



BANCA FININT

INFORMATIVA AL PUBBLICO 31.12.2020

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
INFORMATIVA SULLE ESPOSIZIONI SOGGETTE ALLE MISURE APPLICATE IN RISPOSTA ALLA CRISI DI COVID-19 (LINEE GUIDA EBA GL-2020-07).....	41
ATTIVITÀ NON VINCOLATE (Art. 443 CRR)	45
USO DELLE ECAI (Art. 444 CRR)	47
ESPOSIZIONE AL RISCHIO DI MERCATO (Art. 445 CRR)	49
RISCHIO OPERATIVO (Art. 446 CRR)	50
ESPOSIZIONI IN STRUMENTI DI CAPITALE NON INCLUSE NEL PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE (Art 447 CRR).....	52
ESPOSIZIONE AL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE SULLE POSIZIONI NON INCLUSE NEL PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE (Art 448 CRR)	55
ESPOSIZIONE IN POSIZIONI VERSO LA CARTOLARIZZAZIONE (Art 449 CRR)	57
POLITICHE DI REMUNERAZIONE (Art 450 CRR)	59
LEVA FINANZIARIA (Art. 451 CRR)	67
USO DI TECNICHE DI ATTENUAZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO (Art. 453 CRR).....	70
DICHIARAZIONE DELL'AMMINISTRATORE DELEGATO (Art. 435,e-f CRR)	72

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
- Guidelines on disclosure of non-performing and forborne exposures (EBA-GL-2018-10)
- Guidelines on Covid -19 measures reporting and disclosure (EBA-GL-2020-07)

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 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 del Gruppo 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 2020 il valore netto delle esposizioni deteriorate per cassa risulta pari a Euro 29,610 milioni (dei quali euro 29,5 milioni sono relativi a crediti acquistati già deteriorati), mentre i tassi di copertura risultano pari rispettivamente al 17,4% per gli scaduti e deteriorati, al 19,1% per le inadempienze probabili e all'80,5% 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 2020 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 outsourcer.

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 2020:

Tabella 1: Andamento Liquidity Coverage Ratio 2020

Perimetro di rilevazione: Gruppo Banca Finint		Totale valori pesati			
Divisa e unità (Euro migliaia)					
Trimestre di riferimento		31-mar-20	30-giu-20	30-set-20	31-dic-20
Numero di rilevazioni usate nel calcolo della media		3	3	3	3
Totale valore pesato					
21	BUFFER LIQUIDITA'	236.522	194.193	196.454	160.788
22	TOTALE DEFLUSSI NETTI	57.477	61.597	49.504	52.730
23	LIQUIDITY COVERAGE RATIO	413%	323%	397%	309%

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 al 6,19% a fine dicembre 2020.

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 2020 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 2020 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 2020 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 20	Numero Incarichi*
Marchi Enrico	Presidente	5
Perissinotto Giovanni	Amministratore Delegato	14
Bertinetti Giorgio Stefano	Consigliere	4
Scognamiglio Giuliana	Consigliere	2
Pagani Fabrizio	Consigliere	1
Massimo Mazzega	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 2020:

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
Finint Immobiliare S.r.l.	Società Immobiliare strumentale al Gruppo Bancario	Integrale	Integrale
Plavis Lease S.r.l.	Attività di AssetCo a supporto di cartolarizzazione	Integrale	x
Reno Lease S.r.l.	Attività di AssetCo a supporto di cartolarizzazione	Integrale	x
Morgana 1 S.r.l.	Attività di AssetCo a supporto di cartolarizzazione	Integrale	x
Morgana 2 S.r.l.	Attività di AssetCo a supporto di cartolarizzazione	Integrale	x
Redlabrador S.r.l.	Attività di AssetCo a supporto di cartolarizzazione	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».

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 2020 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 31/12/2020, secondo lo schema previsto dall'allegato VI del Regolamento di Esecuzione (UE) n. 1423/2013 della Commissione.

Tabella 4: : Composizione Patrimonio di vigilanza (Euro/000)

		Dati riferiti 31.12.2020	
		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)	33.904	33.904
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	20.530	20.530
6	Capitale primario di classe 1 (CET1) prima delle rettifiche regolamentari	111.395	111.395
Capitale primario di classe 1 (CET1): rettifiche regolamentari			
8	Attività immateriali (al netto delle relative passività fiscali)	-36.106	-36.106
9	Aggiustamento transitorio connesso allo IAS 19	223	-
10	Attività fiscali differite che dipendono dalla redditività futura, escluse quelle derivanti da differenze temporanee	-4.550	-4.550
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)	-40.433	-40.656
29	Capitale primario di classe 1 (CET1)	70.962	70.739
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)	70.962	70.739
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)	70.962	70.739
60	Totale delle attività ponderate per il rischio	368.567	368.567
Coefficienti e riserve di capitale			
61	Capitale primario di classe 1 (in percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	19,25%	19,19%
62	Capitale di classe 1 (in percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	19,25%	19,19%
63	Capitale totale (in percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	19,25%	19,19%
64	Requisito della riserva di capitale specifica dell'ente (requisito relativo al capitale 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)	8,09%	8,09%

	al rischio)		
65	di cui: requisito della riserva di conservazione del capitale	2,50%	2,50%
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)	2.135	2.135
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)	1.121	1.121

Al 31 dicembre 2020 i fondi propri consolidati ammontano a 70,962 milioni. In base ai dati sulle attività di rischio alla stessa data i coefficienti patrimoniali della Banca risultano pari al 19,25% 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	36.106	-36.106
<i>Di cui Avviamento</i>	33.565	-33.565
<i>Di cui Altre Attività Immateriali</i>	2.541	-2.541
140. Attività Fiscali	9.131	-9.131
<i>Di cui correnti</i>	1.917	-
<i>Di cui anticipate non basate sulla redditività futura</i>	10	-
<i>Di cui anticipate derivanti da differenze temporanee</i>	2.655	-
<i>Di cui anticipate non derivanti da differenze temporanee</i>	4.550	-4.550
VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO		
	DATI CONTABILI	AMMONTARE RILEVANTE AI FINI DEI FONDI PROPRI
140. Riserva da Valutazione	-111	-111
170. Riserve	34.015	34.015
180. Sovraprezzi di emissione	56.720	56.720
190. Capitale	241	241
210. Patrimonio Pertinenza di Terzi	178	-
200. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	21.156	21.156

Di seguito si riportano le informazioni espresse 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/000)

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, LCR, NSFR</i>
	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 2020.

Informativa quantitativa

Tabella 8: Overview sugli attivi ponderati per il rischio

Categorie/Valori	Importi non ponderati		Importi ponderati/requisiti	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
A. ATTIVITÀ DI RISCHIO	263.038	233.099	21.043	18.648
A.1 Rischio di credito e di controparte	263.038	233.099	21.043	18.648
1. Metodologia standardizzata	263.038	233.099	21.043	18.648
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	263.038	233.099	21.043	18.648
B.2 Rischio di aggiustamento della valutazione del credito				
B.3 Rischio di regolamento				
B.4 Rischio di mercato				
1. Metodologia standard				
2. Modelli interni				
3. Rischio di concentrazione				
B.5 Rischio operativo				
1. Metodo base	105.529	96.480	8.442	7.718
2. Metodo standardizzato				
3. Metodo avanzato				
B.6 Altri elementi di calcolo				
B.7 Totale requisiti prudenziali			29.485	26.366
C. ATTIVITÀ DI RISCHIO E COEFFICIENTI DI VIGILANZA			368.567	329.579
C.1 Attività di rischio ponderate			368.567	329.579
C.2 Capitale primario di classe 1 / Attività di rischio ponderate (CET1 capital ratio)			19,25%	14,25%
C.3 Capitale di classe 1 / Attività di rischio ponderate (Tier1 capital ratio)			19,25%	14,25%
C.4 Totale fondi propri / Attività di rischio ponderate (Total capital ratio)			19,25%	14,25%

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 ristrutturate 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. Nell’esercizio 2020 nell’effettuare la suddetta attività di staging creditizia si valutata anche l’eventuale appartenenza del debitore ad un settore di attività economica particolarmente esposto alla crisi macroeconomica innescata dalla diffusione del COVID-19.

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 2020, 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 2020.

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	15.167	12.514	1.870	147	429.194	458.891
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	137	-	-	77.772	77.909
3. Attività finanziarie designate al fair value	-	-	-	-	-	-
4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	-	-	1	-	43.224	43.224
5. Attività finanziarie in corso di dismissione	-	-	-	-	-	-
Totale 2020	15.167	12.652	1.870	147	550.190	580.025
Totale 2019	2.007	1.629	2.258	1.448	547.520	554.862

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	71.562	42.012	29.550	-	431.712	2.371	429.341	458.891
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	439	302	137	-	77.772	-	77.772	77.909
3. Attività finanziarie designate al fair value	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	1	-	1	-	43.224	-	43.224	43.224
5. Attività finanziarie in corso di dismissione	-	-	-	-	-	-	-	-

Totale 2020	72.002	42.314	29.689	-	552.707	2.371	550.336	580.025
Totale 2019	15.221	9.327	5.894	-	549.987	1.019	548.952	554.846

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	3	-	-	3	-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	-	-	-
d) Esposizioni scadute non deteriorate	-	-	-	-	-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	-	-	-
e) Altre esposizioni non deteriorate	-	211.532	-	211.532	-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	-	-	-
TOTALE A	3	211.532	-	211.535	-
B. ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO					
a) Deteriorate	-	-	-	-	-
b) Non deteriorate	-	-	-	-	-
TOTALE B	-	-	-	-	-
TOTALE A+B	3	211.532	-	211.535	-

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	-	-	3
- di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-
B. Variazioni in aumento	-	-	-
B.1 ingressi da esposizioni in Bonis	-	-	-
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	-	-	-
C. Variazioni in diminuzione	-	-	-
C.1 uscite verso esposizioni in Bonis	-	-	-
C.2 write-off	-	-	-
C.3 incassi	-	-	-
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	-	-	3
- di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-

Tabella 13: Esposizioni creditizie per cassa verso banche deteriorate: dinamica delle rettifiche di valore complessive.*Fattispecie non presente.***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	51.535	-	36.368	15.167	-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	-	-	-
b) Inadempienze probabili	18.191	-	5.539	12.652	-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	305	-	48	257	-
c) Esposizioni scadute deteriorate	2.273	-	406	1.867	-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	-	-	-
d) Esposizioni scadute non deteriorate	-	175	28	147	-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	-	-	-
e) Altre esposizioni non deteriorate	-	332.185	2.343	329.842	-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	180	3	177	-
Totale (A)	71.999	332.360	44.685	359.674	-
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio					
a) Deteriorate	11.023	-	-	11.023	-
b) Non deteriorate	-	27.934	-	27.934	-
Totale (B)	11.023	27.934	-	38.957	-
Totale (A+B)	83.023	360.294	44.685	398.631	-

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	8.698	3.472	2.079
- di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-
B. Variazioni in aumento	44.373	17.664	2.210
B.1 ingressi da esposizioni non deteriorate	356	235	451
B.2 ingressi da attività finanziarie impaired acquisite o originate	41.189	15.192	-
B.3 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	2.149	221	-
B.4 modifiche contrattuali senza cancellazioni	-	-	-
B.5 altre variazioni in aumento	679	2.016	1.759
C. Variazioni in diminuzione	1.536	2.946	2.016
C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate	-	42	138
C.2 write-off	-	-	-
C.3 incassi	1.536	2.130	44
C.4 realizzi per cessioni	-	-	-
C.5 perdite da cessione	-	-	-
C.6 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	-	773	1.597
C.7 modifiche contrattuali senza cancellazioni	-	-	-

C.8 altre variazioni in diminuzione	-	-	237
D. Esposizione lorda finale	51.535	18.191	2.273
- 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		-
- di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-
B. Variazioni in aumento		
B.1 ingressi da esposizioni in bonis non oggetto di concessioni	-	-
B.2 ingressi da esposizioni in bonis oggetto di concessioni	-	-
B.3 ingressi da esposizioni oggetto di concessioni deteriorate	-	-
B.4 ingressi da esposizioni deteriorate non oggetto di concessioni	-	-
C. Variazioni in diminuzione	-	-
C.1 uscite verso esposizioni in bonis non oggetto di concessioni	-	-
C.2 uscite verso esposizioni in bonis oggetto di concessioni	-	-
C.3 uscite verso esposizioni oggetto di concessioni deteriorate	-	-
C.4 cancellazioni	-	-
C.5 incassi	-	-
C.6 realizzati per cessioni	-	-
C.7 perdite da cessione	-	-
C.8 altre variazioni in diminuzione	-	-
D. Esposizione lorda finale	-	-
- 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	6.692	-	1.843	1.383	263	-
- di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-	-	-	-
B. Variazioni in aumento	29.856	-	5.211	40	405	-
B.1 rettifiche di valore da attività finanziarie impaired acquisite o originate	28.589	-	5.102	-	-	-
B.2 altre rettifiche di valore	482	-	72	7	403	-
B.3 perdite da cessione	-	-	-	-	-	-
B.4 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	337	-	33	33	-	-
B.5 modifiche contrattuali senza cancellazioni	-	-	-	-	-	-
B.6 altre variazioni in aumento	449	-	3	0	2	-
C. Variazioni in diminuzione	180	-	1.514	1.375	262	-
C.1 riprese di valore da valutazione	-	-	-	-	0	-
C.2 riprese di valore da incasso	180	-	1.367	1.355	3	-

C.3 utili da cessione	-	-	-	-	-	-
C.4 write-off	-	-	-	-	-	-
C.5 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	-	-	132	20	238	-
C.6 modifiche contrattuali senza cancellazioni	-	-	-	-	-	-
C.7 altre variazioni in diminuzione	-	-	16	-	21	-
D. Rettifiche complessive finali	36.368	-	5.539	48	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	-	-	-	-	-	-	494.459	494.459
- Primo stadio	-	-	-	-	-	-	414.325	414.325
- Secondo stadio	-	-	-	-	-	-	8.249	8.249
- Terzo stadio	-	-	-	-	-	-	71.884	71.884
B. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-	-	-	-	-	78.211	78.211
- Primo stadio	-	-	-	-	-	-	77.772	77.772
- Secondo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terzo stadio	-	-	-	-	-	-	439	439
C. Attività finanziarie in corso di dismissione	-	-	-	-	-	-	-	-
- Primo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-
- Secondo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terzo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale (A+B+C)	-	-	-	-	-	-	572.669	572.669
di cui: attività finanziarie impaired acquisite o originate	-	-	-	-	-	-	57.432	57.432
D. Impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate	-	-	-	-	-	-	38.957	38.957
- Primo stadio	-	-	-	-	-	-	24.828	24.828
- Secondo stadio	-	-	-	-	-	-	3.106	3.106
- Terzo stadio	-	-	-	-	-	-	11.023	11.023
Totale (D)	-	-	-	-	-	-	38.957	38.957
Totale (A+B+C+D)	-	-	-	-	-	-	494.459	494.459

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)						
					Altri derivati				Derivati su crediti					Crediti di firma					
									Banche		Altre società fin.			Banche		Altre società finanziarie		Altri soggetti	
									CLN	Controparti centrali	Altre società fin.	Altri soggetti		Altri derivati	Altri derivati	Altri derivati	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	Altre società finanziarie	Altri soggetti				

<i>1. Esposizioni creditizie per cassa garantite:</i>																
1.1 totalmente garantite	33.447	25.485	14.600	-	1.257	4.856	-	-	-	-	-	2.686	-	986	1.101	25.486
- di cui deteriorate	23.060	15.167	8.844	-	-	4.789	-	-	-	-	-	161	-	986	388	15.168
1.2 parzialmente garantite	68.097	40.405	-	-	-	6.794	-	-	-	-	-	22.940	-	986	29	30.749
- di cui deteriorate	39.915	12.430	-	-	-	4.500	-	-	-	-	-	856	-	986	29	6.371
<i>2. Esposizioni creditizie "fuori bilancio" garantite:</i>																
2.1 totalmente garantite	8.115	8.115	3.172	-	520	3.664	-	-	-	-	-	-	-	-	759	8.115
- di cui deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
2.2 parzialmente garantite	4.610	4.610	-	-	1.599	2.807	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.406
- di cui deteriorate	1.804	1.804	-	-	1.599	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.599

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	2.895	-	-	12.070	30.046	2.343	3.427
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.2 Inadempienze probabili	-	-	4.786	-	-	-	7.845	5.524	21	16
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	-	-	-	-	246	41	11	7
A.3 Esposizioni scadute deteriorate	-	-	1.345	217	-	-	518	189	4	1
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni non deteriorate	196.680	-	80.206	1.907	-	-	51.441	452	1.661	12
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	-	-	-	-	177	3	-	-
TOTALE A	196.680	-	87.090	5.019	-	-	71.874	36.210	4.029	3.456
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio										
B.1 Esposizioni deteriorate	-	-	191	-	-	-	10.833	-	0	-
B.1 Esposizioni non deteriorate	-	-	20.781	-	-	-	6.261	-	892	-
TOTALE B	-	-	20.972	-	-	-	17.093	-	892	-
TOTALE A+B 31/12/2020	196.680	-	108.062	5.019	-	-	88.967	36.210	4.922	3.456
TOTALE A+B 31/12/2019	212.327	1	113.633	3.570	-	-	54.263	5.156	2.897	1.617

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	2	-	1	-	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni non deteriorate	211.530	-	2	-	-	-	-	-	-	-
TOTALE (A)	211.532	-	3	-	-	-	-	-	-	-
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio										
B.1 Esposizioni deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.1 Esposizioni non deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALE B	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALE A+B 31/12/2020	211.532	-	3	-	-	-	-	-	-	-
TOTALE A+B 31/12/2019	203.256	-	27	2	-	-	-	-	-	-

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	15.167	36.283	-	85	-	-	-	-	-	-
A.2 Inadempienze probabili	12.652	5.539	-	-	-	-	-	-	-	-
A.3 Esposizioni scadute deteriorate	1.867	406	-	-	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni non deteriorate	328.515	2.369	1.474	2	-	-	-	-	-	-
TOTALE A	358.200	44.598	1.474	86	-	-	-	-	-	-
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio										
B.1 Esposizioni deteriorate	11.023	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.1 Esposizioni non deteriorate	27.934	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALE B	38.957	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALE A+B 31/12/2020	397.158	44.598	1.474	86	-	-	-	-	-	-
TOTALE A+B 31/12/2019	374.702	9.958	8.417	81	0	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-	86	-	-
- Altri derivati	-	-	-	-	-		-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2 Senza titolo sottostante	-	-	-	-	-		-	-
- Opzioni	-	-	-	-	-		-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-
- Altri derivati	-	-	-	-	-		-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	134	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	5	-	-

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	836	77.244	51.315	29.699	85.821	11.716	7.363	1
1.2 Finanziamenti a banche	213.575	3.971	-	-	-	-	-	-
1.3 Finanziamenti a clientela	-	-	-	-	-	-	-	-
- c/c	16.329	-	-	-	10.500	-	-	-
- altri finanziamenti	-	-	-	-	-	-	-	-
- con opzione di rimborso anticipato	4.949	-	-	6.710	359	-	-	-
- altri	10.748	22.097	4.367	3.247	18.257	918	2	-
2. Passività per cassa								
2.1 Debiti verso la clientela	-	-	-	-	-	-	-	-
- c/c	313.189	23.213	29.428	43.608	27.882	-	-	-
- altri debiti	-	-	-	-	-	-	-	-
- con opzione di rimborso anticipato	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri	4.688	5.116	638	1.898	8.639	2.155	30	-
2.2 Debiti verso banche	-	-	-	-	-	-	-	-
- c/c	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri debiti	147	31.204	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Altre operazioni fuori bilancio								
+ posizioni lunghe	-	3.703	383	4.833	-	29.972	66	-
+ posizioni corte	38.957	-	-	-	-	-	-	-

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 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	180	305	305	305	-3	-48	356	216
Banche centrali	-	-	-	-	-	-	-	-
Amministrazioni pubbliche	-	-	-	-	-	-	-	-
Enti creditizi	-	-	-	-	-	-	-	-
Altre società finanziarie	-	-	-	-	-	-	-	-
Società non finanziarie	180	287	287	287	-3	-41	356	216
Famiglie	-	19	19	19	-	-7	-	-
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 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 <= 2 anni	Scadute da > 2 anni <= 5 anni	Scadute da > 5 anni <= 7 anni	Scadute da > 7 anni	di cui: in stato di default	
Titoli di debito	263.995	263.995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banche centrali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amministrazioni pubbliche	196.680	196.680	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Enti creditizi	1.835	1.835	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altre società finanziarie	55.505	55.505	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Società non finanziarie	9.974	9.974	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prestiti e anticipazioni	70.717	70.606	111	71.463	20.011	3	68	104	896	11	50.369	71.463
Banche centrali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amministrazioni pubbliche	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Enti creditizi	291	291	-	3	-	-	-	-	-	-	3	3
Altre società finanziarie	29.989	29.988	1	9.994	6.344	0	1	20	889	-	2.740	9.994
Società non finanziarie	38.763	38.659	104	55.654	13.643	3	57	82	6	11	41.854	55.654
di cui: piccole e medie imprese	38.729	38.625	104	55.262	13.380	3	57	5	6	11	41.801	55.262
di cui: crediti garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di	121.265	121.265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

garanzia reale												
Famiglie	379.610	379.493	117	77.275	20.036	4	78	107	898	12	56.140	77.275
di cui: crediti garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale	173	173		4.061								4.061
di cui: credito al consumo	27.863	214		1.140								1.140
ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO	35.421	-		3.882								3.882
Banche centrali	-	-		-								-
Amministrazioni pubbliche	-	-		-								-
Enti creditizi	517	-		-								-
Altre società finanziarie	20.874	-		191								191
Società non finanziarie	13.453	-		3.691								3.691
Famiglie	577	-		0								0

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	220.770	-		-	-	-		-	-	-	-
Banche centrali	-	-		-	-	-		-	-	-	-
Amministrazioni pubbliche	196.680	-		-	-	-		-	-	-	-
Enti creditizi	1.316	-		-	-	-		-	-	-	-
Altre società finanziarie	12.800	-		-	-	-		-	-	-	-
Società non finanziarie	9.974	-		-	-	-		-	-	-	-
Prestiti e anticipazioni	62.719	8.213		71.248	-2.198	-172		-42.012	-	33.479	21.306
Banche centrali	-	-		-	-	-		-	-	-	-
Amministrazioni pubbliche	-	-		-	-	-		-	-	-	-
Enti creditizi	291	-		3	-	-		-	-	-	-
Altre società finanziarie	25.071	5.134		9.779	-1.773	-132		-3.112	-	700	5.539
Società non finanziarie	36.005	2.759		55.654	-416	-36		-35.457	-	32.596	13.667
di cui PMI	35.970	2.759		55.262	-416	-36		-35.142	-	32.596	13.667
Famiglie	1.353	321		5.812	-9	-4		-3.443	-	183	2.100
TOTALE	283.489	8.213		71.248	-2.198	-172		-42.012	-	33.479	21.306

INFORMATIVA SULLE ESPOSIZIONI SOGGETTE ALLE MISURE APPLICATE IN RISPOSTA ALLA CRISI DI COVID-19 (LINEE GUIDA EBA GL-2020-07)

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 Covid19 (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 quantitativa

Tabella 28: Informazioni su prestiti e anticipazioni soggetti a moratorie legislative e non legislative

	Valore contabile lordo				
			Bonis		
			Di cui grace period di capitale e interessi	Di cui: esposizioni oggetto di misure di "forbearance"	Di cui: strumenti con aumento significativo di rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Stage 2)
Prestiti e anticipazioni soggetti a moratoria	4.073.617	4.073.617	976.361	-	580.438
di cui: famiglie	-	-	-	-	-
<i>di cui: garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale</i>	-	-	-	-	-
di cui: a società non finanziarie	4.073.617	4.073.617	976.361	-	580.438
<i>di cui: a piccole e medie imprese</i>	4.073.617	4.073.617	976.361	-	580.438
<i>di cui: garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale</i>	-	-	-	-	-

	Valore contabile lordo			
	Deteriorate			
		Di cui grace period di capitale e interessi	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
Prestiti e anticipazioni soggetti a moratoria	-	-	-	-
di cui: famiglie	-	-	-	-
<i>di cui: garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale</i>	-	-	-	-
di cui: a società non finanziarie	-	-	-	-
<i>di cui: a piccole e medie imprese</i>	-	-	-	-
<i>di cui: garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale</i>	-	-	-	-

	Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito				
	Bonis				
			Di cui grace period di capitale e interessi	Di cui: esposizioni oggetto di misure di "forbearance"	Di cui: strumenti con aumento significativo di rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Stage 2)
Prestiti e anticipazioni soggetti a moratoria	-31.218	-31.218	-6.895	-	-8.880
di cui: famiglie	-	-	-	-	-
<i>di cui: garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale</i>	-	-	-	-	-
di cui: a società non finanziarie	-31.218	-31.218	-6.895	-	-8.880
<i>di cui: a piccole e medie imprese</i>	-31.218	-31.218	-6.895	-	-8.880
<i>di cui: garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale</i>	-	-	-	-	-

	Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito				Valore contabile lordo
	Deteriorate				Afflussi nelle esposizioni deteriorate
	Di cui grace period di capitale e interessi	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		
Prestiti e anticipazioni soggetti a moratoria	-	-	-	-	-
di cui: famiglie	-	-	-	-	-
<i>di cui: garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale</i>	-	-	-	-	-
di cui: a società non finanziarie	-	-	-	-	-
<i>di cui: a piccole e medie imprese</i>	-	-	-	-	-
<i>di cui: garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale</i>	-	-	-	-	-

Tabella 29: Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni soggetti a moratorie legislative e non legislative per durata residua delle moratorie

	Numero di debitori		Valore lordo	Valore lordo			Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute						
	Di cui concesse	Di cui concesse		Di cui concesse			<= 3 mesi	> 3 mesi <= 6 mesi	> 6 mesi <= 9 mesi	> 9 mesi <= 12 mesi	> 12 mesi <= 18 mesi	> 18 mesi	
				Di cui: moratorie legislative	Di cui: soggette a moratoria estesa	Di cui: scadute							
Prestiti e anticipazioni soggetti a moratoria	82	82	9.431.349	9.431.349	7.865.377	6.739.046	5.357.732	3.910.321	-	-	-	163.296	-
di cui: famiglie				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>di cui: garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale</i>				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
di cui: a società non finanziarie				9.431.349	7.865.377	6.739.046	5.357.732	3.910.321	-	-	-	163.296	-
<i>di cui: a piccole e medie imprese</i>				9.431.349	7.865.377	6.739.046	5.357.732	3.910.321	-	-	-	163.296	-
<i>di cui: garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale</i>				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Tabella 30: Informazioni su nuovi prestiti e anticipazioni soggetti a schemi di garanzia pubblica di nuova applicazioni introdotti in risposta alla crisi Covid-19

	Valore lordo		Importo massimo della garanzia che può essere considerato	Valore contabile lordo
		Di cui: oggetto di misure di "forbearance"	Garanzie pubbliche ricevute	Afflussi nelle esposizioni deteriorate
Nuovi prestiti e anticipazioni soggetti a schemi di garanzia pubblica	14.065.674	-	12.598.003	-
di cui: famiglie	-			-
<i>di cui: garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale</i>	-			-
di cui: a società non finanziarie	14.065.674	-	12.598.003	-
<i>di cui: a piccole e medie imprese</i>	14.065.674			-
<i>di cui: garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale</i>	-			-

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 2020 le principali attività vincolate sono riferite a: (i) titoli di stato impegnati in operazioni di rifinanziamento con la Banca Centrale, (ii) crediti erogati a PMI e dati in garanzia a Cassa Depositi e Prestiti e (iii) un pegno di SGR costituito da quote di fondi.

Informativa quantitativa

Di seguito sono riportate le principali informazioni quantitative richieste:

Tabella 31: 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	41.762		632.385	
Fidi	-		209.415	
Titoli di capitale	1.838	-	12.667	12.667
Titoli di debito	29.933	-	234.062	234.062
<i>di cui Asset-backed Securities</i>	-	-	51.658	51.658
<i>di cui emessi da amministrazioni pubbliche</i>	29.933	-	166.748	166.748
<i>di cui emessi da aziende finanziarie</i>	-	-	57.340	57.340
<i>di cui emessi da aziende corporate</i>	-	-	9.974	9.974
Finanziamenti	9.992		87.807	
<i>di cui prestiti ipotecari</i>	-		13.590	
Altre attività	-		88.434	

Tabella 32: 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	135.249	1.971
Strumenti di capitale	1.916	-
Titoli di debito	6.626	1.971
Altre garanzie reali ricevute	126.707	-
Titoli di debito propri emessi diversi dalle obbligazioni garantite proprie o da ABS	-	-

Tabella 33: 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	30.059	40.340

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 34: 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 35: Esposizione non ponderata per classe regolamentare di attività e per classe di merito creditizio/ponderazione (Euro/000)

Classe Regolamentare	Ponderazioni										
	0%-6%	15%-20%	30%-35%	45%-50%	75%-85%	100%-104%	137%-150%	250%	350%	1250% o detratte	Totale
Amministrazioni centrali/banche centrali	235.958	-	-	-	-	10	-	2.655	-	-	238.623
Amministrazioni regionali o autorità locali	-	73	-	-	-	-	-	-	-	-	73
Esposizioni Verso Enti Pubblici	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3
Banche Multilaterali di sviluppo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organizzazioni internazionali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Esposizioni Verso Intermediari Vigilati	-	177.670	-	-	-	2.070	-	-	-	-	179.740
Esposizioni Verso Imprese	0	-	-	-	-	40.959	-	-	-	-	40.959
Esposizioni al Dettaglio	-	-	-	-	22.047	-	-	-	-	-	22.047
Esposizioni garantite da immobili	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Esposizioni Non Performing	-	-	-	-	-	1.985	27.979	-	-	-	29.964
Esposizioni ad alto rischio	-	-	-	-	-	-	1.679	-	-	-	1.679
Esposizioni verso la cartolarizzazione	2.266	649	45	1.306	199	29.891	28.991	-	-	84	63.432
Esposizioni verso OICR	-	-	-	-	-	14.775	2.178	-	-	-	16.952
Esposizioni in strumenti di capitale	-	-	-	-	-	2.889	-	1.121	-	-	4.010
Altre Esposizioni	82	3.019	-	-	-	37.158	-	-	-	-	40.259
TOTALE	238.306	181.414	45	1.306	22.246	129.737	60.827	3.775	-	84	637.741

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 2020 la Banca non possiede un assorbimento patrimoniale per il Rischio di Mercato.

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 2020:

Tabella 36: Assorbimento Patrimoniale Rischio di Mercato (Euro/000)

Metodologia Standardizzata	Importi Ponderati 12/2020	Requisito Patrimoniale 12/2020
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 2020 pari a Euro 8,442 mln.

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

Tabella 37: Calcolo RWA Rischio Operativo di Gruppo (Euro/000)

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Indicatore rilevante dati annui	53.056	56.227	59.563
Indicatore rilevante medio	56.282		
RWA Rischi operativi	105.529		
Assorbimento Patrimoniale	8.442		

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 38: 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	745	250	1.176	745	250	1.176	-	-	-	-	-
Partecipazioni	-	-	1.498	-	-	-	-	-	-	-	-

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

- titoli azionari per Euro 1.121 mila detenuti dalla società consolidata SVM Securitisation Vehicles Management S.r.l. in società veicolo di operazioni di cartolarizzazione;
- titoli azionari corporate per Euro 64 mila;
- titoli azionari di istituzioni bancarie per Euro 242 mila.

Il valore relativo alle voce Partecipazioni si riferisce invece alle società cd. Lease Co. le quali risultano titolari dei beni e dei contratti relativi ad operazioni di leasing i cui crediti sono stati oggetto di cartolarizzazione.

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% retail e del 50% wholesale (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 2020 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 39: Rischio di tasso di interesse sui fondi propri (Euro/000)

Esposizione al rischio tasso	Valori al 31.12.2020
1. Capitale interno a fronte del rischio tasso	3.385
2. Patrimonio di Vigilanza	70.962
3. Indice di rischio	4,7%
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 2020, 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 2020:

Tabella 40: 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 41: 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
TITOLI ABS LINEE DI LIQUIDITA'	47.181	(420)	3.874	(637)	186	-195							12.098	(261)				

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 2020 si riporta di seguito le informazioni relative alle retribuzioni complessive di Banca Finint S.p.A.

Tabella 42: Informazioni quantitative aggregate sulle remunerazioni ripartite per linee di attività

Linee di Attività	Numero Beneficiari	Remunerazione totale 31.12.2018
Componenti dell'organo di supervisione strategica		
Componenti dell'organo di gestione		
Investment banking		
Retail banking		
Asset management		

Funzioni aziendali		
Funzioni aziendali di controllo		
Altre		

Tabella 43: Remunerazione fissa e variabile: totale e suddivisa in contanti, azioni, strumenti collegati alle azioni e altri strumenti.

Categorie	Numero Beneficiari	Retribuzione Fissa	Retribuzione Variabile	Forme della componente variabile suddivisa in			
				Contanti	Azioni	Strumenti collegati alle azioni	Altri strumenti
Consiglieri Esecutivi							
Consiglieri non Esecutivi							
Alta Dirigenza							
Funzioni di Controllo							
Altri Material Risk Taker							

Tabella 44: Remunerazione differita riconosciuta durante l'esercizio

Categorie	Remunerazione Differita Totale	Di cui		Rem. Differita riconosciuta durante l'esercizio pagata e ridotta mediante condizioni di performance
		Quota attribuita	Quota non attribuita	
Consiglieri Esecutivi				
Consiglieri non Esecutivi				
Alta Dirigenza				
Funzioni di Controllo				
Altri Material Risk Taker				

Tabella 45: Indennità di inizio rapporto e di fine rapporto, pagamenti effettuati durante l'esercizio

Categorie	Indennità di inizio rapporto		Indennità di fine rapporto				
	Numero Beneficiari	Importi pagamenti effettuati	Nuovi pagamenti effettuati durante l'esercizio		Pagamenti riconosciuti durante l'esercizio		
			Numero Beneficiari	Importo	Numero Beneficiari	Importo	Importo più elevato riconosciuto per persona
Consiglieri Esecutivi							
Consiglieri non Esecutivi							
Alta Dirigenza							
Funzioni di Controllo							
Altri Material Risk Taker							

*I welcome bonus sono stati considerati nel fisso.

Tabella 46: Numero di persone remunerate con un importo superiore a 1 milione di €

Numero Beneficiari	Remunerazione complessiva
-	>= 1 mln EUR per esercizio;
-	Tra 1 e 5 mln EUR ripartita in fasce di pagamento di 500 mila EUR;
-	Tra 1 e 1,5 mln EUR
-	Tra 1,5 e 2 mln EUR
-	Tra 2 e 2,5 mln EUR
-	Tra 2,5 e 3 mln EUR
-	Tra 3 e 3,5 mln EUR
-	Tra 3,5 e 4 mln EUR
-	Tra 4 e 4,5 mln EUR
-	Tra 4,5 e 5 mln EUR
-	>= 5 mln EUR ripartita in fasce di pagamento di 1 mln EUR.
-	Tra 5 e 6 mln EUR
-	Tra 6 e 7 mln EUR
-	Tra 7 e 8 mln EUR

Tabella 47: Informazioni sulla remunerazione complessiva

Categorie	Numero beneficiari	Remunerazione Complessiva		
		Componente Fissa	Componente Variabile	Totale
Presidente Organo con funzione di supervisione strategica Capogruppo				
Presidente Organo con funzione di supervisione strategica altre Società del Gruppo				
Ciascun membro Organo con Funzione di Gestione				
Amministratore Delegato Capogruppo				
Amministratore Delegato altre Società del Gruppo				
Direttore Generale				
Condirettori Generali				
Vice Direttori Generali				

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 31/12/2020 si registra un indicatore di leva finanziaria a regime dell'11,56%, 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 48: Riepilogo della riconciliazione delle attività contabili e esposizioni del coefficiente di leva finanziaria

		31/12/2020
1	Attività totali come da bilancio pubblicato	675.486
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	235
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)	19.254
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	-83.180
8	Misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria	611.795

Tabella 49: Informativa armonizzata sul coefficiente di leva finanziaria

		Esposizione del coefficiente di leva finanziaria (CRR) al 31/12/2020
1	Elementi in bilancio (esclusi derivati, sft e attività fiduciarie, ma comprese le garanzie reali)	675.486
2	(Importi delle attività dedotte nella determinazione del capitale di classe 1)	-83.180
3	Totale esposizioni in bilancio (esclusi derivati, sft e attività fiduciarie) (somma delle righe 1 e 2)	592.306
4	Costo di sostituzione associato a tutte le operazioni su derivati (al netto del margine di variazione in contante ammissibile)	134
5	Maggiorazioni per potenziali esposizioni future associate a tutte le operazioni su derivati (metodo del valore di mercato)	101
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)	235
Esposizioni su operazioni di finanziamento tramite titoli		
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	39.237
18	(Rettifica per conversione in importi equivalenti di credito)	-19.982

19	Totale Altre esposizioni fuori bilancio (somma delle righe 17 e 18)	19.254
(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	70.739
21	Misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria (somma delle righe 3, 11, 16, 19, UE-19a e UE-19b)	611.795
Coefficiente di leva finanziaria		
22	Coefficiente di leva finanziaria	11,56%
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 50: Disaggregazione delle esposizioni in bilancio (esclusi derivati, SFT e esposizioni esentate)

		Esposizione del coefficiente di leva finanziaria (CRR) al 31/12/2020
UE-1	Totale Esposizioni in bilancio (esclusi derivati, SFT e esposizioni esentate), di cui:	675.486
UE-2	esposizioni nel portafoglio di negoziazione	
UE-3	esposizioni nel portafoglio bancario, di cui:	675.486
UE-4	obbligazioni garantite	
UE-5	esposizioni trattate come emittenti sovrani	241.202
UE-6	esposizioni verso amministrazioni regionali, banche multilaterali di sviluppo, organizzazioni internazionali e organismi del settore pubblico non trattati come emittenti sovrani	75
UE-7	enti	179.295
UE-8	garantite da ipoteche su beni immobili	
UE-9	esposizioni al dettaglio	22.047
UE-10	imprese	40.959
UE-11	esposizioni in stato di default	9.237
UE-12	altre esposizioni (ad es. in strumenti di capitale, cartolarizzazioni e altre attività diverse da crediti)	182.670

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 51: 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	238.623	264.089	6.647
Intermediari vigilati	209.587	179.740	37.604
Imprese	47.189	33.701	27.686
Esposizioni al Dettaglio	38.870	22.019	5.173
Esposizioni Deteriorate	11.980	9.338	12.986
Esposizioni ad alto rischio	23.355	18.238	25.933

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 2020 – 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 16 /6/2021

L'amministratore Delegato
Fabio Innocenzi