

# ***Pillar III***

*Informativa al pubblico  
al 31/12/2023*



---

Società per azioni  
Sede legale: Roma Via Cola di Rienzo, 240  
Capitale Sociale € 50.000.000,00 i.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](http://www.imprebanca.it) - email: -  
- pec: [imprebanca@legalmail.it](mailto:imprebanca@legalmail.it)



## Sommario

|   |    |
|---|----|
| INTRODUZIONE.....   | 3  |
| SEZIONE 1 – INFORMATIVA SULLE METRICHE PRINCIPALI E SUL QUADRO D’INSIEME DEGLI IMPORTI DELLE ESPOSIZIONI PONDERATE PER IL RISCHIO .....                   | 5  |
| SEZIONE 2 - INFORMATIVA SU OBIETTIVI E POLITICHE DI GESTIONE DEL RISCHIO .....  | 8  |
| SEZIONE 3 - INFORMATIVA SULL’AMBITO DI APPLICAZIONE .....   | 28 |
| SEZIONE 4 - INFORMATIVA SUI FONDI PROPRI .....  | 30 |
| SEZIONE 5 - INFORMATIVA SULLE RISERVE DI CAPITALE ANTICICLICHE .....  | 37 |
| SEZIONE 6 - INFORMATIVA SUL COEFFICIENTE DI LEVA FINANZIARIA.....   | 38 |
| SEZIONE 7 – INFORMATIVA SUI REQUISITI IN MATERIA DI LIQUIDITÀ .....   | 41 |
| SEZIONE 8 – INFORMATIVA SULLE ESPOSIZIONI AL RISCHIO DI CREDITO E AL RISCHIO DI DILUIZIONE E SULLA QUALITÀ CREDITIZIA.....                                | 49 |
| SEZIONE 9 – INFORMATIVA SULLE TECNICHE DI ATTENUAZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO.....  | 58 |
| SEZIONE 10 – INFORMATIVA SULL’USO DEL METODO STANDARDIZZATO.....  | 59 |
| SEZIONE 11 – INFORMATIVA SULL’USO DEL METODO IRB PER IL RISCHIO DI CREDITO.....   | 61 |
| SEZIONE 12 – INFORMATIVA SUI FINANZIAMENTI SPECIALIZZATI E SULLE ESPOSIZIONI IN STRUMENTI DI CAPITALE SECONDO IL METODO DELLA PONDERAZIONE SEMPLICE ..... | 61 |
| SEZIONE 13 – INFORMATIVA SULLE ESPOSIZIONI AL RISCHIO DI CONTROPARTE .....  | 61 |
| SEZIONE 14 – INFORMATIVA SULLE ESPOSIZIONI VERSO CARTOLARIZZAZIONE .....  | 64 |
| SEZIONE 15 – INFORMATIVA SULL’USO DEL METODO STANDARDIZZATO E DEI MODELLI INTERNI PER IL RISCHIO DI MERCATO .....   | 64 |
| SEZIONE 16 – INFORMATIVA SUL RISCHIO OPERATIVO .....  | 65 |
| SEZIONE 17 – INFORMATIVA SULLA POLITICA DI REMUNERAZIONE .....  | 66 |
| SEZIONE 18 – INFORMATIVA SULLE ATTIVITÀ VINCOLATE E NON VINCOLATE.....  | 67 |
| SEZIONE 19 –RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE SU POSIZIONI NON INCLUSE NEL PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE .....  | 69 |

## INTRODUZIONE

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); completano il quadro "Basilea 3" la direttiva 2013/36/UE ("CRD IV"), e il Regolamento (UE) n. 2019/876 (CRR2).

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. Tali disposizioni si completano a livello nazionale con quelle emesse dalla Banca d'Italia con la Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013, che contiene le disposizioni di vigilanza prudenziale applicabili alle banche e ai gruppi banca italiani.

L'Informativa al Pubblico (Pillar 3) è direttamente regolata dalla CRR Parte 8, artt. 431-455 e Parte 10, Titolo I, Capo 3, art. 492.

Il presente documento è stato redatto tenuto conto delle norme tecniche di attuazione contenute nel Regolamento 637/2021 e nel Regolamento 631/2022.


Nei precedenti anni, imprebanca ha optato per il trattamento transitorio introdotto dal regolamento (UE) 2017/2395 contenente "Disposizioni transitorie volte ad attenuare l'impatto dell'introduzione dell'IFRS9 sui fondi propri", oltre che aderire all'opzione regolamentare che consentiva la temporanea sterilizzazione (fino al 2022) degli utili e delle perdite non realizzate sui titoli di Stato classificati nel Business Model HTCS (c.d. "filtro prudenziale"), misura quest'ultima introdotta dal Parlamento Europeo per proteggere il capitale regolamentare delle banche dalla volatilità dovuta alla Pandemia. Nei precedenti documenti pubblicati pertanto, imprebanca, ha quindi fornito al mercato anche le informazioni relative all'importo dei fondi propri, del capitale primario di classe 1, del capitale di classe 1, del CET1 ratio, del Tier1 ratio, e del Leverage Ratio a regime ("fully loaded"). Al 31/12/2023 non sono più in essere regimi transitori a cui la banca abbia aderito, pertanto, le informazioni esposte nel presente documento relative all'importo dei fondi propri, del capitale primario di classe 1, del capitale di classe 1, del CET1 ratio, del Tier1 ratio, e del Leverage Ratio sono da intendersi "a regime" (i.e. "fully loaded").

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](http://www.imprebanca.it)**

Tutti gli importi indicati nelle tabelle dell'Informativa, salvo se non espressamente indicato, sono esposti in migliaia di euro.



**SEZIONE 1 – INFORMATIVA SULLE METRICHE PRINCIPALI E SUL QUADRO D'INSIEME DEGLI IMPORTI DELLE ESPOSIZIONI PONDERATE PER IL RISCHIO**

**EU KM1: metriche principali**

|   |   | a          | b          | c          | d          | e          |
|---|---|------------|------------|------------|------------|------------|
|   |   | 31/12/2023 | 30/09/2023 | 30/06/2023 | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
| <b>Fondi propri disponibili (importi)</b>   |   |            |            |            |            |            |
| 1   | Capitale primario di classe 1 (CET1)  | 37.785     | 37.285     | 37.366     | 37.460     | 37.684     |
| 2   | Capitale di classe 1  | 37.785     | 37.285     | 37.366     | 37.460     | 37.684     |
| 3   | Capitale totale   | 37.785     | 37.285     | 37.366     | 37.460     | 37.684     |
| <b>Importi dell'esposizione ponderati per il rischio</b>  |   |            |            |            |            |            |
| 4   | Importo complessivo dell'esposizione al rischio   | 102.506    | 109.965    | 96.444     | 103.693    | 98.665     |
| <b>Coefficienti di capitale (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)</b>   |   |            |            |            |            |            |
| 5   | Coefficiente del capitale primario di classe 1 (%)  | 36,86%     | 33,91%     | 33,91%     | 36,13%     | 38,19%     |
| 6   | Coefficiente del capitale di classe 1 (%)   | 36,86%     | 33,91%     | 33,91%     | 36,13%     | 38,19%     |
| 7   | Coefficiente di capitale totale (in %)  | 36,86%     | 33,91%     | 33,91%     | 36,13%     | 38,19%     |
| <b>Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)</b> |   |            |            |            |            |            |
| EU 7a   | Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva (in %) | 2,30%      | 2,30%      | 2,30%      | 2,30%      | 2,50%      |
| EU 7b   | Di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)  | 1,30%      | 1,30%      | 1,30%      | 1,30%      | 1,30%      |
| EU 7c   | Di cui costituiti da capitale di classe 1 (punti percentuali)   | 1,70%      | 1,70%      | 1,70%      | 1,70%      | 1,70%      |
| EU 7a   | Additional CET1 SREP requirements (%)   | 1,30%      | 1,30%      | 1,30%      | 1,30%      | 1,30%      |
| EU 7b   | Additional AT1 SREP requirements (%)  | 0,40%      | 0,40%      | 0,40%      | 0,40%      | 0,40%      |
| EU 7c   | Additional T2 SREP requirements (%)   | 0,60%      | 0,60%      | 0,60%      | 0,60%      | 0,60%      |
| EU 7d   | Requisiti di fondi propri SREP totali (%)   | 10,30%     | 10,30%     | 10,30%     | 10,30%     | 10,30%     |
| <b>Requisito combinato di riserva e requisito patrimoniale complessivo (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)</b>  |   |            |            |            |            |            |
| 8   | Riserva di conservazione del capitale (%)   | 2,5%       | 2,5%       | 2,5%       | 2,5%       | 2,5%       |
| EU 8a   | Riserva di conservazione dovuta al rischio macroprudenziale o sistemico individuato a livello di uno Stato membro (%) | 0%         | 0%         | 0%         | 0%         | 0%         |
| 9   | Riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente (%)   | 0%         | 0%         | 0%         | 0%         | 0%         |
| EU 9a   | Riserva di capitale a fronte del rischio sistemico (%)  | 0%         | 0%         | 0%         | 0%         | 0%         |
| 10  | Riserva degli enti a rilevanza sistemica a livello globale (%)  | 0%         | 0%         | 0%         | 0%         | 0%         |
| EU 10a  | Riserva di altri enti a rilevanza sistemica (%)   | 0%         | 0%         | 0%         | 0%         | 0%         |
| 11  | Requisito combinato di riserva di capitale (%)  | 2,5%       | 2,5%       | 2,5%       | 2,5%       | 2,5%       |
| EU 11a  | Requisiti patrimoniali complessivi (%)  | 12,80%     | 12,80%     | 12,80%     | 12,80%     | 12,80%     |
| 12  | CET1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti di fondi propri SREP totali (%)                                    | 27.227     | 25.959     | 27.433     | 30.409     | 22.342     |
| <b>Coefficiente di leva finanziaria</b>   |   |            |            |            |            |            |
| 13  | Misura dell'esposizione complessiva   | 346.159    | 340.428    | 334.718    | 321.359    | 307.914    |
| 14  | Coefficiente di leva finanziaria (%)  | 10,92%     | 10,95%     | 11,16%     | 11,66%     | 12,24%     |
| <b>Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (in percentuale della misura dell'esposizione complessiva)</b>                                |   |            |            |            |            |            |
| EU 14a  | Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (in %)                   | 0%         | 0%         | 0%         | 0%         | 0%         |
| EU 14b  | di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)  | 0%         | 0%         | 0%         | 0%         | 0%         |
| EU 14c  | Requisiti del coefficiente di leva finanziaria totali SREP (%)  | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      |
| <b>Riserva del coefficiente di leva finanziaria e requisito complessivo del coefficiente di leva finanziaria (in percentuale della misura dell'esposizione)</b>                               |   |            |            |            |            |            |
| EU 14d  | Requisito di riserva del coefficiente di leva finanziaria (%)   | 0%         | 0%         | 0%         | 0%         | 0%         |
| EU 14e  | Requisito del coefficiente di leva finanziaria complessivo (%)  | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      |
| <b>Coefficiente di copertura della liquidità</b>  |   |            |            |            |            |            |
| 15  | Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) (valore ponderato - media)                                    | 117.413    | 94.822     | 121.460    | 103.804    | 97.353     |
| EU 16a  | Deflussi di cassa - Valore ponderato totale   | 30.336     | 27.787     | 30.667     | 30.473     | 36.154     |
| EU 16b  | Afflussi di cassa - Valore ponderato totale   | 6.236      | 3.940      | 2.852      | 4.913      | 3.288      |
| 16  | Totale dei deflussi di cassa netti (valore corretto)  | 24.100     | 23.847     | 27.815     | 25.559     | 32.866     |
| 17  | Coefficiente di copertura della liquidità (%)   | 487,2%     | 397,6%     | 436,7%     | 406,1%     | 296,2%     |
| <b>Coefficiente netto di finanziamento stabile</b>  |   |            |            |            |            |            |
| 18  | Finanziamento stabile disponibile totale  | 217.408    | 226.201    | 241.960    | 238.999    | 233.019    |
| 19  | Finanziamento stabile richiesto totale  | 106.701    | 123.637    | 128.360    | 138.304    | 144.966    |
| 20  | Coefficiente NSFR (%)   | 203,8%     | 183,0%     | 188,5%     | 172,8%     | 160,7%     |

**EU OV1: quadro sinottico degli importi complessivi dell'esposizione al rischio**

|           |  | Importi complessivi dell'esposizione al rischio (TREA) |               | Requisiti totali di fondi propri |
|-----------|--|--|---------------|----------------------------------|
|           |  | a  | b             | c                                |
|           |  | 31/12/2023   | 31/12/2022    | 31/12/2023                       |
| 1         | Rischio di credito (escluso il CCR)  | 88.654   | 84.972        | 7.092                            |
| 2         | Di cui metodo standardizzato   | 88.654   | 84.972        | 7.092                            |
| 3         | Di cui metodo IRB di base (F-IRB)  |  |               |                                  |
| 4         | Di cui metodo di assegnazione  |  |               |                                  |
| EU 4a     | Di cui strumenti di capitale soggetti al metodo della ponderazione semplice                                  |  |               |                                  |
| 5         | Di cui metodo IRB avanzato (A-IRB)   |  |               |                                  |
| 6         | Rischio di controparte (CCR)   |  |               |                                  |
| 7         | Di cui metodo standardizzato   |  |               |                                  |
| 8         | Di cui metodo dei modelli interni (IMM)  |  |               |                                  |
| EU 8a     | Di cui esposizioni verso una CCP   |  |               |                                  |
| EU 8b     | Di cui aggiustamento della valutazione del credito (CVA)   |  |               |                                  |
| 9         | Di cui altri CCR   |  |               |                                  |
| 10        | Non applicabile  |  |               |                                  |
| 11        | Non applicabile  |  |               |                                  |
| 12        | Non applicabile  |  |               |                                  |
| 13        | Non applicabile  |  |               |                                  |
| 14        | Non applicabile  |  |               |                                  |
| 15        | Rischio di regolamento   |  |               |                                  |
| 16        | Esposizioni verso le cartolarizzazioni esterne al portafoglio di negoziazione (tenendo conto del massimale)  |  |               |                                  |
| 17        | Di cui metodo SEC-IRBA   |  |               |                                  |
| 18        | Di cui metodo SEC-ERBA (compreso IAA)  |  |               |                                  |
| 19        | Di cui metodo SEC-SA   |  |               |                                  |
| EU 19a    | Di cui 1250 % / deduzione  |  |               |                                  |
| 20        | Rischi di posizione, di cambio e di posizione in merci (rischio di mercato)                                  |  |               |                                  |
| 21        | Di cui metodo standardizzato   |  |               |                                  |
| 22        | Di cui IMA   |  |               |                                  |
| EU 22a    | Grandi esposizioni   |  |               |                                  |
| 23        | Rischio operativo  | 13.853   | 13.693        | 1.108                            |
| EU 23a    | Di cui metodo base   | 13.853   | 13.693        | 1.108                            |
| EU 23b    | Di cui metodo standardizzato   |  |               |                                  |
| EU 23c    | Di cui metodo avanzato di misurazione  |  |               |                                  |
| 24        | Importo al di sotto delle soglie per la deduzione (soggetto a fattore di ponderazione del rischio del 250 %) |  |               |                                  |
| 25        | Non applicabile  |  |               |                                  |
| 26        | Non applicabile  |  |               |                                  |
| 27        | Non applicabile  |  |               |                                  |
| 28        | Non applicabile  |  |               |                                  |
| <b>29</b> | <b>Totale</b>  | <b>102.506</b>   | <b>98.665</b> | <b>8.200</b>                     |

**EU OVC: Informazioni ICAAP - Processo di valutazione dell'adeguatezza del capitale interno + valutazione in corso dei rischi della banca, del modo in cui la banca intende attenuare tali rischi e dell'entità del capitale corrente e futuro necessario tenuto conto di altri fattori attenuanti**

Il contesto normativo del Comitato di Basilea si fonda su tre pilastri:

- a) il Primo Pilastro (Pillar I), relativo ai requisiti patrimoniali minimi, definisce le regole per il calcolo del rischio di credito, di mercato e operativo;
- b) il Secondo Pilastro (Pillar II) riguarda il Supervisory Review and Evaluation Process (SREP), che richiede alle banche di: (i) intraprendere un processo di valutazione dell'adeguatezza del capitale interno (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP) per identificare e valutare i rischi, anche non inclusi nel Pillar I; (ii) mantenere un capitale sufficiente per far fronte a tali rischi; (iii) definire un processo di valutazione dell'adeguatezza della liquidità interna (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process - ILAAP);

c) il Terzo Pilastro (Informativa al Pubblico, ovvero Pillar III) incoraggia il buon andamento e la trasparenza di mercato, sviluppando requisiti di informativa qualitativa e quantitativa che consentono agli investitori ed agli altri operatori del mercato di meglio valutare il capitale delle banche, le esposizioni al rischio, i processi di valutazione del rischio e l'adeguatezza patrimoniale.

La Banca valuta periodicamente l'adeguatezza del capitale interno in sede ICAAP. Il Resoconto ICAAP viene sottoposto a valutazione ed approvazione del Consiglio di amministrazione ed accoglie analisi di tipo quantitativo e qualitativo. Le analisi quantitative includono simulazioni di stress sui rischi quantificabili. Viene altresì predisposta la mappa dei rischi, contenente tutti i rischi cui la Banca è esposta individuandone il livello di esposizione e la relativa efficacia dei controlli. Allo stato attuale si ritiene che il Capitale interno sia adeguato a fronteggiare i rischi (anche in condizioni di stress) cui la Banca risulta essere esposta. Il livello dell'indicatore CET1 Ratio si attesta a valori superiori al 30%.

#### **EU INS1 – Partecipazioni assicurative**

La presente informativa non viene fornita in quanto imprebanca al 31/12/2023 non detiene alcuna partecipazione assicurativa.

#### **EU INS2 - Informazioni sui fondi propri e sull'indice di adeguatezza patrimoniale dei conglomerati finanziari**

La presente informativa non viene fornita in quanto imprebanca al 31/12/2023 non fa parte di un conglomerato finanziario.

## SEZIONE 2 - INFORMATIVA SU OBIETTIVI E POLITICHE DI GESTIONE DEL RISCHIO

### EU OVA: metodo di gestione del rischio dell'ente

Al fine di dotarsi di un adeguato presidio dei rischi di tutti i processi operativi, imprebanca ha affidato in alcuni casi a ciascuna unità operativa i controlli di propria competenza in altri ad unità organizzative dedicate. I controlli vengono effettuati nel continuo, in via periodica o per eccezioni.

Alla funzione di "Risk Management", posta alle dirette dipendenze del Consiglio di amministrazione, sono ricondotte le diverse attività di controllo sulla gestione dei rischi, e, al fine di garantire una visione unitaria dei rischi, al Risk Manager è affidata anche la responsabilità della funzione di Compliance, deputata al controllo del rischio di non conformità alle norme, con il supporto di consulenza esterna specialistica e del presidio specialistico di Salute e Sicurezza sul lavoro.

imprebanca diffonde la cultura del rischio a tutti i livelli attraverso la condivisione dell'apposita normativa interna, attività formativa, report periodici sull'andamento dei rischi, dei questionari compilati dalle singole funzioni aziendali per l'individuazione della rilevanza dei diversi rischi e la valutazione dell'efficacia delle misure di mitigazione adottate, la condivisione del resoconto ICAAP/ILAAP e del Recovery Plan.

imprebanca per l'esauritiva valutazione dei rischi ricomprende tutti quelli rilevanti a cui è esposta, che sono monitorati periodicamente attraverso adeguati indicatori. I rischi possono essere classificati in rischio di credito e di controparte, di mercato, operativo, di tasso, di liquidità, di concentrazione single name e geo-settoriale, residuo, strategico, reputazionale, operativo, antiriciclaggio (AML), ESG (sociali, ambientali e di governance), di eccessiva leva finanziaria ed informatico.

imprebanca definisce il proprio sistema degli obiettivi di rischio (Risk Appetite Framework RAF) definendo - in coerenza con il massimo rischio assumibile, il business model e il piano strategico - la propensione al rischio, le soglie di tolleranza, i limiti di rischio, le politiche di governo dei rischi, i processi di riferimento necessari per definirli e attuarli.

Preventivamente alle determinazioni dell'Organo Deliberante, relativamente alle grandi esposizioni, la Funzione di Risk Management valuta la coerenza delle stesse con il RAF; tali pareri non sono vincolanti e sono resi anche con riferimento alle operazioni di competenza del Consiglio di amministrazione.

I principali indicatori di rischio al momento utilizzati sono il Tier 1 Ratio (componente primaria del capitale) e il Total Capital Ratio (rapporto tra i Fondi Propri e il valore delle attività ponderate per il rischio), sono previsti inoltre indicatori specifici per il rischio di credito, di concentrazione, di liquidità, di eccesso di leva finanziaria, di tasso, operativo, AML ed informatico. La funzione di Risk Management informa mensilmente gli Organi Sociali in merito al profilo di rischio effettivo assunto dalla banca ed evidenzia eventuali scostamenti, con particolare riferimento agli indicatori



per i quali si rilevasse un profilo non coerente con la soglia di appetite e di tolerance. Gli indicatori patrimoniali sono monitorati con cadenza trimestrale, così come quelli inerenti al rischio di credito; gli indicatori relativi al rischio informatico sono monitorati con cadenza almeno annuale. Trimestralmente è redatto il "tableau de bord" di risk management che aggiorna detti organi sull'esposizione della banca ai rischi.

Periodicamente imprebanca effettua prove di stress per valutare la vulnerabilità attuale in caso di manifestazione di eventi eccezionali; in sede di valutazione annuale dell'adeguatezza del capitale complessivo e del governo e gestione del rischio di liquidità (processo ICAAP/ILAAP) è effettuata anche la valutazione prospettica della banca negli scenari avversi di stress.

## **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.

Il numero degli incarichi di amministrazione affidati ai Consiglieri in altre Società e/o Enti (CRR art. 435, co. 2, lett. a)) è riportato nel documento "informativa al pubblico 285" disponibile sul sito internet della Banca [www.imprebanca.it](http://www.imprebanca.it), nella sezione Informativa al pubblico.

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 individua la propria composizione quali-quantitativa ottimale tale da garantire un'effettiva compartecipazione alle decisioni assunte dal Consiglio, un'importante funzione dialettica, di positivo confronto tra le diverse componenti del Consiglio e di monitoraggio delle scelte compiute.

A tal fine, valutata la strategia, la complessità e la struttura della banca, il CdA, al fine della nomina o della cooptazione dei consiglieri, stabilisce il seguente profilo ottimale del Consiglio stesso:

- composizione di un Consiglio formato da nove componenti, tra cui un Presidente, un Vicepresidente anziano e un secondo Vicepresidente, come prescritto dallo Statuto;
- presenza di due Consiglieri di genere femminile in conformità di quanto prescritto dalle disposizioni di vigilanza della Banca d'Italia e dallo Statuto;
- presenza di almeno due Consiglieri indipendenti in conformità di quanto prescritto dallo Statuto, che siano in possesso dei requisiti prescritti dal Decreto del Ministro dell'economia e delle finanze 23/11/2020 n. 169;
- presenza di un adeguato numero di Consiglieri non esecutivi, perché svolgano in modo efficace la funzione di contrappeso nei confronti dei Consiglieri esecutivi e del Management della Banca;
- presenza di Consiglieri che rappresentino adeguatamente le diverse componenti della base sociale;

- presenza di Consiglieri provenienti dal mondo bancario, assicurativo, finanziario e imprenditoriale (eventualmente anche con competenze specifiche nel settore della cessione del quinto dello stipendio o della pensione);
- presenza di Consiglieri con importante conoscenza del tessuto imprenditoriale della provincia di Roma;
- presenza di Consiglieri dotati di professionalità e competenza tali da consentire lo svolgimento in modo efficace del ruolo loro affidato, in conformità di quanto prescritto dal Decreto del Ministro dell'economia e delle finanze 23/11/2020 n. 169;
- rispetto da parte di tutti i componenti del requisito di indipendenza di giudizio, connesso in particolare al rispetto delle soglie di materialità dei rapporti di natura finanziaria, patrimoniale o professionale, anche non continuativi;
- disponibilità dei Consiglieri a dedicare il tempo necessario all'efficace svolgimento dell'incarico ai sensi del Decreto del Ministro dell'economia e delle finanze 23/11/2020 n. 169.

#### 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 all'Amministratore Delegato e al Consiglio di amministrazione una visione integrata dei rischi, in coerenza con le linee strategiche assegnate. È un organo di indirizzo per garantire la qualità ed il presidio dei rischi. È composto dall'Amministratore Delegato, con funzioni di presidente, dal Direttore Amministrativo, dal Direttore Finanziario, dal Risk Manager, dal Responsabile Compliance, dal Responsabile Internal Audit, dal Responsabile Area Crediti e dal Direttore Commerciale; è prevista anche la partecipazione di un rappresentante del Collegio Sindacale. Esso è convocato dall'Amministratore Delegato 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;
- concorre alla definizione della policy di sicurezza dell'informazione ed è informata su qualsiasi attività o evento che influenzi in modo rilevante il profilo di rischio della banca, incidenti operativi o di sicurezza significativi, nonché qualsiasi modifica sostanziale ai sistemi e ai processi ICT;
- è coinvolta attivamente nei progetti di modifica sostanziale del sistema informativo e, in particolare, nei processi di controllo dei rischi relativi a tali progetti.

### **Mappa dei rischi rilevanti**

Coerentemente con gli obiettivi prefissati e l'attività che la banca svolge, i rischi che imprebanca affronta sono prevalentemente quelli tipici insiti nell'operatività bancaria ordinaria.

Nella tabella seguente sono riportati le tipologie di rischio cui la banca è considerata essere esposta:



|                            | I pilastro | II pilastro |
|----------------------------|------------|-------------|
| Credito e controparte      | ✓          |             |
| Mercato                    | ✓          |             |
| Operativo                  | ✓          |             |
| Concentrazione             |            | ✓           |
| Tasso banking book (IRRBB) |            | ✓           |
| Credit Spread (CSRBB)      |            | ✓           |
| Residuo                    |            | ✓           |
| ESG                        |            | ✓           |
| Leva finanziaria           |            | ✓           |
| Strategico                 |            | ✓           |
| AML                        |            | ✓           |
| Reputazionale              |            | ✓           |

I rischi maggiormente rilevanti per la banca sono quelli di primo pilastro oltre al rischio di liquidità.

#### **Modello di governo dei rischi**

Imprebanca è dotata di un Regolamento organizzativo che disciplina il processo ICAAP/ILAAP e un regolamento di risk management.

#### **La metodologia di calcolo**

imprebanca avendo un attivo inferiore a 4 miliardi di euro è definita (Parte I, Titolo III, Capitolo 1, Sezione II, par. 2 della circolare 285/2013 Banca d'Italia) banca di Classe 3 ed in virtù del principio della proporzionalità utilizza le metodologie standardizzate per il calcolo dei requisiti patrimoniali.

## Descrizione generale delle tipologie di rischio

### Il Rischio di credito e controparte

#### Definizione

Per rischio di credito si intende la possibilità che una variazione inattesa del merito creditizio di una controparte generi una corrispondente variazione inattesa del valore corrente della relativa esposizione creditizia.

Il rischio di credito comprende il rischio di controparte, ossia il rischio che la controparte risulti inadempiente prima del regolamento definitivo dei flussi finanziari di un'operazione.

#### La gestione del rischio

Il modello di business di imprebanca prevede l'erogazione diretta di attività di impiego per il segmento Imprese, mentre, per il segmento Retail, l'erogazione può essere svolta anche con prodotti di partner industriali (come ad es. per i mutui), su cui quindi verrà trasferito il rischio di insolvenza, o l'acquisto di crediti (come ad es. per la Cessione del Quinto).

La gamma dei finanziamenti di imprebanca per le PMI comprende tutte le principali forme di prestito per le imprese (quali ad esempio mutuo ipotecario, mutuo chirografario, apertura credito chirografaria in c/c, apertura di credito ipotecaria in c/c, plafond beni strumentali, etc), al fine di assicurare competitività all'offerta nel mercato di riferimento. Il ricorso alla stipula di accordi con Enti di Garanzia garantisce la Banca con la copertura dei rischi connessi alla concessione di linee di credito.

La politica di pricing della banca è ispirata alla trasparenza ed alla competitività rispetto alle condizioni di mercato quale elemento strategico di attrazione di clientela.

Ai fini di contenere l'esposizione al rischio di credito, imprebanca si è dotata di un sistema di valutazione e controllo che riserva particolare attenzione ai processi di erogazione e di monitoraggio del credito e che si riflette direttamente sull'intera struttura organizzativa. In particolare, tale sistema è caratterizzato da:

- la definizione da parte del Consiglio di amministrazione della politica creditizia e delle procedure di concessione del credito, che coinvolgono l'intera struttura organizzativa della Banca;
- la definizione di un sistema di deleghe a "cascata" per l'erogazione del credito, basato su un apposito regolamento interno dei crediti, nel quale sono specificati limiti, deleghe e modalità di reporting ai soggetti deleganti;
- l'attenta valutazione del merito creditizio del prenditore, sotto il profilo patrimoniale e reddituale, e la corretta remunerazione del rischio;
- il monitoraggio operativo del rischio di credito da parte dell'ufficio Monitoraggio del credito;
- la definizione di un sistema di controllo correlato alle attività di gestione del rischio, imperniato su controlli di primo, secondo e di terzo livello.



Al fine di garantire l'efficiente presidio del processo di erogazione del credito e di pianificazione sono stati istituiti il Comitato Crediti ed il Comitato Rischi.

In particolare, il Comitato Crediti è l'organo incaricato di deliberare in materia creditizia e di supporto alle attività deliberative del Consiglio di amministrazione. Le principali responsabilità di tale Comitato sono:

- deliberare in ordine alla concessione di affidamenti e di passaggi di status nell'ambito delle proprie deleghe;
- formulare il parere sulle delibere di competenza del Consiglio di amministrazione;
- deliberare o formulare proposte per il Consiglio in materia di contenzioso creditizio e di previsione di recupero sulle posizioni;
- favorire la definizione, l'attuazione e il coordinamento delle politiche della Banca in materia creditizia;
- aggiornare per le determinazioni del Consiglio la struttura delle deleghe in materia creditizia;
- promuovere iniziative di miglioramento della qualità complessiva del portafoglio crediti.

Il Comitato Rischi presidia in maniera integrata tutti i rischi aziendali e svolge un ruolo consultivo per la definizione dei principi guida della politica di risk management coerentemente alle linee strategiche aziendali dettate dal Consiglio di amministrazione.

### **La misurazione del rischio**

La perdita inattesa, a cui è esposta la banca derivante dall'insolvenza di controparti debitorie (imprese, persone fisiche o altri soggetti), costituisce il principale fattore di rischio a cui la banca si trova esposta; attraverso l'utilizzo della metodologia standardizzata, prevista dalla normativa vigente, imprebanca misura il capitale assorbito dal rischio di credito e controparte.

Lo stress test sul rischio di credito è previsto obbligatoriamente dalla circolare 285/2013 (Parte Prima, titolo III, capitolo 1, sezione II, paragrafo 2.2.1), tuttavia la normativa non disciplina le modalità di svolgimento dello stress test motivo per cui imprebanca ha definito autonomamente, gli scenari di stress sulla base di ipotesi ritenute coerenti e verosimili con il contesto in cui opera e con il suo sviluppo operativo.

In particolare, al fine di effettuare un'analisi di sensibilità, sono stati presi in considerazione i seguenti scenari e verificati i relativi impatti in termini patrimoniali:

- una crescita percentuale delle esposizioni mantenendo invariata la composizione del portafoglio crediti;
- una variazione della composizione del portafoglio crediti verso segmenti con coefficienti medi di ponderazione più sfavorevoli mantenendo costante l'esposizione complessiva;
- un'applicazione di ponderazioni peggiorative al macro-aggregato di riferimento;
- un incremento dell'incidenza delle posizioni deteriorate.

## **Rischio di mercato**

### **Definizione**

Il rischio di mercato viene definito come il rischio di perdite, nelle posizioni in bilancio e fuori bilancio, a seguito di variazioni sfavorevoli dei fattori di mercato. Esistono quattro tipologie principali di rischio di mercato:

- i tassi d'interesse;
- i prezzi azionari;
- i prezzi delle materie prime;
- i tassi di cambio.

### **La gestione del rischio**

Le attività finanziarie sono gestite in modo da limitare l'esposizione ai rischi di mercato, ovvero il rischio di subire perdite sugli strumenti finanziari presenti nei portafogli di negoziazione e sui derivati di copertura dei predetti strumenti. In particolare:

- i titoli sono detenuti in un'ottica di complementarietà con il portafoglio bancario, risultando destinati alla costituzione delle riserve di liquidità secondaria, a fronte delle esigenze di tesoreria;
- l'operatività in titoli comporta una limitata esposizione della Banca al rischio di posizione in quanto gli investimenti in strumenti finanziari saranno orientati verso emittenti (governi centrali, intermediari finanziari e imprese non finanziarie) di elevato standing creditizio;
- la Banca non assume posizioni speculative in strumenti derivati.

La liquidità in eccesso è principalmente investita in attività finanziarie a basso rischio ed elevata liquidità.

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

- ha definito un sistema di limiti operativi volto a garantire aderenza all'assetto organizzativo attraverso l'attribuzione dei poteri di delega in relazione alle funzioni ed al livello gerarchico delle unità organizzative interessate;
- ha definito un sistema di controllo imperniato su controlli di primo, di secondo e di terzo livello; in particolare
  - l'ufficio Tesoreria e Mercati gestirà la posizione della banca a livello operativo e, quotidianamente, la posizione di rischio di mercato avvalendosi di diversi sistemi operativi che verranno appositamente predisposti per i vari prodotti con lo scopo di assicurare l'osservanza dei limiti di esposizione e perdita massima;
  - la funzione Risk management opera quale unità di controllo interno che svolge attività di monitoraggio di secondo livello dei rischi di mercato in tutte le sue macrocomponenti;

- ha istituito il Comitato Rischi che presidia in maniera integrata tutti i rischi aziendali e svolge un ruolo consultivo per la definizione dei principi guida della politica di risk management coerentemente alle linee strategiche aziendali dettate dal Consiglio di amministrazione.

### **La misurazione del rischio**

La misurazione dei rischi di mercato si basa sul metodo standard di cui alla circolare Banca d'Italia n. 285/2013.

### **Rischio operativo**

#### **Definizione**

Il rischio operativo è il rischio di incorrere in perdite derivanti dalla inadeguatezza o dalla disfunzione di processi, risorse umane e sistemi interni, oppure da eventi esogeni ivi incluso il rischio giuridico. 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.

Sono altresì inclusi nel rischio operativo:

- il **rischio AML**, rientrante nella sfera dei rischi operativi, è quel rischio attuale o prospettico di perdite derivanti dalle ripercussioni, anche reputazionali, di attività di riciclaggio e finanziamento al terrorismo.
- Il rischio informatico (**Cyber Risk**), caratterizzato dalla gestione in outsourcing del sistema informatico riveste carattere rilevante poiché l'operatività della Banca è improntata su strumenti informatici e procedure automatizzate che richiedono un sistema di controllo ad hoc per evitare l'insorgere di potenziali danni e perdite.

### **La gestione del rischio**

I rischi operativi sono mitigati attraverso un ruolo attivo di tutto il personale, che è chiamato a segnalare eventuali carenze delle procedure alla funzione Risk Management.

La definizione di un processo di controllo di primo, secondo e terzo livello e il miglioramento nel continuo dei processi aziendali costituiscono importanti strumenti di attenuazione del rischio.

Per la mitigazione del rischio relativo ai rapporti di collaborazione con i diversi outsourcer, imprebanca ha redatto un'apposita Policy per l'esternalizzazione delle funzioni aziendali.

La funzione di Compliance provvede ad assicurare il rispetto delle normative, con particolare riferimento alla privacy, all'antiriciclaggio, alla trasparenza ed all'usura.

Eventuali perdite scaturenti da eventi legati a problematiche connesse ai rischi operativi sono registrate sul data base delle perdite operative ed analizzate su basi statistiche ai fini di valutarne gli impatti previsti dalla nuova normativa sull'allocazione del capitale.

Imprebanca è dotata di un impianto per la gestione qualitativa del rischio operativo che consiste nell'applicazione di tecniche di valutazione qualitativa del rischio tese ad individuare i rischi potenziali, prima che si trasformino in perdite, e metterne in luce le possibili fonti (rischi annidati nei processi e nelle strutture organizzative della banca) con l'obiettivo di definire delle strategie di intervento; l'affinamento di tale impianto avviene nel continuo.

Sono state implementate idonee procedure di disaster recovery e business continuity per mitigare il rischio operativo sui sistemi informativi ("Piano di continuità Operativa e Procedure di emergenza").

### **La misurazione del rischio**

Imprebanca misura il rischio operativo sulla base di quanto previsto dal regolamento UE n. 575/2013; in particolare il metodo Base utilizzato prevede che il requisito patrimoniale sia pari al 15 per cento della media delle ultime tre osservazioni dell'indicatore rilevante<sup>1</sup>, riferite alla situazione di fine esercizio.

### **Rischio di concentrazione**

#### **Definizione**

Il rischio di concentrazione è il rischio derivante da esposizioni verso controparti, gruppi di controparti connesse (cd. rischio di concentrazione single name) e controparti del medesimo settore economico che esercitano la stessa attività o appartenenti alla medesima area geografica (cd. rischio di concentrazione geo-settoriale).

### **La gestione del rischio**

La gestione del rischio di concentrazione è strettamente connessa alla gestione del rischio di credito, in quanto le politiche di sviluppo dell'attività creditizia si ripercuoteranno sul livello di concentrazione dei finanziamenti erogati.

L'esposizione al rischio di concentrazione è limitata grazie all'ampia diversificazione delle attività economiche svolte dalla clientela target identificata nelle PMI del Lazio, operanti principalmente nel settore del commercio, delle costruzioni, dei trasporti e del turismo, settori caratterizzati da differenti cicli di vita, profili di rischio ed esigenze finanziarie.

### **La misurazione del rischio**

Per quanto concerne il rischio single name, imprebanca, coerentemente al Titolo III capitolo 1 sezione I allegato B circolare 285/2013, misura l'esposizione al rischio di concentrazione come correttivo del rischio di credito (granularità adjustment GA) mediante la seguente formula:

---

<sup>1</sup> il margine di intermediazione, come definito nella Circolare della Banca d'Italia "Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione"

$$GA = C \times H \times \Sigma EAD$$

Dove:

- ✓ C = costante di proporzionalità che dipende dai valori dei parametri regolamentari (es. PD, LGD)
- ✓ H = indice di Herfindahl calcolato rispetto alle esposizioni
- ✓ EAD = esposizione al momento del default

Per quanto concerne il rischio geo-settoriale, in mancanza di una metodologia di calcolo normativa, imprebanca calcola il requisito patrimoniale seguendo le indicazioni della proposta metodologia dell'ABI (rivista con cadenza annuale nel primo trimestre dell'anno).

Il rischio di concentrazione, single name e geo-settoriale, è calcolato da imprebanca anche in degli scenari ipotetici di stress:

- single name – incremento della costante di proporzionalità (c);
- geo-settoriale – incremento dell'indice di Hirschman Herfindal settoriale.

## **Rischio tasso sul banking book**

### **Definizione**

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. In particolare, 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, fluttuazioni 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).

### **La gestione del rischio**

Al fine di mantenere un attento presidio dei rischi, imprebanca 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; in particolare il rischio di tasso di interesse insito nel portafoglio bancario è

monitorato dalla Direzione Finanza mediante l'utilizzo della reportistica Ermas/ALM. La funzione di Risk Management effettua verifiche di secondo livello sul monitoraggio di cui sopra.

Il Consiglio di amministrazione è informato mensilmente dell'andamento della gestione del rischio.

Il Comitato Rischi svolge un ruolo consultivo per la definizione dei principi guida della politica di gestione del rischio di tasso coerentemente alle linee strategiche aziendali dettate dal Consiglio di amministrazione.

### **La misurazione del rischio**

La misurazione di tale rischio è effettuata attraverso la reportistica Ermas/ALM che utilizza il metodo previsto nella circolare n. 285/2013 della Banca d'Italia – Parte Prima, Titolo III, cap. 1, allegato C e C-bis.

L'importo così ottenuto è rapportato ai Fondi Propri ottenendo in questo modo l'indice di rischiosità; al superamento da parte del risk profile della soglia di risk appetite e di risk tolerance sono intrapresi gli opportuni interventi correttivi.

Imprebanca effettua gli stress test sul rischio di tasso ipotizzando variazioni ipotetiche dei tassi, garantendone la non negatività; in particolare la banca simula lo scenario di stress previsto dalla circolare 285/2013 (shock di  $\pm 200$  punti base dei tassi) oltre a quelli previsti dalle GL EBA (short up, short down, steppening, flattening).

### **Rischio di leva finanziaria**

#### **Definizione**

Per rischio di leva finanziaria si intende il rischio che un livello di indebitamento particolarmente elevato rispetto alla dotazione di mezzi propri renda la banca vulnerabile.

#### **La gestione del rischio**

Il rischio di un eccesso di leva finanziaria è gestito attraverso il monitoraggio effettuato dalla funzione di Risk Management dell'indicatore di leverage ratio.

#### **La misurazione del rischio**

Al fine di misurare il rischio di leva finanziaria imprebanca effettua fa riferimento al documento redatto dal Comitato di Basilea "leverage ratio framework and disclosure requirements".

### **Gli altri rischi**

#### **Definizione**

Il **rischio residuo** ovvero che il rischio che le tecniche riconosciute per l'attenuazione del Rischio di Credito utilizzate dalla banca risultino meno efficaci del previsto. In particolare, tale rischio è generalmente determinato dai seguenti eventi:

- il valore dello strumento a mitigazione del Rischio di Credito sia divenuto inferiore rispetto a quanto assunto in sede di associazione della misura di rischio (LGD) a causa di errori nella stima o di frequenza del relativo aggiornamento;
- in fase di realizzo, gli strumenti eletti a mitigazione del Rischio di Credito siano escutibili per un importo inferiore a quanto previsto o a condizioni più onerose, per modi o tempi.

Nell'ICAAP al 31/12/2023 la banca ha quantificato una misura di capitale interno a fronte del rischio residuo applicando un approccio semplificato di "ricarico" di una quota parte del risparmio di RWA conseguente all'applicazione delle tecniche di Credit Risk Mitigation (CRM) a fronte delle varie tipologie di garanzie eleggibili acquisite. Più in dettaglio, il perimetro di applicazione ha riguardato: le garanzie statali, i pegni su strumenti finanziati (nella fattispecie i titoli di stato italiani) e le garanzie immobiliari (residenziali e non residenziali). L'ammontare di capitale interno a fronte di tale rischio è stato quantificato pari a ca. 0,1 mln in condizioni ordinarie e pari a 0,2 mln in condizioni di stress.

Il **rischio di credit spread** è il rischio di una variazione di valore delle poste del banking book valutate al *fair value* derivante dalla combinazione delle seguenti componenti<sup>2</sup>: cambiamenti del "*market credit spread*" e del "*market liquidity spread*". Nell'ICAAP al 31/12/2023, la banca ha misurato il CSRBB sul portafoglio di proprietà della banca in termini di capitale interno, sia in condizioni ordinarie che di stress. La componente di capitale interno è stata quantificata in termini di variazione di valore dei titoli di Stato contabilizzati al fair value sul business model HTCS al netto dell'effetto fiscale. A fronte di tale tipologia di rischio, la banca monitora mensilmente gli impatti derivanti da un incremento del rendimento di mercato dei Titoli di Stato sui titoli di proprietà della banca. L'ammontare di capitale interno a fronte di tale rischio è stato quantificato pari a ca. 0,3 mln in condizioni ordinarie e pari a 1,1 mln in condizioni di stress.

Il **rischio strategico** è il rischio attuale o prospettico di flessione degli utili o del capitale derivante da cambiamenti del contesto operativo o da decisioni aziendali errate, attuazione inadeguata di decisioni, scarsa reattività a variazioni del contesto competitivo. Deriva essenzialmente da:

- mancata o parziale realizzazione pro tempore degli scenari di mercato ipotizzati in sede di pianificazione strategica;
- decisioni aziendali errate in rapporto all'evoluzione dell'ambiente competitivo;
- incapacità di realizzazione totale o parziale delle decisioni previste a piano per inadeguata pianificazione delle risorse disponibili, dei tempi, delle modalità di azione.

---

<sup>2</sup> Cfr. EBA/GL/2022/14:

- § 120. 120. CSRBB captures a combination of two elements:
  - (a) The changes of the "market credit spread" ...
  - (b) The changes of the "market liquidity spread" ...
- § 121. "CSRBB does not include the effect of credit quality changes during the observation period (... considered as migration risk)".

Non rientrano nella definizione di Rischio Strategico le attuazioni errate di processi e procedure interne, nell'ambito della gestione ordinaria, in quanto già previsti nella fattispecie del Rischio Operativo.

Inoltre, è possibile definire un di cui specifico del Rischio Strategico rappresentato dal Rischio di Business, che si configura come "il rischio di perdite derivante dalla riduzione dei margini di interesse e di intermediazione dovute a variazioni nel contesto competitivo e nelle condizioni economiche del business aziendale".

Il **rischio reputazionale** è il rischio attuale o prospettico di flessione degli utili o del capitale derivante da una percezione negativa dell'immagine della banca da parte di clienti, controparti, azionisti della banca, investitori o autorità di vigilanza. Il **rischio Sovrano** consiste nell'impatto che conseguirebbe da un incremento del rendimento di mercato dei Titoli di Stato sui portafogli titoli di proprietà della banca.

I **rischi ESG** (acronimo di Environmental, Social, Governance) sono quei rischi derivanti da fattori riconducibili a problematiche ambientali, sociali e di governance, che abbiano impatto sulle performance.

### **La gestione degli altri rischi**

Indipendentemente dall'allocazione di capitale interno a fronte dei sopra citati rischi, il rischio residuo, di credit spread, strategico e reputazionale sono gestiti attraverso adeguati presidi organizzativi, compatibilmente con le dimensioni e complessità operative aziendali.

Gli organi societari della banca dedicano particolare attenzione al rischio reputazionale. Al fine di presidiare in modo adeguato tale rischio: è stato definito un efficace sistema dei controlli; sono adeguatamente verificati e gestiti eventuali reclami della clientela; sono opportunamente controllati i processi che alimentano le relazioni della banca verso l'esterno.

L'esposizione al rischio strategico è presidiata attraverso il monitoraggio dei risultati raggiunti e del mercato in cui imprebanca opera.

L'esposizione al rischio residuo è attenuata mediante il controllo delle fasi salienti che compongono il processo di gestione delle garanzie, al fine di eliminare eventuali inefficienze di processo stesso.

In un'ottica di preservazione del patrimonio aziendale, particolare attenzione è prestata al rischio di credit spread, mediante l'attuazione di scelte di investimento del portafoglio titoli di proprietà volte a contenere i rischi.

### **Rischio di liquidità**

#### **Definizione**

Il rischio di liquidità è il rischio di non essere in grado di far fronte ai propri impegni di pagamento; esso può essere causato da incapacità di reperire fondi (funding liquidity risk) ovvero alla presenza di limiti allo smobilizzo delle attività (market liquidity risk).



Per "funding liquidity risk" si intende il rischio che la Banca non sia in grado di far fronte ai propri impegni di pagamento ed alle proprie obbligazioni in modo efficiente (rispetto al profilo di rischio "ipotizzato" e / o a condizioni economiche "eque") per incapacità a reperire fondi senza pregiudicare la sua attività caratteristica e/o la sua situazione finanziaria.

Per "market liquidity risk" si intende il rischio che la Banca non sia in grado di liquidare un asset se non a costo di incorrere in perdite in conto capitale a causa della scarsa liquidità del mercato di riferimento e/o in conseguenza del timing con cui è necessario realizzare l'operazione.

### **La gestione del rischio**

Imprebanca gestisce la liquidità attraverso l'analisi dei flussi in entrata ed uscita per i diversi intervalli temporali di breve/medio periodo e la realizzazione delle conseguenti decisioni di raccolta ed impiego di liquidità sui mercati.

L'attività di tesoreria è perciò svolta, tenuto conto del grado di liquidità necessaria per regolare compiutamente i rapporti con la clientela e gli intermediari bancari, con il fine di cogliere le migliori opportunità reddituali possibili.

Il reperimento dei fondi per far fronte ai propri impegni di pagamento si articola per la Banca secondo diverse modalità:

- utilizzando i flussi in entrata derivanti dai propri assets giunti a scadenza;
- detenendo cash o assets facilmente liquidabili;
- ricorrendo a finanziamenti sul mercato interbancario;
- ricorrendo a finanziamenti sul mercato secured: partecipando alle operazioni di rifinanziamento presso la Banca Centrale (BCE) e/o presso controparti di mercato (quale ad esempio la Cassa Depositi e Prestiti);
- ricorrendo ad emissioni obbligazionarie.

La gestione del rischio di liquidità è tesa ad assicurare che, anche in caso di condizioni avverse, la banca abbia accesso ai fondi necessari per far fronte alle richieste della clientela, ed alle passività in scadenza ed a finanziare la propria attività di investimento.

A tal fine la banca è dotata di un funding plan e di un sistema di monitoraggio della liquidità e sono predisposti adeguati strumenti e tecniche di mitigazione di tale rischio, che consentono di valutare l'equilibrio tra flussi e deflussi attesi per ciascuna fascia temporale e, attraverso la costruzione di sbilanci cumulati, il calcolo del saldo netto del fabbisogno (o del surplus) finanziario nell'orizzonte temporale considerato. Conseguentemente imprebanca gestisce i fondi affinché gli sbilanci non superino i limiti fissati in corrispondenza di ciascun orizzonte temporale. Imprebanca disciplina in apposito regolamento (Regolamento per la gestione del rischio di liquidità) i ruoli e compiti degli Organi e Funzioni aziendali, gli indicatori utilizzati per il monitoraggio ed il piano di emergenza (Contingency Funding Plan) da attivare in caso di tensioni di liquidità.

### **La misurazione del rischio**

Al fine di misurare il rischio di liquidità imprebanca effettua con cadenza almeno mensile la ricognizione dei flussi e deflussi di cassa attesi nel breve e nel medio periodo.

A tal fine imprebanca calcola con cadenza mensile gli indicatori LCR (liquidity Cover Ratio) e NSFR (Net Stable Funding Ratio) secondo le metodologie di calcolo segnaletiche ed ha individuato una serie di Early Warning per evidenziare tempestivamente l'insorgere di vulnerabilità nella propria posizione di liquidità.

Periodicamente, almeno una volta l'anno in occasione della redazione del resoconto ILAAP, vengono effettuati gli stress test attraverso i quali sono simulati scenari peggiorativi caratterizzati da importanti ed improvvise diminuzioni della raccolta da clientela con le relative contromisure da adottare (copertura mediante liquidità in cassa, utilizzo di liquidità sull'interbancario, attivazione di linee di credito interbancarie, ecc).

### **EU OVB: informativa sui sistemi di governance**

Ai sensi della normativa vigente, da un punto di vista quantitativo, il numero dei componenti del Consiglio di amministrazione deve essere adeguato alle dimensioni e alle complessità organizzative della Banca, per presidiare efficacemente l'intera operatività aziendale, per quanto concerne la gestione e i controlli.

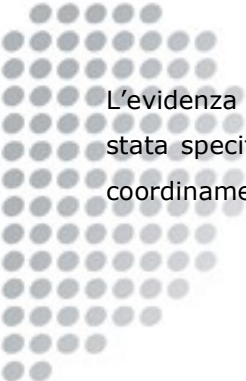
La dimensione del Consiglio di amministrazione deve essere abbastanza ampia da consentire l'apporto di contributi diversificati, e la costituzione di Comitati endo-consiliari. La composizione, tuttavia, non deve risultare pletrica e dunque tale da disincentivare l'attiva partecipazione da parte di ciascun componente o da rendere difficoltosa l'organizzazione e la discussione.

In sede di autovalutazione relativa all'anno 2023, i cui esiti sono stati portati al Consiglio di amministrazione del 28 marzo 2024 è emerso che il Consiglio di amministrazione si è ritenuto adeguato dal punto di vista della propria composizione in termini qualitativi, quantitativi, funzionali e remunerativi.

Per quanto concerne le informazioni richieste dalla circ. 285/13, Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 1, Sezione VII ed ai sensi del Reg. UE 575/2013, art. 435, par. 2, lett. A) si rimanda a quanto indicato nel documento "informativa al pubblico 285" ed allo Statuto Sociale disponibili sul sito internet della Banca [www.imprebanca.it](http://www.imprebanca.it), rispettivamente nella sezione Informativa al pubblico e Governo Societario.

La Banca non ha istituito Comitati endoconsiliari.

Le Funzioni aziendali di Controllo si scambiano periodicamente i rispettivi flussi informativi e li inviano agli Organi aziendali. Le stesse funzioni formalizzano momenti di coordinamento in occasione delle riunioni del Comitato Rischi e con cadenza almeno annuale in occasione della definizione dei rispettivi piani di attività. Vengono istituiti appositi momenti di confronto anche in occasione di emanazione di normativa esterna di particolare rilevanza.



L'evidenza dei flussi informativi fra le funzioni di controllo e dalle stesse agli Organi aziendali è stata specificatamente dettagliata all'interno del Regolamento aziendale "Documento unico di coordinamento del sistema dei controlli interni e dei relativi flussi informativi".



### SEZIONE 3 - INFORMATIVA SULL'AMBITO DI APPLICAZIONE

#### EU LI1: differenze tra l'ambito del consolidamento contabile e quello del consolidamento prudenziale e associazione delle categorie di bilancio alle categorie di rischio regolamentari

|   | a  | b   | c   | Valori contabili degli elementi    |  |   | g  |
|---|--|---|---|------------------------------------|--|---|--|
|   |  |   |   | d                                  | e  | f   |  |
|   | Valori contabili riportati nel bilancio pubblicato   | Valori contabili nell'ambito del consolidamento prudenziale | soggetti al quadro relativo al rischio di credito | soggetti al quadro relativo al CCR | soggetti al quadro relativo alla cartolarizzazione | soggetti al quadro relativo al rischio di mercato | non soggetti a requisiti di fondi propri o soggetti a deduzione dai fondi propri |
| Disaggregazione per classi di attività in base allo stato patrimoniale nel bilancio pubblicato  |  |   |   |                                    |  |   |  |
| 1   | Cassa e disponibilità liquide  | 19.327  | 19.327  |                                    |  |   |  |
| 2   | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (IFRS 7 par. 8 lett. a))<br>c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value | 2.281   | 2.326   |                                    |  |   |  |
| 3   | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par. 8 lett. h))   | 29.493  | 29.493  |                                    |  |   |  |
| 4   | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. f))   | 274.819   | 274.819   |                                    |  |   |  |
| 5   | a) crediti verso banche  | 40.096  | 40.096  |                                    |  |   |  |
| 6   | b) crediti verso clientela   | 234.724   | 234.724   |                                    |  |   |  |
| 7   | Partecipazioni   | 687   | 687   |                                    |  |   |  |
| 8   | Attività materiali   | 616   | 616   |                                    |  |   |  |
| 9   | Attività immateriali   | 47  | 47  |                                    |  |   | 30   |
| 10  | Attività fiscali   | 3.473   | 689   |                                    |  |   |  |
| 11  | a) correnti  | 258   | 258   |                                    |  |   |  |
| 12  | b) anticipate  | 3.215   | 431   |                                    |  |   | 2.784  |
| 13  | Altre attività   | 7.407   | 7.407   |                                    |  |   |  |
| 14  | <b>Totale attività</b>   | <b>338.152</b>  | <b>335.413</b>                                    |                                    |  |   | <b>2.814</b>   |
| Disaggregazione per classi di passività in base allo stato patrimoniale nel bilancio pubblicato |  |   |   |                                    |  |   |  |
| 1   | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. g))  | 281.327   |   |                                    |  |   |  |
| 2   | a) debiti verso banche   | 67.526  | 4.730   |                                    |  |   |  |
| 3   | b) debiti verso la clientela   | 213.801   |   |                                    |  |   |  |
| 4   | Passività fiscali  | 49  |   |                                    |  |   |  |
| 5   | Passività fiscali a) correnti  | 1   |   |                                    |  |   |  |
| 6   | Passività fiscali b) differite   | 48  |   |                                    |  |   | 7  |
| 7   | Altre passività  | 15.055  |   |                                    |  |   |  |
| 8   | Trattamento di fine rapporto del personale   | 688   |   |                                    |  |   |  |
| 9   | Fondi per rischi e oneri:  | 409   |   |                                    |  |   |  |
| 10  | a) impegni e garanzie rilasciate   | 9   |   |                                    |  |   |  |
| 11  | c) altri fondi per rischi e oneri  | 400   |   |                                    |  |   |  |
| 12  | <b>Totale passività</b>  | <b>297.938</b>  | <b>4.730</b>                                      |                                    |  |   | <b>7</b>   |

**EU LI2: principali fonti di differenze tra gli importi delle esposizioni determinati a fini regolamentari e i valori contabili nel bilancio**

|    |  | a              | b                                     | c                                      | d                      | e                                     |
|----|--|----------------|---------------------------------------|--|------------------------|---------------------------------------|
|    |  | Totale         | Esposizioni soggette al               |  |                        |                                       |
|    |  |                | quadro relativo al rischio di credito | quadro relativo alla cartolarizzazione | quadro relativo al CCR | quadro relativo al rischio di mercato |
| 1  | Valore contabile delle attività nell'ambito del consolidamento prudenziale (come nel modello LI1)  | 335.413        | 335.413                               | -                                      | -                      | -                                     |
| 2  | Valore contabile delle passività nell'ambito del consolidamento prudenziale (come nel modello LI1) | -              | -                                     | -                                      | -                      | -                                     |
| 3  | Importo netto totale nell'ambito del consolidamento prudenziale                                    | 335.413        | 335.413                               | -                                      | -                      | -                                     |
| 4  | Importi fuori bilancio   | 46.218         | 46.218                                | -                                      | -                      |                                       |
| 5  | Differenze di valutazione  | 0              | -                                     | -                                      | -                      |                                       |
| 6  | Differenze dovute a regole di compensazione diverse da quelle già incluse nella riga 2             | 4.730          | 4.730                                 | -                                      | -                      |                                       |
| 7  | Differenze dovute al trattamento delle rettifiche di valore  | -              | -                                     | -                                      | -                      |                                       |
| 8  | Differenze dovute all'uso di tecniche di attenuazione del rischio di credito (CRM)                 | -              | -                                     | -                                      | -                      |                                       |
| 9  | Differenze dovute ai fattori di conversione del credito  | -              | -                                     | -                                      | -                      |                                       |
| 10 | Differenze dovute alla cartolarizzazione con trasferimento del rischio                             | -              | -                                     | -                                      | -                      |                                       |
| 11 | Altre differenze   | -39            | -39                                   | -                                      | -                      |                                       |
| 12 | Importi delle esposizioni considerati a fini regolamentari   | <b>386.322</b> | <b>386.322</b>                        | -                                      | -                      |                                       |

**EU LI3: descrizione delle differenze tra gli ambiti di consolidamento (soggetto per soggetto)**

La presente informativa non viene fornita in quanto imprebanca non fa parte di un gruppo bancario e rispetta gli obblighi del CRR su base individuale.

**EU LIA: descrizione delle differenze tra gli importi delle esposizioni in bilancio e quelli delle esposizioni determinati a fini regolamentari**

Non facendo parte di un gruppo bancario, per imprebanca il perimetro dei valori contabili coincide con il perimetro dei valori prudenziali.

**EU PV1: aggiustamenti per la valutazione prudente (PVA)**

La presente informativa non viene fornita in quanto non sono stati operati aggiustamenti per la valutazione prudente.

**EU LIB: Altre informazioni qualitative sull'ambito di applicazione**

Non sono presenti impedimenti al rapido trasferimento di fondi propri o al rimborso di passività.

**SEZIONE 4 - INFORMATIVA SUI FONDI PROPRI**  
**EU CC1: composizione dei fondi propri regolamentari**

|   |  | a)            | b)   |
|---|--|---------------|--|
|   |  | Importi       | Fonte basata su numeri /lettere di riferimento dello stato patrimoniale nell'ambito del consolidamento prudenziale |
| <b>Capitale primario di classe 1 (CET1): strumenti e riserve</b>      |  |               |  |
| 1   | Strumenti di capitale e le relative riserve sovrapprezzo azioni  | 50.000        |  |
|   | Di cui azioni ordinarie  | 50.000        | EU CC2 - 35  |
| 2   | Utili non distribuiti  | -9.300        | EU CC2 - 34  |
| 3   | Altre componenti di conto economico complessivo accumulate (e altre riserve)   | -38           | EU CC2 - 33  |
| EU-3a   | Fondi per rischi bancari generali  | 0             |  |
| 4   | Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 484, paragrafo 3, del CRR e le relative riserve sovrapprezzo azioni soggetti a eliminazione progressiva dal CET1  | 0             |  |
| 5   | Interessi di minoranza (importo consentito nel CET1 consolidato)   | 0             |  |
| EU-5a   | Utili di periodo verificati da persone indipendenti al netto di tutti gli oneri o dividendi prevedibili  | 0             | EU CC2 - 36  |
| <b>6</b>  | <b>Capitale primario di classe 1 (CET1) prima delle rettifiche regolamentari</b>   | <b>40.662</b> |  |
| <b>Capitale primario di classe 1 (CET1): rettifiche regolamentari</b> |  |               |  |
| 7   | Rettifiche di valore supplementari (importo negativo)  | -32           |  |
| 8   | Attività immateriali (al netto delle relative passività fiscali) (importo negativo)  | -22           | EU CC2-11 + EU CC2-26  |
| 9   | Non applicabile  |               |  |
| 10  | Attività fiscali differite che dipendono dalla redditività futura, escluse quelle derivanti da differenze temporanee (al netto delle relative passività fiscali per le quali sono soddisfatte le condizioni di cui all'articolo 38, paragrafo 3, del CRR) (importo negativo)                       | -2.784        | EU CC2 - 15  |
| 11  | Riserve di valore equo relative ai profitti e alle perdite generati dalla copertura dei flussi di cassa degli strumenti finanziari che non sono valutati al valore equo  | 0             |  |
| 12  | Importi negativi risultanti dal calcolo degli importi delle perdite attese   | 0             |  |
| 13  | Qualsiasi aumento del patrimonio netto risultante da attività cartolarizzate (importo negativo)  | 0             |  |
| 14  | I profitti o le perdite sulle passività dell'ente valutate al valore equo dovuti a variazioni del merito di credito  | 0             |  |
| 15  | Attività dei fondi pensione a prestazioni definite (importo negativo)  | 0             |  |
| 16  | Propri strumenti del CET1 detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente (importo negativo)  | 0             |  |
| 17  | Strumenti del CET1 di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando tali soggetti detengono con l'ente una partecipazione incrociata reciproca concepita per gonfiare artificialmente i fondi propri dell'ente (importo negativo)                | 0             |  |
| 18  | Strumenti del CET1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti (importo superiore alla soglia del 10 % e al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo) | 0             |  |
| 19  | Strumenti di CET1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (importo superiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo)       | 0             |  |
| 20  | Non applicabile  |               |  |

Imprebanca S.p.A.  
Informativa al pubblico al 31/12/2023

|  |  |               |             |
|--|--|---------------|-------------|
| EU-20a   | Importo dell'esposizione dei seguenti elementi, che possiedono i requisiti per ricevere un fattore di ponderazione del rischio pari al 1250%, quando l'ente opta per la deduzione  | 0             |             |
| EU-20b   | Di cui partecipazioni qualificate al di fuori del settore finanziario (importo negativo)   | 0             |             |
| EU-20c   | Di cui posizioni verso la cartolarizzazione (importo negativo)   | 0             |             |
| EU-20d   | Di cui operazioni con regolamento non contestuale (importo negativo)   | 0             |             |
| 21   | Attività fiscali differite che derivano da differenze temporanee (importo superiore alla soglia del 10 %, al netto delle relative passività fiscali per le quali sono soddisfatte le condizioni di cui all'articolo 38, paragrafo 3, del CRR) (importo negativo)   | 0             |             |
| 22   | Importo che supera la soglia del 17,65 % (importo negativo)  | 0             |             |
| 23   | Di cui strumenti di CET1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente, indirettamente e sinteticamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti   | 0             |             |
| 24   | Non applicabile  |               |             |
| 25   | Di cui attività fiscali differite che derivano da differenze temporanee  | 0             |             |
| EU-25a   | Perdite relative all'esercizio in corso (importo negativo)   | -39           | EU CC2 - 36 |
| EU-25b   | Tributi prevedibili relativi agli elementi del CET1, ad eccezione dei casi in cui l'ente adatta di conseguenza l'importo degli elementi del CET1 nella misura in cui tali tributi riducano l'importo fino a concorrenza del quale questi elementi possono essere destinati alla copertura di rischi o perdite (importo negativo) | 0             |             |
| 26   | Non applicabile  |               |             |
| 27   | Deduzioni ammissibili dal capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1) che superano gli elementi dell'AT1 dell'ente (importo negativo)  | 0             |             |
| 27a  | Altre rettifiche regolamentari   | 0             |             |
| 28   | <b>Totale delle rettifiche regolamentari del capitale primario di classe 1 (CET1)</b>  | -2.877        |             |
| 29   | <b>Capitale primario di classe 1 (CET1)</b>  | <b>37.785</b> |             |
| <b>Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1): strumenti</b>                |  |               |             |
| 30   | Strumenti di capitale e le relative riserve sovrapprezzo azioni  | 0             |             |
| 31   | Di cui classificati come patrimonio netto a norma dei principi contabili applicabili   | 0             |             |
| 32   | Di cui classificati come passività a norma dei principi contabili applicabili  | 0             |             |
| 33   | Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 484, paragrafo 4, del CRR e le relative riserve sovrapprezzo azioni soggetti a eliminazione progressiva dall'AT1  | 0             |             |
| EU-33a   | Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 494 bis, paragrafo 1, del CRR soggetti a eliminazione graduale dall'AT1   | 0             |             |
| EU-33b   | Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 494 ter, paragrafo 1, del CRR soggetti a eliminazione graduale dall'AT1   | 0             |             |
| 34   | Capitale di classe 1 ammissibile incluso nel capitale AT1 consolidato (compresi gli interessi di minoranza non inclusi nella riga 5) emesso da filiazioni e detenuto da terzi  | 0             |             |
| 35   | di cui strumenti emessi da filiazioni soggetti a eliminazione progressiva  | 0             |             |
| 36   | <b>Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1) prima delle rettifiche regolamentari</b>  | <b>0</b>      |             |
| <b>Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1): rettifiche regolamentari</b> |  |               |             |
| 37   | Propri strumenti di AT1 detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente (importo negativo)  | 0             |             |
| 38   | Strumenti di AT1 di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando tali soggetti detengono con l'ente una partecipazione incrociata reciproca concepita per gonfiare artificialmente i fondi propri dell'ente (importo negativo)  | 0             |             |
| 39   | Strumenti di AT1 di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti (importo superiore alla soglia del 10 % e al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo)   | 0             |             |
| 40   | Strumenti di AT1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo)  | 0             |             |

Imprebanca S.p.A.  
Informativa al pubblico al 31/12/2023

|   |  |                |  |
|---|--|----------------|--|
| 41  | Non applicabile  |                |  |
| 42  | Deduzioni ammissibili dal capitale di classe 2 (T2) che superano gli elementi del T2 dell'ente (importo negativo)  | 0              |  |
| 42a   | Altre rettifiche regolamentari del capitale AT1  | 0              |  |
| <b>43</b>   | <b>Totale delle rettifiche regolamentari del capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1)</b>   | <b>0</b>       |  |
| <b>44</b>   | <b>Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1)</b>   | <b>0</b>       |  |
| <b>45</b>   | <b>Capitale di classe 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>  | <b>37.785</b>  |  |
| <b>Capitale di classe 2 (T2) strumenti</b>                                    |  |                |  |
| 46  | Strumenti di capitale e le relative riserve sovrapprezzo azioni  | 0              |  |
| 47  | Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 484, paragrafo 5, del CRR e le relative riserve sovrapprezzo azioni soggetti a eliminazione progressiva dal T2 ai sensi dell'articolo 486, paragrafo 4, del CRR   | 0              |  |
| EU-47a  | Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 494 bis, paragrafo 2, del CRR soggetti a eliminazione graduale dal T2   | 0              |  |
| EU-47b  | Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 494 ter, paragrafo 2, del CRR soggetti a eliminazione graduale dal T2   | 0              |  |
| 48  | Strumenti di fondi propri ammissibili inclusi nel capitale T2 consolidato (compresi gli interessi di minoranza e strumenti di AT1 non inclusi nella riga 5 o nella riga 34) emessi da filiazioni e detenuti da terzi   | 0              |  |
| 49  | di cui strumenti emessi da filiazioni soggetti a eliminazione progressiva  | 0              |  |
| 50  | Rettifiche di valore su crediti  | 0              |  |
| <b>51</b>   | <b>Capitale di classe 2 (T2) prima delle rettifiche regolamentari</b>  | <b>0</b>       |  |
| <b>Capitale di classe 2 (T2): rettifiche regolamentari</b>                    |  |                |  |
| 52  | Strumenti propri di T2 e prestiti subordinati detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente (importo negativo)  | 0              |  |
| 53  | Strumenti di T2 e prestiti subordinati di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando tali soggetti detengono con l'ente una partecipazione incrociata reciproca concepita per gonfiare artificialmente i fondi propri dell'ente (importo negativo)      | 0              |  |
| 54  | Strumenti di T2 e prestiti subordinati di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti (importo superiore alla soglia del 10 % e al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo) | 0              |  |
| 54a   | Non applicabile  | 0              |  |
| 55  | Strumenti di T2 e prestiti subordinati di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo)                                    | 0              |  |
| 56  | Non applicabile  | 0              |  |
| EU-56a  | Deduzioni di passività ammissibili che superano gli elementi delle passività ammissibili dell'ente (importo negativo)  | 0              |  |
| EU-56b  | Altre rettifiche regolamentari del capitale T2   | 0              |  |
| <b>57</b>   | <b>Totale delle rettifiche regolamentari del capitale di classe 2 (T2)</b>   | <b>0</b>       |  |
| <b>58</b>   | <b>Capitale di classe 2 (T2)</b>   | <b>0</b>       |  |
| <b>59</b>   | <b>Capitale totale (TC = T1 + T2)</b>  | <b>37.785</b>  |  |
| <b>60</b>   | <b>Importo complessivo dell'esposizione al rischio</b>   | <b>102.506</b> |  |
| <b>Coefficienti e requisiti patrimoniali, comprese le riserve di capitale</b> |  |                |  |
| 61  | Capitale primario di classe 1  | 36,86%         |  |
| 62  | Capitale di classe 1   | 36,86%         |  |
| 63  | Capitale totale  | 36,86%         |  |
| 64  | Requisiti patrimoniali complessivi CET1 dell'ente  | 8,30%          |  |
| 65  | Di cui requisito della riserva di conservazione del capitale   | 2,50%          |  |
| 66  | Di cui requisito della riserva di capitale anticiclica   | 0,00%          |  |
| 67  | Di cui requisito della riserva a fronte del rischio sistemico  | 0,00%          |  |
| EU-67a  | Di cui requisito della riserva di capitale degli enti a rilevanza sistemica a livello globale (G-SII) o degli altri enti a rilevanza sistemica (O-SII)   | 0,00%          |  |
| EU-67b  | Di cui requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva  | 1,30%          |  |
| 68  | <b>Capitale primario di classe 1 (in percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti patrimoniali minimi</b>   | <b>26,56%</b>  |  |

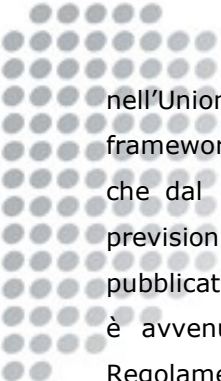


Imprebanca S.p.A.  
Informativa al pubblico al 31/12/2023

| <b>Minimi nazionali (se diversi da Basilea III)</b>   |  |   |  |
|---|--|---|--|
| 69  | Non applicabile  |   |  |
| 70  | Non applicabile  |   |  |
| 71  | Non applicabile  |   |  |
| <b>Importi inferiori alle soglie di deduzione (prima della ponderazione del rischio)</b>  |  |   |  |
| 72  | Fondi propri e passività ammissibili di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente o indirettamente, quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti (importo inferiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili) | 0 |  |
| 73  | Strumenti di CET1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente o indirettamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (importo inferiore alla soglia del 17,65 % e al netto di posizioni corte ammissibili)          | 0 |  |
| 74  | Non applicabile  |   |  |
| 75  | Attività fiscali differite che derivano da differenze temporanee (importo inferiore alla soglia del 17,65 %, al netto delle relative passività fiscali per le quali sono soddisfatte le condizioni di cui all'articolo 38, paragrafo 3, del CRR)                       | 0 |  |
| <b>Massimali applicabili per l'inclusione di accantonamenti nel capitale di classe 2</b>  |  |   |  |
| 76  | Rettifiche di valore su crediti incluse nel T2 in relazione alle esposizioni soggette al metodo standardizzato (prima dell'applicazione del massimale)   | 0 |  |
| 77  | Massimale per l'inclusione di rettifiche di valore su crediti nel T2 nel quadro del metodo standardizzato  | 0 |  |
| 78  | Rettifiche di valore su crediti incluse nel T2 in relazione alle esposizioni soggette al metodo basato sui rating interni (prima dell'applicazione del massimale)  | 0 |  |
| 79  | Massimale per l'inclusione di rettifiche di valore su crediti nel T2 nel quadro del metodo basato sui rating interni   | 0 |  |
| <b>Strumenti di capitale soggetti a eliminazione progressiva (applicabile soltanto tra il 1° gennaio 2014 e il 1° gennaio 2022)</b> |  |   |  |
| 80  | Massimale corrente sugli strumenti di CET1 soggetti a eliminazione progressiva   | 0 |  |
| 81  | Importo escluso dal CET1 in ragione del massimale (superamento del massimale dopo i rimborsi e le scadenze)  | 0 |  |
| 82  | Massimale corrente sugli strumenti di AT1 soggetti a eliminazione progressiva  | 0 |  |
| 83  | Importo escluso dall'AT1 in ragione del massimale (superamento del massimale dopo i rimborsi e le scadenze)  | 0 |  |
| 84  | Massimale corrente sugli strumenti di T2 soggetti a eliminazione progressiva   | 0 |  |
| 85  | Importo escluso dal T2 in ragione del massimale (superamento del massimale dopo i rimborsi e le scadenze)  | 0 |  |

Al 31 dicembre 2023, il Common Equity Tier 1 (CET1) ammonta a 37,8 milioni di euro circa, in lieve aumento (+100 mila euro) rispetto a fine 2022 (37,7 milioni). Nonostante la perdita registrata nell'esercizio 2023, i Fondi propri aumentano in correlazione all'andamento delle riserve da valutazione dei titoli di proprietà classificati nel Business Model HTCS, che lo scorso anno incidevano negativamente, anche se con effetto parzialmente sterilizzato dall'applicazione dei filtri di cui al paragrafo 7bis dell'art. 473bis del reg. UE 575/2013 (misura non più in essere dal marzo 2023), che consentiva la temporanea sterilizzazione degli utili e perdite non realizzati su titoli di Stato classificati nel Business Model HTCS (c.d. "filtro prudenziale"), misura introdotta dal Parlamento Europeo per proteggere il capitale regolamentare delle banche dalla volatilità dovuta alla pandemia.

Il calcolo dei fondi propri è stato effettuato secondo quanto previsto dalla disciplina prudenziale per le banche e per le imprese di investimento, entrata in vigore il 1° gennaio 2014, e contenuta nel Regolamento (UE) n. 575/2013 (Capital Requirements Regulation, c.d. CRR43) e nella Direttiva 2013/36/UE (Capital Requirements Directive, c.d. CRD IV44), che traspongono



nell'Unione Europea gli standard definiti dal Comitato di Basilea per la Vigilanza Bancaria (c.d. framework Basilea 3) secondo il recepimento nella normativa regolamentare italiana. Si specifica che dal 1° gennaio 2018 il principio contabile IFRS 9 "Strumenti Finanziari" sostituisce le previsioni dello IAS 39 "Strumenti Finanziari: rilevazione e valutazione". L'IFRS 9 è stato pubblicato dallo IASB in data 24 luglio 2014 e l'omologazione del medesimo, in sede comunitaria, è avvenuta attraverso la pubblicazione nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea del Regolamento (UE) n. 2016/2067 del 22 novembre 2016.



**EU CC2: riconciliazione dei fondi propri regolamentari con lo stato patrimoniale nel bilancio sottoposto a revisione contabile**

Non facendo parte di un gruppo bancario, per imprebanca il perimetro dei valori contabili coincide con il perimetro dei valori prudenziali e pertanto vengono rispettati gli obblighi del CRR su base individuale.

|   | a  | b   | c                     |
|---|--|---|-----------------------|
|   | <b>Stato patrimoniale incluso nel bilancio pubblicato</b>  | <b>Nell'ambito del consolidamento prudenziale</b> | <b>Riferimento</b>    |
|   | <b>Alla fine del periodo</b>   | <b>Alla fine del periodo</b>                      |                       |
| <b>Attività - Ripartizione per classi di attività secondo lo stato patrimoniale incluso nel bilancio pubblicato</b>   |  |   |                       |
| 1   | Cassa e disponibilità liquide  | 19.327  |                       |
| 2   | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (IFRS 7 par. 8 lett. a) c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value | 2.281   |                       |
| 3   | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par. 8 lett. h))   | 29.493  |                       |
| 4   | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. f))   | 274.819   |                       |
| 5   | a) crediti verso banche  | 40.096  |                       |
| 6   | b) crediti verso clientela   | 234.724   |                       |
| 7   | Partecipazioni   | 687   |                       |
| 8   | Attività materiali   | 616   |                       |
| 9   | Attività immateriali   | 47  |                       |
| 10  | di cui: software   | 17  |                       |
| 11  | di cui: marchi   | 30  | EU CC1 - 8            |
| 12  | Attività fiscali   | 3.473   |                       |
| 13  | a) correnti  | 258   |                       |
| 14  | b) anticipate  | 3.215   |                       |
| 15  | di cui: attività fiscali che dipendono dalla redditività futura e non dipendono da differenze temporanee   | 2.784   | EU CC1 - 10           |
| 16  | di cui: attività fiscali che dipendono dalla redditività futura e dipendono da differenze temporanee   | 431   |                       |
| 17  | Altre attività   | 7.407   |                       |
| 18  | <b>Totale attivo</b>   | <b>338.152</b>                                    |                       |
| <b>Passività - Ripartizione per classi di passività secondo lo stato patrimoniale incluso nel bilancio pubblicato</b> |  |   |                       |
| 19  | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. g))  | 281.327   |                       |
| 20  | a) debiti verso banche   | 67.526  |                       |
| 21  | b) debiti verso la clientela   | 213.801   |                       |
| 23  | Passività fiscali:   | 49  |                       |
| 24  | a) correnti  | 1   |                       |
| 25  | b) differite   | 48  |                       |
| 26  | di cui: associate a intangible assets  | 8   | EU CC1 - 8            |
| 27  | Altre passività  | 15.055  |                       |
| 28  | Trattamento di fine rapporto del personale   | 688   |                       |
| 29  | Fondi per rischi e oneri:  | 409   |                       |
| 30  | a) impegni e garanzie rilasciate   | 9   |                       |
| 31  | c) altri fondi per rischi e oneri  | 400   |                       |
| 32  | <b>Totale passivo</b>  | <b>297.529</b>                                    |                       |
| <b>Capitale proprio</b>   |  |   |                       |
| 33  | Riserve da valutazione   | -38   | EU CC1 - 3            |
| 34  | Riserve  | -9.300  | EU CC1 - 2            |
| 35  | Capitale   | 50.000  | EU CC1 - 1            |
| 36  | Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)  | -39   | EU CC1 - EU-5a/EU-25a |
| 37  | <b>Capitale proprio totale</b>   | <b>40.623</b>                                     |                       |

**EU CCA: principali caratteristiche degli strumenti di fondi propri regolamentari e degli strumenti di passività ammissibili**

| <b>Principali caratteristiche degli strumenti di fondi propri regolamentari e degli strumenti di passività ammissibili</b> |   |                                   |
|--|---|-----------------------------------|
| 1  | Emittente   | <b>imprebanca s.p.a.</b>          |
| 2  | Identificativo unico (ad es. identificativo CUSIP, ISIN o Bloomberg per i collocamenti privati)   | IT0004375280                      |
| 2a   | Collocamento pubblico o privato   | privato                           |
| 3  | Legislazione applicabile allo strumento   | legislazione italiana             |
| 3a   | Riconoscimento contrattuale dei poteri di svalutazione e di conversione delle autorità di risoluzione   | N/A                               |
| <i>Trattamento regolamentare</i>   |   |                                   |
| 4  | Trattamento corrente tenendo conto, se del caso, delle disposizioni transitorie del CRR   | Capitale primario di Classe 1     |
| 5  | Disposizioni post-transitorie del CRR   | Capitale primario di Classe 1     |
| 6  | Ammissibile a livello solo/(sub-)consolidato / solo & (sub-)consolidato   | singolo ente                      |
| 7  | Tipo di strumento (i tipi devono essere specificati per ciascuna giurisdizione)   | azioni ordinarie (ex art. 28 CRR) |
| 8  | Importo rilevato nel capitale regolamentare o nelle passività ammissibili (moneta in milioni, alla più recente data di riferimento per la segnalazione) | 50.000.000                        |
| 9  | Importo nominale dello strumento  | 50.000.000                        |
| EU-9a  | Prezzo di emissione   | 1,00                              |
| EU-9b  | Prezzo di rimborso  | N/A                               |
| 10   | Classificazione contabile   | Patrimonio netto                  |
| 11   | Data di emissione originaria  | 02/05/2013                        |
| 12   | Irredimibile o a scadenza   | a scadenza                        |
| 13   | Data di scadenza originaria   | 31/12/2050                        |
| 14   | Rimborso anticipato a discrezione dell'emittente soggetto ad approvazione preventiva dell'autorità di vigilanza   | No                                |
| 15   | Data del rimborso anticipato facoltativo, date del rimborso anticipato eventuale e importo del rimborso   | N/A                               |
| 16   | Date successive di rimborso anticipato, se del caso   | N/A                               |
| <i>Cedole/dividendi</i>  |   |                                   |
| 17   | Dividendi/cedole fissi o variabili  | variabili                         |
| 18   | Tasso della cedola ed eventuale indice collegato  | N/A                               |
| 19   | Esistenza di un "dividend stopper"  | No                                |
| EU-20a   | Pienamente discrezionale, parzialmente discrezionale o obbligatorio (in termini di tempo)   | Pienamente discrezionale          |
| EU-20b   | Pienamente discrezionale, parzialmente discrezionale o obbligatorio (in termini di importo)   | Pienamente discrezionale          |
| 21   | Presenza di "step up" o di altro incentivo al rimborso  | No                                |
| 22   | Non cumulativo o cumulativo   | No                                |
| 23   | Convertibile o non convertibile   | non convertibile                  |
| 24   | Se convertibile, evento(i) che determina(no) la conversione   | N/A                               |
| 25   | Se convertibile, integralmente o parzialmente   | N/A                               |
| 26   | Se convertibile, tasso di conversione   | N/A                               |
| 27   | Se convertibile, conversione obbligatoria o facoltativa   | N/A                               |
| 28   | Se convertibile, precisare il tipo di strumento nel quale la conversione è possibile  | N/A                               |
| 29   | Se convertibile, precisare l'emittente dello strumento nel quale viene convertito   | N/A                               |
| 30   | Meccanismi di svalutazione (write down)   | No                                |
| 31   | In caso di svalutazione, evento(i) che la determina(no)   | N/A                               |
| 32   | In caso di svalutazione, svalutazione totale o parziale   | N/A                               |
| 33   | In caso di svalutazione, svalutazione permanente o temporanea   | N/A                               |
| 34   | In caso di svalutazione temporanea, descrizione del meccanismo di rivalutazione   | N/A                               |
| 34a  | Tipo di subordinazione (solo per le passività ammissibili)  | Esente dalla subordinazione       |
| EU-34b   | Rango dello strumento nella procedura ordinaria di insolvenza   | N/A                               |
| 35   | Posizione nella gerarchia di subordinazione in caso di liquidazione (specificare il tipo di strumento di rango immediatamente superiore (senior))       | N/A                               |
| 36   | Caratteristiche non conformi oggetto di disposizioni transitorie  | No                                |
| 37   | In caso affermativo, specificare le caratteristiche non conformi  | N/A                               |
| 37a  | Link alla versione integrale dei termini e delle condizioni dello strumento (signposting)   | -                                 |

**SEZIONE 5 - INFORMATIVA SULLE RISERVE DI CAPITALE ANTICICLICHE**  
**EU CCYB1: distribuzione geografica delle esposizioni creditizie rilevanti ai fini del calcolo della riserva di capitale anticiclica**

|     | a  | b   | c   |  | d | e                                   | f   | g   |  |                           | h  | i   | j                            | k | l | m |
|-----|--|---|---|--|---|-------------------------------------|---|---|--|---------------------------|--|---|------------------------------|---|---|---|
|     |  |   | Esposizioni creditizie generiche  |  |   |                                     |   | Esposizioni creditizie rilevanti — Rischio di mercato |  | Requisiti di fondi propri |  |   |                              |   |   |   |
|     | Valore dell'esposizione secondo il metodo standardizzato | Valore dell'esposizione secondo il metodo IRB | Somma delle posizioni lunghe e corte delle esposizioni contenute nel portafoglio di negoziazione secondo il metodo standardizzato | Valore delle esposizioni nel portafoglio di negoziazione secondo i modelli interni |   | Valore dell'esposizione complessiva | Esposizioni creditizie rilevanti — Rischio di credito | Esposizioni creditizie rilevanti — Rischio di mercato | Esposizioni creditizie rilevanti — Posizioni verso la cartolarizzazione esterne al portafoglio di negoziazione | Totale                    | Importi delle esposizioni ponderati per il rischio | Fattori di ponderazione dei requisiti di fondi propri (%) | Coefficiente anticiclico (%) |   |   |   |
| 010 | <b>Ripartizione per paese:</b>                           |   |   |  |   |                                     |   |   |  |                           |  |   |                              |   |   |   |
|     | Italia   | 181.113                                       |   |  |   |                                     | 181.113   | 6.631   |  | 6.631                     | 82.885   | 100%  |                              |   |   |   |
| 020 | Totale   | 181.113                                       |   |  |   |                                     | 181.113   | 6.631   |  | 6.631                     | 82.885   | 100%  |                              |   |   |   |

**EU CCYB2: importo della riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente**

|   |  | a       |
|---|--|---------|
| 1 | Importo complessivo dell'esposizione al rischio                  | 102.506 |
| 2 | Coefficiente anticiclico specifico dell'ente                     | 0%      |
| 3 | Requisito di riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente | 0       |

**SEZIONE 6 - INFORMATIVA SUL COEFFICIENTE DI LEVA FINANZIARIA**  
**EU LR1 - LRSum: riepilogo della riconciliazione tra attività contabili e esposizioni del coefficiente di leva finanziaria**

|        |   | <b>a</b><br><b>Importo applicabile</b> |
|--------|---|--|
| 1      | Attività totali come da bilancio pubblicato   | 338.152                                |
| 2      | Rettifica per i soggetti consolidati a fini contabili ma esclusi dall'ambito del consolidamento prudenziale   | 3.672                                  |
| 3      | (Rettifica per le esposizioni cartolarizzate che soddisfano i requisiti operativi per il riconoscimento del trasferimento del rischio)  | 0                                      |
| 4      | (Rettifica per l'esenzione temporanea delle esposizioni verso banche centrali (se del caso))  | 0                                      |
| 5      | (Rettifica per le attività fiduciarie iscritte a bilancio a norma della disciplina contabile applicabile ma escluse dalla misura dell'esposizione complessiva conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera i), del CRR) | 0                                      |
| 6      | Rettifica per gli acquisti e le vendite standardizzati di attività finanziarie soggette alla registrazione sulla base della data di negoziazione  | 0                                      |
| 7      | Rettifica per le operazioni di tesoreria accentrata ammissibili   | 0                                      |
| 8      | Rettifica per gli strumenti finanziari derivati   | 0                                      |
| 9      | Rettifica per le operazioni di finanziamento tramite titoli (SFT)   | 0                                      |
| 10     | Rettifica per gli elementi fuori bilancio (conversione delle esposizioni fuori bilancio in importi equivalenti di credito)  | 10.801                                 |
| 11     | (Rettifica per gli aggiustamenti per la valutazione prudente e gli accantonamenti specifici e generici che hanno ridotto il capitale di classe 1)   | 0                                      |
| EU-11a | (Rettifica per le esposizioni escluse dalla misura dell'esposizione complessiva conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera c), del CRR)   | 0                                      |
| EU-11b | (Rettifica per le esposizioni escluse dalla misura dell'esposizione complessiva conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera j), del CRR)   | 0                                      |
| 12     | Altre rettifiche  | (6.466)                                |
| 13     | <b>Misura dell'esposizione complessiva</b>  | <b>346.159</b>                         |

**EU LR2 - LRCom: informativa armonizzata sul coefficiente di leva finanziaria**

|   |   | <b>Esposizioni del coefficiente di leva finanziaria (CRR)</b> |                   |
|---|---|---|-------------------|
|   |   | <b>a</b>  | <b>b</b>          |
|   |   | <b>31/12/2023</b>   | <b>31/12/2022</b> |
| <b>Esposizioni in bilancio (esclusi derivati e SFT)</b> |   |   |                   |
| 1   | Elementi in bilancio (esclusi derivati e SFT, ma comprese le garanzie reali)  | 338.197   | 300.479           |
| 2   | Maggiorazione per le garanzie reali fornite su derivati se dedotte dalle attività in bilancio in base alla disciplina contabile applicabile |   |                   |
| 3   | (Deduzioni dei crediti per il margine di variazione in contante fornito in operazioni su derivati)  |   |                   |
| 4   | (Rettifica per i titoli ricevuti nell'ambito di operazioni di finanziamento tramite titoli che sono iscritti come attività)                 |   |                   |
| 5   | (Rettifiche di valore su crediti generiche degli elementi in bilancio)  |   |                   |
| 6   | (Importi delle attività dedotte nella determinazione del capitale di classe 1)  | (2.838)   | (2.532)           |
| 7   | Esposizioni in bilancio complessive (esclusi derivati e SFT)  | 335.359   | 297.947           |
| <b>Esposizioni su derivati</b>                          |   |   |                   |
| 8   | Costo di sostituzione associato alle operazioni su derivati SA-CCR (al netto del margine di variazione in contante ammissibile)             |   |                   |
| EU-8a   | Deroga per derivati: contributo ai costi di sostituzione nel quadro del metodo standardizzato semplificato                                  |   |                   |
| 9   | Importi delle maggiorazioni per le esposizioni potenziali future associate alle operazioni su derivati SA-CCR                               |   |                   |
| EU-9a   | Deroga per derivati: contributo all'esposizione potenziale futura nel quadro del metodo standardizzato semplificato                         |   |                   |
| EU-9b   | Esposizione calcolata secondo il metodo dell'esposizione originaria   |   |                   |
| 10  | (Componente CCP esentata delle esposizioni da negoziazione compensate per conto del cliente) (SA-CCR)                                       |   |                   |
| EU-10a  | (Componente CCP esentata delle esposizioni da negoziazione compensate per conto del cliente) (metodo standardizzato semplificato)           |   |                   |
| EU-10b  | (Componente CCP esentata delle esposizioni da negoziazione compensate per conto del cliente) (metodo dell'esposizione originaria)           |   |                   |
| 11  | Importo nozionale effettivo rettificato dei derivati su crediti venduti   |   |                   |
| 12  | (Compensazioni nozionali effettive rettificate e deduzione delle maggiorazioni per i derivati su crediti venduti)                           |   |                   |
| 13  | <b>Totale delle esposizioni in derivati</b>   |   |                   |

Imprebanca S.p.A.  
Informativa al pubblico al 31/12/2023

| <b>Esposizioni su operazioni di finanziamento tramite titoli (SFT)</b>     |  |                |                |
|--|--|----------------|----------------|
| 14   | Attività SFT lorde (senza riconoscimento della compensazione) previa rettifica per le operazioni contabilizzate come vendita   |                |                |
| 15   | (Importi compensati risultanti dai debiti e crediti in contante delle attività SFT lorde)  |                |                |
| 16   | Esposizione al rischio di controparte per le attività SFT  |                |                |
| EU-16a   | Deroga per SFT: esposizione al rischio di controparte conformemente all'articolo 429 sexies, paragrafo 5, e all'articolo 222 del CRR.  |                |                |
| 17   | Esposizioni su operazioni effettuate come agente   |                |                |
| EU-17a   | (Componente CCP esentata delle esposizioni su SFT compensate per conto del cliente)  |                |                |
| 18   | <b>Totale delle esposizioni su operazioni di finanziamento tramite titoli</b>  |                |                |
| <b>Altre esposizioni fuori bilancio</b>                                    |  |                |                |
| 19   | Importo nozionale lordo delle esposizioni fuori bilancio   | 46.218         | 37.560         |
| 20   | (Rettifiche per conversione in importi equivalenti di credito)   | - 35.418       | - 27.593       |
| 21   | (Accantonamenti generici dedotti nella determinazione del capitale di classe 1 e accantonamenti specifici associati alle esposizioni fuori bilancio)   | -              | 0              |
| 22   | <b>Esposizioni fuori bilancio</b>  | <b>10.801</b>  | <b>9.967</b>   |
| <b>Esposizioni escluse</b>   |  |                |                |
| EU-22a   | (Esposizioni escluse dalla misura dell'esposizione complessiva conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera c), del CRR)   |                |                |
| EU-22b   | (Esposizioni esentate conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera j), del CRR (in bilancio e fuori bilancio))   |                |                |
| EU-22c   | (Esposizioni di banche (o unità) pubbliche di sviluppo escluse - Investimenti del settore pubblico)  |                |                |
| EU-22d   | (Esposizioni di banche (o unità) pubbliche di sviluppo escluse - Prestiti agevolati)   |                |                |
| EU-22e   | (Esposizioni escluse derivanti da trasferimenti (passing-through) di prestiti agevolati da parte di un ente che non sia una banca (o unità) pubblica di sviluppo)  |                |                |
| EU-22f   | (Parti garantite escluse delle esposizioni derivanti da crediti all'esportazione)  |                |                |
| EU-22g   | (Garanzie reali in eccesso depositate presso agenti triparty escluse)  |                |                |
| EU-22h   | (Servizi connessi a un CSD di CSD/enti esclusi conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera o), del CRR)   |                |                |
| EU-22i   | (Servizi connessi a un CSD di enti designati esclusi conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera p), del CRR)   |                |                |
| EU-22j   | (Riduzione del valore dell'esposizione di prestiti di prefinanziamento o di prestiti intermedi)  |                |                |
| EU-22k   | (Totale delle esposizioni escluse)   | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>Capitale e misura dell'esposizione complessiva</b>                      |  |                |                |
| 23   | <b>Capitale di classe 1</b>  | <b>37.785</b>  | <b>37.684</b>  |
| 24   | <b>Misura dell'esposizione complessiva</b>   | <b>346.159</b> | <b>307.914</b> |
| <b>Coefficiente di leva finanziaria</b>                                    |  |                |                |
| 25   | Coefficiente di leva finanziaria (%)   | 10,92%         | 12,24%         |
| EU-25  | Coefficiente di leva finanziaria (escluso l'impatto dell'esenzione degli investimenti del settore pubblico e dei prestiti agevolati) (%)   | 10,92%         | 12,24%         |
| 25a  | Coefficiente di leva finanziaria (escluso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) (%)   | 10,92%         | 12,24%         |
| 26   | Requisito regolamentare del coefficiente minimo di leva finanziaria (%)  | 3,00%          | 3,00%          |
| EU-26a   | Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (%)   | 0,00%          | 0,00%          |
| EU-26b   | Di cui costituiti da capitale CET1   | 0,00%          | 0,00%          |
| 27   | Requisito di riserva del coefficiente di leva finanziaria (%)  | 0,00%          | 0,00%          |
| EU-27a   | Requisito del coefficiente di leva finanziaria complessivo (%)   | 3,00%          | 3,00%          |
| <b>Scelta in merito a disposizioni transitorie e esposizioni rilevanti</b> |  |                |                |
| EU-27b   | Scelta in merito alle disposizioni transitorie per la definizione della misura del capitale  | N/A            | N/A            |
| <b>Informazioni sui valori medi</b>  |  |                |                |
| 28   | Media dei valori giornalieri delle attività lorde di SFT, dopo le rettifiche per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati  |                |                |
| 29   | Valore di fine trimestre delle attività lorde di SFT, dopo le rettifiche per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati  | 0              | 0              |
| 30   | Misura dell'esposizione complessiva (compreso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) comprendente i valori medi della riga 28 delle attività lorde di SFT (dopo la rettifica per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati) | 346.159        | 307.914        |
| 30a  | Misura dell'esposizione complessiva (escluso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) comprendente i valori medi della riga 28 delle attività lorde di SFT (dopo la rettifica per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati)  | 346.159        | 307.914        |
| 31   | Coefficiente di leva finanziaria (compreso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) comprendente i valori medi della riga 28 delle attività lorde di SFT (dopo la rettifica per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati)    | 10,92%         | 12,24%         |
| 31a  | Coefficiente di leva finanziaria (escluso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) comprendente i valori medi della riga 28 delle attività lorde di SFT (dopo la rettifica per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati)     | 10,92%         | 12,24%         |

**EU LR3 - LRSpl: disaggregazione delle esposizioni in bilancio (esclusi derivati, SFT e esposizioni esentate)**

|             |   | a   |
|-------------|---|---|
|             |   | <b>Esposizioni del coefficiente di leva finanziaria (CRR)</b> |
| <b>EU-1</b> | <b>Totale delle esposizioni in bilancio (esclusi derivati, SFT e esposizioni esentate), di cui</b>  | <b>338.197</b>  |
| EU-2        | Esposizioni nel portafoglio di negoziazione   | 0   |
| EU-3        | Esposizioni nel portafoglio bancario, di cui  | 338.197   |
| EU-4        | Obbligazioni garantite  | 0   |
| EU-5        | Esposizioni trattate come emittenti sovrani   | 150.158   |
| EU-6        | Esposizioni verso amministrazioni regionali, banche multilaterali di sviluppo, organizzazioni internazionali e organismi del settore pubblico non trattati come emittenti sovrani | 26  |
| EU-7        | Esposizioni verso enti  | 11.258  |
| EU-8        | Esposizioni garantite da ipoteche su beni immobili  | 13.520  |
| EU-9        | Esposizioni al dettaglio  | 96.991  |
| EU-10       | Esposizioni verso imprese   | 40.318  |
| EU-11       | Esposizioni in stato di default   | 4.013   |
| EU-12       | Altre esposizioni (ad es. in strumenti di capitale, cartolarizzazioni e altre attività diverse da crediti)  | 21.912  |

**EU LRA: comunicazione di informazioni qualitative sul coefficiente di leva finanziaria**

La Circolare di Banca d'Italia n. 285 richiede alle banche di calcolare l'indicatore di leva Finanziaria così come disciplinato dal Regolamento (UE) 575/2013, che ha introdotto l'obbligo di calcolo del coefficiente di leva finanziaria per limitare un livello di indebitamento particolarmente elevato rispetto alla dotazione di mezzi propri che renda vulnerabile la banca.

Il coefficiente di leva finanziaria è calcolato trimestralmente come il rapporto tra il capitale complessivo della Banca (numeratore) e la misura dell'esposizione complessiva della Banca (denominatore), ed è espresso in percentuale.

Per capitale complessivo della Banca si intende il capitale di classe 1, mentre la misura dell'esposizione complessiva è data dalla somma dei valori dell'esposizione di tutte le attività e degli elementi fuori bilancio non dedotti nel determinare la misura del capitale stesso.

$$\text{Leverage Ratio} = \frac{\text{Capitale di classe 1}}{\text{Misurazione dell'esposizione complessiva}}$$

La funzione di Risk Management monitora l'indice di leva finanziaria e verifica la rispondenza del rischio di profilo assunto alle politiche determinate.

La principale posta di bilancio che incide sulla leva finanziaria della Banca è rappresentata dai crediti verso la clientela che alla data del 31 dicembre 2023 ammontavano a 154 milioni di euro. Al 31 dicembre 2023 il leverage ratio si attesta al 10,92% rispetto al 12,24% del periodo precedente confermando l'ampio spazio di crescita della banca.



## **SEZIONE 7 – INFORMATIVA SUI REQUISITI IN MATERIA DI LIQUIDITÀ** **EU LIQA: gestione del rischio di liquidità**

Il rischio di liquidità è il rischio di non essere in grado di far fronte ai propri impegni di pagamento; esso può essere causato da incapacità di reperire fondi (funding liquidity risk) ovvero alla presenza di limiti allo smobilizzo delle attività (market liquidity risk).

Per funding liquidity risk si intende il rischio che la Banca non sia in grado di far fronte ai propri impegni di pagamento ed alle proprie obbligazioni in modo efficiente (rispetto al profilo di rischio "ipotizzato" e/o a condizioni economiche "eque") per incapacità a reperire fondi senza pregiudicare la sua attività caratteristica e/o la sua situazione finanziaria.

Per market liquidity risk si intende il rischio che la Banca non sia in grado di liquidare un asset se non a costo di incorrere in perdite in conto capitale a causa della scarsa liquidità del mercato di riferimento e/o in conseguenza del timing con cui è necessario realizzare l'operazione.

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, sono formalizzate le sue politiche di governo e gestione. In tale documento, oltre ad essere descritti i compiti degli Organi e delle 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.

All'interno della "Regolamento per la gestione del rischio di liquidità" è individuato un set di indicatori per evidenziare tempestivamente l'insorgere di vulnerabilità nella propria posizione di liquidità, posto su tre livelli: early warnings, indicatori di RAF e Recovery Indicators. Il set degli indicatori di liquidità funge da indicatore al Direttore Finanziario, all'Amministratore Delegato ed al Consiglio di amministrazione per le conseguenti valutazioni e implementazioni di misure correttive.

Il controllo dei limiti viene effettuato dalla funzione di Risk Management con l'obiettivo di mantenere adeguati livelli di riserve di liquidità necessarie alla mitigazione del rischio.

Il Risk Management provvede, mensilmente, a rilevare l'indice di concentrazione della raccolta, utilizzando l'indice di concentrazione di Herfindahl.

La gestione della liquidità è effettuata dalla Direzione Finanza e Tesoreria in coerenza con le strategie e gli obiettivi operativi, definiti dal Consiglio di amministrazione, in base alla propensione al rischio di imprebanca, su proposta del Direttore Finanziario, ed attuati dalla Direzione Finanza e Tesoreria.

Il Direttore Finanza è responsabile della gestione della liquidità e della struttura di ALM – Asset Liability Management.

La posizione di rischio di liquidità, determinata dalla Direzione Finanza e Tesoreria, è verificata dalla Funzione di Risk Management e inclusa nella reportistica mensile portata all'attenzione dell'Amministratore Delegato e del Consiglio di amministrazione.

Nel corso dell'esercizio 2023 il profilo di liquidità della banca si è mostrato adeguato sia a breve che a lungo termine, rispettando i limiti di rischio previsti sia internamente che a livello regolamentare. Il Liquidity Coverage Ratio di Imprebanca, calcolato secondo il Regolamento Delegato (UE) 2015/61, nel corso dell'esercizio 2023, in media (media delle rilevazioni mensili) si è attestato al 426%.

Imprebanca verifica con continuità la consistenza delle riserve di liquidità, sia in condizioni normali che in condizioni di stress con l'obiettivo di detenere un ammontare di riserve liquide che siano sufficienti a garantire il rispetto delle regole prudenziali e comprendono principalmente cassa e depositi liberi detenuti presso banche centrali e attività prontamente liquidabili idonee e fronteggiare situazioni di stress nell'orizzonte temporale di breve termine, costituite interamente da titoli di stato italiani.

Il requisito di liquidità strutturale è invece rappresentato dall'indicatore NSFR (Net Stable Funding Ratio) finalizzato a promuovere un maggior ricorso alla raccolta stabile. Al 31/12/2023 l'NSFR è risultato pari al 204%.

L'adeguatezza del profilo di rischio è valutata e monitorata nel continuo rispetto alla propensione al rischio di liquidità declinata nel Risk Appetite Framework. Il rispetto di tali limiti è monitorato nel Tableau de bord e rendicontato trimestralmente al Consiglio di amministrazione. Il Consiglio di amministrazione, in occasione della valutazione del Resoconto ICAAP/ILAAP, che comprende un'analisi dettagliata dell'indicatore LCR, NSFR, Buffer di liquidità, posizione netta di liquidità, risultanze delle prove di stress e relativi impatti, ritiene adeguato l'attuale livello di liquidità e sistema di monitoraggio. A tale riguardo rileva evidenziare che il livello dell'indicatore LCR è risultato nell'anno costantemente superiore alle soglie di vigilanza ed alle soglie interne definite in sede RAF.

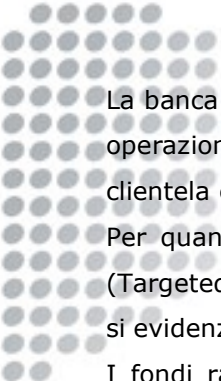
**EU LIQ1: informazioni quantitative dell'LCR**

| Importi in €/000                           |  | a                                   | b          | c          | d          | e                               | f          | g          | h          |
|--|--|-------------------------------------|------------|------------|------------|---------------------------------|------------|------------|------------|
|  |  | Totale valore non ponderato (media) |            |            |            | Totale valore ponderato (media) |            |            |            |
| EU 1a                                      | Trimestre che termina il (GG Mese AAAA)  | 31/12/2023                          | 30/09/2023 | 30/06/2023 | 31/03/2023 | 31/12/2023                      | 30/09/2023 | 30/06/2023 | 31/03/2023 |
| EU 1b                                      | Numero di punti di dati usati per il calcolo delle medie   | 12                                  | 12         | 12         | 12         | 12                              | 12         | 12         | 12         |
| <b>ATTIVITÀ LIQUIDE DI ELEVATA QUALITÀ</b> |  |                                     |            |            |            |                                 |            |            |            |
| 1  | Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA)  |                                     |            |            |            | 117.413                         | 94.822     | 121.460    | 103.804    |
| <b>DEFLUSSI DI CASSA</b>                   |  |                                     |            |            |            |                                 |            |            |            |
| 2  | Depositi al dettaglio e depositi di piccole imprese, di cui  | 115.612                             | 109.672    | 107.960    | 96.943     | 2.318                           | 2.649      | 2.458      | 2.574      |
| 3  | <i>Depositi stabili</i>  | 21.870                              | 23.300     | 21.049     | 21.170     | 1.094                           | 1.165      | 1.052      | 1.059      |
| 4  | <i>Depositi meno stabili</i>   | 9.794                               | 12.571     | 11.982     | 12.666     | 1.224                           | 1.484      | 1.406      | 1.516      |
| 5  | Finanziamento all'ingrosso non garantito   | 68.204                              | 56.118     | 66.990     | 65.396     | 25.640                          | 22.289     | 25.212     | 24.698     |
| 6  | <i>Depositi operativi (tutte le controparti) e depositi in reti di banche cooperative</i>              | 21.979                              | 21.648     | 22.188     | 24.311     | 5.495                           | 5.412      | 5.547      | 6.078      |
| 7  | <i>Depositi non operativi (tutte le controparti)</i>   | 46.225                              | 34.470     | 44.802     | 41.085     | 20.145                          | 16.877     | 19.665     | 18.620     |
| 8  | <i>Debito non garantito</i>  | -                                   | -          | -          | -          | -                               | -          | -          | -          |
| 9  | <i>Finanziamento all'ingrosso garantito</i>  |                                     |            |            |            | -                               | -          | -          | -          |
| 10   | Obblighi aggiuntivi  | 2.544                               | 2.935      | 3.927      | 3.606      | 132                             | 152        | 213        | 191        |
| 11   | <i>Deflussi connessi ad esposizioni in derivati e altri obblighi in materia di garanzie reali</i>      | -                                   | -          | -          | -          | -                               | -          | -          | -          |
| 12   | <i>Deflussi connessi alla perdita di finanziamenti su prodotti di debito</i>                           | -                                   | -          | -          | -          | -                               | -          | -          | -          |
| 13   | <i>Linee di credito e di liquidità</i>   | 2.544                               | 2.935      | 3.927      | 3.606      | 132                             | 152        | 213        | 191        |
| 14   | Altre obbligazioni di finanziamento contrattuali   | 2.246                               | 2.697      | 2.783      | 3.010      | 2.246                           | 2.697      | 2.783      | 3.010      |
| 15   | Altre obbligazioni di finanziamento potenziali   | 1.409                               | 1.334      | 1.208      | 1.211      | -                               | -          | -          | -          |
| 16   | <b>TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA</b>  |                                     |            |            |            | 30.336                          | 27.787     | 30.667     | 30.473     |
| <b>AFFLUSSI DI CASSA</b>                   |  |                                     |            |            |            |                                 |            |            |            |
| 17   | Prestiti garantiti (ad es. contratti di vendita con patto di riacquisto passivo)                       | -                                   | -          | -          | -          | -                               | -          | -          | -          |
| 18   | Afflussi da esposizioni pienamente in bonis  | 4.364                               | 726        | 1.190      | 2.687      | 4.164                           | 552        | 805        | 1.724      |
| 19   | Altri afflussi di cassa  | 10.361                              | 16.936     | 10.236     | 15.947     | 2.072                           | 3.387      | 2.047      | 3.189      |
| EU-19a                                     | (Differenza tra gli afflussi ponderati totali e i deflussi ponderati totali derivanti da operazioni in |                                     |            |            |            | -                               | -          | -          | -          |
| EU-19b                                     | (Afflussi in eccesso da un ente creditizio specializzato connesso)                                     |                                     |            |            |            | -                               | -          | -          | -          |
| 20   | <b>TOTALE DEGLI AFFLUSSI DI CASSA</b>  | 14.725                              | 17.662     | 11.426     | 18.634     | 6.236                           | 3.940      | 2.852      | 4.913      |
| EU-20a                                     | <i>Afflussi totalmente esenti</i>  | -                                   | -          | -          | -          | -                               | -          | -          | -          |
| EU-20b                                     | <i>Afflussi soggetti al massimale del 90 %</i>   | -                                   | -          | -          | -          | -                               | -          | -          | -          |
| EU-20c                                     | <i>Afflussi soggetti al massimale del 75 %</i>   | 14.725                              | 17.662     | 11.426     | 18.634     | 6.236                           | 3.940      | 2.852      | 4.913      |
| <b>VALORE CORRETTO TOTALE</b>              |  |                                     |            |            |            |                                 |            |            |            |
| EU-21                                      | RISERVA DI LIQUIDITÀ   |                                     |            |            |            | 117.413                         | 94.822     | 121.460    | 103.804    |
| 22   | <b>TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA NETTI</b>  |                                     |            |            |            | 24.100                          | 23.847     | 27.815     | 25.559     |
| 23   | <b>COEFFICIENTE DI COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ</b>   |                                     |            |            |            | 487%                            | 398%       | 437%       | 406%       |

**EU LIQB: informazioni qualitative sull'LCR, ad integrazione del modello EU LIQ1**

Il livello di LCR si attesta costantemente ad un livello superiore a quanto previsto dalle disposizioni regolamentari ed interne previste in sede RAF. Il buffer di liquidità è composto quasi esclusivamente da titoli di Stato italiani liberi con breve duration ed elevata liquidabilità. Gli afflussi sono rappresentati prevalentemente da crediti verso banche e da afflussi rinvenienti da crediti verso clienti in scadenza.

I deflussi sono invece costituiti principalmente dalla raccolta a vista della clientela. Le principali variazioni registrate sull'indicatore LCR fanno riferimento a differenze sul buffer di liquidità e/o sull'ammontare di raccolta a vista.




Imprebanca S.p.A.  
Informativa al pubblico al 31/12/2023

La banca fa ricorso a fonti di finanziamento presso il mercato interbancario rappresentate dalle operazioni di rifinanziamento promosse dalla Banca Centrale (TLTRO) oltre che da raccolta della clientela e PCT passivi con Istituzioni creditizie.

Per quanto riguarda il ricorso alle operazioni mirate di rifinanziamento a più lungo termine (Targeted Longer-Term Refinancing Operations, TLTRO) promosse dalla Banca Centrale Europea si evidenzia che al 31 dicembre Imprebanca ha fondi TLTRO per complessivi 60,8 milioni di euro.

I fondi raccolti sono stati riallocati prevalentemente a sostegno dell'economia reale tramite finanziamenti alla clientela corporate e retail.

Non sono presenti disallineamenti in valuta sull'indicatore LCR.



EU LIQ2: coefficiente netto di finanziamento stabile

IV trimestre 2023

| Importi in €,000   |  | a                                       | b        | c                    | d        | e                |
|--|--|---|----------|----------------------|----------|------------------|
| (Importo in valuta)  |  | Valore non ponderato per durata residua |          |                      |          | Valore ponderato |
|  |  | Privo di scadenza                       | < 6 mesi | da 6 mesi a < 1 anno | ≥ 1 anno |                  |
| <b>Elementi di finanziamento stabile disponibile (ASF)</b> |  |   |          |                      |          |                  |
| 1  | Elementi e strumenti di capitale   | 37.286                                  | -        | -                    | -        | 37.286           |
| 2  | Fondi propri   | 37.286                                  | -        | -                    | -        | 37.286           |
| 3  | Altri strumenti di capitale  | -                                       | -        | -                    | -        | -                |
| 4  | Depositi al dettaglio  | -                                       | 64.848   | 4.722                | 41.323   | 106.850          |
| 5  | Depositi stabili   | -                                       | 53.723   | 4.563                | 40.870   | 96.242           |
| 6  | Depositi meno stabili  | -                                       | 11.124   | 159                  | 453      | 10.608           |
| 7  | Finanziamento all'ingrosso:  | -                                       | 113.908  | 40.792               | 12.253   | 73.271           |
| 8  | Depositi operativi   | -                                       | 33.938   | -                    | -        | 16.969           |
| 9  | Altri finanziamenti all'ingrosso   | -                                       | 79.971   | 40.792               | 12.253   | 56.302           |
| 10   | Passività correlate  | -                                       | -        | -                    | -        | -                |
| 11   | Altre passività:   | 0,00                                    | 41       | -                    | -        | -                |
| 12   | NSFR derivati passivi  | 0,00                                    | -        | -                    | -        | -                |
| 13   | Tutte le altre passività e gli altri strumenti di capitale non compresi nelle categorie di cui sopra   | -                                       | 41       | -                    | -        | -                |
| 14   | <b>Finanziamento stabile disponibile (ASF) totale</b>  |   |          |                      |          | <b>217.408</b>   |
| <b>Elementi di finanziamento stabile richiesto (RSF)</b>   |  |   |          |                      |          |                  |
| 15   | Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA)  |   |          |                      |          | 6.790            |
| EU-15a   | Attività vincolate per una durata residua pari o superiore a un anno in un aggregato di copertura  |   | -        | -                    | -        | -                |
| 16   | Depositi detenuti presso altri enti finanziari a fini operativi  |   | -        | -                    | -        | -                |
| 17   | Prestiti e titoli in bonis:  |   | 16.291   | 12.161               | 108.473  | 92.981           |
| 18   | Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da HQLA di livello 1 soggette a un coefficiente di scarto dello 0%  |   | -        | -                    | -        | -                |
| 19   | Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da altre attività e prestiti e anticipazioni a enti finanziari  |   | 3.960    | 3                    | 24       | 421              |
| 20   | Prestiti in bonis a clienti costituiti da società non finanziarie, clienti al dettaglio e piccole imprese e prestiti a emittenti sovrani e organismi del settore pubblico, di cui                                      |   | 11.784   | 10.691               | 92.878   | 92.266           |
| 21   | Con un fattore di ponderazione del rischio pari o inferiore al 35 % nel quadro del metodo standardizzato di Basilea II per il rischio di credito   |   | 3.595    | 5.744                | 56.965   | 43.437           |
| 22   | Mutui ipotecari su immobili residenziali in bonis, di cui  |   | 547      | 882                  | 15.570   | -                |
| 23   | Con un fattore di ponderazione del rischio pari o inferiore al 35 % nel quadro del metodo standardizzato di Basilea II per il rischio di credito   |   | 180      | 220                  | 2.369    | -                |
| 24   | Altri prestiti e titoli che non sono in stato di default e che non sono ammissibili come HQLA, compresi gli strumenti di capitale negoziati in mercati e i prodotti in bilancio relativi al finanziamento al commercio |   | -        | 586                  | 1        | 293              |
| 25   | Attività correlate   |   | 0        | 0                    | 0        | 0                |
| 26   | Altre attività:  |   | 4.661    | 351                  | 1.790    | 6.803            |
| 27   | Merci negoziate fisicamente  |   | -        | -                    | -        | -                |
| 28   | Attività fornite come margine iniziale per i contratti derivati e come contributo ai fondi di garanzia delle CCP   |   | -        | -                    | -        | -                |
| 29   | NSFR derivati attivi   |   | -        | -                    | -        | -                |
| 30   | NSFR derivati passivi prima della deduzione del margine di variazione fornito  |   | -        | -                    | -        | -                |
| 31   | Tutte le altre attività non comprese nelle categorie di cui sopra  |   | 4.661    | 351                  | 1.790    | 6.803            |
| 32   | Elementi fuori bilancio  |   | 550      | 866                  | 1.128    | 127              |
| 33   | <b>RSF totale</b>  |   |          |                      |          | <b>106.701</b>   |
| 34   | <b>Coefficiente netto di finanziamento stabile (%)</b>   |   |          |                      |          | <b>204%</b>      |

Imprebanca S.p.A.  
Informativa al pubblico al 31/12/2023

**III trimestre 2023**

| Importi in €/000   |  | a                                       | b        | c                    | d        | e                |
|--|--|---|----------|----------------------|----------|------------------|
| (Importo in valuta)  |  | Valore non ponderato per durata residua |          |                      |          | Valore ponderato |
|  |  | Privo di scadenza                       | < 6 mesi | da 6 mesi a < 1 anno | ≥ 1 anno |                  |
| <b>Elementi di finanziamento stabile disponibile (ASF)</b> |  |   |          |                      |          |                  |
| 1  | Elementi e strumenti di capitale   | 37.366                                  | -        | -                    | -        | 37.366           |
| 2  | Fondi propri   | 37.366                                  | -        | -                    | -        | 37.366           |
| 3  | Altri strumenti di capitale  | -                                       | -        | -                    | -        | -                |
| 4  | Depositi al dettaglio  | -                                       | 53.039   | 7.535                | 44.359   | 101.272          |
| 5  | Depositi stabili   | -                                       | 41.028   | 6.897                | 43.879   | 89.408           |
| 6  | Depositi meno stabili  | -                                       | 12.012   | 637                  | 480      | 11.864           |
| 7  | Finanziamento all'ingrosso:  | -                                       | 103.056  | 18.485               | 45.253   | 87.563           |
| 8  | Depositi operativi   | -                                       | 36.147   | -                    | -        | 18.073           |
| 9  | Altri finanziamenti all'ingrosso   | -                                       | 66.909   | 18.485               | 45.253   | 69.490           |
| 10   | Passività correlate  | -                                       | -        | -                    | -        | -                |
| 11   | Altre passività:   | 0,00                                    | 30       | -                    | -        | -                |
| 12   | NSFR derivati passivi  | 0,00                                    | -        | -                    | -        | -                |
| 13   | Tutte le altre passività e gli altri strumenti di capitale non compresi nelle categorie di cui sopra   | -                                       | 30       | -                    | -        | -                |
| 14   | <b>Finanziamento stabile disponibile (ASF) totale</b>  |   |          |                      |          | <b>226.201</b>   |
| <b>Elementi di finanziamento stabile richiesto (RSF)</b>   |  |   |          |                      |          |                  |
| 15   | Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA)  |   |          |                      |          | <b>16.827</b>    |
| EU-15a   | Attività vincolate per una durata residua pari o superiore a un anno in un aggregato di copertura  |   | -        | -                    | -        | -                |
| 16   | Depositi detenuti presso altri enti finanziari a fini operativi  |   | -        | -                    | -        | -                |
| 17   | Prestiti e titoli in bonis:  |   | 9.938    | 12.214               | 96.982   | 100.313          |
| 18   | Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da HQLA di livello 1 soggette a un coefficiente di scarto dello 0%  |   | -        | -                    | -        | -                |
| 19   | Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da altre attività e prestiti e anticipazioni a enti finanziari  |   | 364      | 3                    | 25       | 63               |
| 20   | Prestiti in bonis a clienti costituiti da società non finanziarie, clienti al dettaglio e piccole imprese e prestiti a emittenti sovrani e organismi del settore pubblico, di cui                                      |   | 9.049    | 11.621               | 80.942   | 99.660           |
| 21   | Con un fattore di ponderazione del rischio pari o inferiore al 35% nel quadro del metodo standardizzato di Basilea II per il rischio di credito  |   | 3.490    | 5.452                | 50.829   | 54.933           |
| 22   | Mutui ipotecari su immobili residenziali in bonis, di cui  |   | 526      | 591                  | 15.425   | -                |
| 23   | Con un fattore di ponderazione del rischio pari o inferiore al 35% nel quadro del metodo standardizzato di Basilea II per il rischio di credito  |   | 179      | 218                  | 2.479    | -                |
| 24   | Altri prestiti e titoli che non sono in stato di default e che non sono ammissibili come HQLA, compresi gli strumenti di capitale negoziati in mercati e i prodotti in bilancio relativi al finanziamento al commercio |   | -        | -                    | 589      | 589              |
| 25   | Attività correlate   |   | 0        | 0                    | 0        | 0                |
| 26   | Altre attività:  |   | 4.588    | 306                  | 1.456    | 6.350            |
| 27   | Merchi negoziate fisicamente   |   | -        | -                    | -        | -                |
| 28   | Attività fornite come margine iniziale per i contratti derivati e come contributo ai fondi di garanzia delle CCP   |   | -        | -                    | -        | -                |
| 29   | NSFR derivati attivi   |   | -        | -                    | -        | -                |
| 30   | NSFR derivati passivi prima della deduzione del margine di variazione fornito  |   | -        | -                    | -        | -                |
| 31   | Tutte le altre attività non comprese nelle categorie di cui sopra  |   | 4.588    | 306                  | 1.456    | 6.350            |
| 32   | Elementi fuori bilancio  |   | 424      | 777                  | 1.734    | 147              |
| 33   | <b>RSF totale</b>  |   |          |                      |          | <b>123.637</b>   |
| 34   | <b>Coefficiente netto di finanziamento stabile (%)</b>   |   |          |                      |          | <b>183%</b>      |

Imprebanca S.p.A.  
Informativa al pubblico al 31/12/2023

**Il trimestre 2023**

| Importi in €/000   |  | a                                       | b        | c                    | d        | e                |
|--|--|---|----------|----------------------|----------|------------------|
| (Importo in valuta)  |  | Valore non ponderato per durata residua |          |                      |          | Valore ponderato |
|  |  | Privo di scadenza                       | < 6 mesi | da 6 mesi a < 1 anno | ≥ 1 anno |                  |
| <b>Elementi di finanziamento stabile disponibile (ASF)</b> |  |   |          |                      |          |                  |
| 1  | Elementi e strumenti di capitale   | 37.366                                  | -        | -                    | -        | 37.366           |
| 2  | Fondi propri   | 37.366                                  | -        | -                    | -        | 37.366           |
| 3  | Altri strumenti di capitale  | -                                       | -        | -                    | -        | -                |
| 4  | Depositi al dettaglio  | -                                       | 46.565   | 11.690               | 45.023   | 99.766           |
| 5  | Depositi stabili   | -                                       | 35.433   | 10.850               | 44.517   | 88.486           |
| 6  | Depositi meno stabili  | -                                       | 11.132   | 839                  | 506      | 11.280           |
| 7  | Finanziamento all'ingrosso:  | -                                       | 73.477   | 39.841               | 52.635   | 104.828          |
| 8  | Depositi operativi   | -                                       | 22.188   | 12.000               | -        | 17.094           |
| 9  | Altri finanziamenti all'ingrosso   | -                                       | 51.289   | 27.841               | 52.635   | 87.734           |
| 10   | Passività correlate  | -                                       | -        | -                    | -        | -                |
| 11   | Altre passività:   | 0,00                                    | 30       | -                    | -        | -                |
| 12   | NSFR derivati passivi  | 0,00                                    | -        | -                    | -        | -                |
| 13   | Tutte le altre passività e gli altri strumenti di capitale non compresi nelle categorie di cui sopra   | -                                       | 30       | -                    | -        | -                |
| 14   | <b>Finanziamento stabile disponibile (ASF) totale</b>  |   |          |                      |          | <b>241.960</b>   |
| <b>Elementi di finanziamento stabile richiesto (RSF)</b>   |  |   |          |                      |          |                  |
| 15   | Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA)  |   |          |                      |          | <b>26.827</b>    |
| EU-15a   | Attività vincolate per una durata residua pari o superiore a un anno in un aggregato di copertura  |   | -        | -                    | -        | -                |
| 16   | Depositi detenuti presso altri enti finanziari a fini operativi  |   | -        | -                    | -        | -                |
| 17   | Prestiti e titoli in bonis:  |   | 8.047    | 13.466               | 93.577   | 96.736           |
| 18   | Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da HQLA di livello 1 soggette a un coefficiente di scarto dello 0%  |   | -        | -                    | -        | -                |
| 19   | Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da altre attività e prestiti e anticipazioni a enti finanziari  |   | 408      | 3                    | 8        | 50               |
| 20   | Prestiti in bonis a clienti costituiti da società non finanziarie, clienti al dettaglio e piccole imprese e prestiti a emittenti sovrani e organismi del settore pubblico, di cui                                      |   | 7.112    | 12.871               | 78.959   | 96.099           |
| 21   | Con un fattore di ponderazione del rischio pari o inferiore al 35 % nel quadro del metodo standardizzato di Basilea II per il rischio di credito   |   | 3.340    | 3.831                | 46.653   | 50.023           |
| 22   | Mutui ipotecari su immobili residenziali in bonis, di cui  |   | 527      | 592                  | 14.024   | -                |
| 23   | Con un fattore di ponderazione del rischio pari o inferiore al 35 % nel quadro del metodo standardizzato di Basilea II per il rischio di credito   |   | 177      | 215                  | 2.542    | -                |
| 24   | Altri prestiti e titoli che non sono in stato di default e che non sono ammissibili come HQLA, compresi gli strumenti di capitale negoziati in mercati e i prodotti in bilancio relativi al finanziamento al commercio |   | -        | -                    | 586      | 586              |
| 25   | Attività correlate   |   | 0        | 0                    | 0        | 0                |
| 26   | Altre attività:  |   | 3.771    | 138                  | 693      | 4.602            |
| 27   | Merci negoziate fisicamente  |   | -        | -                    | -        | -                |
| 28   | Attività fornite come margine iniziale per i contratti derivati e come contributo ai fondi di garanzia delle CCP   |   | -        | -                    | -        | -                |
| 29   | NSFR derivati attivi   |   | -        | -                    | -        | -                |
| 30   | NSFR derivati passivi prima della deduzione del margine di variazione fornito  |   | -        | -                    | -        | -                |
| 31   | Tutte le altre attività non comprese nelle categorie di cui sopra  |   | 3.771    | 138                  | 693      | 4.602            |
| 32   | Elementi fuori bilancio  |   | 997      | 522                  | 2.389    | 195              |
| 33   | <b>RSF totale</b>  |   |          |                      |          | <b>128.360</b>   |
| 34   | <b>Coefficiente netto di finanziamento stabile (%)</b>   |   |          |                      |          | <b>189%</b>      |

Imprebanca S.p.A.  
Informativa al pubblico al 31/12/2023

**I trimestre 2023**

| Imparti in €/000   |  | a                                       | b        | c                    | d        | e                |
|--|--|---|----------|----------------------|----------|------------------|
| (Importo in valuta)  |  | Valore non ponderato per durata residua |          |                      |          | Valore ponderato |
|  |  | Privo di scadenza                       | < 6 mesi | da 6 mesi a < 1 anno | ≥ 1 anno |                  |
| <b>Elementi di finanziamento stabile disponibile (ASF)</b> |  |   |          |                      |          |                  |
| 1  | Elementi e strumenti di capitale   | 38.369                                  | -        | -                    | -        | 38.369           |
| 2  | Fondi propri   | 38.369                                  | -        | -                    | -        | 38.369           |
| 3  | Altri strumenti di capitale  | -                                       | -        | -                    | -        | -                |
| 4  | Depositi al dettaglio  | -                                       | 39.301   | 16.890               | 37.237   | 90.022           |
| 5  | Depositi stabili   | -                                       | 27.624   | 16.617               | 36.754   | 78.783           |
| 6  | Depositi meno stabili  | -                                       | 11.677   | 273                  | 483      | 11.238           |
| 7  | Finanziamento all'ingrosso:  | -                                       | 70.692   | 31.450               | 63.737   | 110.608          |
| 8  | Depositi operativi   | -                                       | 24.311   | 12.000               | -        | 18.155           |
| 9  | Altri finanziamenti all'ingrosso   | -                                       | 46.381   | 19.450               | 63.737   | 92.453           |
| 10   | Passività correlate  | -                                       | -        | -                    | -        | -                |
| 11   | Altre passività:   | 0,00                                    | 30       | -                    | -        | -                |
| 12   | NSFR derivati passivi  | 0,00                                    | -        | -                    | -        | -                |
| 13   | Tutte le altre passività e gli altri strumenti di capitale non compresi nelle categorie di cui sopra   | -                                       | 30       | -                    | -        | -                |
| 14   | <b>Finanziamento stabile disponibile (ASF) totale</b>  |   |          |                      |          | <b>238.999</b>   |
| <b>Elementi di finanziamento stabile richiesto (RSF)</b>   |  |   |          |                      |          |                  |
| 15   | Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA)  |   |          |                      |          | 36.945           |
| EU-15a   | Attività vincolate per una durata residua pari o superiore a un anno in un aggregato di copertura  |   | -        | -                    | -        | -                |
| 16   | Depositi detenuti presso altri enti finanziari a fini operativi  |   | -        | -                    | -        | -                |
| 17   | Prestiti e titoli in bonis:  |   | 14.374   | 10.931               | 92.274   | 96.436           |
| 18   | Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da HQLA di livello 1 soggette a un coefficiente di scarto dello 0%  |   | -        | -                    | -        | -                |
| 19   | Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da altre attività e prestiti e anticipazioni a enti finanziari  |   | 226      | 3                    | 9        | 33               |
| 20   | Prestiti in bonis a clienti costituiti da società non finanziarie, clienti al dettaglio e piccole imprese e prestiti a emittenti sovrani e organismi del settore pubblico, di cui                                      |   | 13.615   | 10.340               | 77.420   | 95.820           |
| 21   | Con un fattore di ponderazione del rischio pari o inferiore al 35 % nel quadro del metodo standardizzato di Basilea II per il rischio di credito   |   | 3.162    | 3.713                | 40.030   | 43.522           |
| 22   | Mutui ipotecari su immobili residenziali in bonis, di cui  |   | 534      | 588                  | 14.263   | -                |
| 23   | Con un fattore di ponderazione del rischio pari o inferiore al 35 % nel quadro del metodo standardizzato di Basilea II per il rischio di credito   |   | 175      | 213                  | 2.620    | -                |
| 24   | Altri prestiti e titoli che non sono in stato di default e che non sono ammissibili come HQLA, compresi gli strumenti di capitale negoziati in mercati e i prodotti in bilancio relativi al finanziamento al commercio |   | -        | -                    | 582      | 582              |
| 25   | Attività correlate   |   | 0        | 0                    | 0        | 0                |
| 26   | Altre attività:  |   | 3.769    | 175                  | 800      | 4.743            |
| 27   | Merci negoziate fisicamente  |   | -        | -                    | -        | -                |
| 28   | Attività fornite come margine iniziale per i contratti derivati e come contributo ai fondi di garanzia delle CCP   |   | -        | -                    | -        | -                |
| 29   | NSFR derivati attivi   |   | -        | -                    | -        | -                |
| 30   | NSFR derivati passivi prima della deduzione del margine di variazione fornito  |   | -        | -                    | -        | -                |
| 31   | Tutte le altre attività non comprese nelle categorie di cui sopra  |   | 3.769    | 175                  | 800      | 4.743            |
| 32   | Elementi fuori bilancio  |   | 986      | 513                  | 2.093    | 180              |
| 33   | <b>RSF totale</b>  |   |          |                      |          | <b>138.304</b>   |
| 34   | <b>Coefficiente netto di finanziamento stabile (%)</b>   |   |          |                      |          | <b>173%</b>      |



## **SEZIONE 8 – INFORMATIVA SULLE ESPOSIZIONI AL RISCHIO DI CREDITO E AL RISCHIO DI DILUIZIONE E SULLA QUALITÀ CREDITIZIA EU CRA: informazioni qualitative generali sul rischio di credito**

La strategia creditizia della Banca è aggiornata annualmente, coerentemente alle tempistiche per la definizione del budget ed è soggetta ad eventuali verifiche/revisioni semestrali (Regolamento del Credito). Essa viene monitorata con anche maggiore frequenza, dal Consiglio di amministrazione, preliminarmente all'esame di alcune proposte di credito, che contengono valutazioni di coerenza sotto questo profilo.

La metodologia adottata per la classificazione settoriale del portafoglio crediti è basata sul Codice di attività Ateco, utilizzato anche nelle rilevazioni di Banca d'Italia.

Il Consiglio di amministrazione ha definito la propensione al rischio in termini di obiettivi di rischio (Risk Appetite) e di Risk Tolerance, adottando specifici indicatori gestionali anche con riferimento al rischio di credito e coerenti con le peculiarità del business.

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 come "deteriorati".

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 esecutibilità 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.

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.

L'andamento dell'attività di gestione delle esposizioni scadute, delle inadempienze probabili e del recupero crediti forma oggetto di informativa periodica al Consiglio d'Amministrazione nel più vasto ambito della relazione sull'andamento dell'attività creditizia.

Il monitoraggio delle posizioni viene effettuato sulla base dei flussi informativi e degli strumenti d'analisi, definiti nell'ambito della normativa interna in materia creditizia 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 deteriorate".
- 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 sono rilevate facendo riferimento al singolo debitore (approccio per controparte).

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 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 deterioramento del credito, l'ufficio Monitoraggio valuta il coinvolgimento di un legale esterno per l'attivazione delle azioni più opportune a tutela degli interessi della Banca.

Al contempo, anche tenendo conto delle recenti indicazioni della normativa in materia di NPL, sono stati effettuati importanti accantonamenti a maggior presidio delle esposizioni deteriorate. Ad ogni chiusura di bilancio, viene valutato se c'è stata una variazione significativa nel rischio di credito rispetto alla rilevazione iniziale. La determinazione del significativo incremento del rischio

di credito e la successiva stima della svalutazione su un orizzonte rispettivamente annuale (per posizioni classificate in stage 1) o pluriennale legato alla vita residua dell'esposizione (per posizioni classificate in stage 2) viene effettuata mediante l'utilizzo di specifiche metodologie.

Con riferimento ai rapporti in stato di deteriorato, la valutazione avviene su base analitica.

La perdita di valore sulle singole attività valutate al costo ammortizzato si ragguaglia alla differenza negativa tra il loro valore recuperabile e il relativo costo ammortizzato.

### **EU CRB: informativa aggiuntiva in merito alla qualità creditizia delle attività**

La valutazione delle posizioni a sofferenza avviene su base analitica; l'ammontare delle rettifiche di ciascun credito a sofferenza 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.

Nella determinazione degli accantonamenti analitici assume una rilevanza la presenza delle garanzie reali e Consortili.

Le inadempienze probabili, all'interno delle quali sono altresì classificati i crediti oggetto di piani di ristrutturazione, sono valutate in modo analitico. Le posizioni con esposizione complessiva contenuta non superiore a determinati «valori-soglia» sono valutati analiticamente attraverso modelli statistici pro-tempore individuati, mediante l'adozione di appositi processi valutativi, prevalentemente di carattere automatico, utilizzando specifici coefficienti definiti internamente. Le esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate vengono effettuate previsioni di perdita di tipo analitico e/o applicando apposite percentuali minime di svalutazione all'esposizione lorda. La definizione di tali percentuali minime 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 riferimento ai rapporti in bonis, la valutazione avviene a livello di singolo rapporto creditizio, su base forfettaria, considerando i parametri di rischio di Probabilità di Default (PD) e Loss Given Default (LGD), nonché dell'esposizione al momento al default (EAD). Per la valutazione dei crediti le percentuali di perdita sono determinate da un modello di rating, che si basa su parametri di PD – Probabilità di Default e di LGD – Loss Given Default calcolata su base storico-statistica, calibrato con un tasso di default determinato in funzione del numero di debitori, secondo una metodologia forward-looking. La banca in applicazione delle linee guida EBA/GL/2017/16 adotta una modalità di determinazione del tasso di decadimento applicando la valutazione per "numero" di debitori.

Imprebanca S.p.A.  
Informativa al pubblico al 31/12/2023

Nell'esercizio 2023 la voce 130-a) di conto economico Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato è risultata pari a -307 mila euro.

Al 31 dicembre 2023 i fondi rettificativi delle esposizioni creditizie per cassa erano pari a euro 6.178 migliaia di cui: euro 5.944 migliaia a titolo analitico e euro 234 migliaia per svalutazioni collettive.

### EU CR1: esposizioni in bonis ed esposizioni deteriorate e relativi accantonamenti

|            |  | Valore contabile lordo / importo nominale |                |               |                         |               |              | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del valore equo dovute al rischio di credito e accantonamenti |               |             |  |               |               | Cancellazioni parziali accumulate | Garanzie reali e finanziarie ricevute |                            |   |
|------------|--|---|----------------|---------------|-------------------------|---------------|--------------|--|---------------|-------------|--|---------------|---------------|-----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|---|
|            |  | Esposizioni in bonis                      |                |               | Esposizioni deteriorate |               |              | Esposizioni in bonis - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti   |               |             | Esposizioni deteriorate - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del valore equo dovute al rischio di credito e accantonamenti |               |               |                                   | Su esposizioni in bonis               | Su esposizioni deteriorate |   |
|            |  | Di cui fase 1                             | Di cui fase 2  |               | Di cui fase 2           | Di cui fase 3 |              | Di cui fase 1  | Di cui fase 2 |             | Di cui fase 2  | Di cui fase 3 |               |                                   |                                       |                            |   |
| <b>005</b> | <b>Disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista</b> | <b>8.184</b>                              | <b>8.184</b>   | -             | -                       | -             | -            | -  | -             | -           | -  | -             | -             | -                                 | -                                     | -                          | - |
| <b>010</b> | <b>Prestiti e anticipazioni</b>                                      | <b>186.545</b>                            | <b>167.203</b> | <b>19.342</b> | <b>9.958</b>            | -             | <b>9.958</b> | <b>-233</b>  | <b>-94</b>    | <b>-140</b> | <b>-5.944</b>  | -             | <b>-5.944</b> | <b>-42</b>                        | <b>141.200</b>                        | <b>3.134</b>               |   |
| 020        | Banche centrali  | 35.008                                    | 35.008         | -             | -                       | -             | -            | 0  | 0             | -           | -  | -             | -             | -                                 | -                                     | -                          | - |
| 030        | Amministrazioni pubbliche  | 102                                       | 80             | 22            | 0,90                    | -             | 0,90         | -1   | -0            | -0          | 0,09   | -             | 0,09          | -                                 | -                                     | -                          | - |
| 040        | Enti creditizi   | 1.112                                     | 1.112          | -             | -                       | -             | -            | -0   | -0            | -           | -  | -             | -             | -                                 | -                                     | -                          | - |
| 050        | Altre società finanziarie  | 21  | 21             | 0,01          | -                       | -             | -            | -0   | -0            | -           | -  | -             | -             | -                                 | -                                     | -                          | - |
| 060        | Società non finanziarie  | 71.607                                    | 54.411         | 17.195        | 9.572                   | -             | 9.572        | -170   | -55           | -115        | -5.776   | -             | -5.776        | -42                               | 63.726                                | 2.935                      |   |
| 070        | Di cui PMI   | 56.936                                    | 42.744         | 14.192        | 7.694                   | -             | 7.694        | -162   | -47           | -115        | -4.885   | -             | -4.885        | -42                               | 55.305                                | 1.957                      |   |
| 080        | Famiglie   | 78.696                                    | 76.572         | 2.125         | 385                     | -             | 385          | -63  | -39           | -24         | -169   | -             | -169          | 0                                 | 77.474                                | 199                        |   |
| <b>090</b> | <b>Titoli di debito</b>  | <b>111.542</b>                            | <b>111.542</b> | -             | -                       | -             | -            | <b>-26</b>   | <b>-26</b>    | -           | -  | -             | -             | <b>0</b>                          | -                                     | -                          | - |
| 100        | Banche centrali  | -   | -              | -             | -                       | -             | -            | -  | -             | -           | -  | -             | -             | 0                                 | -                                     | -                          | - |
| 110        | Amministrazioni pubbliche  | 107.480                                   | 107.480        | -             | -                       | -             | -            | -25  | -25           | -           | -  | -             | -             | 0                                 | -                                     | -                          | - |
| 120        | Enti creditizi   | 3.479                                     | 3.479          | -             | -                       | -             | -            | -1   | -1            | -           | -  | -             | -             | 0                                 | -                                     | -                          | - |
| 130        | Altre società finanziarie  | -   | -              | -             | -                       | -             | -            | -  | -             | -           | -  | -             | -             | 0                                 | -                                     | -                          | - |
| 140        | Società non finanziarie  | 583                                       | 583            | -             | -                       | -             | -            | -1   | -1            | -           | -  | -             | -             | 0                                 | -                                     | -                          | - |
| <b>150</b> | <b>Esposizioni fuori bilancio</b>                                    | <b>36.055</b>                             | <b>34.824</b>  | <b>1.232</b>  | <b>3</b>                | -             | <b>3</b>     | <b>-9</b>  | <b>-7</b>     | <b>-2</b>   | -  | -             | -             |                                   | <b>9.235</b>                          | -                          |   |
| 160        | Banche centrali  | -   | -              | -             | -                       | -             | -            | -  | -             | -           | -  | -             | -             |                                   | -                                     | -                          | - |
| 170        | Amministrazioni pubbliche  | -   | -              | -             | -                       | -             | -            | -  | -             | -           | -  | -             | -             |                                   | -                                     | -                          | - |
| 180        | Enti creditizi   | 310                                       | 310            | -             | -                       | -             | -            | -2   | -2            | -           | -  | -             | -             |                                   | -                                     | -                          | - |
| 190        | Altre società finanziarie  | 4.256                                     | 4.244          | 12            | -                       | -             | -            | -0   | 0             | -0          | -  | -             | -             |                                   | 5                                     | -                          | - |
| 200        | Società non finanziarie  | 30.699                                    | 29.517         | 1.183         | 3                       | -             | 3            | -7   | -5            | -2          | -  | -             | -             |                                   | 9.184                                 | -                          | - |
| 210        | Famiglie   | 790                                       | 753            | 37            | -                       | -             | -            | -0   | -0            | -0          | -  | -             | -             |                                   | 45                                    | -                          | - |
| <b>220</b> | <b>Totale</b>  | <b>342.326</b>                            | <b>321.753</b> | <b>20.574</b> | <b>9.961</b>            | -             | <b>9.961</b> | <b>-269</b>  | <b>-128</b>   | <b>-142</b> | <b>-5.944</b>  | -             | <b>-5.944</b> | <b>-42</b>                        | <b>150.435</b>                        | <b>3.134</b>               |   |

### EU CR1-A: durata delle esposizioni

|          |                          | a                             | b             | c                  | d              | e                       | f              |
|----------|--------------------------|-------------------------------|---------------|--------------------|----------------|-------------------------|----------------|
|          |                          | Valore netto dell'esposizione |               |                    |                |                         |                |
|          |                          | Su richiesta                  | <= 1 anno     | > 1 anno <= 5 anni | > 5 anni       | Nessuna durata indicata | Totale         |
| 1        | Prestiti e anticipazioni | 12.172                        | 45.681        | 35.235             | 97.237         |                         | 190.325        |
| 2        | Titoli di debito         |                               | 16.834        | 91.742             | 2.939          |                         | 111.515        |
| <b>3</b> | <b>Totale</b>            | <b>12.172</b>                 | <b>62.516</b> | <b>126.977</b>     | <b>100.176</b> |                         | <b>301.841</b> |

**EU CR2: variazioni dello stock di prestiti e anticipazioni deteriorati**

|            |   | a                      |
|------------|---|------------------------|
|            |   | Valore contabile lordo |
| <b>010</b> | <b>Stock iniziale di prestiti e anticipazioni deteriorati</b> | <b>9.561</b>           |
| 020        | Afflussi verso portafogli deteriorati                         | 1.141                  |
| 030        | Deflussi da portafogli deteriorati                            | 744                    |
| 040        | Deflusso dovuto alle cancellazioni                            | 3                      |
| 050        | Deflusso dovuto ad altre situazioni                           | 742                    |
| <b>060</b> | <b>Stock finale di prestiti e anticipazioni deteriorati</b>   | <b>9.958</b>           |

**EU CR2a: variazioni dello stock di prestiti e anticipazioni deteriorati e relativi recuperi netti accumulati**

|            |  | a                      | b                                  |
|------------|--|------------------------|------------------------------------|
|            |  | Valore contabile lordo | Relativi recuperi netti accumulati |
| <b>010</b> | <b>Stock iniziale di prestiti e anticipazioni deteriorati</b>      | <b>9.561</b>           |                                    |
| 020        | Afflussi verso portafogli deteriorati                              | 1.141                  |                                    |
| 030        | Deflussi da portafogli deteriorati                                 | 744                    |                                    |
| 040        | Deflusso verso portafoglio in bonis                                |                        |                                    |
| 050        | Deflusso dovuto al rimborso parziale o totale del prestito         | 549                    |                                    |
| 060        | Deflusso dovuto alle liquidazioni di garanzie reali                |                        |                                    |
| 070        | Deflusso dovuto alla presa di possesso di garanzie reali           |                        |                                    |
| 080        | Deflusso dovuto alla vendita di strumenti                          |                        |                                    |
| 090        | Deflusso dovuto ai trasferimenti del rischio                       |                        |                                    |
| 100        | Deflusso dovuto alle cancellazioni                                 | 3                      |                                    |
| 110        | Deflusso dovuto ad altre situazioni                                | 193                    |                                    |
| 120        | Deflusso dovuto alla riclassificazione in posseduti per la vendita |                        |                                    |
| <b>130</b> | <b>Stock finale di prestiti e anticipazioni deteriorati</b>        | <b>9.958</b>           |                                    |

**EU CQ1: qualità creditizia delle esposizioni oggetto di misure di concessione<sup>3</sup>**

|            |   | a  | b  | c   | d  | e  |               | f  |   | g | h |
|------------|---|--|--|---|--|--|---------------|--|---|---|---|
|            |   | Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di concessione |  |   |  | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del valore equo dovute al rischio di credito e accantonamenti |               | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute su esposizioni oggetto di misure di concessione |   |   |   |
|            |   | In bonis oggetto di misure di concessione  | Deteriorate oggetto di misure di concessione |   | Su esposizioni in bonis oggetto di misure di concessione | Su esposizioni deteriorate oggetto di misure di concessione  |               |  | Di cui garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute su esposizioni deteriorate oggetto di misure di concessione |   |   |
|            |   |  | di cui in stato di default                   | di cui hanno subito una riduzione di valore |  |  |               |  |   |   |   |
| 005        | Disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista | -  | -  | -   | -  | 0  | 0             | -  | -   | - | - |
| 010        | Prestiti e anticipazioni                                      | 6.222  | 4.723  | 4.723                                       | 4.723  | -62  | -3.286        | 6.816  | 659   |   |   |
| 020        | Banche centrali   | -  | -  | -   | -  | 0  | 0             | -  | -   | - | - |
| 030        | Amministrazioni pubbliche                                     | -  | -  | -   | -  | 0  | 0             | -  | -   | - | - |
| 040        | Enti creditizi  | -  | -  | -   | -  | 0  | 0             | -  | -   | - | - |
| 050        | Altre società finanziarie                                     | 0  | -  | -   | -  | 0  | 0             | -  | -   | - | - |
| 060        | Società non finanziarie                                       | 6.101  | 4.626  | 4.626                                       | 4.626  | -61  | -3.218        | 6.671  | 631   |   |   |
| 070        | Famiglie  | 120  | 97   | 97  | 97   | -1   | -68           | 145  | 28  |   |   |
| 080        | Titoli di debito  | -  | -  | -   | -  | -  | -             | -  | -   | - | - |
| 090        | Impegni all'erogazione di finanziamenti dati                  | 6  | -  | -   | -  | -  | -             | -  | -   | - | - |
| <b>100</b> | <b>Totale</b>   | <b>6.228</b>   | <b>4.723</b>                                 | <b>4.723</b>                                | <b>4.723</b>   | <b>-62</b>   | <b>-3.286</b> | <b>6.816</b>   | <b>659</b>  |   |   |

**EU CQ2: qualità della concessione**

L'informativa non viene fornita in quanto prevista solo per grandi enti, come da art. 8 del regolamento di esecuzione (UE) 2021/637.

<sup>3</sup> Informativa conforme agli orientamenti EBA del 12 ottobre 2022 (EBA/GL/2022/13), che modificano gli orientamenti relativi agli obblighi di informativa sulle esposizioni deteriorate e su quelle oggetto di misure di concessione (EBA/GL/2018/10), Tab.1.

**EU CQ3: qualità creditizia delle esposizioni in bonis e deteriorate suddivise in base ai giorni di arretrato<sup>4</sup>**

|     | a   | b                                    | c                                  | d            | e   | f                                   | g                                | h                            | i                            | j                            | k                   | l                          |              |
|-----|---|--------------------------------------|------------------------------------|--------------|---|-------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------|----------------------------|--------------|
|     | <b>Valore contabile lordo / importo nominale</b>              |                                      |                                    |              |   |                                     |                                  |                              |                              |                              |                     |                            |              |
|     | <b>Esposizioni in bonis</b>                                   |                                      |                                    |              | <b>Esposizioni deteriorate</b>  |                                     |                                  |                              |                              |                              |                     |                            |              |
|     |   | Non scadute o scadute da ≤ 30 giorni | Scadute da > 30 giorni ≤ 90 giorni |              | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da ≤ 90 giorni | Scadute da > 90 giorni ≤ 180 giorni | Scadute da > 180 giorni ≤ 1 anno | Scadute da > 1 anno ≤ 2 anni | Scadute da > 2 anni ≤ 5 anni | Scadute da > 5 anni ≤ 7 anni | Scadute da > 7 anni | Di cui in stato di default |              |
| 005 | Disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista | 8.184                                | 8.184                              | -            | -   | -                                   | -                                | -                            | -                            | -                            | -                   | -                          |              |
| 010 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>                               | <b>186.545</b>                       | <b>185.457</b>                     | <b>1.089</b> | <b>9.958</b>  | <b>899</b>                          | <b>97</b>                        | <b>2.037</b>                 | <b>190</b>                   | <b>4.008</b>                 | <b>2.584</b>        | <b>143</b>                 | <b>9.958</b> |
| 020 | Banche centrali   | 35.008                               | 35.008                             | -            | -   | -                                   | -                                | -                            | -                            | -                            | -                   | -                          |              |
| 030 | Amministrazioni pubbliche                                     | 102                                  | 73                                 | 29           | 1   | 1                                   | -                                | -                            | -                            | -                            | -                   | 1                          |              |
| 040 | Enti creditizi  | 1.112                                | 1.112                              | -            | -   | -                                   | -                                | -                            | -                            | -                            | -                   | -                          |              |
| 050 | Altre società finanziarie                                     | 21                                   | 21                                 | -            | -   | -                                   | -                                | -                            | -                            | -                            | -                   | -                          |              |
| 060 | Società non finanziarie                                       | 71.607                               | 70.612                             | 994          | 9.572   | 874                                 | 67                               | 2.028                        | 116                          | 3.769                        | 2.579               | 140                        | 9.572        |
| 070 | Di cui PMI  | 56.936                               | 55.943                             | 993          | 7.694   | 866                                 | 64                               | 160                          | 116                          | 3.769                        | 2.579               | 140                        | 7.694        |
| 080 | Famiglie  | 78.696                               | 78.631                             | 66           | 385   | 25                                  | 30                               | 9                            | 74                           | 239                          | 5                   | 3                          | 385          |
| 090 | Titoli di debito  | 111.542                              | 111.542                            | -            | -   | -                                   | -                                | -                            | -                            | -                            | -                   | -                          |              |
| 100 | Banche centrali   | -                                    | -                                  | -            | -   | -                                   | -                                | -                            | -                            | -                            | -                   | -                          |              |
| 110 | Amministrazioni pubbliche                                     | 107.480                              | 107.480                            | -            | -   | -                                   | -                                | -                            | -                            | -                            | -                   | -                          |              |
| 120 | Enti creditizi  | 3.479                                | 3.479                              | -            | -   | -                                   | -                                | -                            | -                            | -                            | -                   | -                          |              |
| 130 | Altre società finanziarie                                     | -                                    | -                                  | -            | -   | -                                   | -                                | -                            | -                            | -                            | -                   | -                          |              |
| 140 | Società non finanziarie                                       | 583                                  | 583                                | -            | -   | -                                   | -                                | -                            | -                            | -                            | -                   | -                          |              |
| 150 | Esposizioni fuori bilancio                                    | 36.055                               | -                                  | -            | 3   | -                                   | -                                | -                            | -                            | -                            | -                   | 3                          |              |
| 160 | Banche centrali   | -                                    | -                                  | -            | -   | -                                   | -                                | -                            | -                            | -                            | -                   | -                          |              |
| 170 | Amministrazioni pubbliche                                     | -                                    | -                                  | -            | -   | -                                   | -                                | -                            | -                            | -                            | -                   | -                          |              |
| 180 | Enti creditizi  | 310                                  | -                                  | -            | -   | -                                   | -                                | -                            | -                            | -                            | -                   | -                          |              |
| 190 | Altre società finanziarie                                     | 4.256                                | -                                  | -            | -   | -                                   | -                                | -                            | -                            | -                            | -                   | -                          |              |
| 200 | Società non finanziarie                                       | 30.699                               | -                                  | -            | 3   | -                                   | -                                | -                            | -                            | -                            | -                   | 3                          |              |
| 210 | Famiglie  | 790                                  | -                                  | -            | -   | -                                   | -                                | -                            | -                            | -                            | -                   | -                          |              |
| 220 | <b>Totale</b>   | <b>342.326</b>                       | <b>305.183</b>                     | <b>1.089</b> | <b>9.961</b>  | <b>899</b>                          | <b>97</b>                        | <b>2.037</b>                 | <b>190</b>                   | <b>4.008</b>                 | <b>2.584</b>        | <b>143</b>                 | <b>9.961</b> |

**EU CQ4: Qualità delle esposizioni in sofferenza per area geografica**

|     | a                                      | b                  | c            | d                             | e                     | f  | g  |
|-----|--|--------------------|--------------|-------------------------------|-----------------------|--|--|
|     | Valore contabile lordo/valore nominale |                    |              | di cui: soggetti a impairment | impairment accumulato | Accantonamenti su impegni fuori bilancio e garanzie finanziarie prestate | Variazione negative cumulate del fair value dovute al rischio di credito sulle esposizioni in sofferenza |
|     | di cui: non-performing                 | di cui: in default |              |                               |                       |  |  |
| 010 | Esposizioni di bilancio                | 308.045            | 9.958        | 9.958                         | 308.045               | -6.205   | -  |
| 020 | Italia                                 | 308.045            | 9.958        | 9.958                         | 308.045               | -6.204   | -  |
| 030 | Altri Paesi                            | 0                  | -            | -                             | 0                     | -1   | -  |
| 080 | Esposizioni fuori bilancio             | 36.058             | 3            | 3                             | -                     | -9   | -  |
| 090 | Italia                                 | 36.058             | 3            | 3                             | -                     | -9   | -  |
| 150 | <b>Total</b>                           | <b>344.103</b>     | <b>9.961</b> | <b>9.961</b>                  | <b>308.045</b>        | <b>-6.205</b>  | <b>-9</b>  |

<sup>4</sup> Informativa conforme agli orientamenti EBA del 12 ottobre 2022 (EBA/GL/2022/13), che modificano gli orientamenti relativi agli obblighi di informativa sulle esposizioni deteriorate e su quelle oggetto di misure di concessione (EBA/GL/2018/10), Tab.3.



**EU CQ5: qualità creditizia dei prestiti e delle anticipazioni a società non finanziarie per settore economico**

|  | a                      | b                          | c            | d  | e                              | f  |
|--|------------------------|----------------------------|--------------|--|--------------------------------|--|
|  | Valore contabile lordo |                            |              | Di cui prestiti e anticipazioni soggetti a riduzione di valore | Riduzione di valore accumulata | Variazioni negative accumulate del valore equo dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate |
|  | Di cui deteriorate     | Di cui in stato di default |              |  |                                |  |
| 010 Agricoltura, silvicoltura e pesca                                  |                        | 25                         | 0            | 0  | 25                             | -0   |
| 020 Attività estrattiva  | 0                      | 0                          | 0            | 0  | 0                              | 0  |
| 030 Attività manifatturiera  | 5.804                  | 2                          | 2            | 5.804  | -16                            | 0  |
| 040 Fornitura di energia elettrica, gas, vapore e aria condizionata    | 2.538                  | 0                          | 0            | 2.538  | -1                             | 0  |
| 050 Approvvigionamento idrico  | 3                      | 2                          | 2            | 3  | -0                             | 0  |
| 060 Costruzioni  | 13.465                 | 5.301                      | 5.301        | 13.465   | -3.852                         | 0  |
| 070 Commercio all'ingrosso e al dettaglio                              | 13.284                 | 2.822                      | 2.822        | 13.284   | -1.368                         | 0  |
| 080 Trasporto e stoccaggio   | 808                    | 1                          | 1            | 808  | -1                             | 0  |
| 090 Servizi di alloggio e di ristorazione                              | 13.055                 | 1.250                      | 1.250        | 13.055   | -526                           | 0  |
| 100 Servizi di informazione e comunicazione                            | 1.967                  | 59                         | 59           | 1.967  | -62                            | 0  |
| 110 Attività immobiliari   | 28.807                 | 5                          | 5            | 28.807   | -88                            | 0  |
| 120 Attività finanziarie e assicurative                                | 0                      | 0                          | 0            | 0  | 0                              | 0  |
| 130 Attività professionali, scientifiche e tecniche                    | 423                    | 81                         | 81           | 423  | -13                            | 0  |
| 140 Attività amministrative e di servizi di supporto                   | 778                    | 40                         | 40           | 778  | -12                            | 0  |
| 150 Amministrazione pubblica e difesa, previdenza sociale obbligatoria | 0                      | 0                          | 0            | 0  | 0                              | 0  |
| 160 Istruzione   | 1                      | 1                          | 1            | 1  | -1                             | 0  |
| 170 Attività dei servizi sanitari e di assistenza sociale              | 55                     | 2                          | 2            | 55   | -0                             | 0  |
| 180 Attività artistiche, di intrattenimento e divertimento             | 94                     | 0                          | 0            | 94   | -1                             | 0  |
| 190 Altri servizi  | 71                     | 4                          | 4            | 71   | -4                             | 0  |
| <b>200 Totale</b>  | <b>81.178</b>          | <b>9.572</b>               | <b>9.572</b> | <b>81.178</b>  | <b>-5.945</b>                  | <b>0</b>   |

**EU CQ6: valutazione delle garanzie reali - prestiti e anticipazioni**

L'informativa non viene fornita in quanto prevista solo per grandi enti, come da art. 8 del regolamento di esecuzione (UE) 2021/637.

**Eu CQ7: Garanzia reale ottenuta mediante presa di possesso e processi di esecuzione<sup>5</sup>**

L'informativa non viene fornita in quanto non applicabile per imprebanca.

<sup>5</sup> Informativa conforme agli orientamenti EBA del 12 ottobre 2022 (EBA/GL/2022/13), che modificano gli orientamenti relativi agli obblighi di informativa sulle esposizioni deteriorate e su quelle oggetto di misure di concessione (EBA/GL/2018/10), Tab.9.

## **SEZIONE 9 – INFORMATIVA SULLE TECNICHE DI ATTENUAZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO**

### **EU CRC: obblighi di informativa qualitativa sulle tecniche di CRM**

Imprebanca non adotta politiche di compensazione in bilancio di crediti reciproci tra l'ente creditizio e la sua controparte.

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, viene effettuata una valutazione analitica o, per le posizioni in Past Due, al di sotto di una identificata soglia dimensionale, da 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.).

**EU CR3 – Tecniche di CRM - Quadro d'insieme: informativa sull'uso di tecniche di attenuazione del rischio di credito**

|      |   | Valore contabile non garantito | Valore contabile garantito | di cui:                             |   |  |
|------|---|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|---|--|
|      |   |                                |                            | di cui: garantiti da garanzia reale | di cui: garantiti da garanzia finanziaria | di cui: garantiti da derivati di credito |
|      |   | a                              | b                          | c                                   | d   | e  |
| 1    | Prestiti e anticipazioni                  | 60.352                         | 144.335                    | 117.424                             | 26.911                                    | -  |
| 2    | Titoli di debito                          | 111.542                        | -                          | -                                   | -   | -  |
| 3    | Totale                                    | 171.894                        | 144.335                    | 117.424                             | 26.911                                    | -  |
| 4    | <i>di cui: esposizioni non performing</i> | 6.823                          | 3.134                      | 750                                 | 2.384                                     | -  |
| EU-5 | <i>di cui: in default</i>                 | 6.823                          | 3.134                      | 750                                 | 2.384                                     | -  |

**SEZIONE 10 – INFORMATIVA SULL'USO DEL METODO STANDARDIZZATO  
EU CRD: obblighi di informativa qualitativa sul metodo standardizzato**

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, la cui associazione dei fattori di ponderazione del rischio corrispondenti alle classi di merito di credito è riportata di seguito:

| Classe di merito di credito | Coefficienti di ponderazione del rischio |                      |
|-----------------------------|--|----------------------|
|                             | Imprese e altri soggetti                 | ECAI<br>Cerved Group |
| 1                           | 20%                                      | -                    |
| 2                           | 50%                                      | da A1.1 a A3.1       |
| 3                           | 100%                                     | B1.1                 |
| 4                           | 100%                                     | da B1.2 a B2.2       |
| 5                           | 150%                                     | C1.1                 |
| 6                           | 150%                                     | da C1.2 a C2.1       |

**EU CR4 – Metodo standardizzato: esposizione al rischio di credito ed effetti della CRM**

|    | Exposure classes  | Exposures before CCF and before CRM |                             | Exposures post CCF and post CRM |                             | RWAs and RWAs density |                  |
|----|---|-------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------|------------------|
|    |   | On-balance-sheet exposures          | Off-balance-sheet exposures | On-balance-sheet exposures      | Off-balance-sheet exposures | RWEA                  | RWEA density (%) |
|    |   | a                                   | b                           | c                               | d                           | e                     | f                |
| 1  | Central governments or central banks                            | 150.158                             | 0                           | 164.004                         | 527                         | 729                   | 0,4%             |
| 2  | Regional government or local authorities                        | 5                                   | 0                           | 5                               | 0                           | 1                     | 20,0%            |
| 3  | Public sector entities  | 21                                  | 0                           | 30                              | 0                           | 13                    | 43,8%            |
| 4  | Multilateral development banks                                  | 0                                   | 0                           | 0                               | 0                           | 0                     | 0,0%             |
| 5  | International organisations                                     | 0                                   | 0                           | 0                               | 0                           | 0                     | 0,0%             |
| 6  | Institutions  | 11.258                              | 32                          | 11.258                          | 0                           | 5.035                 | 44,7%            |
| 7  | Corporates  | 40.318                              | 24.807                      | 33.120                          | 1.552                       | 30.146                | 86,9%            |
| 8  | Retail  | 96.991                              | 21.153                      | 90.158                          | 3.735                       | 38.152                | 40,6%            |
| 9  | Secured by mortgages on immovable property                      | 13.520                              | 214                         | 13.517                          | 0                           | 5.013                 | 37,1%            |
| 10 | Exposures in default  | 4.013                               | 3                           | 3.381                           | 0                           | 3.485                 | 103,1%           |
| 11 | Exposures associated with particularly high risk                | 0                                   | 0                           | 0                               | 0                           | 0                     | 0,0%             |
| 12 | Covered bonds   | 0                                   | 0                           | 0                               | 0                           | 0                     | 0,0%             |
| 13 | Institutions and corporates with a short-term credit assessment | 0                                   | 0                           | 0                               | 0                           | 0                     | 0,0%             |
| 14 | Collective investment undertakings                              | 1.922                               | 0                           | 1.922                           | 0                           | 1.711                 | 89,0%            |
| 15 | Equity  | 2.091                               | 0                           | 2.091                           | 0                           | 3.121                 | 149,3%           |
| 16 | Other items   | 15.085                              | 0                           | 15.897                          | 1.359                       | 1.248                 | 7,2%             |
| 17 | <b>TOTAL</b>  | <b>335.383</b>                      | <b>46.210</b>               | <b>335.383</b>                  | <b>7.173</b>                | <b>88.654</b>         | <b>25,9%</b>     |

**EU CR5: metodo standardizzato**

| Exposure classes   | Risk weight    |          |          |          |              |               |               |          |               |               |              |            |          |          |          | Total          | Of which unrated |
|--|----------------|----------|----------|----------|--------------|---------------|---------------|----------|---------------|---------------|--------------|------------|----------|----------|----------|----------------|------------------|
|  | 0%             | 2%       | 4%       | 10%      | 20%          | 35%           | 50%           | 70%      | 75%           | 100%          | 150%         | 250%       | 370%     | 1250%    | Others   |                |                  |
|  | a              | b        | c        | d        | e            | f             | g             | h        | i             | j             | k            | l          | m        | n        | o        |                |                  |
| 1 Central governments or central banks                             | 164.100        | -        | -        | -        | -            | -             | -             | -        | -             | 233           | -            | 198        | -        | -        | -        | 164.531        | n.a.             |
| 2 Regional government or local authorities                         | -              | -        | -        | -        | 5            | -             | -             | -        | -             | -             | -            | -          | -        | -        | -        | 5              | n.a.             |
| 3 Public sector entities   | -              | -        | -        | -        | 21           | -             | -             | -        | -             | 9             | -            | -          | -        | -        | -        | 30             | n.a.             |
| 4 Multilateral development banks                                   | -              | -        | -        | -        | -            | -             | -             | -        | -             | -             | -            | -          | -        | -        | -        | -              | n.a.             |
| 5 International organisations                                      | -              | -        | -        | -        | -            | -             | -             | -        | -             | -             | -            | -          | -        | -        | -        | -              | n.a.             |
| 6 Institutions   | -              | -        | -        | -        | 7.780        | -             | -             | -        | -             | 3.479         | -            | -          | -        | -        | -        | 11.258         | n.a.             |
| 7 Corporates   | -              | -        | -        | -        | -            | -             | -             | -        | -             | 31.380        | 3.292        | -          | -        | -        | -        | 34.672         | n.a.             |
| 8 Retail   | -              | -        | -        | -        | -            | 72.855        | -             | -        | 21.038        | -             | -            | -          | -        | -        | -        | 93.893         | n.a.             |
| 9 Secured by mortgages on immovable property                       | -              | -        | -        | -        | -            | 2.790         | 10.727        | -        | -             | -             | -            | -          | -        | -        | -        | 13.517         | n.a.             |
| 10 Exposures in default  | -              | -        | -        | -        | -            | -             | -             | -        | -             | 3.174         | 207          | -          | -        | -        | -        | 3.381          | n.a.             |
| 11 Exposures associated with particularly high risk                | -              | -        | -        | -        | -            | -             | -             | -        | -             | -             | -            | -          | -        | -        | -        | -              | n.a.             |
| 12 Covered bonds   | -              | -        | -        | -        | -            | -             | -             | -        | -             | -             | -            | -          | -        | -        | -        | -              | n.a.             |
| 13 Institutions and corporates with a short-term credit assessment | -              | -        | -        | -        | -            | -             | -             | -        | -             | -             | -            | -          | -        | -        | -        | -              | n.a.             |
| 14 Unit or shares in collective investment undertakings            | 230            | -        | -        | -        | -            | -             | -             | -        | -             | 1.654         | 38           | -          | -        | -        | -        | 1.922          | n.a.             |
| 15 Equity  | -              | -        | -        | -        | -            | -             | -             | -        | -             | 1.404         | -            | 687        | -        | -        | -        | 2.091          | n.a.             |
| 16 Other items   | 14.787         | -        | -        | -        | 1.526        | -             | -             | -        | -             | 943           | -            | -          | -        | -        | -        | 17.256         | n.a.             |
| 17 <b>TOTAL</b>  | <b>179.117</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>9.332</b> | <b>75.645</b> | <b>10.727</b> | <b>-</b> | <b>21.038</b> | <b>42.275</b> | <b>3.537</b> | <b>885</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>342.555</b> | <b>n.a.</b>      |

## **SEZIONE 11 – INFORMATIVA SULL'USO DEL METODO IRB PER IL RISCHIO DI CREDITO**

Non applicabile a Imprebanca.

## **SEZIONE 12 – INFORMATIVA SUI FINANZIAMENTI SPECIALIZZATI E SULLE ESPOSIZIONI IN STRUMENTI DI CAPITALE SECONDO IL METODO DELLA PONDERAZIONE SEMPLICE**

Non applicabile a Imprebanca.

## **SEZIONE 13 – INFORMATIVA SULLE ESPOSIZIONI AL RISCHIO DI CONTROPARTE**

### **EU CCRA: informativa qualitativa sul CCR**

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 ed è connesso con le operazioni di prestito titoli, nonché con le esposizioni relative a operazioni pronti contro termine passive, di concessione o assunzione di merci in prestito, nonché con i finanziamenti con margini rientranti nella nozione di "Operazioni SFT" (Securities Financing Transactions) definita nella normativa prudenziale. Al 31.12.2023 risultano in essere operazioni di PcT passivi per 5.0 milioni di euro con primarie Istituzioni Creditizie.

**EU CCR1: analisi dell'esposizione al CCR per metodo<sup>6</sup>**

|     |   | a                     | b                               | c    | d  | e                      | f                       | g              | h    |
|-----|---|-----------------------|---------------------------------|------|--|------------------------|-------------------------|----------------|------|
|     |   | Replacement cost (RC) | Potential future exposure (PFE) | EEPE | Alpha used for computing regulatory exposure value | Exposure value pre-CRM | Exposure value post-CRM | Exposure value | RWEA |
| EU1 | EU - Original Exposure Method (for derivatives)                           | -                     | -                               |      | 1.4  | -                      | -                       | -              | -    |
| EU2 | EU - Simplified SA-CCR (for derivatives)                                  | -                     | -                               |      | 1.4  | -                      | -                       | -              | -    |
| 1   | SA-CCR (for derivatives)  | -                     | -                               |      | 1.4  | -                      | -                       | -              | -    |
| 2   | IMM (for derivatives and SFTs)  |                       |                                 | -    | -  | -                      | -                       | -              | -    |
| 2a  | <i>Of which securities financing transactions netting sets</i>            |                       |                                 | -    |  | -                      | -                       | -              | -    |
| 2b  | <i>Of which derivatives and long settlement transactions netting sets</i> |                       |                                 | -    |  | -                      | -                       | -              | -    |
| 2c  | <i>Of which from contractual cross-product netting sets</i>               |                       |                                 | -    |  | -                      | -                       | -              | -    |
| 3   | Financial collateral simple method (for SFTs)                             |                       |                                 |      |  | 4.730                  | 4.730                   | 4.730          | -    |
| 4   | Financial collateral comprehensive method (for SFTs)                      |                       |                                 |      |  | -                      | -                       | -              | -    |
| 5   | VaR for SFTs  |                       |                                 |      |  | -                      | -                       | -              | -    |
| 6   | <b>Total</b>  |                       |                                 |      |  | 4.730                  | 4.730                   | 4.730          | -    |

**EU CCR2: operazioni soggette a requisiti di fondi propri per il rischio di CVA**

Non applicabile a Imprebanca.

**EU CCR3 – Metodo standardizzato: esposizioni soggette al CCR per classe di esposizioni regolamentare e ponderazione del rischio**

| Exposure classes | Risk weight   |       |    |     |     |     |     |     |      |      |        | Total exposure value |       |
|------------------|---|-------|----|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|--------|----------------------|-------|
|                  | a   | b     | c  | d   | e   | f   | g   | h   | i    | j    | k      |                      |       |
|                  | 0%  | 2%    | 4% | 10% | 20% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | Others |                      |       |
| 1                | Central governments or central banks                            | -     | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -      | -                    | -     |
| 2                | Regional government or local authorities                        | -     | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -      | -                    | -     |
| 3                | Public sector entities  | -     | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -      | -                    | -     |
| 4                | Multilateral development banks                                  | -     | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -      | -                    | -     |
| 5                | International organisations                                     | -     | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -      | -                    | -     |
| 6                | Institutions  | -     | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -      | -                    | -     |
| 7                | Corporates  | -     | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -      | -                    | -     |
| 8                | Retail  | -     | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -      | -                    | -     |
| 9                | Institutions and corporates with a short-term credit assessment | -     | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -      | -                    | -     |
| 10               | Other items   | 4.730 | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -      | -                    | 4.730 |
| 11               | <b>Total exposure value</b>                                     | 4.730 | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -      | -                    | 4.730 |

**EU CCR4 – Metodo IRB: esposizioni soggette al CCR per classe di esposizioni e scala di PD**

Non applicabile a Imprebanca.

**EU CCR5: composizione delle garanzie reali per le esposizioni soggette al CCR**

<sup>6</sup> Informativa conforme agli orientamenti EBA del 12 ottobre 2022 (EBA/GL/2022/13), che modificano gli orientamenti relativi agli obblighi di informativa sulle esposizioni deteriorate e su quelle oggetto di misure di concessione (EBA/GL/2018/10), Tab.4.

Imprebanca S.p.A.  
Informativa al pubblico al 31/12/2023

|                 |                          | a  | b            | c                               | d            | e                                 | f            | g                               | h            |
|-----------------|--------------------------|--|--------------|---------------------------------|--------------|-----------------------------------|--------------|---------------------------------|--------------|
|                 |                          | Collateral used in derivative transactions |              |                                 |              | Collateral used in SFTs           |              |                                 |              |
| Collateral type |                          | Fair value of collateral received          |              | Fair value of posted collateral |              | Fair value of collateral received |              | Fair value of posted collateral |              |
|                 |                          | Segregated                                 | Unsegregated | Segregated                      | Unsegregated | Segregated                        | Unsegregated | Segregated                      | Unsegregated |
| 1               | Cash – domestic currency | -  | -            | -                               | -            | -                                 | -            | -                               | -            |
| 2               | Cash – other currencies  | -  | -            | -                               | -            | -                                 | -            | -                               | -            |
| 3               | Domestic sovereign debt  | -  | -            | -                               | -            | -                                 | -            | -                               | 4.730        |
| 4               | Other sovereign debt     | -  | -            | -                               | -            | -                                 | -            | -                               | -            |
| 5               | Government agency debt   | -  | -            | -                               | -            | -                                 | -            | -                               | -            |
| 6               | Corporate bonds          | -  | -            | -                               | -            | -                                 | -            | -                               | -            |
| 7               | Equity securities        | -  | -            | -                               | -            | -                                 | -            | -                               | -            |
| 8               | Other collateral         | -  | -            | -                               | -            | -                                 | -            | -                               | -            |
| 9               | <b>Total</b>             | -  | -            | -                               | -            | -                                 | -            | -                               | 4.730        |

**EU CCR6: esposizioni in derivati su crediti**

Non applicabile a Imprebanca.

**EU CCR7: prospetti degli RWEA delle esposizioni soggette al CCR nell'ambito dell'IMM**

Non applicabile a Imprebanca.

**EU CCR8: esposizioni verso CCP**

Non applicabile a Imprebanca.

## SEZIONE 14 – INFORMATIVA SULLE ESPOSIZIONI VERSO CARTOLARIZZAZIONE

Non applicabile a Imprebanca.

## SEZIONE 15 – INFORMATIVA SULL'USO DEL METODO STANDARDIZZATO E DEI MODELLI INTERNI PER IL RISCHIO DI MERCATO

### EU MR1: rischio di mercato in base al metodo standardizzato

|   |  | a     |
|---|--|-------|
|   |  | RWEAs |
|   | <b>Outright</b>                                      |       |
| 1 | Rischio di tasso di interesse (generico e specifico) | 0     |
| 2 | Rischio azionario (generico e specifico)             | 0     |
| 3 | Rischio di cambio                                    | 0     |
| 4 | Rischio su merci                                     | 0     |
|   | <b>Options</b>                                       |       |
| 5 | Approccio semplificato                               | 0     |
| 6 | Approccio Delta-plus                                 | 0     |
| 7 | Approccio per scenari                                | 0     |
| 8 | <b>Cartolarizzazione</b> (rischio specifico)         | 0     |
| 9 | <b>Totale</b>  | 0     |

### EU MRA: obblighi di informativa qualitativa sul rischio di mercato

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.

### EU MRB: obblighi di informativa qualitativa per gli enti che utilizzano i modelli interni per il rischio di mercato

Non applicabile a Imprebanca.

### EU MR2-A: rischio di mercato in base al metodo dei modelli interni (IMA)

Non applicabile a Imprebanca.

### EU MR2-B: prospetti degli RWEA delle esposizioni soggette al rischio di mercato in base al metodo IMA



Non applicabile a Imprebanca.

**EU MR3: valori IMA per i portafogli di negoziazione**

Non applicabile a Imprebanca.

**EU MR4: raffronto tra stime del VaR e profitti/perdite**

Non applicabile a Imprebanca.

**SEZIONE 16 – INFORMATIVA SUL RISCHIO OPERATIVO**

**EU ORA: informazioni qualitative sul rischio operativo**

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.

**EU OR1: requisiti di fondi propri per il rischio operativo e importi delle esposizioni ponderati per il rischio**

| Banking activities |  | a                  | b      | c         | d                      | e                             |
|--------------------|--|--------------------|--------|-----------|------------------------|-------------------------------|
|                    |  | Relevant indicator |        |           | Own funds requirements | Risk weighted exposure amount |
|                    |  | Year-3             | Year-2 | Last year |                        |                               |
| 1                  | Banking activities subject to basic indicator approach (BIA)                                 | 7.390              | 6.951  | 7.823     | 1.108                  | 13.853                        |
| 2                  | Banking activities subject to standardised (TSA) / alternative standardised (ASA) approaches | -                  | -      | -         | -                      | -                             |
| 3                  | <i>Subject to TSA:</i>   | -                  | -      | -         |                        |                               |
| 4                  | <i>Subject to ASA:</i>   | -                  | -      | -         |                        |                               |
| 5                  | Banking activities subject to advanced measurement approaches AMA                            | -                  | -      | -         | -                      | -                             |

**SEZIONE 17 – INFORMATIVA SULLA POLITICA DI REMUNERAZIONE**

Per quanto concerne le informazioni relative alle politiche di remunerazione si rimanda a quanto indicato nelle Politiche di remunerazione e incentivazione disponibili sul sito internet della Banca [www.imprebanca.it](http://www.imprebanca.it), nella sezione Informativa al pubblico.

## SEZIONE 18 – INFORMATIVA SULLE ATTIVITÀ VINCOLATE E NON VINCOLATE

### EU AE1: attività vincolate e non vincolate

|  | Carrying amount of encumbered assets |   | Fair value of encumbered assets |   | Carrying amount of unencumbered assets |                             | Fair value of unencumbered assets |                             |
|--|--------------------------------------|---|---------------------------------|---|--|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
|  | 010                                  | of which notionally eligible EHQLA and HQLA 030 | 040                             | of which notionally eligible EHQLA and HQLA 050 | 060                                    | of which EHQLA and HQLA 080 | 090                               | of which EHQLA and HQLA 100 |
| <b>010 Assets of the reporting institution</b>     | 123.120                              | 51.247  |                                 |   | 215.032                                | 70.295                      |                                   |                             |
| 030 Equity instruments                             | -                                    | -   | -                               | -   | 3.281                                  | -                           | 3.281                             | -                           |
| 040 Debt securities                                | 55.308                               | 51.247  | 54.130                          | 50.139  | 56.207                                 | 56.208                      | 55.912                            | 55.912                      |
| 050 of which: covered bonds                        | -                                    | -   | -                               | -   | -                                      | -                           | -                                 | -                           |
| 060 of which: securitisations                      | -                                    | -   | -                               | -   | -                                      | -                           | -                                 | -                           |
| 070 of which: issued by general governments        | 51.247                               | 51.247  | 50.139                          | 50.139  | 56.208                                 | 56.208                      | 55.912                            | 55.912                      |
| 080 of which: issued by financial corporations     | 3.479                                | -   | 3.409                           | -   | -                                      | -                           | -                                 | -                           |
| 090 of which: issued by non-financial corporations | 582                                  | -   | 582                             | -   | -                                      | -                           | -                                 | -                           |
| 120 Other assets                                   | 67.812                               | -   |                                 |   | 155.543                                | 14.088                      |                                   |                             |

### EU AE2: garanzie reali ricevute e titoli di debito di propria emissione

|   | Fair value of encumbered collateral received or own debt securities issued |   | Unencumbered                                 |                             |
|---|--|---|--|-----------------------------|
|   | 010  | of which notionally eligible EHQLA and HQLA 030 | Fair value of collateral received or own 040 | of which EHQLA and HQLA 060 |
| <b>130 Collateral received by the reporting institution</b>                           | -  | -   | -  | -                           |
| 140 Loans on demand   | -  | -   | -  | -                           |
| 150 Equity instruments  | -  | -   | -  | -                           |
| 160 Debt securities   | -  | -   | -  | -                           |
| 170 of which: covered bonds   | -  | -   | -  | -                           |
| 180 of which: securitisations   | -  | -   | -  | -                           |
| 190 of which: issued by general governments   | -  | -   | -  | -                           |
| 200 of which: issued by financial corporations  | -  | -   | -  | -                           |
| 210 of which: issued by non-financial corporations                                    | -  | -   | -  | -                           |
| 220 Loans and advances other than loans on demand                                     | -  | -   | -  | -                           |
| 230 Other collateral received   | -  | -   | -  | -                           |
| <b>240 Own debt securities issued other than own covered bonds or securitisations</b> | -  | -   | -  | -                           |
| <b>241 Own covered bonds and asset-backed securities issued and not yet pledged</b>   |  |   | -  | -                           |
| <b>250 TOTAL ASSETS, COLLATERAL RECEIVED AND OWN DEBT SECURITIES ISSUED</b>           | 123.120  | 51.247  |  |                             |

### EU AE3: fonti di gravame

|  | Matching liabilities, contingent liabilities | Assets, collateral received and own |
|--|--|-------------------------------------|
|  | 010  | 030                                 |
| <b>010 Carrying amount of selected financial liabilities</b> | 4.999  | 4.730                               |

### EU AE4: informazioni descrittive di accompagnamento

Gli ITS emanati ai sensi dell'art.100 del Regolamento (UE) n.575/2013 prevedono l'obbligo per gli enti creditizi di segnalare, alle autorità competenti, il livello di tutte le attività vincolate, che

il Regolamento individua nei contratti di vendita con patto di riacquisto, operazioni di concessione di titoli in prestito e, genericamente, in tutte le forme di gravame sulle attività.

L'ITS in materia di rendicontazione sull'asset encumbrance (attività vincolate) è stato approvato dalla Commissione Europea nel dicembre 2014 attraverso l'emanazione del Regolamento di esecuzione (UE) 2015/79.

È considerata vincolata l'attività che è stata costituita in garanzia o altrimenti riservata per fornire forme di copertura, garanzia o supporto al credito (credit enhancement) a un'operazione da cui non può essere ritirata liberamente.

A titolo esemplificativo, la definizione ricomprende le seguenti tipologie di contratti:

- operazioni di finanziamento garantite, compresi i contratti e accordi di vendita con patto di riacquisto, le concessioni di titoli in prestito e le altre forme di prestito garantito;
- varie forme di contratti di garanzia, ad esempio garanzie reali collocate a copertura del valore di mercato delle operazioni sui derivati;
- garanzie finanziarie assistite da garanzie reali. Si rilevi che, in assenza di limitazioni di ritiro della garanzia reale per la parte inutilizzata della garanzia, quali l'autorizzazione preventiva, va imputato soltanto (in proporzione) l'importo utilizzato;
- garanzie reali collocate presso sistemi di compensazione, controparti centrali o altri enti infrastrutturali come condizione per accedere al servizio. Sono compresi i fondi di garanzie e i margini iniziali;
- linee di credito delle banche centrali. Le attività già posizionate non vanno considerate vincolate, salvo i casi in cui la banca centrale consente il ritiro delle attività collocate solo previa autorizzazione. Così come per le garanzie finanziarie inutilizzate, la parte inutilizzata (ossia la parte che supera l'importo minimo imposto dalla banca centrale) va imputata proporzionalmente alle diverse attività collocate presso la banca centrale;
- attività sottostanti strutture di cartolarizzazione, laddove le attività finanziarie non siano state eliminate contabilmente dalle attività finanziarie dell'ente. Le attività sottostanti titoli mantenuti non sono considerate vincolate, a meno che i titoli in questione non siano costituiti in garanzia o altrimenti costituiti in garanzia reale per fornire una forma di assicurazione a un'operazione;
- attività in aggregati di copertura usate per le emissioni di obbligazioni garantite. Le attività sottostanti obbligazioni garantite sono considerate vincolate, tranne in determinate situazioni in cui l'ente detiene le obbligazioni garantite corrispondenti ("obbligazioni di propria emissione");

Non sono considerate vincolate le attività che, assegnate a linee non utilizzate, possono essere ritirate liberamente.

Imprebanca pone in essere operazioni che comportano il vincolo di proprie attività. Alla data del 31 dicembre 2023 si registrano tra tali operazioni le operazioni di funding con la BCE (TLTRO), disciplinate dall'apposita normativa in materia, e quelle di PCT Passive (rappresentati da Titoli di debito Sovrano Italia). Vengono effettuate attività di monitoraggio sulla sensitivity degli

strumenti finanziari detenuti sia a garanzie di operazioni di TLTRO sia per le operazioni di PCT di raccolta. Nello specifico sono stati ipotizzati due diversi scenari di stress relative a crisi del debito sovrano.

## **SEZIONE 19 –RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE SU POSIZIONI NON INCLUSE NEL PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE**

### **Tabella EU IRRBBA - Informazioni qualitative sui rischi di tasso di interesse delle attività esterne al portafoglio di negoziazione**

Il rischio di tasso di interesse viene definito come il rischio attuale e prospettico di volatilità degli utili o del capitale derivante da movimenti avversi dei tassi di interesse. Dalla definizione del rischio di tasso di interesse, si evince che tale rischio è generato dagli sbilanci rivenienti dall'attività caratteristica come conseguenza di differenza nelle scadenze e nei periodi di ridefinizione delle condizioni di tasso di interesse delle poste attive e passive.

Imprebanca controlla l'esposizione al rischio tasso con cadenza mensile, verificando il mismatch per le singole fasce temporali.

La mitigazione all'esposizione al rischio è effettuata gestendo e bilanciando gli impieghi e la raccolta a tasso fisso.

Gli impieghi a tasso fisso sono rappresentati da:

- finanziamenti contro cessione del quinto / Delegazione di pagamento;
- Prestito Ipotecario Vitalizio;
- finanziamenti previsti dal DL 23/2020 (decreto liquidità) ex art. 13 lettera m);
- titoli di debito, prevalentemente Titoli di Stato Italiano, del portafoglio di proprietà.

Le fonti di raccolta a tasso fisso sono rappresentate da:

- time deposit (domestico e cross border);
- obbligazioni (non presenti e la cui emissione non è prevista per il biennio previsionale);
- finanziamenti nell'ambito di politiche monetarie della BCE quali ad es. TLTRO III;
- mutui della Cassa Depositi e Prestiti;
- operazioni di Pronti Contro Termine.

Anche per il rischio di tasso del Banking Book vengono definiti dei limiti prudenziali approvati dal Consiglio di amministrazione nell'ambito del Risk Appetite Framework RAF.

Imprebanca monitora l'indice di rischio (variazione del valore economico e del margine di interesse) secondo le indicazioni regolamentari e inserisce tale indicatore come metrica di riferimento nell'ambito del Risk Appetite Framework definendo le soglie di Appetite e Tolerance.

Il rispetto di tali limiti è monitorato nel Tableau de bord e rendicontato mensilmente al Consiglio di amministrazione.

Il Capitale interno a fronte del 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 dal 44° aggiornamento

della Circolare 285/2013 (Parte Prima, Titolo III, cap. 1, Allegato C e Allegato C-bis) inclusa la deroga temporanea – nelle more della pubblicazione sulla GG.UU. dell'Unione Europea della regolamentazione tecnica dell'EBA – per l'applicazione in continuità delle metodologie disciplinate nel 43° aggiornamento della stessa Circolare 285/13, con il rispetto di una incidenza massima del 15% sul Tier 1 per quanto attiene al rischio di tasso misurato sul valore economico del capitale proprio, ovvero del 5% del Tier 1 per quanto attiene al rischio connesso alla riduzione dei proventi da interessi netti. La banca si è già attivata con il proprio outsourcer CSE al fine di essere allineata ai requisiti regolamentari che entreranno in vigore nel corso dell'anno 2024.

Al 31.12.2023 Imprebanca non deteneva attività e passività in valuta e pertanto la valuta di riferimento è esclusivamente l'euro.

In considerazione dell'evoluzione registrata sui tassi di mercato e delle attività gestionali attuate dalla banca al fine di fronteggiare tempo per tempo il rischio di tasso di interesse sul banking book, per la misurazione in condizioni ordinarie si è fatto riferimento allo shift parallelo della curva dei tassi di +/- 200 punti base. Di fatto, dalla rilevazione delle variazioni annuali dei tassi d'interesse corrispondenti al 1° e 99° percentile su un periodo di osservazioni di 6 anni, normalmente utilizzata per la definizione dello scenario "ordinario", considerando gli interventi al rialzo attuati dalla BCE nell'arco di 14 mesi, per il 99° percentile sono state rilevate variazioni sui singoli nodi della curva (da 1 mese fino a 20 anni) che hanno raggiunto punte massime di 338 bps (nodo 18-24 mesi). Considerata l'improbabilità che a tale scenario, ancora in atto al 31/12/2023, si possa aggiungere un ulteriore scenario al rialzo dei tassi di tale intensità, si è ritenuto di utilizzare lo scenario del 99° percentile per la valutazione dell'adeguatezza patrimoniale in condizioni di stress.

Pertanto, al 31.12.2023 il capitale interno detenuto a fronte del rischio tasso misurato sulla base dello shift parallelo di +200bps è risultato pari a ca. 3,79 milioni di euro (con una incidenza sul Tier pari al 9,84%).

Per la stima del capitale in ipotesi di stress, oltre alla variazione parallela di  $\pm 200$  punti base prevista dalla normativa sono stati previsti sei scenari (Short up/down, Steppening, Flattening, Steepening Twist, Flattening Twist e Positive Butterfly) di spostamento della curva dei rendimenti diversi da quelli paralleli che tengono conto di differenti volatilità dei tassi relativamente alle scadenze.

In considerazione dell'intensità degli shock al rialzo rivenienti dalla rilevazione del 99° percentile sulla serie storica di 6 anni, ai citati scenari è stato quindi aggiunto anche quello del 99° percentile.

Sono quindi stati applicati i seguenti scenari di stress:

- Parallelo - variazione dei tassi d'interesse su tutte le scadenze per +/- 200 punti base (Circ. Banca d'Italia 285/13);
- Steepening Twist - riduzione di 100 punti base sulle scadenze fino a 12 mesi e rialzo di 200 punti base sulle altre fasce di scadenza;

Imprebanca S.p.A.  
Informativa al pubblico al 31/12/2023

- 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.
- 99° percentile - che a fronte dell'aggiornamento delle rilevazioni effettuato al 31/12/2023 ha fatto rilevare l'applicazione di shock superiori ai 300 bps su gran parte dei bucket temporali.

Sono stati considerati inoltre i seguenti 4 scenari indicati dalle GL dell'EBA senza considerare l'applicazione del floor EBA:

- short up
- short down
- steepening
- flattening

In conformità a quanto stabilito dall'art. 448 del Regolamento (UE) 2019/876 (CRR II) applicabile a decorrere dal 28 giugno 2021, gli enti sono tenuti a pubblicare le informazioni quantitative sui rischi derivanti da variazioni potenziali dei tassi di interesse. Nella tabella di seguito riportata si fornisce una rappresentazione dell'indicatore di rischio in base ai sei scenari prudenziali di shock definiti dall'EBA (Parallel shock up, Parallel shock down, Steepener shock, Flattener shock, Short rates shock up e Short rates shock down), oltre che degli ulteriori shock applicati dalla Banca.

| <i>in migliaia di euro</i>       | <b>2023</b>   | <b>2022</b>   |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| <b>SCENARIO STRESS</b>           | <b>5.826</b>  | <b>7.449</b>  |
| <i>99° percentile</i>            | <i>5.826</i>  | <i>7.449</i>  |
| <i>+200 bps</i>                  | <i>3.719</i>  | <i>2.172</i>  |
| <i>-200 bps</i>                  | <i>-3.719</i> | <i>-2.172</i> |
| <i>Steepening twist</i>          | <i>3.886</i>  | <i>1.901</i>  |
| <i>Flattening twist</i>          | <i>1.804</i>  | <i>1.177</i>  |
| <i>Positive Butterfly</i>        | <i>1.884</i>  | <i>3.789</i>  |
| <i>Short Up (no floor EBA)</i>   | <i>1.016</i>  | <i>220</i>    |
| <i>Short Down (no floor EBA)</i> | <i>-1.016</i> | <i>-220</i>   |
| <i>Steepening (no floor EBA)</i> | <i>648</i>    | <i>756</i>    |
| <i>Flattening (no floor EBA)</i> | <i>-59</i>    | <i>-424</i>   |

**Modello EU IRRBB1 – Informativa quantitativa rischi di tasso di interesse delle attività esterne al portafoglio di negoziazione**

L'analisi della variazione del valore economico dei Fondi Propri e dei proventi da interessi netti è stata determinata in corrispondenza di scenari di shock paralleli.

Per la sensitivity analysis di seguito si riporta la misurazione, effettuata attraverso il modello di Maturity Gap, dell'impatto di una variazione di tassi di interesse sul margine di interesse:

- impatto di uno shock di +100 b.p. sul Margine di Interesse pari a -435 mila euro;
- impatto di uno shock di -100 b.p. sul Margine di Interesse pari a +433 mila euro.

Per quanto riguarda l'analisi di sensitività, condotta con la tecnica di Sensitivity Analysis, sul patrimonio netto di seguito le risultanze:

- Impatto di uno shock di + 100 b.p. sul Patrimonio pari a -1,9 milioni di euro;
- Impatto di uno shock di - 100 b.p. sul Patrimonio pari a +1,9 milioni di euro;
- Impatto di uno shock di + 200 b.p. sul Patrimonio pari a -3,7 milioni di euro;
- Impatto di uno shock di - 200 b.p. sul Patrimonio pari a +3,7 milioni di euro.