

Pillar III

*Informativa al pubblico
al 31/12/2018*



Società per azioni
Sede legale: Roma Via Cola di Rienzo, 240
Capitale Sociale € 50.000.000,00i.v.
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
ed al Fondo Nazionale di Garanzia
- Registro Imprese. n. 09994611003 - Tribunale di Roma
Iscritta all'Albo delle Banche - Codice ABI: 03403.3 -
Internet: www.imprebanca.it - email: _
- pec: imprebanca@legalmail.it

INDICE

| | |
|---|----|
| Premessa..... | 3 |
| Obiettivi e politiche di gestione del rischio (Art. 435 CRR) | 4 |
| Adeguatezza patrimoniale..... | 22 |
| Requisiti di capitale (Art. 438 CRR) | 25 |
| Rischio di credito: informazioni generali (Art. 442 CRR)..... | 27 |
| Rischio di Credito: informazioni relative ai portafogli assoggettati al metodo standardizzato | 45 |
| Tecniche di attenuazione del rischio di credito (Art. 453 CRR) | 47 |
| Rischio di controparte (Art. 439 CRR) | 50 |
| Rischio di mercato (Art. 445 CRR)..... | 50 |
| Rischio operativo (Art. 446 CRR) | 51 |
| Rischio di tasso di interesse sulle posizioni incluse nel portafoglio bancario (Art. 448 CRR)..... | 52 |
| Politiche di remunerazione (Art. 450 CRR) | 54 |
| Leva Finanziaria (Art. 451 CRR)..... | 54 |
| Informativa sulle attività vincolate e su quelle non vincolate | 56 |

Premessa

Il regolamento (UE) n. 575/2013 ("CRR") ha introdotto nell'Unione Europea le regole definite dal Comitato di Basilea per la vigilanza bancaria con l'articolato insieme di documenti unitariamente denominato "Basilea3" in materia di adeguatezza patrimoniale (Primo pilastro) e informativa al pubblico (Terzo pilastro).

La "CRR" e la direttiva 2013/36/UE ("CRD IV") rappresentano il nuovo quadro normativo di riferimento nell'Unione Europea per banche e imprese di investimento dal 1° gennaio 2014. CRR e CRDIV sono integrati da norme tecniche di regolamentazione o di attuazione approvate dalla Commissione Europea su proposta delle Autorità europee di supervisione ("ESA"), che danno attuazione alla normativa primaria.

Il regolamento di esecuzione (UE) n. 680/2014 stabilisce le norme tecniche di attuazione (Implementing Technical Standards) vincolanti in materia di segnalazioni prudenziali armonizzate delle banche e delle imprese di investimento relative a: fondi propri, rischio di credito e controparte, rischi di mercato, rischio operativo, grandi rischi, rilevazione su perdite ipotecarie, posizione patrimoniale complessiva, monitoraggio liquidità e leva finanziaria. La Banca d'Italia ha inoltre emanato le Circolari n. 286 e n. 154 che traducono secondo lo schema matriciale, attualmente adottato nelle segnalazioni di vigilanza, i citati ITS.

Nel gennaio 2018 l'EBA ha emesso le "Guidelines on uniform disclosures under Article 473a of Regulation (EU) No 575/2013 as regards the transitional period for mitigating the impact of the introduction of IFRS 9 on own funds" (EBA/GL/2018/01) che definiscono gli schemi idonei a pubblicare le informazioni relative agli impatti sui fondi propri derivanti dall'introduzione del regolamento (UE) 2017/2395, contenente "Disposizioni transitorie volte ad attenuare l'impatto dell'introduzione dell'IFRS 9 sui fondi propri". Imprebanca è tenuta a fornire al mercato anche le informazioni relative agli impatti sui fondi propri e coefficienti.

Si precisa che Imprebanca S.p.A. ha proceduto a formalizzare le strategie e le procedure volte ad assicurare il rispetto dei requisiti di informativa al pubblico, valutandone l'adeguatezza anche in termini di modalità e frequenza della diffusione delle informazioni. Sono stati inoltre adottati presidi organizzativi idonei a garantire la conformità degli adempimenti informativi alla disciplina di vigilanza; la valutazione e la verifica della qualità delle informazioni sono rimesse agli organi esecutivi dell'azienda.

Imprebanca S.p.A. pubblica la presente Informativa al Pubblico sul proprio sito internet www.imprebanca.it

Note

Le informazioni quantitative contenute nel documento sono espresse in migliaia di euro laddove non diversamente specificato.

Obiettivi e politiche di gestione del rischio (Art. 435 CRR)

Premessa

Imprebanca definisce la propria propensione al rischio attraverso la definizione di un Risk Appetite Framework (RAF); in considerazione che il profilo di rischio assunto lascia ampi margini a disposizione, imprebanca non ha definito limiti in ipotetici scenari di stress.

Nel RAF è definita la propensione (risk appetite) e la tolleranza al rischio (risk tolerance) a livello banca (risk enterprise) ed a livello dei singoli rischi rilevanti cui la banca è esposta; sono state inoltre definite le modalità di monitoraggio ed individuate le azioni correttive da attuare nel caso in cui il profilo di rischio assunto effettivamente (risk profile) superi la tolleranza al rischio definita.

Il Risk Appetite Framework è integrato con il Recovery Plan ai cui indicatori (recovery indicators) sono compresi nel set degli indicatori di RAF e le cui soglie di rottura (trigger) rappresentano un ulteriore livello rispetto quelle definite nel RAF.

Organizzazione del Governo dei rischi

Il Consiglio di Amministrazione

L'Organo con Funzione di Supervisione Strategica (OFSS) è identificato con il Consiglio di Amministrazione che, nell'ambito del processo di valutazione dell'adeguatezza del Capitale Interno Complessivo e del governo/gestione del rischio di liquidità, approva gli elementi fondamentali dell'ICAAP/ILAAP, fra i quali:

- le linee strategiche di sviluppo, le politiche di gestione del rischio e linee generali del processo ICAAP/ILAAP;
- le responsabilità alle diverse Funzioni di Controllo e U.O. da coinvolgere nel processo ICAAP/ILAAP nel rispetto del principio di separazione delle funzioni;
- la metodologia di quantificazione dei rischi (ivi incluso quello di liquidità) e quella per valutazione dell'adeguatezza patrimoniale nonché correzioni emerse a seguito delle verifiche condotte dall'Internal Audit;
- le eventuali misure correttive straordinarie volte all'aumento della capitalizzazione della Banca da proporre all'Assemblea dei Soci;
- la propensione al rischio (RAF/indicatori di attenzione);
- il Contingency Funding Plan ed il Recovery Plan;
- il Resoconto ICAAP/ILAAP da inviare all'Autorità di Vigilanza, contenente, tra l'altro, una dichiarazione sull'adeguatezza patrimoniale (Capital Adequacy Statement, CAS) e di liquidità (Liquidity Adequacy Statement, LAS).

L'OFSS inoltre

- assicura l'adeguamento tempestivo del processo in relazione a modifiche significative delle linee strategiche, dell'assetto organizzativo, del contesto operativo di riferimento;

- cura l'attuazione e promuove l'aggiornamento dell'ICAAP e dell'ILAAP al fine di assicurarne la continua rispondenza alle caratteristiche operative e al contesto strategico in cui la banca opera;
- promuove il pieno utilizzo delle risultanze dell'ICAAP/ILAAP a fini strategici e nelle decisioni d'impresa ed adotta idonee misure correttive nel caso emergano carenze o anomalie;
- provvede il riesame dell'ICAAP/ILAAP al fine di assicurarne la continua rispondenza periodico al fine di assicurarne l'efficacia nel tempo;
- verifica che venga approntato un sistema di flussi informativi in materia di gestione e controllo dei rischi accurato, completo e tempestivo;
- assicura la coerenza del piano strategico, del RAF, dell'ICAAP, dell'ILAAP, del Recovery Plan, del budget e del sistema dei controlli;
- è responsabile del mantenimento di un livello di liquidità coerente con la soglia di tolleranza all'esposizione al rischio e con la definizione degli indirizzi strategici, delle politiche di governo e dei processi di gestione afferenti il rischio di liquidità;
- approva il codice etico per attenuare il rischio reputazione;
- approva il sistema di whistleblowing.

Numero degli incarichi di amministrazione affidati ai Consiglieri in altre Società e/o Enti (CRR art. 435, co. 2, lett. a)):

| Carica | Num. Incarichi |
|----------------------|----------------|
| Presidente | 0 |
| Vice Presidenti | 17 |
| Altri Amministratori | 35 |

La politica di ingaggio per la selezione degli Amministratori e la politica di diversità (CRR art. 435, co. 2, lett. b e c)) sono definiti nel documento "Regolamento del CdA" che prevede che il Consiglio di Amministrazione, valutata la strategia, la complessità e la struttura della banca (al fine della nomina o della cooptazione dei consiglieri) identifichi preventivamente:

- il numero ottimale dei Consiglieri tale da presidiare efficacemente l'intera operatività aziendale, per quanto concerne la gestione ed i controlli;
- la presenza di un adeguato numero di Consiglieri non esecutivi, per svolgere efficacemente la funzione di contrappeso nei confronti degli esecutivi e del management della banca;
- la presenza di almeno due Consiglieri indipendenti;
- la presenza, come suggerito dall'Organo di Vigilanza, di almeno il 20% di Consiglieri di genere femminile;
- la presenza di consiglieri che rappresentino adeguatamente le diverse componenti della base sociale;
- le professionalità dei candidati tali da consentire loro di svolgere in modo efficace il ruolo.

Il Collegio Sindacale

L'Organo con funzione di controllo è rappresentato dal Collegio Sindacale.

Il Collegio Sindacale è l'organo designato a svolgere funzioni di controllo e di vigilanza sull'osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie, sulla corretta amministrazione, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi e contabili della banca.

In qualità di organo di controllo, il Collegio Sindacale deve informare senza indugio la Banca d'Italia di tutti i fatti o gli atti di cui venga a conoscenza che possano costituire una irregolarità nella gestione della banca o una violazione delle norme disciplinanti l'attività bancaria.

Il Collegio Sindacale vigila sull'osservanza della legge e dello Statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione ed in particolare sull'adeguatezza della struttura organizzativa, accertando l'efficacia di tutte le funzioni di controllo (compliance, risk management, antiriciclaggio, internal audit, Odv), il corretto assolvimento dei compiti e l'adeguato coordinamento delle stesse. Svolge, inoltre, i compiti di controllo che la legge gli affida, verificando la correttezza delle procedure contabili e valutando il grado di efficienza e di adeguatezza del Sistema dei Controlli Interni coordinandosi, a tale fine, con l'attività di Audit. In funzione dello svolgimento delle suddette attività di verifica, il Collegio Sindacale è incaricato anche di promuovere tutti gli interventi correttivi delle carenze e delle irregolarità rilevate.

Il Collegio Sindacale con riferimento al processo ICAAP/ILAAP:

- vigila sull'adeguatezza e sulla rispondenza dell'intero processo ICAAP/ILAAP e del sistema di gestione e controllo dei rischi ai requisiti stabiliti dalla normativa;
- valuta l'adeguatezza delle Funzioni di Controllo e delle UO coinvolte nel processo ICAAP/ILAAP, promuovendo interventi correttivi per le carenze ed irregolarità rilevate.

Il Collegio Sindacale approva il Resoconto ICAAP/ILAAP da inviare all'autorità di vigilanza. L'Organo di controllo è, inoltre, chiamato a vigilare sull'indipendenza della società di revisione, verificandone il rispetto delle disposizioni normative applicabili.

Il Collegio Sindacale periodicamente verifica la propria adeguatezza in termini di poteri, funzionamento e composizione, tenuto conto delle dimensioni, della complessità e delle attività svolte dalla Società.

Comitato Rischi

Il Comitato Rischi è un organo finalizzato ad assicurare al Direttore Generale e al Consiglio di Amministrazione una visione integrata dei rischi, in coerenza con le linee strategiche assegnate. E' un organo di indirizzo per garantire la qualità ed il presidio dei rischi. E' composto dal Direttore Generale, con funzioni di presidente, dal Direttore Amministrazione e Finanza, dal Responsabile Risk management, dal Responsabile Compliance, dal Responsabile Audit, dal Responsabile Area Crediti e dal Direttore Commerciale, nonché con la partecipazione di un rappresentante del Collegio Sindacale. Esso è convocato di norma con cadenza trimestrale dal Direttore Generale per:

- presidiare in maniera integrata tutti i rischi aziendali;
- svolgere un ruolo consultivo per la definizione dei principi guida della politica di risk management assicurando al vertice aziendale la gestione integrata dei rischi e le relative politiche coerentemente alle linee strategiche aziendali.

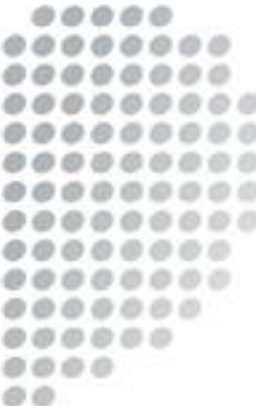
Nell'ambito del processo ICAAP/ILAAP, provvede ad espletare i compiti ad esso assegnati e definiti nel Regolamento Organizzativo ICAAP/ILAAP.

Funzioni aziendali di controllo


Le principali funzioni aziendali preposte al controllo dei rischi sono: Internal audit, Antiriciclaggio, Compliance, Risk Management; tali funzioni sono poste alle dirette dipendenze del Consiglio di Amministrazione e posseggono i requisiti previsti dalla normativa di riferimento. I compiti e le attività delle predette funzioni aziendali di controllo oltre che nell'Ordinamento generale della banca e nel "Documento unico di coordinamento del sistema dei controlli interni e dei relativi flussi informativi", sono definiti nei rispettivi Regolamenti.

Le principali competenze/responsabilità delle funzioni di cui sopra sono le seguenti:

- l'attività di revisione interna svolta dall'**Internal Audit** è volta da un lato a controllare, anche con verifiche in loco, la regolarità dell'operatività e l'andamento dei rischi, dall'altro a valutare la funzionalità del complessivo Sistema dei Controlli Interni ed a portare all'attenzione degli Organi aziendali i possibili miglioramenti alle politiche di gestione dei rischi, agli strumenti di misurazione e alle procedure.
L'Internal Audit nella sua attività si attiene alle norme ed alle procedure previste nella normativa interna di Imprebanca, agisce con piena autonomia ispettiva e riferisce al Consiglio di Amministrazione.
L'internal audit dispone - al suo interno o mediante il ricorso a risorse esterne - anche delle competenze specialistiche necessarie per assolvere ai propri compiti di assurance attinenti al sistema informativo aziendale (ICT audit).
- La funzione **antiriciclaggio** è deputata a prevenire e contrastare la realizzazione di operazioni di riciclaggio e finanziamento del terrorismo. Al responsabile della Funzione antiriciclaggio sono inoltre attribuite le funzioni di "Delegato ex art. 41 del D.lgs. n. 231/2007 (delegato SOS)
- Il **Risk Management** è una unità organizzativa di controllo di secondo livello, deputata al monitoraggio del complesso dei rischi, quantificabili e non, tipici dell'attività bancaria, con lo scopo di:
 - attivare le condizioni organizzative aziendali e la strumentazione metodologica necessaria per lo sviluppo, il consolidamento e il mantenimento dei processi di misurazione e controllo dei rischi;

- 
- verificare nel continuo l'adeguatezza del processo di gestione dei rischi e dei limiti operativi;
 - assicurare l'efficienza, l'efficacia e la tempestività delle informazioni necessarie per valutare il mantenimento delle soglie di rischio stabilite dai vertici aziendali in rapporto agli obiettivi di rendimento atteso;
 - diffondere la cultura d'impresa basata sulla consapevole assunzione dei rischi tipici della gestione bancaria.

- La funzione **Compliance** è un'unità di controllo di secondo livello responsabile delle attività di individuazione, valutazione e monitoraggio del rischio di compliance e della proposta delle relative attività di mitigazione.



Essa costituisce un adeguato presidio per la gestione del rischio di non conformità alle norme con riguardo a tutta l'attività aziendale, secondo un approccio basato sul rischio, in ottemperanza ai principi enunciati dal Comitato di Basilea e assicura la verifica di secondo livello della corretta applicazione delle regole in materia bancaria, in coerenza con le disposizioni contenute nella circolare Banca d'Italia 285/2013 e secondo quanto stabilito dal Regolamento Congiunto Banca d'Italia e Consob, per la verifica dell'applicazione delle regole rilevanti per lo svolgimento dei servizi e delle attività di investimento. In tale contesto essa verifica che in tutte le aree operative della banca sussistano meccanismi che assicurino il rispetto delle norme applicabili a tutta l'attività bancaria, in particolare di quelle che si riferiscono ai rapporti con la clientela e alla tutela di quest'ultima.

La Funzione di Compliance verifica che le procedure interne siano coerenti con l'obiettivo di prevenire la violazione di norme di etero regolamentazione (leggi e regolamenti) e autoregolamentazione (codici di condotta, codici etici) applicabili alla Banca.

Per quanto in particolare riguarda la Funzione Compliance, i principali adempimenti che è chiamata a svolgere riguardano:

- l'identificazione nel continuo delle norme applicabili alla banca e la misurazione/valutazione del loro impatto su processi e procedure aziendali;
- la proposta di modifiche organizzative e procedurali finalizzate ad assicurare adeguato presidio dei rischi di non conformità identificati;
- la predisposizione di flussi informativi diretti agli Organi aziendali e alle altre funzioni di controllo;
- la verifica dell'efficacia degli adeguamenti organizzativi (strutture, processi, procedure anche operative e commerciali) suggeriti per la prevenzione del rischio di conformità.

Categorie di Rischio monitorate e gestite

Informativa Qualitativa

Imprebanca ha identificato i rischi rilevanti ai fini del processo interno di verifica dell'adeguatezza patrimoniale. Di seguito, in coerenza con gli obiettivi prefissati e con l'attività della banca, si riporta l'individuazione dei rischi che imprebanca si trova ad affrontare e che sono quelli tipici insiti nell'operatività bancaria ordinaria ovvero:

| | I pilastro | II pilastro |
|------------------------|-------------------|--------------------|
| Credito e controparte | ✓ | |
| Mercato | ✓ | |
| Operativo | ✓ | |
| Concentrazione | | ✓ |
| Paese | | N.A. |
| Trasferimento | | N.A. |
| Base | | N.A. |
| Tasso sul banking book | | ✓ |
| Liquidità | | ✓ |
| Cartolarizzazione | | N.A. |
| Leva finanziaria | | ✓ |
| Strategico | | ✓ |
| Reputazionale | | ✓ |
| Residuo | | ✓ |

Per ogni tipologia di rischio di primo e di secondo livello è stato individuato il modello di riferimento nonché le politiche di gestione e gli strumenti di controllo e di mitigazione utilizzati a livello gestionale.

La banca si è dotata di processi e strumenti per determinare l'effettivo livello di rischio e, quindi, il livello di capitale interno adeguato a fronteggiare ogni tipologia di rischio anche diversa da quella presidiata dal Primo Pilastro.

Si è definito in particolare per quali rischi diversi da quelli di credito, controparte, mercato ed operativi, è opportuno adottare metodologie quantitative che possono condurre alla determinazione del capitale interno e per quali invece si ritengono più appropriate misure di controllo o attenuazione.

I rischi sono stati quindi suddivisi in base al riferimento metodologico:

- per i rischi di credito, mercato, controparte ed operativo (Pillar I) si è fatto riferimento ai relativi sistemi regolamentari per il calcolo dei requisiti patrimoniali;

- per i rischi di concentrazione, di tasso (banking book), di liquidità, leva finanziaria, strategici, reputazionali e residui (Pillar II) sono state utilizzate, nel rispetto del principio di proporzionalità, metodologie semplificate.

Per ogni tipologia di rischio identificata viene inoltre valutata l'adeguatezza dei presidi organizzativi posti a copertura dei rischi stessi anche considerando gli strumenti e i sistemi di controllo utilizzati.

Rischio di credito

Il rischio di credito ovvero il rischio di incorrere in perdite dovute al peggioramento inatteso del merito creditizio di un cliente affidato anche a seguito di situazioni di inadempienza contrattuale, include anche il cosiddetto rischio di controparte, definito come il rischio che la controparte di una transazione avente a oggetto determinati strumenti finanziari risulti inadempiente prima dell'effettivo regolamento della stessa.

In sede di valutazione annuale dell'adeguatezza patrimoniale (resoconto ICAAP) imprebanca effettua prove di stress, per valutare la vulnerabilità attuale e prospettica della banca in caso di manifestazione di eventi eccezionali.

Al fine di contenere l'esposizione al rischio di credito, la Banca adotta un sistema di valutazione e controllo che si riflette direttamente sull'intera struttura organizzativa. In particolare tale sistema è caratterizzato da:

- ✓ un regolamento del credito che disciplina l'esercizio dell'attività creditizia, individua le fasi che la costituiscono e definisce le linee guida per la gestione dei rischi associati alle stesse, stabilendo i ruoli e i compiti attribuiti al Consiglio di Amministrazione, al Direttore Generale ed alle diverse Unità Organizzative;
- ✓ la definizione da parte del Consiglio di Amministrazione della politica creditizia;
- ✓ la definizione di un sistema di deleghe a "cascata" per l'erogazione del credito basato sul "Regolamento del Credito" e sul documento "Deleghe in materia creditizia" nel quale sono specificati limiti, deleghe e modalità di reporting ai soggetti deleganti;
- ✓ una procedura organizzativa, "Processo del Credito" per normare gli aspetti più operativi della tematica creditizia;
- ✓ l'attenta valutazione del merito creditizio del prestatore, sotto il profilo patrimoniale e reddituale, e la corretta remunerazione del rischio;
- ✓ l'utilizzo di metodologie semplificate per la misurazione del rischio di credito che si estende anche alla valutazione di forme di protezione del credito siano esse di tipo reale o personale;
- ✓ la definizione di un processo di controllo correlato alle attività di gestione del rischio, imperniato su controlli di monitoraggio, di primo e di secondo livello, che coinvolgono trasversalmente e a più livelli diverse funzioni aziendali e, per quanto attiene ai controlli di terzo livello, la funzione di Audit;

- ✓ il monitoraggio delle posizioni, effettuato dall'Ufficio Monitoraggio Crediti, che si avvale, in misura crescente, di strumenti di rilevazione automatica che rappresentano un efficace strumento di "early warning" (individuazione precoce dei segnali di anomalia), in quanto consentono il monitoraggio periodico di tutti i clienti della banca aventi un'esposizione diretta e/o indiretta, ai quali si affianca:
 - la verifica del corretto svolgimento del monitoraggio andamentale sulle singole esposizioni e la valutazione della coerenza delle classificazioni, della congruità degli accantonamenti e dell'adeguatezza del processo di recupero sono svolte dalla funzione di risk management;
 - la periodica verifica del funzionamento e del rispetto delle procedure da parte dell'internal audit e del Collegio Sindacale.

Rischio di mercato

La gestione delle attività sui mercati finanziari è disciplinata con il Regolamento Finanza che detta i principi generali di riferimento per la gestione della tesoreria, della liquidità aziendale e del portafoglio di Investimento. Il Regolamento, infatti, definisce i criteri generali per una efficace ed efficiente gestione dei rischi di mercato ed operativi. Lo sviluppo del processo di gestione delle attività sui mercati finanziari si attua mediante un costante coordinamento tra le differenti unità della struttura organizzativa nel rispetto degli specifici compiti e responsabilità approvati dal Consiglio di Amministrazione.

Imprebanca persegue una strategia volta a minimizzare i rischi di mercato e al fine di contenere l'esposizione a tali rischi attraverso:

- ✓ la definizione di un sistema di limiti operativi a cui è associato una struttura di autonomie, volta a garantire aderenza all'assetto organizzativo della Banca attraverso l'attribuzione dei poteri di delega in relazione alle funzioni ed al livello gerarchico delle unità organizzative interessate;
- ✓ la definizione di un processo di controllo correlato alle attività di gestione del rischio, imperniato su controlli di monitoraggio e applicativi, di primo e di secondo livello, che coinvolgeranno trasversalmente e a più livelli diverse funzioni aziendali e, per quanto attiene ai controlli di terzo livello, la funzione di Audit.

Anche per la quantificazione dei rischi di mercato sono state utilizzate le tecniche previste dalla normativa di Vigilanza.

Rischi operativi

Il rischio operativo ovvero il rischio di perdite derivanti dalla inadeguatezza o dalla disfunzione di procedure, risorse umane e sistemi interni, oppure da eventi esogeni, include il rischio legale ma non quelli strategico e di reputazione.

I rischi operativi si differenziano dalle altre tipologie di rischi bancari in quanto non vengono assunti perché direttamente collegati ad un ritorno atteso, ma la loro esistenza è connaturata allo svolgimento dell'ordinaria attività. Una non corretta o incompleta gestione di tali rischi può portare ad un errato profilo di rischio della banca ed esporla, di conseguenza, a perdite rilevanti.

Imprebanca per la determinazione del requisito patrimoniale a fronte del rischio operativo utilizza il metodo base (BIA, Basic Indicator Approach) che prevede l'applicazione del coefficiente regolamentare del 15% alla media dell'indicatore rilevante degli ultimi tre esercizi.

Imprebanca registra e classifica le potenziali perdite operative rilevate affinando nel continuo la metodologia per una valutazione qualitativa del rischio operativo per individuare i rischi potenziali, evidenziandone le possibili fonti (ad. es. rischi annidati nei processi e nelle strutture organizzative della banca) con l'obiettivo di definire delle strategie di intervento e la propensione al rischio.

Rischio di concentrazione

Il rischio di concentrazione viene definito come il rischio derivante da esposizioni verso controparti, gruppi di controparti connesse e controparti del medesimo settore economico o che esercitano la stessa attività o appartenenti alla medesima area geografica.

Il rischio di concentrazione è suddividibile in due tipologie: la "concentrazione per singolo prenditore" (o "single name concentration") e la "concentrazione geo-settoriale" (o "sectorial concentration").

Le politiche creditizie sono orientate a contenere prestiti che rientrano nella definizione di "grande esposizione" stabilita dalla Banca d'Italia, fatto salvo eventuali operazioni di carattere strategico in particolar modo se sinergiche allo sviluppo della banca e dei suoi bacini.

Per contenere l'esposizione al rischio di concentrazione la banca ha limiti di concentrazione nei confronti delle controparti finanziarie e della clientela ordinaria; è stato inoltre definito un set di indicatori all'interno del RAF per la definizione della propensione al rischio della banca in tal senso e per il suo monitoraggio.

La determinazione del capitale interno, da detenere a fronte del rischio di concentrazione single name, è stata effettuata secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento (allegato B circ. 285/2013).

L'esposizione al rischio di concentrazione è mitigata dalla strategia creditizia della banca che è intesa ad assicurare diversificazione e selettività degli impieghi.

La Banca determina la stima del Capitale Interno a fronte della concentrazione geo settoriale cui è esposta seguendo le indicazioni della proposta metodologia dell'ABI (da ultimo rivista a marzo 2019) a cui si rimanda maggiori dettagli.

Rischio tasso di interesse

Il rischio di tasso rappresenta il rischio derivante da variazioni potenziali dei tassi di interesse e viene valutato per le attività diverse dalla negoziazione, ovvero in relazione alle posizioni detenute all'interno del portafoglio bancario. Esso è il rischio causato dalle differenze nelle scadenze e nei tempi di ridefinizione del tasso di interesse delle attività e delle passività a bilancio. In presenza di tali differenze, cambiamenti dei tassi di interesse determinano sia una variazione del margine di interesse (effetti di breve periodo), e quindi del profitto atteso di breve periodo, sia una variazione del valore di mercato delle attività e delle passività, quindi del valore economico del patrimonio netto (effetti di lungo periodo).

Imprebanca, al fine di mantenere un attento presidio dei rischi, pone in essere strategie atte a minimizzare la propria esposizione al rischio di tasso orientando l'attività di intermediazione creditizia verso uno sviluppo degli impieghi e della raccolta attento alla struttura finanziaria degli stessi.

Le scelte gestionali e strategiche del Banking Book sono volte a minimizzare la volatilità del margine d'interesse atteso nell'ambito degli esercizi finanziari ovvero a minimizzare la volatilità del valore economico complessivo al variare delle strutture dei tassi.

La gestione del rischio di tasso è supportata da un sistema di misurazione e valutazione periodica dello stesso.

La misurazione di tale rischio è effettuata utilizzando il metodo previsto nella circolare n. 285/2013 della Banca d'Italia – Parte Prima, Titolo III, cap. 1, allegato C.

Rischio strategico

Il rischio strategico è il rischio attuale o prospettico di flessione degli utili e quindi del capitale derivante da:

- validità ed attuazione del business model;
- cambiamenti del contesto operativo;
- decisioni aziendali errate;
- attuazione inadeguata di decisioni;
- scarsa reattività a variazioni del contesto competitivo.

Con riferimento al rischio strategico non viene determinato un capitale interno a presidio dello stesso in quanto sono stati implementati presidi organizzativi che mitigano la probabilità di accadimento e l'eventuale verificarsi di tale rischio. In particolare nell'ambito del processo di pianificazione strategica o redazione di budget annuali gli obiettivi vengono definiti e rivisti tenendo conto della loro sostenibilità rispetto agli assorbimenti patrimoniali generati

dall'operatività attuale e prospettica mentre in fase di controllo vengono rilevati, periodicamente, eventuali scostamenti tra dato consuntivo e dato previsionale per consentire di intraprendere tempestivamente le opportune azioni correttive.

Rischio reputazionale

Per rischio reputazionale, si intende il rischio attuale o prospettico di flessione degli utili o del capitale prodotto da una percezione negativa dell'immagine della Banca da parte di clienti, controparti, azionisti, investitori o Autorità di Vigilanza.

Nel rischio reputazionale è compreso anche il rischio di compliance considerato come il rischio di incorrere in sanzioni giudiziarie o amministrative, perdite finanziarie rilevanti o danni di reputazione in conseguenza di violazioni di norme imperative (leggi, regolamenti) ovvero di autoregolamentazione.

La consapevolezza degli Organi di vertice della Banca circa la rilevanza della tematica e le difficoltà connesse alla sua quantificazione, hanno spinto in primo luogo a concentrarsi su quali possono essere gli effettivi rischi e valutare poi la qualità degli assetti organizzativi e di controllo al fine di contrastare l'insorgenza del rischio stesso.

Con riferimento al rischio reputazionale, Imprebanca ha definito e sviluppato una serie di presidi organizzativi che ne abbassano la probabilità di accadimento e ne mitigano l'eventuale verificarsi.

Caratteristiche dei sistemi di misurazione dei rischi

Con riguardo alla misurazione dei rischi ai fini ICAAP, imprebanca utilizza la metodologia standardizzata di calcolo che le istruzioni di Vigilanza prevedono per le Banche di III Livello, ovvero Banche che detengono un attivo consolidato o individuale pari o inferiore a 3,5 Miliardi di euro.

Il Risk Management relaziona gli Organi aziendali, le strutture aziendali e l'Alta direzione sull'andamento dei rischi producendo apposita reportistica contenente nel dettaglio e per ciascun rischio, le risultanze dei controlli svolti.

Rischio di credito - Tecniche di misurazione dei rischi e modalità di determinazione del capitale interno

Per la quantificazione del capitale interno attuale sul rischio di credito, è utilizzata la metodologia standardizzata nell'ambito della determinazione dei requisiti patrimoniali prudenziali di cui al Regolamento UE 575/2013. Con l'obiettivo di verificare l'adeguatezza del capitale interno, anche in caso di congiunture avverse connesse al negativo andamento dei crediti, la Banca ha condotto prove di stress sul rischio di credito, in particolare sono stati ipotizzati quattro scenari che vanno dalla crescita delle esposizioni (volumi dei diversi segmenti) superiori rispetto i valori previsionali fino all'incremento delle posizioni deteriorate nette in percentuale del portafoglio crediti.

Rischio di controparte - Tecniche di misurazione dei rischi e modalità di determinazione del capitale interno

Per la quantificazione del capitale interno attuale sul rischio di controparte, viene utilizzata la metodologia standardizzata nell'ambito della determinazione dei requisiti patrimoniali prudenziali di cui al Regolamento UE 575/2013.

Rischio di mercato - Tecniche di misurazione dei rischi e modalità di determinazione del capitale interno

Per la quantificazione del capitale interno attuale sul rischio di mercato, Imprebanca utilizza la metodologia standardizzata nell'ambito della determinazione dei requisiti patrimoniali prudenziali di cui al Regolamento UE 575/2013. Il requisito patrimoniale riconducibile al rischio di mercato è stato valutato anche in un ipotetico scenario di stress nel quale i titoli di debito del Business Model HTS, rappresentati da titoli di Stato, ricevono una ponderazione dell'1,60% per il calcolo del rischio specifico.

Rischio operativo - Tecniche di misurazione dei rischi e modalità di determinazione del capitale interno

Per la quantificazione del capitale interno attuale sul rischio operativo, Imprebanca utilizza l'approccio base nell'ambito della determinazione dei requisiti patrimoniali prudenziali di cui al Regolamento UE 575/2013. Anche per l'ammontare dei Fondi Propri Imprebanca ritiene di non effettuare le prove di stress per il suddetto rischio.

Rischio di concentrazione - Tecniche di misurazione dei rischi e modalità di determinazione del capitale interno

Per la quantificazione del capitale interno attuale sul rischio di concentrazione, Imprebanca utilizza l'approccio basato sul granularity adjustment di cui all'Allegato B, Titolo III, Capitolo 1 della Circolare Banca d'Italia n° 285/2013.

La Banca effettua periodicamente prove di stress sul rischio di concentrazione. Per quanto attiene la metodologia utilizzata, si è fatto riferimento all'allegato "B" della Circolare n° 285/2013.

Inoltre la banca quantifica il capitale interno a presidio del rischio di concentrazione geosettoriale determinandolo sulla base dell'approccio metodologico suggerito dall'ABI.

Rischio di tasso - Tecniche di misurazione dei rischi e modalità di determinazione del capitale interno

Per la quantificazione del capitale interno attuale sul rischio di tasso, Imprebanca utilizza la metodologia definita nella Circolare Banca d'Italia n° 285/2013 (Parte Prima, Titolo III, Capitolo 1). Nello specifico nello scenario ordinario si considera lo scenario più severo tra quello che prevede una variazione annuale dei tassi d'interesse pari al 1° e 99° percentile su un periodo di osservazioni di 6 anni (scenario previsto dalla normativa citata) attraverso apposite elaborazioni ed uno shift parallelo della curva dei tassi di +/- 100 punti base.

La Banca effettua prove di stress sul rischio di tasso simulando quattro scenari:

- Parallelo - variazione dei tassi su tutte le scadenze per +/- 200 punti base;
- Steepening Twist - riduzione di 100 punti base sulle scadenze fino a 12 mesi e rialzo di 200 punti base sulle altre fasce di scadenza;
- Flattening Twist - incremento dei tassi sulle fasce di scadenza fino a 12 mesi di 200 punti base e una riduzione di 100 punti base sulle altre fasce di scadenza;
- Positive Butterfly - incremento dei tassi di 200 punti base sulle fasce di scadenza fino a 12 mesi, diminuzione dei tassi di 100 punti base sulle fasce di scadenza da oltre 12 mesi fino a 5 anni e incremento di 200 punti base per le scadenze successive.

Rischio di liquidità (ILAAP)

Il rischio di liquidità, ovvero il rischio che la banca non sia in grado di adempiere alle proprie obbligazioni alla loro scadenza, può essere causato da incapacità di reperire fondi (funding liquidity risk) ovvero dalla presenza di limiti allo smobilizzo delle attività (market liquidity risk).

Nel resoconto ILAAP è verificata l'adeguatezza del governo e della gestione del rischio di liquidità, ovvero il rischio che la banca non sia in grado di adempiere alle proprie obbligazioni alla loro scadenza.

In ottica di mitigazione del rischio imprebanca si è dotata di un "Regolamento per la gestione del rischio di liquidità", con il quale, coerentemente alle dimensioni, caratteristiche e complessità dell'attività svolta dalla banca, sono state formalizzate le sue politiche di governo e gestione. In tale documento, oltre ad essere descritti i compiti degli Organi e Funzioni Aziendali, nonché le attività previste dal sistema dei controlli in materia di governo e gestione del rischio di liquidità, è formalizzato il Piano di Emergenza (Contingency Funding Plan) che prevede le strategie di gestione in situazioni di intenso drenaggio di liquidità e le procedure per il reperimento di fonti di finanziamento in caso di emergenza. Nel quadro della gestione delle situazioni avverse è da comprendere anche quanto normato nel Recovery Plan al quale si rimanda.

Nel modello adottato per il monitoraggio della liquidità è stato seguito l'approccio del maturity mismatch con la costruzione di una maturity ladder e relativa allocazione di flussi e deflussi certi e stimati sulle diverse face di scadenza residua per singolo aggregato di attivo/passivo. L'analisi viene effettuata sia per scadenze di breve periodo (da 1 giorno a 3 mesi - Maturity Ladder operativa) sia per scadenze oltre i 20 anni (Maturity ladder strutturale).

Accanto alla ricognizione dei flussi e deflussi di cassa sono stati ipotizzati ed implementati una serie di indicatori con l'obiettivo di evidenziare tempestivamente l'insorgenza di vulnerabilità nella posizione di liquidità della banca.

Per quest'ultima tipologia di indicatori è stata prevista la determinazione prudenziale degli indicatori elaborati dal Comitato di Basilea ovvero:

- Liquidity Coverage Ratio (LCR) per il breve termine, così come regolamentato dalla UE attraverso la CRR (reg. UE 285/2013) e successive integrazioni (reg. 61/2015);
- Net Stable Funding Ratio (NSFR) per l'analisi degli aspetti strutturali con un orizzonte temporale di un anno, elaborato sulla base delle indicazioni del Comitato di Basilea.

Adeguatezza delle misure di gestione dei rischi

Il Consiglio di Amministrazione ha piena consapevolezza dei rischi aziendali e dei loro possibili impatti sul business e sulla ordinaria operatività della Banca. L'organo con funzione di supervisione strategica, con il supporto degli Organi e delle Funzioni di controllo, preso atto dei fattori di rischio connessi al modello di business ed alle strategie aziendali, ha valutato come adeguate le misure di gestione dei rischi rilevando che i presidi adottati risultano idonei a fronteggiare tutti i rischi cui la Banca è esposta. Dal punto di vista patrimoniale, infatti si rileva in particolare che gli indicatori di solidità patrimoniali sono ampiamente sopra i limiti previsti, il TIER1 è pari al 30,03% e i fondi propri detenuti (pari ad euro 37,6 milioni) sono in grado di fronteggiare sia i rischi di primo che di secondo pilastro.

Dal punto di vista di gestione del rischio di liquidità si rileva che la struttura finanziaria della banca è adeguata.

Composizione Fondi Propri e coefficienti di solvibilità (Artt 437 e 492 CRR)

Informativa qualitativa

I fondi propri secondo quanto previsto dagli artt. 4 par. 1 n. 71 e 118, e art. 72 del Regolamento (UE) n. 575/2013 (CRR) sono costituiti da:

- Capitale di classe 1 (Tier 1);
- Capitale di classe 2 (Tier 2);

Il «Capitale di classe 1» (art. 25 CRR) è pari alla somma di:

- Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 – CET 1);
- Capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier 1 – AT1).

I filtri prudenziali sono aggiustamenti regolamentari del valore contabile di elementi (positivi o negativi) di elementi del capitale primario di classe 1.

Le detrazioni rappresentano elementi negativi del capitale primario di classe 1.

Le norme di vigilanza prevedono un regime transitorio con l'introduzione graduale (phase in) di parte della nuova disciplina sui fondi propri e sui requisiti patrimoniali (2014- 2017) e regole di grandfathering per la computabilità parziale, con graduale esclusione entro il 2021 dei pregressi strumenti di capitale che non soddisfano tutti i requisiti prescritti dal CRR per essere ricompresi nel CET 1, AT1 e T2.

1. Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 – CET1)

Il «Capitale primario di classe 1» (CET1) è costituito dai seguenti elementi positivi e negativi:

- Capitale sociale;
- Sovrapprezzi di emissione;
- Riserve di utili;
- Riserve da valutazione positive e negative ex OCI;
- Altre riserve;
- Pregressi strumenti di CET 1 oggetto di disposizioni transitorie (grandfathering);
- Filtri prudenziali;
- Detrazioni.

2. Capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier 1 – AT1)

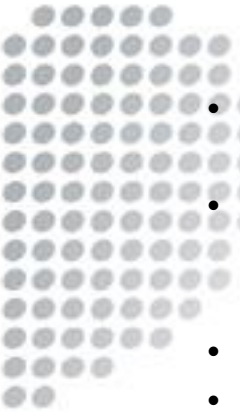
Il «Capitale aggiuntivo di classe 1» (AT1) è costituito dai seguenti elementi positivi e negativi:

- Strumenti di capitale e relativi sovrapprezzi;
- Pregressi strumenti di AT1 oggetto di disposizioni transitorie (grandfathering);
- Detrazioni.


3. Capitale di classe 2 (Tier2 – T2)

Il «Capitale di classe 2» (T2) è costituito dai seguenti elementi positivi e negativi:

- Strumenti di capitale, prestiti subordinati e relativi sovrapprezzi;



Imprebanca S.p.A.
Informativa al pubblico al 31/12/2018

- Rettifiche di valore generiche delle banche standardizzate nel limite dell'1,25% delle esposizioni ponderate per il rischio di credito;
 - Eccedenza sulle perdite attese delle banche IRB delle rettifiche di valore contabilizzate, nel limite dello 0,60% delle esposizioni ponderate per il rischio di credito;
 - Pregressi strumenti di T2 oggetto di disposizioni transitorie (grandfathering);
 - Detrazioni.
- 

Informativa quantitativa

Il valore raggiunto dal "Common Equity Tier 1", principale indicatore di adeguatezza patrimoniale, conferma la solidità patrimoniale della Banca. Il rapporto tra il capitale primario di classe 1 ovvero Totale Fondi Propri e le attività di rischio ponderate, costituite dal valore ponderato dei crediti e degli altri impieghi, ha determinato un CET1 ratio ed un Total Capital Ratio del 30,03% (34,48% nel 2017) con i Fondi Propri che, a fine 2018, risultano impegnati per il 24 % da rischi di credito e per il 2,60% da rischi operativi.

B. Informazioni di natura quantitativa

| Categorie/Valori | Importi non ponderati | | Importi ponderati / | |
|--|-----------------------|----------------|---------------------|---------------|
| | 31/12/2018 | 31/12/2017 | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
| A. ATTIVITA' DI RISCHIO | | | | |
| A.1 RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE | 409.044 | 232.595 | 113.146 | 97.042 |
| 1. Metodologia standardizzata | 409.044 | 232.595 | 113.146 | 97.042 |
| 2. Metodologia basata su rating interni | | | | |
| 2.1 Base | | | | |
| 2.2 Avanzata | | | | |
| 3. Cartolarizzazioni | | | | |
| B. REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA | | | | |
| B.1 RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE | | | 9.052 | 7.763 |
| B.2 Rischio di aggiustamento della valutazione del credito | | | | |
| B.3 Rischio di regolamento | | | | |
| B.4 RISCHI DI MERCATO | | | | |
| 1. Metodologia standard | | | | |
| 2. Modelli interni | | | | |
| 3. Rischio di concentrazione | | | | |
| B.5 RISCHIO OPERATIVO | | | 974 | 878 |
| 1. Metodo base | | | 974 | 878 |
| 2. Metodo standardizzato | | | | |
| 3. Metodo avanzato | | | | |
| B.6 ALTRI ELEMENTI DI CALCOLO | | | | |
| B.7 TOTALE REQUISITI PRUDENZIALI | | | 10.026 | 8.641 |
| C. ATTIVITA' DI RISCHIO E COEFFICIENTI DI VIGILANZA | | | | |
| C.1 Attività di rischio ponderate | | | 30,03% | 34,48% |
| C.2 Capitale primario di classe 1/Attività di rischio ponderate (CET 1 ratio) | | | 30,03% | 34,48% |
| C.3 Capitale di classe 1 /Attività di rischio ponderate (Tier 1 capital ratio) | | | 30,03% | 34,48% |
| C.4 Totale fondi propri/Attività di rischio ponderate (Total capital ratio) | | | 30,03% | 34,48% |

Il coefficiente patrimoniale di solvibilità della Banca, inteso come rapporto tra i Fondi Propri e l'attivo ponderato al 31 dicembre 2018 è pari al 30,03% ed è stato determinato in applicazione

delle disposizioni transitorie a cui la banca ha deciso di aderire in ottemperanza alla normativa di vigilanza.

Per effetto della prima applicazione del principio contabile IFRS 9 si è registrato un decremento del Patrimonio netto della Banca al 1° gennaio 2018 pari a circa 62 mila euro (Riserva FTA) al lordo dell'effetto fiscale e 43 mila al netto.

La Banca ha comunque deciso di avvalersi del disposto del Regolamento UE 2017/2395, che ha concesso agli intermediari vigilati la possibilità di includere, in via temporanea, nel computo del proprio capitale primario di classe 1 un importo addizionale teso a "neutralizzare" gli effetti che si avrebbero a seguito dei maggiori accantonamenti contabili derivanti dall'immediata adozione del nuovo Principio. Detto importo addizionale verrà applicato al valore del patrimonio CET1 tenendo conto di una percentuale di computabilità decrescente nel tempo, dal 95% nel 2018 al 25% nel 2022, fino al suo totale azzeramento nel 2023. Pertanto, l'impatto atteso sui coefficienti patrimoniali calcolati con regole "transitorie" (phase in) risulta più contenuto.

Qualora la banca non avesse aderito alle disposizioni transitorie, i Fondi Propri sarebbero risultati pari a 37.294 mila euro e il rapporto tra Fondi Propri e attività di rischio ponderate sarebbe stato pari a 29,93%

Adeguatezza patrimoniale

Informativa qualitativa

La normativa introdotta da Banca d'Italia con la circolare n. 285/2013 prevede i seguenti ratios minimi:

- CET 1 pari al 4,5%;
- Tier 1 pari a 6,0%;
- Total Capital ratio pari all'8,0%.

Oltre ai vincoli sopra citati sono stati introdotti ulteriori vincoli costituiti da:

- Capital Conservation Buffer (CCB) che prevede un requisito aggiuntivo (1,25% per il 2017, 1,875% per il 2018 e 2,50% dal 2019) di capitale primario di classe 1 volto a preservare il livello minimo di capitale regolamentare in momenti di mercato avversi;
- Riserva di capitale anticiclica che ha lo scopo di proteggere il settore bancario nelle fasi di eccessiva crescita del credito; dovrà essere costituita nei periodi di crescita economica con capitale di qualità primaria per fronteggiare eventuali perdite nelle fasi discendenti del ciclo sulla base ad uno specifico coefficiente stabilito su base nazionale;
- Riserve aggiuntive da costituirsi sempre con capitale primario per le entità a spiccata rilevanza globale e altri enti a rilevanza sistemica. Il buffer per le entità con rilevanza globale può variare da un minimo dell'1% ad un massimo del 3,5%, per le altre è prevista una soglia massima non vincolante del 2%;
- Riserve di capitale a fronte del rischio sistemico che viene stabilita da ogni singolo Stato membro e deve essere pari almeno all'1%.

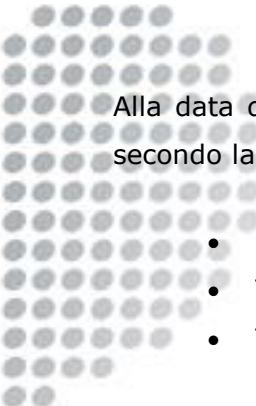
A conclusione del periodico processo di revisione prudenziale (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP), la Banca d'Italia a inizio 2017¹ ha comunicato ad imprebanca i seguenti coefficiente di capitale:

- primario di classe 1 (CET 1 ratio) pari al 6,59%;
- di classe 1 (Tier 1 ratio) pari all'8,38%;
- totale (Total Capital ratio) pari al 10,75%;

ed individuato i seguenti livelli di capitale per far fronte ad una maggiore esposizione al rischio in condizioni di stress (deterioramento del contesto economico e finanziario):


- CET 1 ratio - 7,50%;
- Tier 1 ratio - 9,59%;
- Total Capital ratio - 12,38%.

¹Alla data di redazione del Bilancio non è stato comunicato l'esito dello SREP 2017.



Imprebanca S.p.A.
Informativa al pubblico al 31/12/2018

Alla data del 31 dicembre 2018 la Banca, avendo solo capitale primario di classe 1, esprime secondo la nuova normativa vigente i seguenti coefficienti:

- CET 1 Capital ratio 30,03%;
 - Tier 1 Capital ratio 30,03%;
 - Total Capital ratio 30,03%.
- 

Informativa quantitativa

2.1 Fondi Propri

Importi in migliaia di €

| | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|--|---------------|---------------|
| A. Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 - CET1) prima dell'applicazione dei filtri prudenziali | 40.533 | 39.781 |
| di cui strumenti di CET1 oggetto di disposizioni transitorie | | |
| B. Filtri prudenziali del CET1 (+/-) | 0 | 0 |
| C. CET1 al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio (A +/- B) | 40.533 | 39.781 |
| D. Elementi da dedurre dal CET1 | 3.238 | 3.215 |
| E. Regime transitorio - Impatto su CET1 (+/-), inclusi gli interessi di minoranza oggetto disposizioni transitorie | 342 | 680 |
| F. Totale Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 - CET1) (C - D +/- E) | 37.637 | 37.246 |
| G. Capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier1 - AT1) al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio | | |
| di cui strumenti di AT1 oggetto di disposizioni transitorie | - | - |
| H. Elementi da dedurre dall'AT1 | - | - |
| I. Regime transitorio - Impatto su AT1 (+/-), inclusi gli strumenti emessi da filiazioni e inclusi nell'AT1 per effetto di disposizioni transitorie | - | - |
| L. Totale capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier 1 - AT1) (G - H +/- I) | - | - |
| M. Capitale di classe 2 (Tier2 - T2) al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio | - | - |
| di cui strumenti di T2 oggetto di disposizioni transitorie | - | - |
| N. Elementi da dedurre dal T2 | | |
| O. Regime transitorio - Impatto su T2 (+/-), inclusi gli strumenti emessi da filiazioni e inclusi nell'AT1 per effetto di disposizioni transitorie | | |
| P- Totale Capitale di classe 2 (Tier 2 - T2) (M-N+/-O) | - | - |
| Q. Totale Fondi Propri (F + L + P) | 37.637 | 37.246 |

Requisiti di capitale (Art. 438 CRR)

Il processo di valutazione dell'adeguatezza patrimoniale, nel rispetto delle disposizioni di vigilanza che individuano tre tipologie di enti, è proporzionato alle caratteristiche, alle dimensioni e alla complessità dell'attività svolta da Imprebanca. Esso è finalizzato alla determinazione del capitale interno, che deve risultare adeguato a fronteggiare tutti i rischi a cui la Banca è esposta.

Le disposizioni di vigilanza prevedono un requisito patrimoniale per fronteggiare i rischi tipici dell'attività bancaria e finanziaria, esse indicano metodologie alternative per il calcolo degli stessi, caratterizzate da diversi livelli di complessità nella misurazione dei rischi e nei requisiti organizzativi e di controllo (cosiddetto "primo pilastro"), nonché, prevedono un sistema di autovalutazione denominato ICAAP (cosiddetto "secondo pilastro"), che richiede alle banche di dotarsi di processi e strumenti per determinare il livello di capitale interno adeguato a fronteggiare ogni tipologia di rischio, nell'ambito di una valutazione, attuale e prospettica, che tenga conto delle strategie e dell'evoluzione del contesto di riferimento.

Il requisito regolamentare è calcolato su base consuntiva a fine di ogni trimestre per i rischi di primo pilastro, ovvero:

- Rischio di credito;
- Rischio di mercato;
- Rischio di controparte;
- Rischio operativo.

Il capitale interno è calcolato, nelle tempistiche previste dalla normativa di riferimento, per i rischi del primo pilastro e per i rischi quantificabili del secondo pilastro di seguito riportati:

- Rischio di credito;
- Rischio di mercato;
- Rischio di controparte;
- Rischio operativo;
- Rischio di tasso di interesse sul portafoglio bancario;
- Rischio di concentrazione.

Imprebanca determina a livello prospettico – con riferimento alla data di chiusura dell'esercizio - il capitale interno complessivo ed il capitale complessivo tenendo conto della prevedibile evoluzione dei rischi e dell'operatività.

A tal fine Imprebanca:

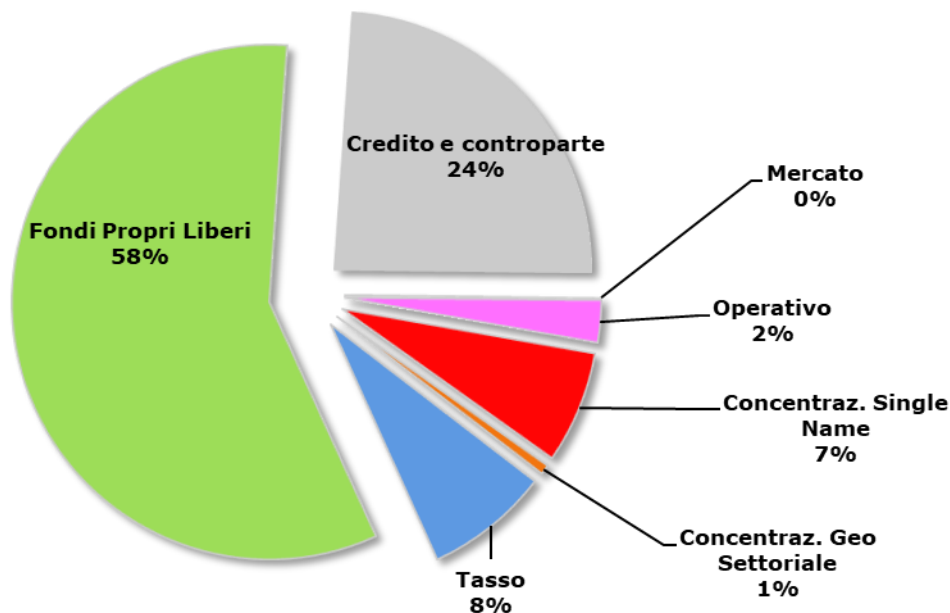
- utilizza il budget annuale adattandolo alla necessità di stima dei rischi;
- individua gli elementi che determinano il rischio prevedendone, per quanto possibile, la futura evoluzione;
- effettua, per alcuni dei rischi sopra considerati, prove di stress, quantificando, sulla base dei test effettuati, la capienza del capitale interno.

L'adeguatezza patrimoniale per il sostegno delle attività correnti e prospettiche viene valutata anche nell'ambito del processo ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) e, in sede di predisposizione del budget strategico, nell'ambito del RAF.

Il processo ICAAP definito da Imprebanca richiede un continuo coinvolgimento delle diverse funzioni aziendali interessate e rappresenta un processo aziendale articolato e complesso, non finalizzato esclusivamente alla produzione di un Resoconto da inviare periodicamente all'Autorità di Vigilanza, ma anche volto a:

- diffondere una cultura aziendale imperniata sulla gestione del rischio;
- informare gli organi societari del livello di rischio a cui la Banca è esposta per permettere la definizione di una strategia consapevole e prudente;
- sviluppare strumenti di misurazione, controllo e attenuazione evoluti, con riferimento a tutti i rischi aziendali.

Il grafico seguente illustra l'articolazione dei rischi di primo pilastro con la relativa incidenza alla data del 31 dicembre 2018.



Rischio di credito: informazioni generali (Art. 442 CRR)

Premessa

L'Autorità Bancaria Europea con gli Implementing Technical Standards («ITS») emanati il 24 luglio 2014 ha provveduto a rielaborare la definizione di crediti deteriorati denominati «Non-performing exposure» («NPE»).

La Commissione Europea in data 9 gennaio 2015 ha approvato le modifiche in materia di attività finanziarie deteriorate allo scopo di allinearle alle nuove nozioni introdotte dalle norme tecniche di attuazione relative alle segnalazioni di vigilanza consolidata armonizzata definite dall'EBA. Secondo le nuove definizioni le attività finanziarie deteriorate sono ripartite nelle categorie delle sofferenze, inadempienze probabili, esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate; la somma di tali categorie corrisponde all'aggregato Non-Performing Exposures di cui agli ITS.

Per inadempienze probabili sono da intendersi esposizioni creditizie, diverse dalle sofferenze, per le quali si giudichi improbabile 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.

Per esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate sono invece da intendersi le esposizioni diverse da quelle classificate tra le sofferenze o le inadempienze probabili, che, alla data di riferimento, sono scadute e/o sconfinanti da oltre 90 giorni e superano una prefissata soglia di materialità. Le esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate possono essere determinate facendo riferimento, alternativamente, al singolo debitore o - per le sole esposizioni verso soggetti retail - alla singola transazione.

Informativa qualitativa

Le linee guida in materia creditizia all'interno della Banca sono formulate nel Regolamento del Credito.

Il processo del credito è improntato a principi ed indirizzi tali da assicurare l'ordinata gestione e sviluppo del portafoglio crediti della Banca e consente alla stessa il raggiungimento degli obiettivi reddituali e il contenimento del rischio legato all'attività creditizia. Esso si compone delle seguenti fasi:

- concessione;
- perfezionamento ed erogazione;
- gestione operativa;
- monitoraggio;
- gestione dei crediti classificati.

Nella fase di concessione viene preventivamente acquisita ed analizzata la documentazione necessaria per esprimere una valutazione del merito creditizio. La pratica di fido viene corredata

da informazioni e riscontri oggettivi tali da consentire all'organo deliberante di decidere in merito alla concessione dell'affidamento.

La fase che completa la concessione dell'affidamento è quella del perfezionamento della delibera: a seguito della richiesta al Cliente viene comunicato, da parte dell'Area Commerciale, l'esito della delibera assunta e le relative condizioni.

Alla comunicazione seguirà il perfezionamento dei contratti che sottendono alle diverse forme tecniche adottate e delle eventuali garanzie previste che debbono essere acquisite contestualmente. Le linee di credito vengono messe a disposizione del prestatore solo ad avvenuto perfezionamento di quanto previsto nella delibera.

La fase di gestione avviene nel continuo ed è costituita dall'insieme di tutti gli atti di ordinaria amministrazione, relativi alla posizione, finalizzati ad assistere la relazione affidata per presidiarne il regolare funzionamento, le possibilità di sviluppo e cogliere con tempestività segnali di deterioramento.

A tutela delle ragioni del credito viene svolta, con continuità, un'attività di controllo sul portafoglio crediti della Banca volta ad evitare che segnali di deterioramento del merito di credito, non affrontati tempestivamente, possano arrecare pregiudizio.

Il monitoraggio del credito e delle garanzie è l'attività di controllo dell'andamento delle posizioni effettuato dalle unità organizzative incaricate, anche attraverso gli strumenti di controllo a distanza; esso si esplica attraverso l'osservazione periodica od occasionale:

- di fatti o situazioni predittivi di un possibile deterioramento del merito di credito del soggetto affidato;
- della congruità delle garanzie a presidio del rischio al fine di assicurarne piena ed efficace escutibilità in caso di insolvenza del debitore.

I controlli in argomento sono effettuati dall'Ufficio Monitoraggio del Credito e dalla Segreteria Fidi con riferimento al monitoraggio delle garanzie e formalizzati con apposito reporting condiviso con funzione di Risk Management, che effettua controlli di secondo livello sull'attività di monitoraggio, e sottoposto, periodicamente, all'attenzione del Consiglio di Amministrazione.

L'attività di monitoraggio del credito si estrinseca in una attività di controllo sul portafoglio crediti della Banca che può essere attivata:

- periodicamente sulla base delle prescrizioni contenute nel Regolamento e Processo del Credito;
- sulla base di una segnalazione effettuata dalle strutture centrali o di rete della Banca.

L'attività di monitoraggio può essere avviata, oltre che dalla funzione preposta al suo regolare svolgimento, anche da qualunque funzione coinvolta nel processo di concessione e gestione del credito ed è svolta nel rispetto di formalizzate procedure organizzative e tramite l'utilizzo di informazioni complete e affidabili.

I controlli in argomento sono effettuati dall'Ufficio Monitoraggio del Credito e formalizzati con apposito reporting condiviso con funzione di Risk Management, che effettua controlli di secondo livello sull'attività di monitoraggio, e sottoposto, periodicamente, al Consiglio di Amministrazione.

La gestione dei crediti "deteriorati" consiste nell'assumere le iniziative e gli interventi necessari per il rientro "in bonis" oppure per esperire azioni di recupero qualora siano presenti condizioni che impediscano la prosecuzione del rapporto.

Il monitoraggio delle posizioni viene effettuato sulla base dei flussi informativi e degli strumenti d'analisi, definiti nell'ambito della Normativa Crediti che stabilisce anche la periodicità di rilevazione e disciplina l'aggiornamento degli strumenti stessi.

Il portafoglio crediti viene segmentato in funzione delle caratteristiche andamentali delle posizioni, nonché dell'intensità di rischio ad esse corrispondente, attraverso la classificazione delle partite anomale nelle seguenti categorie:

- posizioni "scadute e/o sconfinanti da oltre 90 giorni".
- posizioni in "inadempienza probabile";
- Posizioni in "sofferenza";

I criteri di valutazione e classificazione dei crediti deteriorati fanno riferimento alle indicazioni fornite dall'Organo di Vigilanza.

Per esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate sono da intendersi le esposizioni diverse da quelle classificate tra le sofferenze o le inadempienze probabili, che, alla data di riferimento, sono scadute e/o sconfinanti da oltre 90 giorni e superano una prefissata soglia di materialità. Le esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate possono essere determinate facendo riferimento, alternativamente, al singolo debitore o - per le sole esposizioni verso soggetti retail - alla singola transazione.

Per "inadempienze probabili" sono da intendersi esposizioni creditizie, diverse dalle sofferenze, per le quali la banca giudichi improbabile 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.

Per "sofferenze" sono da intendersi il complesso delle esposizioni creditizie per cassa e "fuori bilancio" 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 dalla banca. Sono escluse le esposizioni la cui situazione di anomalia sia riconducibile a profili attinenti al rischio Paese.

Le posizioni che presentano anomalie andamentali di utilizzo delle linee di credito (es. tensioni negli utilizzi, saldi immobilizzati, traenze incapienti, elevate percentuali di ritorni su effetti negoziati, ritardi nei rientri dei crediti anticipati, ecc.) tali peraltro da non potersi ancora reputare sintomatiche di sostanziali difficoltà economico-finanziarie, sono tenute in osservazione dalle succursali.

Per tali posizioni si presume che il regolare andamento dei rapporti possa riprendere mediante un'azione di sensibilizzazione nei confronti della clientela.

Tali posizioni vanno riesaminate, se necessario, anticipatamente rispetto alla scadenza interna dei fidi per l'assunzione delle opportune decisioni ai fini della migliore gestione del rischio.

Il Responsabile di Succursale attiva i necessari contatti con il cliente, al fine di ricondurre a normalità la posizione, monitorando quindi periodicamente lo stato della stessa e l'esito dei solleciti; se non si riscontra un miglioramento della posizione secondo i tempi definiti, il monitoraggio crediti procede ad una verifica completa della posizione, al fine di valutare se ricorrono i presupposti per la classificazione a maggior rischio ed, in caso, sottopone agli organi collegiali competenti, la proposta di variazione di status.

L'ufficio di monitoraggio, di concerto con il Responsabile di Succursale, analizza sistematicamente le posizioni, per verificarne l'andamento e le connesse possibilità di regolarizzazione del rapporto.

In particolare se la posizione non evidenzia entro 12 mesi segnali di normalizzazione, la stessa dovrà essere sottoposta all'esame dell'Organo deliberante competente per l'eventuale passaggio di stato.

In sede di passaggio a sofferenza, l'ufficio Monitoraggio valuta il coinvolgimento di un legale esterno per l'attivazione delle azioni più opportune a tutela degli interessi della Banca.

I crediti sono sottoposti ad una ricognizione volta ad individuare quelli che, a seguito del verificarsi di eventi dopo la loro iscrizione, mostrino oggettive evidenze di una possibile perdita di valore. Rientrano in tale ambito i crediti ai quali è stato attribuito lo status di sofferenza, inadempimenti probabili o di scaduto secondo le regole dettate dalla Banca d'Italia coerenti con i principi contabili internazionali IAS/IFRS.

Ai crediti deteriorati vengono applicati modelli automatici di svalutazione.

Gli accantonamenti minimi costituiscono il livello minimo di un accantonamento specifico.

La definizione delle percentuali minime di svalutazione non è supportata da analisi statistiche in quanto imprebanca ha una base dati ristretta di crediti deteriorati.

È fatta salva anche la possibilità di effettuare accantonamenti al disotto dei livelli minimi previsti ma solo a seguito di un'analitica valutazione della posizione e del quadro delle garanzie che la assistono. Accantonamenti inferiori ai minimi sono oggetto di specifica valutazione del Consiglio d'Amministrazione.

Con particolare riferimento alle posizioni a sofferenza e a inadempienza probabile, viene comunque effettuata una valutazione analitica in funzione dell'anzianità del deterioramento e con il supporto degli eventuali Legali che curano le azioni di recupero e concorrono alla determinazione degli accantonamenti; per le sofferenze, l'ammontare delle rettifiche di ciascun credito è pari alla differenza tra valore di bilancio e valore attuale dei flussi di cassa attesi calcolato utilizzando il tasso di interesse contrattuale e, laddove le percentuali di accantonamento siano inferiori a soglie predeterminate in funzione dell'anzianità del deterioramento, il Risk Management verifica le motivazioni sottostanti e ne attesta la congruità.

In particolare nella determinazione degli accantonamenti analitici assume una rilevanza la presenza delle garanzie reali e Consortili.

Le attività finanziarie deteriorate sono ripartite nelle categorie delle sofferenze, inadempienze probabili, esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate; la somma di tali categorie corrisponde all'aggregato Non-Performing Exposures di cui agli ITS.

La Banca ha inoltre redatto un piano NPL relativo all'orizzonte temporale 2018-2021 e, come previsto dalla normativa, partecipato alla Banca d'Italia. Con riferimento all'esercizio 2018 tutti gli indicatori sono stati rispettati.

I crediti per i quali non sono state individuate singolarmente evidenze oggettive di perdita, ovvero i crediti in bonis, sono sottoposti a valutazione collettiva. Per la determinazione della svalutazione collettiva delle posizioni in bonis è stato utilizzato il modello consortile, sviluppato, per il 2018, conformemente al principio IFRS 9 calibrato utilizzando il "tasso di default" per esposizione ritenuto maggiormente rappresentativo della realtà imprebanca rispetto a quello determinato per numeri (c.d. "teste") utilizzato dalle altre banche del consorzio. In tale ambito imprebanca, in conformità agli orientamenti EBA in vigore dal 1° gennaio 2021, passerà ad utilizzare il tasso di decadimento per numeri nel corso dei prossimi esercizi².

² Al più tardi nel 2021

Informativa quantitativa

A.1.1 Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori di bilancio)

| Portafogli/qualità | Sofferenze | Inadempienze probabili | Esposizioni scadute deteriorate | Esposizioni scadute non deteriorate | Altre esposizioni non deteriorate | Totale |
|--|--------------|------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|----------------|
| 1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 2.394 | 4.765 | 182 | 10.362 | 280.793 | 298.496 |
| 2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | | | | | 84.443 | 84.443 |
| 3. Attività finanziarie designate al fair value | | | | | | |
| 4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value | | | | | | |
| 5. Attività finanziarie in corso di dismissione | | | | | | |
| 31/12/2018 | 2.394 | 4.765 | 182 | 10.362 | 365.236 | 382.938 |
| 31/12/2017 | 2.617 | 3.241 | 651 | 727 | 157.957 | 165.193 |

A.1.2 Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori lordi e netti)

| Portafogli/qualità | Deteriorate | | | | 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 | 12.103 | 4.763 | 7.340 | 42 | 291.691 | 535 | 291.156 | 298.496 |
| 2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | | | | | 84.598 | 155 | 84.443 | 84.443 |
| 3. Attività finanziarie designate al fair value | | | | | X | X | | |
| 4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value | | | | | X | X | | |
| 5. Attività finanziarie in corso di dismissione | | | | | | | | |
| 31/12/2018 | 12.103 | 4.763 | 7.340 | 42 | 376.289 | 690 | 375.598 | 382.938 |
| 31/12/2017 | 10.384 | 3.875 | 6.509 | | 159.018 | 334 | 158.683 | 165.193 |

| Portafogli/qualità | Attività di evidente scarsa qualità creditizia | | Altre attività | |
|--|--|-------------------|-------------------|--|
| | Minusvalenze cumulate | Esposizione netta | Esposizione netta | |
| 1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione | | | 978 | |
| 2. Derivati di copertura | | | | |
| Totale (2018) | | | 978 | |
| Totale (2017) | | | | |

Imprebanca S.p.A.
Informativa al pubblico al 31/12/2018

A.1.4 Attività finanziarie, impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: dinamica delle rettifiche di valore complessive e degli accantonamenti complessivi

| Causali/stadi di rischio | Rettifiche di valore complessive | | | | | | | | | | | Accantonamenti complessivi su impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate | | | Totale | | |
|--|---|---|----------------------------------|---------------------------------|---|---|----------------------------------|---------------------------------|---|---|----------------------------------|---|---|--------------|----------|----------------|--------------|
| | Attività rientranti nel primo stadio | | | | Attività rientranti nel secondo stadio | | | | Attività rientranti nel terzo stadio | | | | Di cui: attività finanziarie impaired acquisite o originate | Primo stadio | | Secondo stadio | Terzo stadio |
| | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | di cui: svalutazioni individuali | di cui: svalutazioni collettive | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | di cui: svalutazioni individuali | di cui: svalutazioni collettive | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | di cui: svalutazioni individuali | di cui: svalutazioni collettive | | | | | |
| Esistenze iniziali | 335 | 2 | | 337 | 37 | | | 37 | 3.875 | | | 3.875 | | 33 | 0 | 0 | 4282 |
| Variazioni in aumento da attività finanziarie acquisite o originate Cancellazioni diverse dai write-off | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-) Modifiche contrattuali senza cancellazioni Cambiamenti della metodologia di stima Write-off Altre variazioni | 106 | 153 | | 259 | 57 | | 57 | 887 | | | 887 | | 9 | 0 | 0 | 1.213 | |
| Rimanenze finali | 441 | 155 | | 597 | 93 | | 93 | 4.763 | | | 4.763 | | 42 | 0 | 0 | 5.495 | |
| Recuperi da incasso su attività finanziarie oggetto di write-off Write-off rilevati direttamente a conto economico | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Imprebanca S.p.A.
Informativa al pubblico al 31/12/2018

A.1.3 Distribuzione delle attività finanziarie per fasce di scaduto (valori di bilancio)

| Portafogli/stadi di rischio | Primo stadio | | | Secondo stadio | | | Terzo stadio | | |
|--|-------------------------|-------------------------------------|-----------------|------------------|-------------------------------------|-----------------|------------------|-------------------------------------|-----------------|
| | Da 1 giorno a 30 giorni | Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni | Oltre 90 giorni | Fino a 30 giorni | Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni | Oltre 90 giorni | Fino a 30 giorni | Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni | Oltre 90 giorni |
| 1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 288.101 | 25 | | 2.896 | 132 | 2 | 0 | 128 | 7.212 |
| 2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 84.443 | | | | | | | | |
| 31/12/2018 | 372.544 | 25 | | 2.896 | 132 | 2 | 0 | 128 | 7.212 |
| 31/12/2017 | 157.538 | 401 | 24 | | | | | | 6.509 |

Imprebanca S.p.A.
Informativa al pubblico al 31/12/2018

A.1.4 Attività finanziarie, impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: dinamica delle rettifiche di valore complessive e degli accantonamenti complessivi

| Causali/stadi di rischio | Rettifiche di valore complessive | | | | | | | | | | | | Accantonamenti complessivi su impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate | | | Totale | |
|---|---|----------------------------------|---------------------------------|---|---|----------------------------------|---------------------------------|---|---|----------------------------------|---------------------------------|--|---|--------------|----------------|----------|--------------|
| | Attività rientranti nel primo stadio | | | | Attività rientranti nel secondo stadio | | | | Attività rientranti nel terzo stadio | | | | Di cui: attività finanziarie impaired acquisite o originate | Primo stadio | Secondo stadio | | Terzostadio |
| Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | di cui: svalutazioni individuali | di cui: svalutazioni collettive | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | di cui: svalutazioni individuali | di cui: svalutazioni collettive | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | di cui: svalutazioni individuali | di cui: svalutazioni collettive | | | | | | |
| Esistenze iniziali | 335 | 2 | | 337 | 37 | | 37 | 3.875 | | | 3.875 | | | 33 | 0 | 0 | 4282 |
| Variazioni in aumento da attività finanziarie acquisite o originate | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cancellazioni diverse dai write-off | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-) | 106 | 153 | | 259 | 57 | | 57 | 887 | | | 887 | | | 9 | 0 | 0 | 1.213 |
| Modifiche contrattuali senza cancellazioni | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cambiamenti della metodologia di stima | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Write-off | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre variazioni | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rimanenze finali | 441 | 155 | | 597 | 93 | | 93 | 4.763 | | | 4.763 | | | 42 | 0 | 0 | 5.495 |
| Recuperi da incasso su attività finanziarie oggetto di write-off | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Write-off rilevati direttamente a conto economico | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Imprebanca S.p.A.
Informativa al pubblico al 31/12/2018

A.1.5 Attività finanziarie, impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: trasferimenti tra diversi stadi di rischio di credito (valori lordi e nominali)

| Portafogli/stadi di rischio | Valori lordi / valore nominale | | | | | |
|---|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|--------------------------------|
| | Trasferimenti tra primo stadio e secondo stadio | | Trasferimenti tra secondo stadio e terzo stadio | | Trasferimenti tra primo stadio e terzo stadio | |
| | Da primo stadio a secondo stadio | Da secondo stadio a primo stadio | Da secondo stadio a terzo stadio | Da terzo stadio a secondo stadio | Da primo stadio a terzo stadio | Da terzo stadio a primo stadio |
| 1. Attività finanziarie valutate a costo ammortizzato | 2.266 | 352 | 247 | 149 | 2.720 | |
| 2. Attività finanziarie valutate a fair value con impatto sulla redditività complessiva | | | | | | |
| 3. Impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate | | | | | | |
| TOTALE 31/12/2018 | 2.266 | 352 | 247 | 149 | 2.720 | |
| TOTALE 31/12/2017 | | | | | | |

Imprebanca S.p.A.
Informativa al pubblico al 31/12/2018

A.1.6 Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso banche: valori lordi e netti

| Tipologia 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 | | X | | | |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | | X | | | |
| b) Inadempienze probabili | | X | | | |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | | X | | | |
| c) Esposizioni scadute deteriorate | | X | | | |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | | X | | | |
| d) Esposizioni scadute non deteriorate | X | | | | |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | X | | | | |
| e) Altre esposizioni non deteriorate | X | 17.256 | 6 | 17.250 | |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | X | | | | |
| TOTALE A | | 17.256 | 6 | 17.250 | |
| B. ESPOSIZIONI CREDITIZIE FUORI BILANCIO | | | | | |
| a) Deteriorate | | X | | | |
| a) Non deteriorate | X | | | | |
| TOTALE B | | | | | |
| TOTALE A+B | | 17.256 | 6 | 17.250 | |

* Valore da esporre a fini informativi

Imprebanca S.p.A.
Informativa al pubblico al 31/12/2018

A.1.7 Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso clientela: valori lordi e netti

| Tipologia 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 | 5.920 | X | 3.526 | 2.394 | 42 |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | 18 | X | 4 | 14 | |
| b) Inadempienze probabili | 5.976 | X | 1.212 | 4.765 | |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | 1.484 | X | 365 | 1.119 | |
| c) Esposizioni scadute deteriorate | 207 | X | 25 | 182 | |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | 32 | X | 3 | 28 | |
| d) Esposizioni scadute non deteriorate | X | 10.461 | 99 | 10.362 | |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | X | 69 | 1 | 69 | |
| e) Altre esposizioni non deteriorate | X | 349.550 | 586 | 348.964 | |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | X | 279 | 10 | 270 | |
| TOTALEA | 12.103 | 360.011 | 5.447 | 366.666 | 42 |
| B. ESPOSIZIONI CREDITIZIE FUORI BILANCIO | | | | | |
| a) Deteriorate | 95 | X | | 95 | |
| a) Non deteriorate | X | 21.439 | 42 | 21.398 | |
| TOTALEB | 95 | 21.439 | 42 | 21.493 | |
| TOTALEA+B | 12.199 | 381.450 | 5.489 | 388.159 | 42 |

* Valore da esporre a fini informativi

Imprebanca S.p.A.
Informativa al pubblico al 31/12/2018

A.1.9 Esposizioni creditizie per cassa verso clientela: dinamica delle esposizioni deteriorate lorde

| Causali/Categorie | Sofferenze | Inadempienze probabili | Esposizioni scadute deteriorate |
|---|--------------|------------------------|---------------------------------|
| A. Esposizione lorda iniziale - di cui: esposizioni cedute non cancellate | 5.696 | 4.005 | 685 |
| B. Variazioni in aumento | 2.167 | 3.574 | 399 |
| B.1 ingressi da esposizioni non deteriorate | 58 | 2.880 | 261 |
| B.2 ingressi da attività finanziarie impaired acquisite o originate | 887 | 349 | |
| B.3 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate | | | |
| B.4 modifiche contrattuali senza cancellazioni | | | |
| B.5 altre variazioni in aumento | 1.222 | 345 | 138 |
| C. Variazioni in diminuzione | 1.942 | 1.603 | 878 |
| C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate | | 96 | 69 |
| C.2 write-off | 362 | 43 | 8 |
| C.3 incassi | 1.580 | 624 | 411 |
| C.4 realizzi per cessioni | | | |
| C.5 perdite da cessioni | | | |
| C.6 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate | | 840 | 390 |
| C.7 modifiche contrattuali senza cancellazioni | | | |
| C.8 altre variazioni in diminuzione | | | |
| D. Esposizione lorda finale - di cui: esposizioni cedute non cancellate | 5.920 | 5.976 | 206 |

A.1.9bis Esposizioni creditizie per cassa verso clientela: dinamica delle esposizioni lorde oggetto di concessioni distinte per qualità creditizia

| Causali/Qualità | Esposizioni oggetto di concessioni deteriorate | Altre esposizioni oggetto di concessioni |
|---|--|--|
| A. Esposizione lorda iniziale - di cui: esposizioni cedute non cancellate | 1.505 | 121 |
| B. Variazioni in aumento | 1.665 | 799 |
| B.1 ingressi da esposizioni non deteriorate non oggetto di concessioni | | 32 |
| B.2 ingressi da esposizioni non deteriorate oggetto di concessioni | | X |
| B.3 ingressi da esposizioni oggetto di concessioni deteriorate | X | |
| B.4 altre variazioni in aumento | 1.665 | 767 |
| C. Variazioni in diminuzione | 131 | 451 |
| C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate non oggetto di concessioni | X | |
| C.2 uscite verso esposizioni non deteriorate oggetto di concessioni | | X |
| C.3 Uscite verso esposizioni oggetto di concessioni deteriorate | X | |
| C.4 write-off | | |
| C.5 Incassi | 131 | 451 |
| C.6 realizzi per cessione | | |
| C.7 perdite da cessione | | |
| C.8 altre variazioni in diminuzione | | |
| D. Esposizione lorda finale - di cui: esposizioni cedute non cancellate | 3.039 | 470 |

A.1.11 Esposizioni creditizie per cassa deteriorate verso clientela: dinamica delle rettifiche di valore complessive

| Causali/Categorie | Sofferenze | | Inadempienze probabili | | Esposizioni scadute deteriorate | |
|--|--------------|--|------------------------|--|---------------------------------|--|
| | Totale | di cui: esposizioni oggetto di concessioni | Totale | di cui: esposizioni oggetto di concessioni | Totale | di cui: esposizioni oggetto di concessioni |
| A. Rettifiche complessive iniziali - di cui: esposizioni cedute non cancellate | 3.078 | | 764 | | 33 | 3 |
| B. Variazioni in aumento | 1.030 | 4 | 661 | 365 | 25 | 3 |
| B.1 rettifiche di valore da attività finanziarie impaired acquisite o originate | 859 | X | 647 | X | 25 | X |
| B.2 altre rettifiche di valore | | 4 | | 365 | | 3 |
| B.3 perdite da cessione | | | | | | |
| B.4 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate | 172 | | 14 | | | |
| B.5 modifiche contrattuali senza cancellazioni | | X | | X | | X |
| B.6 altre variazioni in aumento | | | | | | |
| C. Variazioni in diminuzione | 583 | | 213 | | 33 | |
| C.1 riprese di valore da valutazione | 175 | | 8 | | 3 | |
| C.2 riprese di valore da incasso | 46 | | 7 | | 2 | |
| C.3 utili da cessione | | | | | | |
| C.4 write-off | 362 | | 41 | | 8 | |
| C.5 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate | | | 158 | | 20 | |
| C.6 modifiche contrattuali senza cancellazioni | | X | | X | | X |
| C.7 altre variazioni in diminuzione | | | | | | |
| D. Rettifiche complessive finali - di cui: esposizioni cedute non cancellate | 3.526 | 4 | 1.212 | 365 | 25 | 3 |

Imprebanca S.p.A.
Informativa al pubblico al 31/12/2018

B.1 Distribuzione settoriale delle esposizioni creditizie per cassa e "fuori bilancio" verso clientela

| 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 | | | 4 | 6.387 | | | 2.213 | 3.353 | 177 | 167 |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | | | | | | | 14 | 4 | | |
| A.2 Inadempienze probabili | | | 0 | 1.371 | | | 4.480 | 1.027 | 285 | 183 |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | | | | | | | 1.100 | 360 | 19 | 5 |
| A.3 Esposizioni scadute deteriorate | 50 | 2 | 0 | | | | 32 | 8 | 99 | 15 |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | | | | | | | 9 | 1 | 19 | 2 |
| A.4 Esposizioni non deteriorate | 160.356 | 231 | 1.966 | 2 | | | 84.280 | 253 | 27.303 | 43 |
| - di cui: esposizioni oggetto di concessioni | | | | | | | 105 | 3 | 234 | 8 |
| Totale (A) | 160.406 | 233 | 1.971 | 7.760 | | | 91.005 | 4.641 | 27.863 | 408 |
| B. Esposizioni creditizie fuori bilancio | | | | | | | | | | |
| B.1 Esposizioni deteriorate | | | | | | | 55 | | 40 | |
| B.2 Esposizioni non deteriorate | | | 987,3 | 3 | | | 19.630 | 41 | 780 | 1 |
| Totale (B) | | | 987 | 3 | | | 19.685 | 41 | 820 | 1 |
| Totale (A+B) 31/12/2018 | 245.793 | 233 | 2.958 | 7.763 | | | 110.690 | 4.682 | 28.684 | 409 |
| Totale (A+B) 31/12/2017 | 19.068 | - | 41 | 3 | 0 | 0 | 88.285 | 3.756 | 6.147 | 97 |

Imprebanca S.p.A.
Informativa al pubblico al 31/12/2018

B.2 Distribuzione territoriale delle esposizioni creditizie per cassa e "fuori bilancio" verso clientela

| Esposizioni/Aree geografiche | Italia | | Altri Paesi europei | | America | | Asia | | Resto del mondo | |
|---|-------------------|----------------------------------|---------------------|----------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|----------------------------------|
| | Esposizione netta | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Rettifiche di valore complessive |
| A. Esposizioni creditizie per cassa | | | | | | | | | | |
| A.1 Sofferenze | 2.394 | 3.526 | | | | | | | | |
| A.2 Inadempienze probabili | 4.765 | 1.212 | | | | | | | | |
| A.3 Esposizioni scadute deteriorate | 182 | 25 | | | | | | | | |
| A.4 Esposizioni non deteriorate | 273.905 | 529 | | | | | | | | |
| Totale (A) | 281.245 | 5.292 | | | | | | | | |
| B. Esposizioni creditizie fuori bilancio | | | | | | | | | | |
| B.1 Esposizioni deteriorate | 95 | | | | | | | | | |
| B.2 Esposizioni non deteriorate | 21.398 | 42 | | | | | | | | |
| Totale (B) | 21.493 | 42 | | | | | | | | |
| Totale (A+B) 31/12/2018 | 21.493 | 42 | | | | | | | | |
| Totale (A+B) 31/12/2017 | 130.061 | 4.242 | | | | | | | | |

Imprebanca S.p.A.
Informativa al pubblico al 31/12/2018

B.3 Distribuzione territoriale delle esposizioni creditizie per cassa e "fuori bilancio" verso banche

| 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 | | | | | | | | | | |
| A.4 Esposizioni non deteriorate | 17.250 | 6 | | | | | | | | |
| Totale (A) | 17.250 | 6 | | | | | | | | |
| B. Esposizioni creditizie fuori bilancio | | | | | | | | | | |
| B.1 Esposizioni deteriorate | | | | | | | | | | |
| B.2 Esposizioni non deteriorate | 17 | | | | | | | | | |
| Totale (B) | 17 | | | | | | | | | |
| Totale (A+B) 31/12/2018 | 17.268 | 6 | | | | | | | | |
| Totale (A+B) 31/12/2017 | 40.003 | | | | | | | | | |

Rischio di Credito: informazioni relative ai portafogli assoggettati al metodo standardizzato

Informativa qualitativa

Imprebanca ha deciso di avvalersi, ai fini della ponderazione delle esposizioni in base al merito creditizio rilasciato dalle agenzie di rating esterne, delle valutazioni fornite da Moody's per quanto riguarda il portafoglio regolamentare "Amministrazioni centrali e banche centrali".

Per le esposizioni verso imprese ed altri soggetti la Banca si è già dotata di un sistema di valutazione fornito da CERVED, unico ECAI italiano autorizzato.

Informativa quantitativa

La tabella seguente mostra la distribuzione delle esposizioni soggette a rischio di credito e controparte sulla base dei fattori di ponderazione, secondo le regole di compilazione delle segnalazioni di vigilanza stabilite dalla normativa prudenziale con un requisito patrimoniale di euro 9.052 mila.

Imprebanca S.p.A.
Informativa al pubblico al 31/12/2018

RISCHIO DI CREDITO AL 31/12/2018

importi in migliaia di Euro

| VOCE | SOTTOV. | DESCRIZIONE | VALORE | | |
|---------------|---------|---|----------------|----------------|----------------|
| | | | NOMINALE | ANTE CSF | PONDERATO |
| 59526 | 02 | AMMINISTRAZIONI CENTRALI E BANCHE CENTRALI | 250.462 | 746 | 746 |
| 59526 | 04 | ESPOSIZIONI VERSO O GARANTITE DA ENTI TERRITORIALI | 4 | 1 | 1 |
| 59526 | 07 | ENTI SENZA SCOPO DI LUCRO ED ENTI DEL SETTORE PUBBLICO | 443 | 440 | 440 |
| 59526 | 08 | ESPOSIZIONI VERSO O GARANTITE DA BANCHE MULTILATERALI DI SVILUPPO | 0 | 0 | 0 |
| 59526 | 10 | Esp. VERSO O GARANTITE DA ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI | 0 | 0 | 0 |
| 59526 | 11 | IMPRESE | 51.313 | 41.972 | 40.505 |
| 59526 | 12 | INTERMEDIARI VIGILATI | 17.724 | 12.312 | 12.312 |
| 59526 | 16 | Esp. AL DETTAGLIO | 44.525 | 26.733 | 24.676 |
| 59526 | 18 | Esp. GARANTITE DA IMMOBILI | 28.382 | 13.069 | 12.399 |
| 59526 | 20 | Esp. IN STATO DI DEFAULT | 7.223 | 8.930 | 8.930 |
| 59526 | 22 | Esp. AD ALTO RISCHIO | 4.950 | 7.398 | 7.398 |
| 59526 | 24 | Esp. SOTTO FORMA DI OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE | 0 | 0 | 0 |
| 59526 | 26 | Esp. A BREVE TERMINE VERSO IMPRESE | 0 | 0 | 0 |
| 59526 | 27 | Esp. IN STRUMENTI DI CAPITALE | 3.536 | 4.566 | 4.566 |
| 59526 | 28 | ESP. VS ORG. DI INVESTIMENTO COLLETTIVO DEL RISPARMIO (OICR) | 0 | 0 | 0 |
| 59526 | 29 | ALTRE ESPOSIZIONI | 241.737 | 1.174 | 1.174 |
| 59526 | 57 | CONTR. DERIVATI ED OPERAZIONI A LUNGO TERMINE | 0 | 0 | 0 |
| 59526 | 58 | COMPENSAZIONE TRA PRODOTTI DIVERSI | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE | | | 650.298 | 117.340 | 113.146 |

BENEFICIO FATTORE DI SOSTEGNO (in termni di req. Patrimoniale) **336**

REQUISITO PATRIMONIALE **9.052**

Tecniche di attenuazione del rischio di credito (Art. 453 CRR)

Informativa qualitativa

Nel più ampio quadro della misurazione dei rischi, imprebanca, quale banca di "operatività non complessa" utilizza metodologie semplificate che consistono nel metodo standardizzato per quanto riguarda la misurazione del rischio di credito.

L'utilizzo di metodologie semplificate per la misurazione del rischio di credito si estende anche alla valutazione di forme di protezione del credito siano esse di tipo reale o personale. In entrambi i casi, secondo il "principio di sostituzione", alla parte di esposizione garantita si applica la ponderazione relativa allo strumento fornito come protezione del credito o al soggetto garante. Le posizioni esposizioni scadute e/o sconfinanti da oltre 90 giorni, per le quali si sia resa necessaria la classificazione ad inadempienze probabili e sofferenza possono presentare il rischio di chiusura senza il totale recupero delle ragioni di credito della Banca.

Pertanto, atteso che "i crediti devono essere iscritti in bilancio in base al valore di presumibile realizzo", per le posizioni classificate ad Inadempienza Probabile o Sofferenza, viene effettuato un accurato e critico esame di ciascuna pratica al fine di stimare se, al momento della valutazione, si possa prevedere ed in quale misura una perdita. Ai crediti deteriorati, con particolare riferimento a queste ultime due categorie viene effettuata una valutazione analitica, per le posizioni in Past Due vengono applicati modelli automatici di svalutazione.

I principali criteri utili per indirizzare ed uniformare le valutazioni vanno considerati come regole aventi validità generale, che, in quanto tali, non possono essere esaustive né rigidamente applicabili, in considerazione dei peculiari aspetti che possono caratterizzare ogni singola pratica. Le valutazioni del recupero sono effettuate caso per caso anche se in particolari condizioni non si escludono valutazioni di carattere statistico.

Il sistema di gestione delle garanzie sul credito è disciplinato da una normativa interna che individua gli strumenti di mitigazione ammissibili e ne regola le modalità di corretta acquisizione. La normativa mira ad assicurare la certezza giuridica delle garanzie nonché la tempestività di realizzo.

Nell'operatività corrente la Banca acquisisce le garanzie tipiche dell'attività bancaria quali, principalmente, quelle di natura reale su immobili e di natura personale. La presenza delle garanzie è tenuta in considerazione per la ponderazione delle esposizioni complessive di un cliente o di un gruppo giuridico e/o economico a cui eventualmente appartenga.

Al valore di stima delle garanzie reali offerte dalla controparte vengono applicati appositi scarti prudenziali commisurati alla tipologia degli strumenti di copertura prestati (ipoteche su immobili, pegno di denaro, ecc.).

Informativa quantitativa

La tabella di seguito riportata fornisce, per classe regolamentare di attività, il valore delle garanzie reali e personali riepilogate nella successiva tabella (A.3.2) riportata nel bilancio 2018.

Rischio di controparte (Art. 439 CRR)

Informativa qualitativa

Il rischio di controparte rappresenta il rischio che la controparte di una transazione, avente ad oggetto determinati strumenti finanziari, risulti inadempiente prima del regolamento della transazione stessa. Il rischio di controparte è determinato esclusivamente dalle operazioni di pronti contro termine passive su titoli obbligazionari effettuate con controparti bancarie non operando la banca in strumenti derivati.

A presidio di tale rischio la Banca si è da tempo dotata di un sistema di limiti che prevede, in maniera specifica, le controparti con le quali è possibile operare e l'esposizione massima nei confronti di ognuna di esse.

Per la misurazione del rischio di controparte e del relativo requisito patrimoniale, la Banca utilizza la "metodologia semplificata" (con riferimento alle operazioni di pronti contro termine passive su titoli). Il rischio di controparte ai fini della determinazione del requisito patrimoniale è computato all'interno del rischio di credito.

Rischio di mercato (Art. 445 CRR)

Informativa qualitativa

Il Regolamento Finanza disciplina i principi generali di riferimento per la gestione della tesoreria e della liquidità aziendale, del portafoglio di proprietà e definisce i criteri per un'efficiente gestione dei rischi di mercato, di credito ed operativi correlati al processo in oggetto.

Il processo di gestione delle attività sui mercati finanziari della Banca prevede il coinvolgimento delle unità di governo responsabili della attuazione degli indirizzi strategici e degli obiettivi reddituali definiti dal Consiglio di Amministrazione, nonché del monitoraggio del livello di raggiungimento dei risultati attesi. Le unità operative di business e di supporto concorrono al raggiungimento degli obiettivi pianificati mentre le unità di controllo sono responsabili della verifica del rispetto dei limiti operativi, dei principi normativi vigenti in materia e della funzionalità ed affidabilità del sistema dei controlli interni.

Informativa quantitativa

La misurazione dei rischi di mercato si basa sul metodo standard previsto dalla normativa Banca d'Italia.

Al 31.12.2018 la banca non ha rilevato rischi di mercato.

Rischio operativo (Art. 446 CRR)

Informativa qualitativa

Il rischio operativo è il rischio di perdite derivanti dalla inadeguatezza o dalla disfunzione di procedure, risorse umane e 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. Nel rischio operativo è compreso il rischio legale ma non anche il rischio strategico e di reputazione.

La misurazione del rischio operativo avviene con il metodo Base che prevede un requisito patrimoniale pari al 15 per cento della media delle ultime tre osservazioni dell'indicatore rilevante, riferite alla situazione di fine esercizio (31 dicembre).

Per la gestione qualitativa del rischio operativo sono invece previste tecniche di valutazione tese ad individuare i rischi potenziali, ovvero prima che si trasformino in perdite, evidenziando le possibili fonti (rischi annidati nei processi e nelle strutture organizzative della banca) con l'obiettivo di definire le strategie di intervento.

Il punto di partenza dell'analisi qualitativa, che si basa sull'identificazione e valutazione dei rischi (ex-ante), è il self assessment dei rischi e dei controlli che consiste:

- nell'individuazione dei rischi operativi che si manifestano in ogni processo;
- nell'individuazione dei controlli in essere per prevenire il manifestarsi del rischio;
- nella valutazione del grado di rischio teorico;
- nella valutazione dell'efficienza dei controlli nel ridurre il rischio;
- nella valutazione del grado di rischio effettivo.

Per la determinazione del rischio effettivo vengono dapprima individuati e classificati i rischi teorici, rappresentati dal singolo evento rischioso il cui manifestarsi potrebbe provocare un danno diretto/indiretto di natura economico-finanziaria, patrimoniale, sanzionatoria o d'immagine verso l'esterno e, successivamente, viene determinato il rischio effettivo ovvero il rischio teorico ridotto dall'azione dei controlli a presidio dei rischi stessi.

Al 31 dicembre 2018 il rischio operativo calcolato con la metodologia semplificata ammonta ad euro 974 mila euro.

Rischio di tasso di interesse sulle posizioni incluse nel portafoglio bancario (Art. 448 CRR)

Informativa qualitativa

Il rischio tasso di interesse, ovvero il rischio derivante da variazioni potenziali dei tassi di interesse calcolato su attività diverse da quelle allocate nel portafoglio di negoziazione è stato misurato utilizzando il sistema semplificato previsto dalla Banca d'Italia attraverso apposite elaborazioni fornite dal nostro outsourcing informatico.

Tale rischio, che verrà calcolato e monitorato sulla base del sistema indicato dalla Banca d'Italia nelle vigenti Istruzioni di Vigilanza utilizzando tecniche ALM, è correlato al patrimonio della Banca ed alle prospettive di reddito.

La metodologia utilizzata, come indicato dalla normativa di riferimento, prevede i seguenti principali steps:

1) Determinazione delle "valute rilevanti"

Al momento imprebanca non ha operatività in valuta e pertanto la valuta di riferimento è esclusivamente l'euro.

2) Classificazione delle attività e delle passività in fasce temporali

Le attività e le passività a tasso fisso sono state classificate 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 rinegoziazione del tasso di interesse.

Così come previsto dalla normativa di riferimento:

- i c/c attivi sono classificati nella fascia a vista
- la somma dei c/c passivi e dei depositi liberi è ripartita nel seguente modo:
 - ✓ nella fascia a vista, una quota del 25%;
 - ✓ per il rimanente importo nelle successive fasce temporali (da "fino a 1 mese" a "4/5 anni") in misura proporzionale al numero dei mesi in esse contenute.

3) Ponderazione delle esposizioni nette all'interno di ciascuna fascia

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 i fattori di ponderazione previsti dalle Istruzioni di Vigilanza.

4) Somma delle esposizioni ponderate delle diverse fasce

Le esposizioni ponderate delle diverse fasce sono sommate tra loro. L'esposizione ponderata netta ottenuta in questo modo approssima la variazione del valore attuale delle poste denominate in una certa valuta nell'eventualità dello shock di tasso ipotizzato.

5) Aggregazione delle esposizioni nelle diverse valute

Al momento Imprebanca, non avendo operatività in valuta, utilizza, come valuta di riferimento esclusivamente l'euro.

6) Determinazione dell'indicatore di rischio

L'importo ottenuto al punto 4) viene rapportato ai Fondi Propri ottenendo in questo modo l'indice di rischiosità, la cui soglia prevista dalla normativa di attenzione è fissata al 20%.

Informativa quantitativa

Il Capitale Interno relativo al rischio di tasse d'interesse è calcolato utilizzando la metodologia di cui all'Allegato C, Titolo III, Capitolo 1 della Circolare Banca d'Italia n° 285/2013 e considera lo scenario più severo tra quello che prevede una variazione annuale dei tassi d'interesse pari al 1° e 99° percentile su un periodo di osservazioni di 6 anni (scenario previsto dalla normativa citata) ed uno shift parallelo della curva dei tassi di +/- 100 punti base. In attuazione di tale metodologia il capitale interno stimato al 31.12.2018 risulta pari ad Euro 2,9 milioni di euro (pari al 7,8% dei Fondi Propri della banca in pari data).

Per la stima del capitale in ipotesi di stress, oltre alla variazione parallela di 200 punti base prevista dalla normativa sono stati previsti tre scenari (spostamento della curva dei rendimenti diversi da quelli paralleli che tengono conto di differenti volatilità dei tassi relativamente alle scadenze:

- Steepening Twist - riduzione di 100 punti base sulle scadenze fino a 12 mesi e rialzo di 200 punti base sulle altre fasce di scadenza;
- Flattening Twist - incremento dei tassi sulle fasce di scadenza fino a 12 mesi di 200 punti base e una riduzione di 100 punti base sulle altre fasce di scadenza;
- Positive Butterfly - incremento dei tassi di 200 punti base sulle fasce di scadenza fino a 12 mesi, diminuzione dei tassi di 100 punti base sulle fasce di scadenza da oltre 12 mesi fino a 5 anni e incremento di 200 punti base per le scadenze successive. con un'ipotesi basate su uno shock delle curve dei tassi di ± 200 bps.

A seguito di tale esercizio lo scenario di stress più severo al 31.12.2018 (rialzo dei tassi + 200 b.p.) determina un capitale interno di Euro 5,9 milioni

Politiche di remunerazione (Art. 450 CRR)

Per quanto concerne le politiche di remunerazione si rimanda al documento "politiche di remunerazione 2018" disponibile sul sito internet della Banca www.imprebanca.it, nella sezione chi siamo/informazione al pubblico.

Leva Finanziaria (Art. 451 CRR)

Informativa qualitativa

Il rischio di una leva finanziaria eccessiva è il rischio che un livello di indebitamento particolarmente elevato rispetto alla dotazione di mezzi propri renda la banca 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

Relativamente al rischio di leva finanziaria eccessiva, le banche dovranno fare riferimento a indicatori quali il leverage ratio (Cfr. art. 429 CRR) e altri in grado di rilevare eventuali squilibri tra le attività e le passività; le banche dovranno inoltre tener conto del possibile incremento del rischio connesso con la rilevazione di perdite attese o realizzate che riducono la dotazione patrimoniale. Inoltre, al fine di valutare la capacità di resistenza e l'esposizione al rischio di una leva finanziaria eccessiva, le banche pongono in essere un'ampia gamma di eventi di stress, coerentemente con la loro dimensione e complessità operativa.

Le Disposizioni di Vigilanza per le Banche (circ. 285) prevedono, in aggiunta al sistema dei requisiti patrimoniali volti a fronteggiare i rischi di credito, controparte, mercato e operativo, anche un limite alla leva finanziaria (incluse le esposizioni fuori bilancio) con funzione di back stop del requisito patrimoniale basato sul rischio e per contenere la crescita della leva a livello di sistema.

L'indicatore di leva finanziaria a regime, per il 2018 è pari all'8,91%.

Informativa quantitativa

Importi in €/000

| | 31/12/18 |
|--|----------------|
| VALORE DELL'ESPOSIZIONE / Denominatore Indicatore di leva finanziaria | 421.785 |
| - Deroga per le SFT: maggioraz. art. 429 ter, par. 4, ed art. 222 CRR | 385 |
| - Elementi fuori bilancio RWA del 10% (Art. 429, par. 10, CRR) | 1.699 |
| - Elementi fuori bilancio con RWA del 50% (art. 429, par. 10, CRR) | 1.040 |
| Elementi fuori bilancio con RWA del 100% (art. 429, par. 10, del CRR) | 5.467 |
| - Altre attività | 413.195 |

FONDI PROPRI

| | 31/12/18 |
|---|--------------|
| - Capitale di classe 1 - Definizione pienamente adottata | 37.294 |
| - Capitale di classe 1 - Definizione transitoria | 37.637 |
| - (-) Importo delle attività dedotto - Capitale di classe 1 - Definizione pienamente adottata | (3.149) |
| - (-) Importo delle attività dedotto - Capitale di classe 1 - Definizione transitoria | (2.806) |
| INDICATORE DI LEVA FINANZIARIA A REGIME | 8,91% |
| INDICATORE DI LEVA FINANZIARIA TRANSITORIO | 8,98% |

Informativa sulle attività vincolate e su quelle non vincolate

Informativa qualitativa

La posizione interbancaria netta al 31 dicembre è composta da saldo attivo interbancario per 17 milioni di euro, indebitamento relativo al finanziamento BCE a medio termine (TLTRO II con scadenza il 24 giugno 2020) per 23,5 milioni di euro e operazioni di PcT per finanziare gli acquisti di titoli di proprietà per complessivi 223 milioni di euro.

Informativa quantitativa

3. Attività costituite a garanzia di proprie passività e impegni

| Portafogli | 31-12-2018 | 31-12-2017 |
|---|------------|------------|
| 1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | | |
| 2. Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva | 70.937 | 25.307 |
| 3. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 145.852 | 13.447 |
| 4. Attività materiali | | |
| di cui: attività materiali che costituiscono rimanenze | | |

Le attività costituite a garanzia si riferiscono a Titoli di Stato ed Obbligazioni corporate posti a garanzie di operazioni di rifinanziamento con la Banca Centrale e dell'emissione di assegni circolari, a operazioni di Pronti contro termine con Istituzioni Creditizie e a crediti a garanzia delle operazioni di rifinanziamento con la Banca Centrale.

A fine 2018 i titoli liberi in portafoglio ammontano al 6,5 milioni di euro.