'altro, che i sistemi incentivanti aziendali siano coerenti con gli obiettivi di rispetto delle norme, dello Statuto, nonché di eventuali codici etici o di altri standard di condotta applicabili al Gruppo, in modo che siano opportunamente contenuti i rischi legali e di reputazione insiti soprattutto nelle relazioni con la clientela.

Funzione Risk Management

Partecipa al processo di definizione delle Politiche di remunerazione a supporto della valutazione di coerenza con l'obiettivo di contenere il rischio di breve e di lungo periodo del Gruppo, nonché di preservare i profili di patrimonializzazione e il rispetto dei vincoli di liquidità. Contribuisce ad assicurare che i sistemi di incentivazione siano adeguatamente corretti per tener conto di tutti i rischi assunti dal Gruppo.

Funzione Controllo di Gestione

La funzione Controllo di Gestione è coinvolta in qualità di Pianificazione strategica in fase di definizione degli obiettivi di performance di Gruppo, aziendali e individuali (ex ante) e consuntivazione al termine del periodo di performance (ex post), in accordo con le altre funzioni aziendali competenti (es. Risk Management).

Identificazione del personale più rilevante

Ai sensi delle Disposizioni di Vigilanza e del Regolamento Delegato UE N.604/2014 del 4 marzo 2014 (in seguito, il "Regolamento"), la categoria di Personale Rilevante corrisponde a quelle categorie di personale le cui attività professionali hanno un impatto sostanziale sul profilo di rischio del Gruppo. Il Regolamento prevede quindici criteri qualitativi in base ai quali sono definite le posizioni organizzative ad elevato impatto sul profilo di rischio del Gruppo e tre criteri quantitativi, collegati alla remunerazione complessiva percepita.

Le Disposizioni di Vigilanza prevedono che il personale più rilevante sia individuato nei soggetti la cui attività professionale abbia o possa avere un impatto rilevante sul profilo di rischio della Banca.

Con riferimento alla società di asset management del Gruppo - Finanziaria Internazionale Investments SGR - è stato condotto inoltre un processo di identificazione a livello individuale del personale più rilevante della SGR ai sensi della normativa di settore applicabile.

Retribuzione Fissa e Variabile

Premesso che il Gruppo punta a conseguire un rapporto bilanciato tra componenti fisse e variabili della retribuzione, prevedendo una ponderazione equilibrata delle stesse, l'obiettivo principale di medio/lungo termine del Gruppo resta quello di allineare sempre più in un'ottica di lungo periodo gli interessi del management a quelli degli azionisti, facendo leva sulle componenti variabili della retribuzione e, nello stesso tempo, rendere più competitivo l'attuale pacchetto retributivo migliorando le capacità di attrarre, motivare e trattenere le persone chiave.

La struttura remunerativa adottata, con riferimento al personale, prevede una componente fissa, che ricompensa il ruolo ricoperto e l'ampiezza delle responsabilità, rispecchiando esperienza e capacità richieste per ciascuna posizione nonché il livello di eccellenza dimostrato e la qualità complessiva del contributo ai risultati di business, e un'eventuale componente d'incentivazione che mira a riconoscere i risultati raggiunti stabilendo un collegamento diretto tra i compensi e i risultati effettivi, dell'azienda e dell'individuo, nel breve, medio e lungo termine, nel rispetto del profilo di rischio definito.

Nello specifico è previsto il collegamento dell'incentivo all'utile ante imposte della società di appartenenza del beneficiario, e non solo a quello del Gruppo bancario; il raggiungimento degli obiettivi qualitativi da parte di ogni singolo dipendente è invece basato su una valutazione discrezionale e misurabile delle competenze organizzative ad opera della Direzione Risorse Umane e del Responsabile Diretto del Beneficiario.

Il pacchetto retributivo che la Banca mette a disposizione del Personale Rilevante, al netto degli Amministratori non esecutivi e delle Funzioni di Controllo, è orientato al raggiungimento degli obiettivi di medio-lungo termine, ed è bilanciato in funzione della categoria di riferimento, sulla base delle seguenti componenti: la remunerazione fissa, remunerazione variabile basata sulla misurazione della performance, benefit.

La componente fissa della remunerazione è strutturata in misura tale da consentire alla parte variabile di contrarsi sensibilmente o azzerarsi in relazione ai risultati corretti per i rischi effettivamente conseguiti. E' definita sulla base della posizione ricoperta e in funzione di principi di valorizzazione del merito. Nello specifico, sono tenuti in considerazione i seguenti parametri:

- gli obiettivi e le responsabilità assegnate al ruolo ricoperto, inclusi i livelli di esposizione al rischio;
- i "benchmark" retributivi di riferimento, con particolare attenzione alle professionalità a maggiore rischio di mercato, al business e al contesto di riferimento;
- il grado di copertura del ruolo da parte della persona, in termini di livelli di prestazione e competenze;
- il potenziale di crescita per le professionalità più rilevanti e di più difficile reperibilità sul mercato del lavoro;
- l'esperienza maturata e il percorso di carriera sviluppato.

La componente variabile della remunerazione si basa principalmente sulla misurazione della performance, che avviene su orizzonti temporali sia annuali che pluriennali. L'obiettivo è, pertanto, coinvolgere e orientare le risorse verso le strategie di medio e lungo periodo, riconoscendo il valore dei contributi individuali e di

squadra. Il valore della componente variabile non può eccedere il limite del rapporto 1:1 rispetto alla retribuzione fissa. Qualora la retribuzione variabile legata alle performance fosse erogata, la stessa dovrà rispettare i criteri che seguono.

Con cadenza annuale, qualora vi siano le condizioni di stabilità patrimoniale, di liquidità e di redditività corretta per il rischio, viene previsto a budget uno stanziamento economico complessivo (c.d. “bonus pool”) al servizio dei sistemi incentivanti (*ex-ante risk adjustment*). In quanto, la politica di remunerazione viene considerata nella pianificazione del capitale e della liquidità in modo che possa contribuire a salvaguardare una solida base di capitale e non porti a carenze di liquidità del Gruppo.

Tale stanziamento viene stabilito tenendo in considerazione la redditività attesa, la numerosità e tipologia di risorse, i relativi target d’incentivazione assegnati, la tipologia di business/contesto e, comunque, la capacità del Gruppo di remunerare il capitale. Il “bonus pool”, inoltre, può essere azzerato a fronte del mancato raggiungimento delle previste condizioni di accesso o in caso di bilancio in perdita, su valori normalizzati.

Sono stati implementati:

- un meccanismo di *ex-ante risk adjustment* tale per cui annualmente è previsto lo stanziamento economico complessivo del budget a sostegno del sistema di incentivazione solo se vi siano le condizioni di stabilità patrimoniale, di liquidità e di redditività corretta per il rischio, al fine di considerare la politica di remunerazione nella pianificazione;
- meccanismi di *ex-post risk adjustment* (c.d. *malus* e *claw back*). In Funzione del meccanismo di *malus*, non si procederà alla liquidazione della remunerazione incentivante in considerazione della performance al netto dei rischi effettivamente assunti o conseguiti, della situazione patrimoniale e di liquidità del Gruppo o della singola entità.

Il pacchetto retributivo riconosciuto al Personale Rilevante può prevedere, oltre a quanto già previsto a livello di Contratto Collettivo Nazionale del Lavoro, l’attribuzione di benefit (auto aziendale), definita sulla base di criteri di equità interna e di competitività esterna, in coerenza con la necessità di rispondere alle esigenze delle varie categorie di dipendenti e nel rispetto della normativa fiscale e previdenziale.

Informativa quantitativa

Con riferimento all’esercizio 2019 le informazioni relative alle retribuzioni complessive di Banca Finint S.p.A. sono tuttora in corso di definizione. La presente sezione verrà quindi aggiornata non appena saranno disponibili i dati definitivi.

LEVA FINANZIARIA (Art. 451 CRR)

A partire dal primo Gennaio 2015 è stato introdotto il Coefficiente di Leva Finanziaria (*Leverage Ratio*) con l'obiettivo di contenere il grado di indebitamento delle Banche inserendo un livello minimo di copertura delle esposizioni complessive mediante il capitale proprio. Il livello minimo dell'indicatore è stato fissato dal Comitato di Basilea al 3%.

Il coefficiente di Leva Finanziaria è calcolato come rapporto tra il Capitale di Classe 1 e l'Esposizione complessiva.

In particolare, il denominatore dell'indicatore, è costituito dal totale esposizioni corrette escludendo, tra l'altro, le attività dedotte dal Capitale di Classe 1, le operazioni di *Securities Financing Transaction* e includendo le esposizioni fuori bilancio.

Con riferimento al numeratore, invece, si evidenzia che nel periodo a decorrere da 1° gennaio 2015 al 31 dicembre 2021, il coefficiente di Leva Finanziaria è calcolato utilizzando:

- il Capitale di Classe 1 “transitorio”, ovvero la somma del Capitale primario di Classe 1 (CET1) e del Capitale aggiuntivo di Classe 1 (AT1) del Gruppo calcolato secondo le regole in vigore;
- il Capitale di Classe 1 “a regime”, cioè depurato delle deroghe di cui alle Disposizioni transitorie.

Al 31/12/2019 si registra un indicatore di leva finanziaria a regime del 9,01%, superiore quindi al livello minimo regolamentare proposto dal Comitato di Basilea. Ad oggi, l'indicatore è oggetto di segnalazione trimestrale alla Banca d'Italia.

Informativa quantitativa

Tabella 39: Riepilogo della riconciliazione delle attività contabili e esposizioni del coefficiente di leva finanziaria

| | | 31/12/2019 |
|-------|--|------------|
| 1 | Attività totali come da bilancio pubblicato | 627.123 |
| 2 | Rettifica per i soggetti consolidati a fini contabili ma esclusi dall'ambito del consolidamento regolamentare | |
| 3 | (Rettifica per le attività fiduciarie contabilizzate in bilancio in base alla disciplina contabile applicabile ma escluse dalla misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria a norma dell'articolo 429, paragrafo 13, del regolamento (UE) n.575/2013) | |
| 4 | Rettifica per gli strumenti finanziari derivati | 17 |
| 5 | Rettifica per le operazioni di finanziamento tramite titoli (SFT) | |
| 6 | Rettifica per gli elementi fuori bilancio (conversione delle esposizioni fuori bilancio in importi equivalenti di credito) | 13.443 |
| UE-6a | (Rettifica per le esposizioni infragruppo escluse dalla misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria a norma dell'articolo 429, paragrafo 7, del regolamento (UE) n.575/2013) | |
| UE-6b | (Rettifica per le esposizioni escluse dalla misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria a norma dell'articolo 429, paragrafo 14, del | |

| | | |
|---|--|---------|
| | regolamento (UE) n.575/2013) | |
| 7 | Altre rettifiche | -35.839 |
| 8 | Misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria | 612.703 |

Tabella 40: Informativa armonizzata sul coefficiente di leva finanziaria

| | | Esposizione del coefficiente di leva finanziaria (CRR) al 31/12/2019 |
|---|--|--|
| 1 | Elementi in bilancio (esclusi derivati, sft e attività fiduciarie, ma comprese le garanzie reali) | 627.123 |
| 2 | (Importi delle attività dedotte nella determinazione del capitale di classe 1) | -35.839 |
| 3 | Totale esposizioni in bilancio (esclusi derivati, sft e attività fiduciarie) (somma delle righe 1 e 2) | 591.284 |
| 4 | Costo di sostituzione associato a tutte le operazioni su derivati (al netto del margine di variazione in contante ammissibile) | 17 |
| 5 | Maggiorazioni per potenziali esposizioni future associate associate a tutte le operazioni su derivati (metodo del valore di mercato) | |
| UE-5a | Esposizione calcolata secondo il metodo dell'esposizione originaria | |
| 6 | Lordizzazione delle garanzie reali fornite su derivati se dedotte dalle attività in bilancio in base alla disciplina contabile applicabile | |
| 7 | (Deduzione dei crediti per il margine di variazione in contante fornito in operazioni su derivati) | |
| 8 | (Componente CCP esentata dalle esposizioni da negoziazione compensate per conto del cliente) | |
| 9 | Importo nozionale effettivo rettificato dei derivati su crediti venduti | |
| 10 | (Compensazioni nozionali effettive rettificate e deduzione delle maggiorazioni per i derivati su crediti venduti) | |
| 11 | Totale esposizioni su derivati (somma delle righe da 4 a 10) | |
| Esposizioni su operazioni di finanziamento tramite titoli | | 17,09 |
| 12 | Attività SFT lorde (senza rilevamento della compensazione) previa rettifica per le operazioni contabilizzate come vendita | |
| 13 | (Importi compensati risultanti dai debiti e crediti in contante delle attività SFT lorde) | |
| 14 | Esposizione al rischio di controparte per le attività SFT | |
| UE-14a | Deroga per SFT: esposizione al rischio di controparte ai sensi dell'articolo 429ter, paragrafo 4, e dell'articolo 222 del regolamento (UE) n. 575/2013 | |
| 15 | Esposizioni su operazioni effettuate come agente | |
| UE-15a | (Componente CCP esentata delle esposizioni su SFT compensate per conto del cliente) | |
| 16 | Totale Esposizioni su operazioni di finanziamento tramite titoli (somma delle righe da 12 a 15a) | |
| Altre esposizioni fuori bilancio | | |

| | | |
|--|---|----------|
| 17 | Importo nozionale lordo delle esposizioni fuori bilancio | 53.302 |
| 18 | (Rettifica per conversione in importi equivalenti di credito) | 31.901 |
| 19 | Totale Altre esposizioni fuori bilancio (somma delle righe 17 e 18) | 21.401 |
| (Esposizioni esentate a norma dell'articolo 429, paragrafi 7 e 14, del regolamento (UE) n. 575/2013 (in e fuori bilancio)) | | |
| UE-19a | (in e fuori bilancio) | |
| UE-19b | (Esposizioni esentate a norma dell'articolo 429, paragrafi 7 e 14, del regolamento (UE) n.575/2013 (in e fuori bilancio)) | |
| Capitale e misura dell'esposizione complessiva | | |
| 20 | Capitale di Classe 1 | 55.208 |
| 21 | Misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria (somma delle righe 3, 11, 16, 19, UE-19a e UE-19b) | 612.703 |
| Coefficiente di leva finanziaria | | |
| 22 | Coefficiente di leva finanziaria | 9,01% |
| Scelta delle disposizioni transitorie e importo degli elementi fiduciari eliminati | | |
| UE-23 | Scelta delle disposizioni transitorie per la definizione della misura del capitale | A regime |
| UE-24 | Importo degli elementi fiduciari eliminati ai sensi dell'articolo 429, paragrafo 11, del regolamento (UE) n. 575/2013 | |

Tabella 41: Disaggregazione delle esposizioni in bilancio (esclusi derivati, SFT e esposizioni esentate)

| | | Esposizione del coefficiente di leva finanziaria (CRR) al 31/12/2019 |
|-------|---|--|
| UE-1 | Totale Esposizioni in bilancio (esclusi derivati, SFT e esposizioni esentate), di cui: | 627.123 |
| UE-2 | esposizioni nel portafoglio di negoziazione | |
| UE-3 | esposizioni nel portafoglio bancario, di cui: | 627.123 |
| UE-4 | obbligazioni garantite | - |
| UE-5 | esposizioni trattate come emittenti sovrani | 304.006 |
| UE-6 | esposizioni verso amministrazioni regionali, banche multilaterali di sviluppo, organizzazioni internazionali e organismi del settore pubblico non trattati come emittenti sovrani | 21 |
| UE-7 | enti | 117.099 |
| UE-8 | garantite da ipoteche su beni immobili | - |
| UE-9 | esposizioni al dettaglio | 17.398 |
| UE-10 | imprese | 22.338 |
| UE-11 | esposizioni in stato di default | 6.028 |
| UE-12 | altre esposizioni (ad es. in strumenti di capitale, cartolarizzazioni e altre attività diverse da crediti) | 160.233 |

USO DI TECNICHE DI ATTENUAZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO (Art. 453 CRR)

Relativamente alle esposizioni soggette a rischio di credito, il Gruppo non utilizza processi di compensazione con poste di segno opposto, né in ambito di bilancio né “fuori bilancio”.

La Banca applica invece politiche di riduzione del rischio con riferimento agli affidamenti concessi, attraverso l’acquisizione di garanzie reali finanziarie (pegni). Le procedure interne utilizzate nelle fasi di acquisizione di tali garanzie prevedono una serie di controlli finalizzati ad assicurare che:

- la garanzia al credito costituita sia giuridicamente valida, efficace, e opponibile ai terzi in tutte le giurisdizioni rilevanti;
- non vi siano potenziali concentrazioni verso specifiche controparti fornitori di protezione;
- non sussista una rilevante correlazione positiva tra il valore della garanzia finanziaria e il merito creditizio del debitore. In ogni caso i titoli emessi dal debitore o da altra entità collegata del gruppo di appartenenza non sono ammessi come garanzie finanziarie idonee;
- sia possibile calcolare il “*fair value*” della garanzia e procedere a rivalutazioni con cadenza periodica oppure ogni qualvolta si ritenga si sia verificata una diminuzione significativa del “*fair value*” del bene.

Le garanzie attualmente utilizzate ai fini prudenziali per la mitigazione del rischio di credito sono rappresentate da:

- garanzie reali ed in particolare garanzie reali finanziarie ovvero liquidità depositata presso la Banca e titoli di debito quotati emessi dallo stato italiano.
- garanzie *unfunded* prestate dal Fondo Centrale di Garanzia nell’ambito del programma di erogazioni creditizie a PMI.

In tale contesto, non emergono particolari criticità in termini di eccessiva concentrazione verso specifiche controparti fornitori di protezione, né di rilevante correlazione positiva tra il valore delle garanzie e il merito creditizio del debitore principale.

Informativa quantitativa**Tabella 42: Classe di Esposizioni su cui vengono applicati elementi di CRM (Euro/000)**

| SEGMENTO | ESPOSIZIONE DI BILANCIO | ESPOSIZIONE POST CRM | RWA |
|--|-------------------------|----------------------|--------|
| Amministrazioni Centrali e Banche Centrali | 302.906 | 315.193 | 6.553 |
| Imprese a altri soggetti | 26.036 | 25.037 | 21.400 |
| Dettaglio | 30.334 | 19.801 | 4.132 |
| Esposizioni Deteriorate | 16.090 | 11.560 | 5.089 |
| Esposizioni ad alto rischio | 13.943 | 10.949 | 11.925 |

DICHIARAZIONE DELL'AMMINISTRATORE DELEGATO (Art. 435,e-f CRR)

L'Amministratore Delegato, Giovanni Perissinotto, su mandato del Consiglio di Amministrazione, dichiara ai sensi dell'art. 435 comma 1, lettere e) ed f) del Regolamento 575/2013 (CRR) che:

- i sistemi di gestione dei rischi messi in atto dal Gruppo Banca Finint S.p.A. e descritti nel documento "Informativa al Pubblico al 31 dicembre 2019 – Pillar 3", sono in linea con il profilo e la strategia del Gruppo;
- nel suddetto documento, approvato dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo, sono rappresentati i profili di rischio complessivo del Gruppo e che gli stessi sono coerenti e raccordati con la strategia aziendale.

Conegliano, lì 25 /5/2020

L'amministratore Delegato
Giovanni Perissinotto