



Informativa al Pubblico Semestrale

Al 30 giugno 2024

Sommario

Obiettivi del documento	3
Informativa sulle metriche principali (Modello EU KM1 Regolamento 637/2021)	5
Informativa sulle principali caratteristiche degli strumenti di Fondi Propri regolamentari e degli strumenti di passività ammissibili (Modello EU CCA Regolamento 637/2021)	7
Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari.....	11

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 del 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.

Inoltre, al fine di una maggiore esaustività all'informativa al pubblico si riporta anche il modello EU CCA.

Il Gruppo Banca Ifis

Alla data del 30 giugno 2024 il Gruppo Banca Ifis risulta composto dalla Capogruppo Banca Ifis S.p.A. e dalle società controllate Ifis NPL Servicing S.p.A., Ifis NPL Investing, S.p.A., Revalea S.p.A., Cap.Ital.Fin. S.p.A., Banca Credifarma S.p.A., Ifis Finance Sp. z o. O., Ifis Finance I.F.N. S.A., Ifis Npl 2021-1 SPV e Ifis Rental Services S.r.l.

Il Gruppo Banca Ifis alla data di riferimento del 30/06/2024 risulta così composto:



- Impresa con licenza bancaria
- Impresa finanziaria
- Impresa non appartenente al Gruppo Bancario
- Veicolo di Cartolarizzazione

* Veicolo costituito ai sensi della legge 130 del 1999 ai fini di un'operazione di cartolarizzazione dei crediti

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.

(Dati in Milioni di Euro)		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Fondi propri disponibili (importi)				
1	Capitale primario di classe 1 (CET1)	1.570	1.544	1.502
2	Capitale di classe 1	1.571	1.545	1.503
3	Capitale totale	1.803	1.812	1.805
Importi dell'esposizione ponderati per il rischio				
4	Importo complessivo dell'esposizione al rischio	10.246	10.390	10.005
Coefficienti di capitale (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)				
5	Coefficiente del capitale primario di classe 1 (%)	15,32%	14,87%	15,01%
6	Coefficiente del capitale di classe 1 (%)	15,33%	14,87%	15,02%
7	Coefficiente di capitale totale (in %)	17,59%	17,44%	18,04%
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 %)	1,80%	1,65%	1,65%
EU 7b	Di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)	1,00%	0,90%	0,90%
EU 7c	Di cui costituiti da capitale di classe 1 (punti percentuali)	1,40%	1,25%	1,25%
EU 7d	Requisiti di Fondi Propri SREP totali (%)	9,80%	9,65%	9,65%
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%	2,50%	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 (%)	0,04%	0,03%	0,03%
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 (%)	2,54%	2,53%	2,53%
EU 11a	Requisiti patrimoniali complessivi (%)	12,34%	12,18%	12,18%
12	CET1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti di Fondi Propri SREP totali (%)	7,79%	7,62%	7,77%
Coefficiente di leva finanziaria				
13	Misura dell'esposizione complessiva	14.212	14.860	14.311
14	Coefficiente di leva finanziaria (%)	11,05%	10,40%	10,50%
Requisiti aggiuntivi di Fondi Propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (in percentuale della misura dell'esposizione complessiva)				
EU 14a	Requisiti aggiuntivi di Fondi Propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (in %)	-	-	-

(Dati in Milioni di Euro)		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
EU 14b	di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)	-	-	-
EU 14c	Requisiti del coefficiente di leva finanziaria totali SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%
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%	0%	0%
EU 14e	Requisito del coefficiente di leva finanziaria complessivo (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Coefficiente di copertura della liquidità				
15	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) (valore ponderato - media)	1.171	1.342	1.159
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	362	467	432
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	960	883	682
16	Totale dei deflussi di cassa netti (valore corretto)	90	117	108
17	Coefficiente di copertura della liquidità (%)	1.295,33%	1.149,19%	1.072,92%
Coefficiente netto di finanziamento stabile				
18	Finanziamento stabile disponibile totale	10.977	11.006	11.146
19	Finanziamento stabile richiesto totale	7.905	8.254	8.754
20	Coefficiente NSFR (%)	138,86%	133,33%	127,33%

Informativa sulle principali caratteristiche degli strumenti di Fondi Propri regolamentari e degli strumenti di passività ammissibili (Modello EU CCA 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 CCA del Regolamento 637/2021.

		Informazioni qualitative o quantitative	
		30/06/2024	31/12/2023
1	Emittente	BANCA IFIS SPA	BANCA IFIS SPA
2	Identificativo unico (ad es. identificativo CUSIP, ISIN o Bloomberg per i collocamenti privati)	IT0003188064	IT0003188064
2a	Collocamento pubblico o privato	Pubblico	Pubblico
3	Legislazione applicabile allo strumento	Legge italiana	Legge italiana
3a	Riconoscimento contrattuale dei poteri di svalutazione e di conversione delle autorità di risoluzione	N/A	N/A
Trattamento regolamentare			
4	Trattamento corrente tenendo conto, se del caso, delle disposizioni transitorie del CRR	Capitale primario di classe 1	Capitale primario di classe 1
5	Disposizioni post-transitorie del CRR	Capitale primario di classe 1	Capitale primario di classe 1
6	Ammissibile a livello solo/(sub-)consolidato / solo & (sub) consolidato	Singolo ente e consolidato	Singolo ente e consolidato
7	Tipo di strumento (i tipi devono essere specificati per ciascuna giurisdizione)	Azioni ordinarie	Azioni ordinarie
8	Importo rilevato nel capitale regolamentare o nelle passività ammissibili (moneta in milioni, alla più recente data di riferimento per la segnalazione)	118	116
9	Importo nominale dello strumento	54	54
EU-9a	Prezzo di emissione	54	54
EU-9b	Prezzo di rimborso	N/A	N/A
10	Classificazione contabile	Patrimonio Netto	Patrimonio Netto
11	Data di emissione originaria	07/10/2003	07/10/2003
12	Irredimibile o a scadenza	Irredimibile	Irredimibile
13	Data di scadenza originaria	N/A	N/A
14	Rimborso anticipato a discrezione dell'emittente soggetto ad approvazione preventiva dell'autorità di vigilanza	N/A	N/A
15	Data del rimborso anticipato facoltativo, date del rimborso anticipato eventuale e importo del rimborso	N/A	N/A
16	Date successive di rimborso anticipato, se del caso	N/A	N/A
Cedole/dividendi			
17	Dividendi/cedole fissi o variabili	Variabili	Variabili
18	Tasso della cedola ed eventuale indice collegato	N/A	N/A
19	Esistenza di un "dividend stopper"	NO	NO
EU-20a	Pienamente discrezionale, parzialmente discrezionale o obbligatorio (in termini di tempo)	N/A	N/A
EU-20b	Pienamente discrezionale, parzialmente discrezionale o obbligatorio (in termini di importo)	N/A	N/A
21	Presenza di "step up" o di altro incentivo al rimborso	N/A	N/A

		Informazioni qualitative o quantitative	
		30/06/2024	31/12/2023
22	Non cumulativo o cumulativo	N/A	N/A
23	Convertibile o non convertibile	N/A	N/A
24	Se convertibile, evento(i) che determina(no) la conversione	N/A	N/A
25	Se convertibile, integralmente o parzialmente	N/A	N/A
26	Se convertibile, tasso di conversione	N/A	N/A
27	Se convertibile, conversione obbligatoria o facoltativa	N/A	N/A
28	Se convertibile, precisare il tipo di strumento nel quale la conversione è possibile	N/A	N/A
29	Se convertibile, precisare l'emittente dello strumento nel quale viene convertito	N/A	N/A
30	Meccanismi di svalutazione (write down)	N/A	N/A
31	In caso di svalutazione, evento(i) che la determina(no)	N/A	N/A
32	In caso di svalutazione, svalutazione totale o parziale	N/A	N/A
33	In caso di svalutazione, svalutazione permanente o temporanea	N/A	N/A
34	In caso di svalutazione temporanea, descrizione del meccanismo di rivalutazione	N/A	N/A
34a	Tipo di subordinazione (solo per le passività ammissibili)	N/A	N/A
EU-34b	Rango dello strumento nella procedura ordinaria di insolvenza	N/A	N/A
35	Posizione nella gerarchia di subordinazione in caso di liquidazione (specificare il tipo di strumento di rango immediatamente superiore (senior))	N/A	N/A
36	Caratteristiche non conformi oggetto di disposizioni transitorie	NO	NO
37	In caso affermativo, specificare le caratteristiche non conformi	N/A	N/A
37a	Link alla versione integrale dei termini e delle condizioni dello strumento (signposting)	https://www.bancaifis.it/app/uploads/2020/06/st040408.pdf	

Inserire "N/A" se l'informazione non si applica

		Informazioni qualitative o quantitative	
		30/06/2024	31/12/2023
1	Emittente	Banca Ifis S.p.A.	Banca Ifis S.p.A.
2	Identificativo unico (ad es. identificativo CUSIP, ISIN o Bloomberg per i collocamenti privati)	XS1700435453	XS1700435453
2a	Collocamento pubblico o privato	Pubblico	Pubblico
3	Legislazione applicabile allo strumento	English Law	English Law
3a	Riconoscimento contrattuale dei poteri di svalutazione e di conversione delle autorità di risoluzione	N.A.	N.A.
Trattamento regolamentare			
4	Trattamento corrente tenendo conto, se del caso, delle disposizioni transitorie del CRR	Capitale di classe 2	Capitale di classe 2
5	Disposizioni post-transitorie del CRR	Capitale di classe 2	Capitale di classe 2
6	Ammissibile a livello solo/(sub-) consolidato / solo & (sub-) consolidato	Singolo Ente e consolidamento	Singolo Ente e consolidamento
7	Tipo di strumento (i tipi devono essere specificati per ciascuna giurisdizione)	Obbligazione subordinata - art. 62 CRR	Obbligazione subordinata - art. 62 CRR
8	Importo rilevato nel capitale regolamentare o nelle passività ammissibili (moneta in milioni, alla più recente data di riferimento per la segnalazione)	231	266

		Informazioni qualitative o quantitative	
		30/06/2024	31/12/2023
9	Importo nominale dello strumento	400	400
EU-9a	Prezzo di emissione	100	100
EU-9b	Prezzo di rimborso	100	100
10	Classificazione contabile	Passività- costo ammortizzato	Passività- costo ammortizzato
11	Data di emissione originaria	17/10/2017	17/10/2017
12	Irredimibile o a scadenza	scadenza	scadenza
13	Data di scadenza originaria	17/10/2027	17/10/2027
14	Rimborso anticipato a discrezione dell'emittente soggetto ad approvazione preventiva dell'autorità di vigilanza	SI	SI
15	Data del rimborso anticipato facoltativo, date del rimborso anticipato eventuale e importo del rimborso	17/10/2022	17/10/2022
16	Date successive di rimborso anticipato, se del caso	N.A.	N.A.
Cedole/dividendi			
17	Dividendi/cedole fissi o variabili	Cedola Fissa 4.50% fino al 17.10.2022 con possibile successivo reset	Cedola Fissa 4.50% fino al 17.10.2022 con possibile successivo reset
18	Tasso della cedola ed eventuale indice collegato	4.50% fino al 17.10.2022. Successivamente 7.38% fino al 17.10.2027	4.50% fino al 17.10.2022. Successivamente 7.38% fino al 17.10.2027
19	Esistenza di un "dividend stopper"	NO	NO
EU-20a	Pienamente discrezionale, parzialmente discrezionale o obbligatorio (in termini di tempo)	N.A.	N.A.
EU-20b	Pienamente discrezionale, parzialmente discrezionale o obbligatorio (in termini di importo)	N.A.	N.A.
21	Presenza di "step up" o di altro incentivo al rimborso	Reset della cedola al 17.10.2022 in Tasso Swap 5Y + 4.251%	Reset della cedola al 17.10.2022 in Tasso Swap 5Y + 4.251%
22	Non cumulativo o cumulativo	Non cumulativo	Non cumulativo
23	Convertibile o non convertibile	Non Convertibile	Non Convertibile
24	Se convertibile, evento(i) che determina(no) la conversione	N.A.	N.A.
25	Se convertibile, integralmente o parzialmente	N.A.	N.A.
26	Se convertibile, tasso di conversione	N.A.	N.A.
27	Se convertibile, conversione obbligatoria o facoltativa	N.A.	N.A.
28	Se convertibile, precisare il tipo di strumento nel quale la conversione è possibile	N.A.	N.A.
29	Se convertibile, precisare l'emittente dello strumento nel quale viene convertito	N.A.	N.A.
30	Meccanismi di svalutazione (write down)	N.A.	N.A.
31	In caso di svalutazione, evento(i) che la determina(no)	N.A.	N.A.
32	In caso di svalutazione, svalutazione totale o parziale	N.A.	N.A.
33	In caso di svalutazione, svalutazione permanente o temporanea	N.A.	N.A.

		Informazioni qualitative o quantitative	
		30/06/2024	31/12/2023
34	In caso di svalutazione temporanea, descrizione del meccanismo di rivalutazione	N.A.	N.A.
34a	Tipo di subordinazione (solo per le passività ammissibili)	N.A.	N.A.
EU-34b	Rango dello strumento nella procedura ordinaria di insolvenza	N.A.	N.A.
35	Posizione nella gerarchia di subordinazione in caso di liquidazione (specificare il tipo di strumento di rango immediatamente superiore (senior))	Junior rispetto agli strumenti senior unsecured	Junior rispetto agli strumenti senior unsecured
36	Caratteristiche non conformi oggetto di disposizioni transitorie	No	No
37	In caso affermativo, specificare le caratteristiche non conformi	N.A.	N.A.
37a	Link alla versione integrale dei termini e delle condizioni dello strumento (signposting)	https://www.bancaifis.it/app/uploads/2020/06/Banca-IFIS-Bond-Sub.-2017-2027-450-Final-Terms-1.pdf	

Inserire "N/A" se l'informazione non si applica

Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari

Il sottoscritto, Massimo Luigi Zanaboni, Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari di Banca Ifis S.p.A, dichiara ai sensi dell'art. 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 2024" corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Venezia, lì 19 settembre 2024

Il Dirigente preposto alla redazione
dei documenti contabili societari

Massimo Luigi Zanaboni

