

Informativa al Pubblico

Al 30 giugno 2021

Indice

Introduzione	3
1. Informativa sulle metriche principali (Modello EU KM1 Regolamento 637/2021)	5
2. Informativa sulle esposizioni soggette alle misure applicate in risposta alla crisi di Covid-19 (Linee Guida EBA GL/2020/07)	7
3. Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari	11

Introduzione

Obiettivi del documento

A far data dal 1° gennaio 2014, sono state trasposte nell'ordinamento dell'Unione Europea le riforme degli accordi del Comitato di Basilea ("Basilea 3") volte a rafforzare la capacità delle banche di assorbire shock derivanti da tensioni finanziarie ed economiche, indipendentemente dalla loro origine, a migliorare la gestione del rischio e la governance, a rafforzare la trasparenza e l'informativa delle banche stesse. In tale azione, il Comitato di Basilea ha mantenuto l'approccio basato su tre Pilastri che era alla base del precedente accordo sul capitale noto come "Basilea 2", integrandolo e rafforzandolo per accrescere in termini qualitativi e quantitativi la dotazione di capitale degli intermediari, introducendo strumenti di vigilanza anticiclici, norme sulla gestione del rischio di liquidità e sul contenimento della leva finanziaria.

In particolare, il Terzo Pilastro (in seguito anche "Pillar 3") si basa sul presupposto che la Disciplina del Mercato (Market Discipline) possa contribuire a rafforzare la regolamentazione del capitale e quindi promuovere la stabilità e la solidità delle banche e del settore finanziario.

Lo scopo del Terzo Pilastro è pertanto quello di integrare i requisiti patrimoniali minimi (Primo Pilastro) e il processo di controllo prudenziale (Secondo Pilastro), attraverso l'individuazione di un insieme di requisiti di trasparenza informativa che consentano agli operatori del Mercato di disporre di informazioni rilevanti, complete e affidabili circa l'adeguatezza patrimoniale, l'esposizione ai rischi e le caratteristiche generali dei sistemi preposti all'identificazione, misurazione e gestione di tali rischi.

In ambito comunitario, i contenuti di "Basilea 3" sono stati recepiti in due atti normativi:

- la Direttiva 2013/36/UE del 26 giugno 2013 (di seguito "CRD IV") recepita da Banca d'Italia a seguito dell'emanazione della Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013 "Disposizioni di vigilanza per le banche". Tale normativa comunitaria disciplina, fra l'altro, le condizioni per l'accesso all'attività bancaria, la libertà di stabilimento e la libera prestazione di servizi, il processo di controllo prudenziale, le riserve di patrimonio addizionali;
- il Regolamento (UE) n. 575/2013 del 26 giugno 2013 (di seguito "CRR"), che disciplina gli istituti di vigilanza prudenziale del Primo Pilastro e le regole sull'Informativa al Pubblico (Terzo Pilastro).

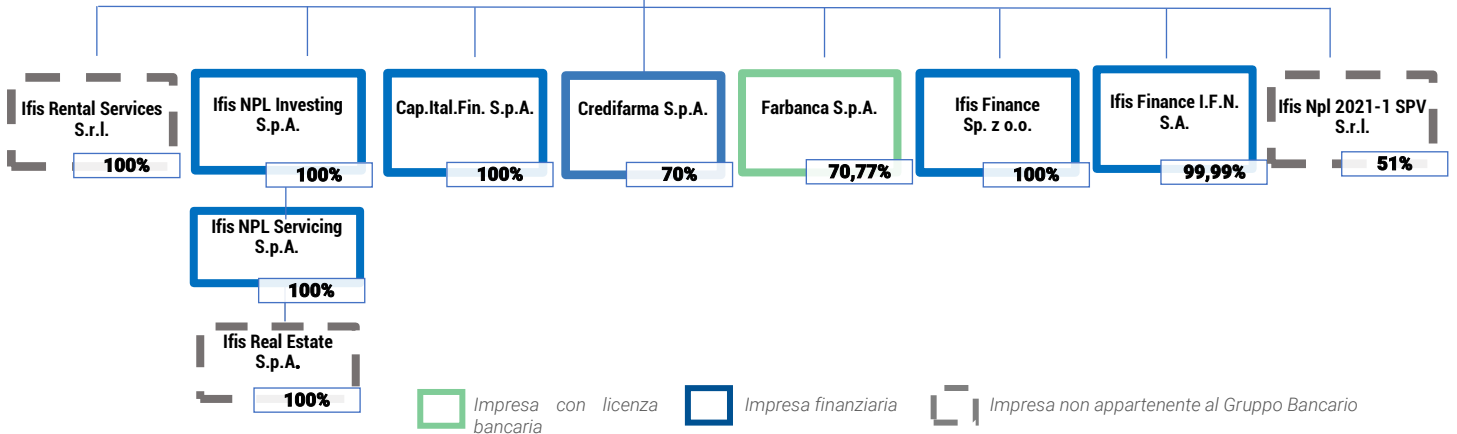
In particolare, tale informativa al pubblico è stata redatta tenendo conto della seguente normativa:

- Regolamento UE 2019/876 – art. 433 quater che prevede, per gli "altri enti" (non ricompresi agli artt. 433bis e ter), la produzione su base semestrale delle metriche principali previste dall'art 447, mediante utilizzo del modello EU KM1 di cui all'allegato I del Regolamento 637/2021 del 15 marzo 2021;
- EBA/GL/2020/07 - Orientamenti in materia di segnalazione e informativa riguardanti le esposizioni soggette alle misure applicate in risposta alla crisi Covid-19, mediante pubblicazione delle informazioni previste dall'Allegato 3 – "Modelli di informativa per le informazioni sulle esposizioni soggette a moratorie legislative e non legislative e sulle nuove esposizioni soggette a schemi di garanzia pubblica".

Il Gruppo Bancario Banca Ifis

Alla data del 30 Giugno 2021 il Gruppo Bancario Banca Ifis, controllato dalla società La Scogliera S.p.A. risulta composto dalla Capogruppo Banca Ifis S.p.A. e dalle società controllate Ifis NPL Investing S.p.A., Ifis NPL Servicing S.p.A., Cap.Ital.Fin. S.p.A., Credifarma S.p.A., Farbanca S.p.A., Ifis Finance Sp. z o.o., Ifis Finance I.F.N. S.A. e Ifis Npl 2021-1 SPV S.r.l. (veicolo di cartolarizzazione di cui a fine giugno 2021 è stata acquisita la maggioranza delle quote partecipative).

Il Gruppo Banca Ifis, alla data di riferimento del 30/06/2021 risulta così composto:



1. Informativa sulle metriche principali (Modello EU KM1 Regolamento 637/2021)

Di seguito si forniscono le informazioni in formato tabulare previste dall'art. 447 del Regolamento 876/2019 e recepite nel Modello EU KM1 del Regolamento 637/2021. In sede di prima applicazione sono richiesti unicamente i dati relativi al semestre di riferimento.

I requisiti patrimoniali consolidati, in ottemperanza a quanto previsto dall'art. 19 del CRR, vengono calcolati includendo nel consolidamento prudenziale la Holding del Gruppo Bancario, non consolidata nel patrimonio netto contabile.

Modello KM1
(dati in migliaia di euro)

		30/06/2021
	Fondi propri disponibili (importi)	
1	Capitale primario di classe 1 (CET1)	1.066.061
2	Capitale di classe 1	1.124.166
3	Capitale totale	1.405.366
	Importi dell'esposizione ponderati per il rischio	
4	Importo complessivo dell'esposizione al rischio	9.319.520
	Coefficienti di capitale (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)	
5	Coefficiente del capitale primario di classe 1 (%)	11,44%
6	Coefficiente del capitale di classe 1 (%)	12,06%
7	Coefficiente di capitale totale (in %)	15,08%
	Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)	
EU 7a	Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva (in %)	2,00%
EU 7b	Di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)	1,12%
EU 7c	Di cui costituiti da capitale di classe 1 (punti percentuali)	1,50%
EU 7d	Requisiti di fondi propri SREP totali (%)	10%
	Requisito combinato di riserva e requisito patrimoniale complessivo (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)	
8	Riserva di conservazione del capitale (%)	2,50%
EU 8a	Riserva di conservazione dovuta al rischio macroprudenziale o sistemico individuato a livello di uno Stato membro (%)	-
9	Riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente (%)	-
EU 9a	Riserva di capitale a fronte del rischio sistemico (%)	-
10	Riserva degli enti a rilevanza sistemica a livello globale (%)	-
EU 10a	Riserva di altri enti a rilevanza sistemica (%)	-
11	Requisito combinato di riserva di capitale (%)	2,50%
EU 11a	Requisiti patrimoniali complessivi (%)	12,50%

12	CET1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti di fondi propri SREP totali (%)	308.876
	Coefficiente di leva finanziaria	
13	Misura dell'esposizione complessiva	12.873.655
14	Coefficiente di leva finanziaria (%)	8,73% ¹
EU 14a	Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (in %)	-
EU 14b	di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)	-
EU 14c	Requisiti del coefficiente di leva finanziaria totali SREP (%)	3,18%
	Riserva del coefficiente di leva finanziaria e requisito complessivo del coefficiente di leva finanziaria (in percentuale della misura dell'esposizione totale)	
EU 14d	Requisito di riserva del coefficiente di leva finanziaria (%)	0%
EU 14e	Requisito del coefficiente di leva finanziaria complessivo (%)	3,18%
	Coefficiente di copertura della liquidità	
15	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) (valore ponderato - media)	1.907.936
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	446.792
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	784.192
16	Totale dei deflussi di cassa netti (valore corretto)	111.698
17	Coefficiente di copertura della liquidità (%)	1708,12%
	Coefficiente netto di finanziamento stabile	
18	Finanziamento stabile disponibile totale	10.943.045
19	Finanziamento stabile richiesto totale	7.917.821
20	Coefficiente NSFR (%)	138,206%

¹ Il coefficiente è calcolato tenuto conto le disposizioni transitorie IFRS9/Reg. 876/2019.

2. Informativa sulle esposizioni soggette alle misure applicate in risposta alla crisi di Covid-19 (Linee Guida EBA GL/2020/07)

Informativa di natura quantitativa

Con comunicazione del 30 giugno 2020, la Banca d'Italia ha dato attuazione agli Orientamenti EBA relativi agli obblighi di segnalazione e di informativa al pubblico sulle esposizioni oggetto di misure applicate alla luce della crisi Covid-19 (EBA/GL/2020/07). L'obiettivo delle linee guida è monitorare, a livello europeo ed in misura armonizzata, le moratorie concesse a sostegno della clientela in risposta alla crisi scaturita da Covid-19 nonché fornire un'adeguata e idonea comprensione del profilo di rischio degli enti vigilati, in coerenza con le informazioni relative alla segnalazione consolidata Finrep. A tal fine, gli enti sono tenuti a pubblicare informativa in merito a:

- esposizioni oggetto di moratorie legislative e non legislative applicate alla luce della crisi Covid-19 (EBA/GL/2020/02);
- esposizioni oggetto di misure di forbearance applicate a seguito della crisi Covid-19;
- nuove esposizioni soggette agli schemi di garanzia pubblica introdotti negli Stati membri.

Informativa di natura quantitativa

Di seguito sono esposte le tre tabelle previste dall'Allegato 3 EBA/GL/2020/07.

Informazioni su prestiti e anticipazioni soggetti a moratorie legislative e non legislative (dati in migliaia di euro)

		a	b	c	d	e	f	g
		Valore contabile lordo						
		In bonis			Deteriorate			
				Di cui: esposizioni oggetto di misure di «forbearance»	Di cui: strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2)		Di cui: esposizioni oggetto di misure di «forbearance»	Di cui: inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da non più di 90 giorni
1	Prestiti e anticipazioni soggetti a moratoria	159.258	156.646	2.216	3.070	2.612	885	1.565
2	di cui: a famiglie	23.811	23.768	1.036	1.084	43	0	43
3	<i>di cui: garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale</i>	8.848	8.806	1.000	1.000	43	0	43
4	di cui: a società non finanziarie	134.632	132.063	1.179	1.987	2.569	885	1.522

5	<i>di cui: a piccole e medie imprese</i>	117.508	115.795	1.106	1.874	1.713	339	963
6	<i>di cui: garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale</i>	36.497	36.200	0	0	297	297	0

	h	i	j	k	l	m	n	o	
	Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito							Valore contabile lordo	
		In bonis			Deteriorate				
			Di cui: esposizioni oggetto di misure di «forbearance»	Di cui: strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2)		Di cui: esposizioni oggetto di misure di «forbearance»	Di cui: inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da non più di 90 giorni	Afflussi nelle esposizioni deteriorate	
1	Prestiti e anticipazioni soggetti a moratoria	-1.199	-808	-75	-98	-391	-92	-260	363
2	di cui: a famiglie	-161	-161	-46	-48	0	0	0	0
3	<i>di cui: garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale</i>	-79	-79	-43	-43	0	0	0	0
4	di cui: a società non finanziarie	-1.031	-640	-29	-50	-391	-92	-260	363
5	<i>di cui: a piccole e medie imprese</i>	-844	-546	-27	-45	-298	-45	-168	363
6	<i>di cui: garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale</i>	-173	-173	0	0	0	0	0	0

Disaggregazione dei prestiti delle anticipazioni soggetti a moratorie legislative e non legislative per durata residua delle moratorie (dati in migliaia di euro)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Numero di debitori	Valore contabile lordo							
			Di cui: moratorie legislative	Di cui: scadute	Durata residua delle moratorie					
					<=3mesi	>3mesi <=6mesi	>6mesi <=9mesi	>9mesi <=12mesi	>1anno	
1	Prestiti e anticipazioni per i quali è stata offerta una moratoria	10.348	792.933							
2	Prestiti e anticipazioni soggetti a moratoria (concessa)	10.323	792.689	777.211	633.431	22.162	95.998	41.098		
3	di cui: a famiglie			102.592	79.314	675	21.757	1.378		
4	di cui: garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale			13.810	4.962	51	8.797	0		
5	di cui: a società non finanziarie			670.844	551.157	20.672	74.241	39.719		
6	di cui: a piccole e medie imprese			530.229	420.843	18.230	61.968	37.310		
7	di cui: garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale			71.298	38.251	105	34.766	1.626		

Informazioni su nuovi prestiti e anticipazioni soggetti a schemi di garanzia pubblica di nuova applicazione introdotti in risposta alla crisi Covid-19

		a	b	c	d
		Valore contabile lordo	Importo massimo della garanzia che può essere considerato		Valore contabile lordo
			di cui: oggetto di misure di «forbearance»	Garanzie pubbliche ricevute	
1	Nuovi prestiti e anticipazioni soggetti a schemi di garanzia pubblica	481.687	323	288.121	722
2	di cui: a famiglie	9.078			0
3	di cui: garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale	0			0
4	di cui: a società non finanziarie	472.464	323	280.603	722
5	di cui: a piccole e medie imprese	358.355			429
6	di cui: garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale	0			0

3. Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari

La sottoscritta, Mariacristina Taormina, Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari di Banca Ifis S.p.A., dichiara ai sensi del comma 2 articolo 154 bis del "Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria" che l'informativa contabile contenuta nel presente documento "Informativa al Pubblico al 30 Giugno 2021" corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Venezia, li 23 settembre 2021

Il Dirigente preposto alla redazione
dei documenti contabili societari



Mariacristina Taormina