

Banca Agricola
Popolare di Sicilia

Relazioni e Bilanci 2024



Banca Agricola
Popolare di Sicilia

Relazioni e Bilanci 2024

Società Cooperativa per Azioni
Sede Legale e Direzione Generale
Viale Europa, 65 - 97100 Ragusa
Centralino 0932 603111
Iscriz. Registro Imprese Sud - Est Sicilia
C.F. e P.IVA: 00026870881
Albo aziende di credito N. 1330 Codice ABI 5036.9
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
e-mail: info@baps.it pec: baps@pec.baps.it
sito internet: www.baps.it







La Banca Agricola Popolare di Sicilia
ringrazia i Soci e i Clienti, espressione
sana e laboriosa della nostra terra.

Indice

IL GRUPPO SUL TERRITORIO	11
Cariche Sociali della capogruppo	15
Convocazione Assemblea dei Soci	16
BILANCIO CONSOLIDATO	
Relazione degli Amministratori sulla gestione del gruppo	21
Rendicontazione consolidata di Sostenibilità	39
Relazione del Collegio Sindacale	159
Schemi del bilancio consolidato	167
Nota integrativa consolidata	179
Allegati	365
Relazione della Società di revisione sul bilancio consolidato	367
BILANCIO D'ESERCIZIO	
Relazione degli Amministratori sulla gestione	379
Relazione del Collegio Sindacale	421
Schemi del bilancio d'impresa	437
Nota integrativa	451
Allegati	633
Relazione della Società di revisione sul bilancio d'esercizio	647



FILIALI IN SICILIA

RAGUSA

27

SIRACUSA

16

CATANIA

27

MESSINA

9

ENNA

2

PALERMO

7

AGRIGENTO

13

CALTANISSETTA

3

FILIALE DI

MILANO

FILIALE DI

ROMA

106 FILIALI AL SERVIZIO DEL
TERRITORIO

IL GRUPPO SUL TERRITORIO

SEDE LEGALE E DIREZIONE GENERALE

Viale Europa, 65 - 97100 Ragusa - info@baps.it - baps@pec.baps.it

Centralino: 0932 603211

Filiali in provincia di Ragusa

☛ VF Acate	Via XX Settembre, 36	acate@baps.it	0932 1767011
☛ VF Chiaramonte Gulfi	Via Santa Caterina, 12	chiaramonte@baps.it	0932 1970611
☛ VF Comiso 1	Corso Ho Chi Min, 38/c	comiso1@baps.it	0932 1769311
☛ VF Comiso Sede	Piazza Fonte Diana, 10	comisosede@baps.it	0932 1970711
☛ Donnalucata	Via Miccichè, 23	donnalucata@baps.it	0932 1976411
☛ VF Frigintini	Via Gianforma Margione, 50	frigintini@baps.it	0932 1973511
☛ VF Giarratana	Corso XX Settembre, 24	giarratana@baps.it	0932 1769211
☛ VF Ispica	Corso Garibaldi, 1	ispica@baps.it	0932 1974511
☛ VF Modica 1	Via Don Bosco, 35	modica1@baps.it	0932 1973711
☛ VF Modica 2	Via San Giuliano, 91	modica2@baps.it	0932 1973611
☛ VF Modica 3	SS 115 Km 335,5 c/o Polo Comm. Modica	modica3@baps.it	0932 1973310
☛ VF Modica Sede	Corso Umberto I, 40	modicasede@baps.it	0932 1973411
☛ VF Monterosso Almo	Vico Silva, 10	monterosso@baps.it	0932 1970380
☛ Pedalino	Via SS. Maria del Rosario, 18	pedalino@baps.it	0932 1970430
☛ VF Pozzallo	Corso Vittorio Veneto, 22	pozzallo@baps.it	0932 1974411
☛ VF Ragusa 1	Via Archimede, 182	ragusa1@baps.it	0932 670811
☛ VF Ragusa 2	Viale Europa, 65	ragusa2@baps.it	0932 603211
☛ VF Ragusa 4	Via Ducezio, 27/b	ragusa4@baps.it	0932 1979311
☛ VF Ragusa 5	Piazza Duomo, 27	ragusa5@baps.it	0932 1975011
☛ VF Ragusa 6	Piazza Duca Degli Abruzzi, 16	ragusa6@baps.it	0932 1975111
☛ Ragusa Sede	Via Giacomo Matteotti, 84	ragusasede@baps.it	0932 656111
☛ VF Santa Croce Camerina	Via Roma, 7	santacroce@baps.it	0932 1975211
☛ VF Scicli 1	Viale 1° Maggio, 136	scicli1@baps.it	0932 1976511
☛ VF Scicli Sede	Via Cristoforo Colombo, 131/a	sciclisede@baps.it	0932 1976311
☛ VF Scoglitti	Via Catania, 20/a	scoglitti@baps.it	0932 1977290
☛ VF Vittoria 1	Via Giorgio Amendola, 17	vittoria1@baps.it	0932 1977911
☛ VF Vittoria Sede	Piazza Del Popolo, 38	vittoriasede@baps.it	0932 997111

Filiali in provincia di Palermo

☛ VF Cefalù	Via Roma, 137	cevalu@baps.it	0921 070720
☛ Palermo 1	Via Enrico Albanese, 94	palermo1@baps.it	091 7970114
☛ VF Palermo 2	Via Giuseppe Alessi, 39	palermo2@baps.it	091 6262789
☛ Palermo 3	Via Messina, 20	palermo3@baps.it	091 2515379
☛ Palermo 4	Viale Campania, 23	palermo4@baps.it	091 2525849
☛ VF Palermo 5	Via Notarbartolo 20/b	palermo5@baps.it	091 2513392
☛ VF Palermo Sede	Via Della Libertà, 39	palermosed@baps.it	091 334410

Filiali in provincia di Siracusa

📍 VF	Augusta 1	Via Giovanni Lavaggi, 143	augusta1@baps.it	0931 511988
📍 VF	Augusta Sede	Via Principe Umberto, 16	augustasede@baps.it	0931 900111
📍 VF	Avola	Via Camillo Benso Conte di Cavour, 63	avola@baps.it	0931 1699011
📍	Carlentini	Via Roma, 197	carlentini@baps.it	095 8186411
📍 VF	Cassibile	Via Nazionale, 157	cassibile@baps.it	0931 1692000
📍 VF	Floridia	Via Pietro Nenni, 4/b	floridia@baps.it	0931 1968670
📍 VF	Francofonte	Via Francesco Belfiore, 71	francofonte@baps.it	095 8186711
📍 VF	Lentini	Via Vittorio Emanuele III, 58	lentini@baps.it	095 8186811
📍	Melilli	Via Iblea, 16	melilli@baps.it	0931 1985090
📍 VF	Pachino	Piazza Vittorio Emanuele, 33	pachino@baps.it	0931 1964911
📍 VF	Palazzolo Acreide	Viale Dante Alighieri, 2	palazzolo@baps.it	0931 1985080
📍 VF	Priolo Gargallo	Via Castel Lentini, 80	priolo@baps.it	0931 1692211
📍 VF	Rosolini	Via Ferreri (Ang. Via Ispica)	rosolini@baps.it	0931 1964811
📍 VF	Siracusa 1	Corso Umberto, 102	siracusa1@baps.it	0931 465600
📍 VF	Siracusa Sede	Viale Santa Panagia, 18	siracusasede@baps.it	0931 459511
📍	Sortino	Via Santa Sofia, 2	sortino@baps.it	0931 1985070

Filiali in provincia di Agrigento

📍 VF	Agrigento	Via San Vito, 3	agrigento@baps.it	0922 23600
📍 VF	Canicatti	Viale Della Vittoria, 53	canicatti@baps.it	0922 832455
📍	Cianciana	Via Vittorio Emanuele, 28	cianciana@baps.it	0922 860305
📍 VF	Favara	Via Roma, 139	favara@baps.it	0922 420233
📍 VF	Lampedusa	Via Roma, 50	lampedusa@baps.it	0922 970102
📍	Licata 1	Corso Vittorio Emanuele, 10	licata1@baps.it	0922 860001
📍 VF	Licata 2	Via Palma, 21	licata2@baps.it	0922 891351
📍	Licata 3	Via Rettifilo Garibaldi, 82	licata3@baps.it	0922 804071
📍	Palma di Montechiaro	Via Marconi (Ang. Via Roma)	palmadimontechiaro@baps.it	0922 968012
📍	Porto Empedocle	Via Roma, 58	portoempedocle@baps.it	0922 636489
📍	Raffadali	Via Porta Agrigento, 128	raffadali@baps.it	0922 30884
📍	Ribera	Corso Umberto I, 31	ribera@baps.it	0925 66911
📍	Sciacca	Piazza Libertà, 1	sciacca@baps.it	0925 24297

Filiali in provincia di Caltanissetta

📍	Caltanissetta	Via Leone XIII, 101 C-D	caltanissetta@baps.it	0934 561375
📍	Gela 1	Via Generale Cascino, 30	gela1@baps.it	0933 912722
📍 VF	Gela 2	Via Palazzi, 183	gela2@baps.it	0933 822811

Filiali in provincia di Catania

📍 VF	Acireale	Via Francesco Mancini, 6	acireale@baps.it	095 8258611
📍 VF	Adrano	Via Madonna Delle Grazie, 32	adrano@baps.it	095 7608911
📍 VF	Belpasso	Via Roma, 252	belpasso@baps.it	095 8368411
📍	Bronte	Corso Umberto I, 323	bronte@baps.it	095 9894420
📍 VF	Caltagirone	Viale Della Autonomia, 2/a	caltagirone@baps.it	0933 063211

📍	Catania 1	Piazza Aldo Moro, 9	catania1@baps.it	095 5930611
📍	Catania 2	Viale Artale Alagona, 39	catania2@baps.it	095 5930330
📍	Catania 3	Via Asiago, 29	catania3@baps.it	095 7223008
📍	Catania Sede	Viale XX Settembre, 47	cataniasede@baps.it	095 7194111
📍	Grammichele	Corso Cavour, 94	grammichele@baps.it	0933 067511
📍	Licodia Eubea	Corso Umberto I, 141/a	licodia@baps.it	0933 067390
📍	Mascalucia	Via Roma, 167	mascalucia@baps.it	095 5930711
📍	Mazzarrone	Via Principe Umberto, 141	mazzarrone@baps.it	0933 063020
📍	Militello In Val di Catania	Via Alcide De Gasperi, 37	militello@baps.it	095 6131290
📍	Mineo	Via Umberto I, 30	mineo@baps.it	0933 067370
📍	Mirabella Imbaccari	Piazza Vespri, 5	mirabella@baps.it	0933 063050
📍	Misterbianco	Via Giuseppe Garibaldi, 481	misterbianco@baps.it	095 5930511
📍	Nicolosi	Via Etnea, 72	nicolosi@baps.it	095 8368080
📍	Paterno'	Via Vittorio Emanuele, 358	paterno@baps.it	095 8251411
📍	Ramacca	Via Roma, 84	ramacca@baps.it	090 6131300
📍	Riposto	Corso Italia, 36	riposto@baps.it	095 8730330
📍	Sant'Agata li Battiati	Corso Umberto, 46	santagata@baps.it	095 5930411
📍	Santa Venerina	Via Vittorio Emanuele III, 291/b	santavenerina@baps.it	095 8368511
📍	Scordia	Via Don Luigi Sturzo, sn	scordia@baps.it	095 6131280
📍	Viagrande	Via Giuseppe Garibaldi, 210	viagrande@baps.it	095 8189570
📍	Vizzini	Via Vittorio Emanuele, 44	vizzini@baps.it	0933 067380
📍	Zafferana Etnea	Via Giuseppe Garibaldi, 272	zafferana@baps.it	095 8368240

Filiali in provincia di Enna

📍	Enna	Via Leonardo Da Vinci, 5	enna@baps.it	0935 1980411
📍	Piazza Armerina	Piazza Senatore Marescalchi, 3	piazzaarmerina@baps.it	0935 1960610

Filiali in provincia di Messina

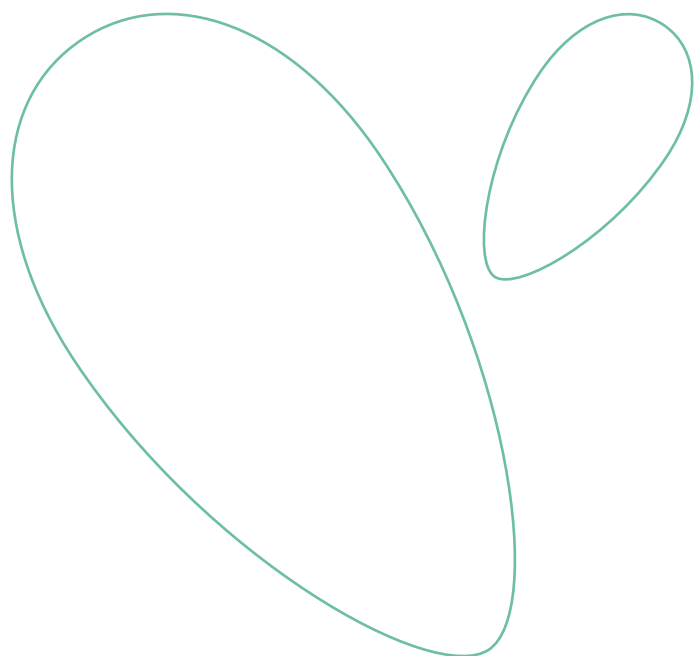
📍	Ali' Terme	Piazza Nino Prestia, 2	aliterme@baps.it	0942 091660
📍	Capo D'Orlando	Piazza Duca Degli Abruzzi, 8	capodorlando@baps.it	0941 054530
📍	Lipari	Via Marina Garibaldi, 167	lipari@baps.it	090 9132440
📍	Messina 1	Via Centonze, 1	messina1@baps.it	090 9132511
📍	Messina 2	Via Consolare Pompea, 1703/a	messina2@baps.it	090 9132410
📍	Messina 3	SS 114 Km 6,2 c/o C. Comm. Tremestieri	messina3@baps.it	090 9132400
📍	Messina Sede	Via A. Martino, 98	messinasede@baps.it	090 9437601
📍	Milazzo	Via Dei Mille, 30	milazzo@baps.it	090 9131110
📍	Taormina	Corso Umberto I, 182	taormina@baps.it	0942 091650

Filiali in provincia di Milano

📍	Milano	Via Filippo Corridoni, 1	milano@baps.it	02 76419201
📍	Ufficio di consulenza	Via Cesare Battisti, 11	milano@baps.it	02 76419201

Filiali in provincia di Roma

📍	Roma	Via Vittoria Colonna, 8	roma@baps.it	06 68806354



Consiglio di Amministrazione

Presidente

Dott. Arturo Schininà

Vice Presidente

Ing. Antonella Leggio

Consiglieri

Dott. Saverio Continella

Dott. Paolo Bonaccorso ¹

Dott. Gaetano Cartia

Dott. Angelo Firrito

Dott.ssa Gaetana Iacono

Avv. Raimondo Maggiore

Dott. Giuseppe Manenti

Dott.ssa Adriana Puglisi ¹

Prof.ssa Alessia Tricomi ¹

Collegio Sindacale

Presidente

Dott. Giorgio Sangiorgio

Membri effettivi

Dott. Carmelo Frasca

Dott.ssa Maria Ausilia Scapellato

Membri supplenti

Dott. Paolo Battaglia

Dott.ssa Lucia Ciarcià

Collegio dei Probiviri

Presidente

Avv. Carmelo Di Paola

Membro effettivo

Dott.ssa Maria Giuseppa Nicosia

Membri supplenti

Avv. Giovanni Iachella

Dott. Sebastiano Spoto Puleo

Direzione Generale

Amministratore Delegato - Direttore Generale

Dott. Saverio Continella

Vice Direttore Generale

Dott. Marco Canzonieri

Società di revisione

PricewaterhouseCoopers S.P.A.

¹ Consigliere indipendente

ASSEMBLEA ORDINARIA 2025

Signori Soci,

l'Assemblea ordinaria dei Soci di Banca Agricola Popolare di Sicilia S.c.p.a. ("Banca") è convocata per l'11 aprile 2025 alle ore 15:30 in prima convocazione, presso la sede sociale della Banca, e, occorrendo, per il 12 aprile 2025, ore 10:00 in seconda convocazione, presso il

Cine Teatro Duemila, Viale Sicilia n. 25, 97100 Ragusa (RG),

con possibilità, ai sensi dell'art. 23, comma 9, dello Statuto sociale, di partecipazione dei Soci anche in collegamento audio-video a distanza presso:

Sicilia Fiere, Via Leopoldo Franchetti, 95045 Misterbianco (CT)

Hotel Villa Politi, Via Maria Politi Laudien n. 2, 96100 Siracusa (SR)

Grand Hotel et Des Palmes, Via Roma n. 398, 90139 Palermo (PA)

per discutere e deliberare sul seguente

Ordine del Giorno

Bilancio

1. presentazione del bilancio consolidato e approvazione del progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024, corredato della relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione e della relazione del Collegio Sindacale e della Società di Revisione incaricata del controllo contabile, nonché della proposta di destinazione dell'utile netto d'esercizio. Informativa in merito alla rendicontazione consolidata di sostenibilità. Deliberazioni inerenti e conseguenti;

Azioni proprie

2. acquisto e disposizione di azioni proprie. Deliberazioni inerenti e conseguenti;
3. determinazione del valore di rimborso delle azioni per i casi di scioglimento del rapporto sociale, ai sensi dell'art. 6 dello Statuto sociale;

Politiche di remunerazione

4. informativa annuale sull'attuazione delle politiche di remunerazione 2024 e approvazione delle politiche di remunerazione 2025;

Cariche sociali e compenso degli Amministratori

5. determinazione del numero dei componenti del Consiglio di Amministrazione, ai sensi dell'art. 30, comma 1, dello Statuto sociale;
6. nomina di due componenti del Consiglio di Amministrazione;
7. determinazione del compenso da corrispondere agli Amministratori per l'esercizio 2025;

Regolamento assembleare

8. adozione di un nuovo regolamento assembleare

Ai sensi dell'art. 106, commi 5 e 6, del D.L. 17 marzo 2020, n. 18, convertito dalla L. 24 aprile 2020, n. 27 ("D.L. Cura Italia"), come modificato dall'art. 3, comma 14-sexies, del D.L. 27 dicembre 2024, n. 202, convertito dalla L. 21 febbraio 2025, n. 15, il diritto di voto e di intervento da parte dei Soci titolati potrà essere esercitato alternativamente in presenza in uno dei luoghi sopra indicati, ovvero,

per il tramite del rappresentante designato (“Rappresentante Designato”) ex art. 135-undecies del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 (TUF).

Ai sensi dell’art. 106, commi 4 e 5, del D.L. Cura Italia, al medesimo Rappresentante Designato potranno essere conferite deleghe di voto sia dirette sia per delega di altri Soci (sub-deleghe).

Non è previsto per i Soci l’esercizio del diritto di voto e di intervento con modalità diverse da quelle sopra indicate.

La Banca ha individuato il luogo dell’adunanza e delle sedi audio-video collegate avendo riguardo alla partecipazione massima registrata in Assemblea negli ultimi cinque anni.

Per ragioni organizzative l’intervento in presenza all’adunanza potrà avere luogo solo previa prenotazione secondo le modalità descritte negli ulteriori dettagli informativi pubblicati sul sito internet della Banca (www.baps.it) e comunque entro i limiti di capienza sia per il luogo di svolgimento dell’adunanza, sia per le sedi audio-video collegate. La verifica in ordine alla legittimazione dei Soci avverrà con le stesse modalità presso tutte le sedi.

I Soci che avranno esercitato – in proprio o mediante delega ad altro Socio – il diritto di voto tramite Rappresentante Designato non potranno intervenire in presenza.

La Banca ha individuato, quale Rappresentante Designato legittimato ad intervenire in Assemblea, l’Avv. Edoardo Degl’Incerti Tocci (o suoi eventuali sostituti), con Studio in Reggio Emilia, Via Vittorio Veneto n. 5.

La Banca si riserva di comunicare ogni eventuale variazione o integrazione delle precedenti informazioni e conseguentemente di adottare ogni prescrizione in coerenza con eventuali sopravvenute previsioni legislative e/o regolamentari, emanate anche successivamente alla pubblicazione del presente avviso di convocazione o comunque nell’interesse della Banca e dei Soci.
Ragusa, 12 marzo 2025

Banca Agricola Popolare di Sicilia S.c.p.a.

Il Presidente del

Consiglio di Amministrazione

(dott. Arturo Schininà)

Banca Agricola
Popolare di Sicilia

Relazioni e Bilancio consolidato 2024





Banca Agricola
Popolare di Sicilia

Relazioni e Bilanci 2024

Relazione degli Amministratori sulla gestione del Gruppo



Avvertenza.

Gli importi contenuti nella presente relazione sono espressi in euro; i raffronti in termini percentuali sono riferiti ai dati omogenei di fine 2023; le eventuali eccezioni vengono esplicitate.

Poiché nella relazione (testo e prospetti) gli importi sono arrotondati al milione o alle migliaia, i valori percentuali indicati possono presentare marginali scostamenti rispetto a quelli che risulterebbero dal raffronto fra gli importi espressi in unità di grandezza diverse.

1. COMPOSIZIONE DEL GRUPPO

1.1 Composizione del Gruppo al 31.12.2024

Il Gruppo Bancario è costituito dalla Capogruppo Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA. e dalle Società Controllate Immobiliare Agricola Popolare di Ragusa Srl. e M.E.E.T. Mediterranean Ecosystem for Environment & Technologies Srl. La Capogruppo detiene il 100% del capitale sociale delle due Società Controllate.

La Capogruppo detiene anche il 100% della Fondazione “Cesare e Doris Zipelli”.

GRUPPO BANCARIO BANCA AGRICOLA POPOLARE DI SICILIA



Signore e Signori Soci,

si illustrano di seguito le risultanze patrimoniali ed economiche del Gruppo Banca Agricola Popolare di Sicilia.

1.2 Nota introduttiva

I dati relativi all'esercizio 2024 del Gruppo e della Banca risentono dell'operazione di fusione per incorporazione ("operazione di fusione"), della Banca Popolare Sant'Angelo SCpA ("BPSA" o, anche, l' "incorporata") in Banca Agricola Popolare di Ragusa SCpA ("BAPR"), con efficacia decorrente dal 30 novembre 2024 e con variazione della denominazione sociale di quest'ultima in Banca Agricola Popolare di Sicilia Scpa. ("BAPS" o, anche, l' "incorporante").

La fusione, grazie all'intenso impegno organizzativo e approccio progettuale, è stata completata in meno di nove mesi, dall'invio della manifestazione di interesse qualificata avvenuta a marzo 2024. La dimensione dell'Istituto è cresciuta, passando da circa 5,4 miliardi a circa 6,2 miliardi di euro di totale attivo del Gruppo e della Banca.

Il patrimonio netto di Gruppo ammonta a 567 milioni di euro rispetto a 516 milioni dell'esercizio precedente, grazie anche al risultato netto d'esercizio che si attesta a 50,5 milioni di euro per il Gruppo e 51,1 milioni di euro per la Banca e che include l'effetto contabile dell'integrazione; le risorse umane sono passate da 753 a 892 al 31 dicembre 2024.

La discontinuità generata dalla fusione è l'elemento caratterizzante il presente Bilancio e la comparazione con i risultati dell'esercizio precedente deve considerare gli effetti dell'integrazione. Nel prosieguo sarà data evidenza, al fine di una migliore lettura degli eventi occorsi, dei fatti dell'esercizio tenendo conto di tale discontinuità.

Si ritiene opportuno tenere presente i seguenti eventi che hanno portato alla fusione:

- il 19 febbraio 2024 l'Advisor di BPSA ha invitato la Banca a presentare una manifestazione di interesse cui ha fatto seguito l'invio di una Manifestazione di interesse qualificata nell'ambito di una procedura competitiva;
- successivamente ad una fase di verifica ("due diligence"), in data 5 aprile 2024 è stata inviata una offerta vincolante, che è stata accolta dalla Banca Popolare Sant'Angelo SCpA;
- dopo la negoziazione avvenuta nel corso del mese di maggio, in data 25 maggio è stato siglato l'Accordo Quadro al fine di disciplinare il processo di fusione per incorporazione della Banca Popolare Sant'Angelo in Banca Agricola Popolare di Ragusa;
- in data 30 e 31 maggio 2024 i Consigli di Amministrazione di Banca Popolare Sant'Angelo SCpA e di Banca Agricola Popolare di Ragusa SCpA hanno approvato il Progetto di Fusione;
- in data 27 giugno 2024, la Regione Siciliana ha autorizzato il suddetto Progetto di Fusione per incorporazione mediante Decreto del Dirigente Generale (D.D.G.) n.545/2024;
- nel corso del mese di luglio con la ricezione del provvedimento della Presidenza del Consiglio dei Ministri in merito al c.d. Golden Power, si sono conclusi positivamente tutti gli iter amministrativi funzionali all'operazione di fusione per incorporazione;
- in data 15 e 21 settembre 2024 si sono tenute rispettivamente le Assemblee Straordinarie dei Soci di Banca Popolare Sant'Angelo SCpA e di Banca Agricola Popolare di Ragusa SCpA che hanno deliberato favorevolmente all'operazione di integrazione per incorporazione delle due banche: la prima con voto positivo del 98,8% dei votanti, la seconda con il 97,8%;
- in data 11 novembre 2024 è stato sottoscritto l'atto di fusione con cui è stata perfezionata l'operazione con efficacia giuridica, contabile e fiscale decorrente dal 30 novembre 2024.

Si segnala, inoltre, che ulteriore informativa relativamente all'operazione di fusione descritta, verrà fornita nella parte G – Operazioni di aggregazione aziendale riguardanti imprese o rami d'azienda – della Nota integrativa.

Nel presente Bilancio sono stati rilevati gli effetti derivanti dal processo di Purchase Price Allocation ("PPA"), previsto dal principio contabile IFRS3, che prevede l'allocazione del prezzo, rilevando le attività acquisite, le passività assunte e le passività potenziali, riferite all'acquisita Banca Popolare Sant'Angelo SCpA, ai relativi fair value alla data di acquisizione, fissata come indicato in precedenza al 30 novembre 2024.

Entro 12 mesi dalla data di acquisizione, il principio contabile IFRS 3 – par. 45, consente eventuali modifiche alla contabilizzazione iniziale che sono possibili in presenza di ulteriori valutazioni derivanti da fatti e circostanze non note in essere alla data di acquisizione e non considerate quindi nella prima valutazione.

Il conto economico dell'esercizio 2024 di BAPS include l'apporto di Banca Popolare Sant'Angelo a partire dal 30 novembre 2024, quindi per un mese, e la voce "Altri oneri/proventi di gestione" include il gain on bargain purchase per 32,0 milioni di euro.

Signore e Signori Soci,

la nostra Banca, in qualità di Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Agricola Popolare di Sicilia, iscritta nell'Albo dei gruppi bancari al n. 5036, è tenuta alla redazione del Bilancio consolidato. Vi Comuniciamo che la Relazione degli Amministratori al Bilancio Consolidato quest'anno include la sezione "Rendicontazione di sostenibilità" redatta su base consolidata. L'obiettivo del documento è evidenziare, secondo linee guida riconosciute a livello internazionale, l'impegno profuso dalla Banca ai fini dell'integrazione della sostenibilità all'interno dei valori aziendali; vi sono pertanto rappresentati gli impatti generati dalle attività del Gruppo, con riferimento alle tematiche sociali, ambientali, attinenti al personale ed alla lotta contro la corruzione.

La presente Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità del Gruppo Banca Agricola Popolare di Sicilia è la prima redatta in conformità con gli standard ESRS, in luogo del precedente Integrated Report predisposto secondo gli standard GRI. Il perimetro adottato per la rendicontazione di sostenibilità consolidata è lo stesso del bilancio d'esercizio. Tutti i soggetti giuridici consolidati integralmente all'interno del bilancio d'esercizio consolidato sono stati pertanto inclusi nel perimetro di sostenibilità.

Si illustrano di seguito le risultanze patrimoniali ed economiche del Gruppo Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA nel suo 135° esercizio sociale.

2. RISULTATI DELLA GESTIONE DEL GRUPPO

L'utile netto per l'esercizio 2024 del Gruppo, pari a 50,5 milioni di euro, risulta in crescita del 68% rispetto a 30,1 del precedente esercizio.

La solidità patrimoniale del Gruppo si mantiene elevata al 31 dicembre 2024, risultando pari a 21,41%, notevolmente maggiore rispetto al requisito minimo fissato dalla Vigilanza.

La posizione di liquidità risulta elevata con un indice LCR pari a 178%, ampiamente superiore alla soglia regolamentare del 100%, e un indice NSFR pari al 137%.

2.1 Dinamica dei principali aggregati patrimoniali

Per quanto riguarda le informazioni relative al contributo al bilancio al 31 dicembre 2024 di BAPS degli aggregati patrimoniali derivanti dall'operazione di fusione per incorporazione, si rimanda alla parte G, consolidata e individuale, "Operazioni di aggregazione aziendale riguardanti imprese o rami di azienda", in cui vengono dettagliati gli importi per ciascuna voce di bilancio.

Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: Crediti

Al 31 dicembre 2024 le Attività Finanziarie valutate al costo ammortizzato (crediti verso banche e verso la clientela), presenti nella voce 40 "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" dello Stato patrimoniale attivo, evidenziano una consistenza pari a 4.558,8 milioni di euro, in aumento del 8,75%, pari a complessivi 366,7 milioni di euro, rispetto al valore di bilancio dello scorso esercizio, grazie principalmente all'operazione di fusione per incorporazione citata.

I Crediti verso le controparti bancarie, presenti alla voce 40 a) Crediti verso banche, al netto delle rettifiche di valore ammontano a 221,3 milioni di euro in crescita di 5,5 milioni di euro (+2,55%) rispetto a 215,8 milioni riferiti al 31 dicembre 2023.

I Crediti verso controparti clientela, presenti alla voce 40 b) Crediti verso clientela e rappresentati dalle forme tecniche di “finanziamenti” e “titoli di debito”, al netto delle relative rettifiche di valore, ammontano complessivamente a 4.337,4 milioni di euro, in aumento del 9,04%, pari a complessivi 359,6 milioni di euro, rispetto al valore di bilancio dello scorso esercizio.

Come esposto nella sottostante tabella, i finanziamenti a clientela, al 31 dicembre 2024, risultano pari a 3.205,4 milioni registrando un incremento di 348,9 milioni di euro (+12,21%).

La componente dei crediti verso la clientela riconducibili ai Titoli di debito, detenuti prevalentemente allo scopo di incassare il rendimento (cedole) e valutati quindi al costo ammortizzato (HTC), ammontano a 1.132 milioni di euro evidenziando un aumento di 12,3 milioni di euro (+1,10%).

Composizione	2024		2023		Variazioni	
	Importi	comp. %	Importi	comp. %	Importi	comp. %
Finanziamenti	3.205.482	73,90%	2.856.556	71,84%	348.926	12,21%
Titoli di debito	1.131.960	26,10%	1.119.676	28,16%	12.284	1,10%
Totale Voce 40 b) Crediti verso clientela	4.337.442	100,00%	3.976.232	100,00%	359.576	9,04%

I finanziamenti verso la clientela “in bonis” rappresentano il 98,59% del totale dei crediti verso clientela, in aumento di 372,8 milioni di euro (+13,37%) rispetto al 2023.

I finanziamenti verso la clientela “deteriorati” al netto delle rettifiche per rischio di credito, comprensive dell’effetto derivante dall’applicazione della PPA sui crediti acquisiti nell’ambito dell’operazione di fusione per incorporazione, prevista dal principio contabile IFRS3, la cui incidenza sull’intero portafoglio finanziamenti è scesa all’1,41% dal precedente 2,41% del 2023, registrano, rispetto al precedente esercizio, una contrazione di 23,9 milioni di euro (-34,54%).

Se non si considerassero tali effetti, i crediti in bonis e quelli deteriorati rappresenterebbero rispettivamente il 98,3% e l’1,7% del totale dei crediti verso la clientela.

La contrazione dei crediti deteriorati è principalmente dovuta alle operazioni di cessione pro-soluto continuate nel corso dell’esercizio 2024 sul portafoglio di crediti deteriorati a sofferenza e inadempienze probabili.

Finanziamenti	2024		2023		Variazioni	
	Importi	comp. %	Importi	comp. %	Importi	comp. %
Crediti in bonis	3.160.254	98,59%	2.787.463	97,59%	372.791	13,37%
Crediti deteriorati	45.227	1,41%	69.093	2,41%	(23.866)	(34,54%)
Totale Crediti verso clientela - finanziamenti	3.205.482	100,00%	2.856.556	100,00%	348.926	12,21%

Qualità del credito: importi, incidenze e tassi di copertura dei crediti deteriorati

Al 31 dicembre 2024 i crediti deteriorati netti (sofferenze, inadempienze probabili, crediti scaduti sconfinati), che tengono conto dell’effetto della PPA prevista dal principio contabile IFRS3 in relazione all’operazione di fusione per incorporazione della BPSA, ammontano complessivamente a 45,2 milioni di euro come valore netto. La diminuzione, rispetto al 31 dicembre 2023, pari a 23,9 milioni di euro (-34,59%) in tabella, è dovuta principalmente alle cessioni operate nel corso dell’esercizio nell’ambito della politica di de-risking della Banca.

Nella tabella a seguire sono sintetizzate le principali componenti (lordo, rettifiche e valori netti)

delle esposizioni creditizie in bonis, che analogamente comprendono l'effetto della PPA, e deteriorate al 31 dicembre 2024. I valori esposti non includono gli interessi di mora maturati nel tempo sulle esposizioni ed interamente svalutati.

Crediti verso clientela (finanziamenti)	Valore lordo	Svalutazioni	Valore netto
Crediti in stage 1	2.847.960	(10.985)	2.836.974
Crediti in stage 2	336.077	(12.797)	323.280
Totale crediti in bonis	3.184.037	(23.782)	3.160.254
Sofferenze	28.402	(25.234)	3.168
Inadempienze probabili	75.064	(41.332)	33.732
Esposizioni scadute deteriorate	11.760	(3.433)	8.327
Totale crediti deteriorati	115.226	(69.999)	45.227
Totale crediti clientela	3.299.262	(93.781)	3.205.482

I rapporti di copertura, al netto degli interessi di mora, a fine esercizio sono pari a:

- per i crediti in sofferenza, 88,8% (64,2% nel 2023);
- per le inadempienze probabili, 55,1% (42,8% nel 2023);
- per le esposizioni scadute deteriorate, 29,2% (24,9% nel 2023);
- per i crediti in bonis e scaduti non deteriorati, 0,7% (0,8% nel 2023).

Il rapporto di copertura complessivo sul totale dei crediti deteriorati in quota capitale è pari al 60,7%, rispetto al 45,8% registrato a fine 2023.

L'NPL ratio lordo al 31 dicembre 2024 scende al 3,49% rispetto al 4,33% del periodo precedente;

L'NPL ratio netto al 31 dicembre 2024 scende all'1,41% rispetto al 2,41% del periodo precedente.

Passivo patrimoniale: Raccolta complessiva

Sotto il profilo degli aggregati patrimoniali, seppur in un contesto di mercato di generale riduzione della liquidità, la fiducia espressa dai risparmiatori ha determinato un aumento della raccolta diretta e di quella indiretta.

La raccolta complessiva al 31 dicembre 2024, che comprende la raccolta diretta ed indiretta, ammonta a 7.423,7 milioni di euro, in aumento, rispetto al precedente esercizio, di 1.227,1 milioni di euro (+19,80%) e risulta composta per il 72,85% da raccolta diretta e per il 27,15% da raccolta indiretta.

Composizione	2024		2023		Variazioni	
	Importi	comp. %	Importi	comp. %	Importi	comp. %
Raccolta diretta clienti e banche	5.408.026	72,85%	4.708.654	75,99%	699.372	14,85%
Raccolta indiretta	2.015.709	27,15%	1.487.986	24,01%	527.723	35,47%
Raccolta complessiva	7.423.735	100,00%	6.196.640	100,00%	1.227.095	19,80%

Raccolta diretta

Al 31 dicembre 2024, come rappresentato nella tabella di seguito riportata, le passività finanziarie valutate al costo ammortizzato, comprendenti debiti verso la Clientela e verso le Banche (voce 10

dello stato patrimoniale passivo), ammontano a 5.408,1 milioni di euro, in aumento, rispetto a dicembre 2023, di 699,4 milioni di euro (+14,85%).

Composizione	2024		2023		Variazioni	
	Importi	comp. %	Importi	comp. %	Importi	comp. %
Raccolta da banche	174.555	3,23%	472.883	10,04%	(298.328)	(63,09%)
Raccolta da clientela a vista	4.892.869	90,47%	4.195.720	89,11%	697.149	16,62%
Raccolta da clientela a scadenza	340.695	6,30%	40.050	0,85%	300.645	750,67%
Raccolta diretta clientela	5.233.564	96,77%	4.235.771	89,96%	997.793	23,56%
Totale Voce 10 passivo	5.408.119	100,00%	4.708.654	100,00%	699.465	14,85%

Nel dettaglio, come illustrato nella tabella sotto riportata, i debiti verso controparti Banche e Banche Centrali ammontano a 174,6 milioni di euro e riguardano principalmente l'attività di funding con BCE, di cui 150 milioni di euro riferite ad operazioni di rifinanziamento principali (c.d. MRO, Main Refinancing Operations).

Rispetto all'esercizio precedente si rileva una diminuzione di 298,3 milioni di euro in quanto nel corso dell'anno è stato effettuato un efficientamento delle politiche di funding provvedendo al rimborso integrale di tutte le operazioni relative alle anticipazioni passive T-LTRO III e utilizzando in misura inferiore altre forme di finanziamento wholesale.

Al 31 dicembre 2024 la raccolta diretta verso la clientela, ammonta a 5.233,5 milioni di euro, ed evidenzia un incremento pari a 997,7 milioni di euro rispetto al precedente esercizio (+23,55%), grazie soprattutto al contributo derivante dall'operazione di fusione per incorporazione. La raccolta verso la clientela a vista è aumentata di 697,1 milioni di euro (+16,61%) in tabella, rispetto a dicembre 2023. Tale aggregato riguarda le forme tecniche tradizionali (C/C, D/R, pronti contro termine passivi e altre forme tecniche di somme a disposizione della clientela).

La raccolta verso la clientela a scadenza ammonta a 340,7 milioni di euro rispetto a 40,1 milioni di euro in aumento di 300,6 milioni di euro e riguarda le obbligazioni emesse dalla Banca, i "Time deposit" e i Certificati di deposito.

Voce 10 - Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato

Composizione	2024		2023		Variazioni	
	Importi	comp. %	Importi	comp. %	Importi	comp. %
A) Debiti verso banche	174.555	3,23%	472.883	10,04%	(298.328)	(63,09%)
Conti correnti e depositi a vista	4.474.440	82,74%	3.758.925	79,83%	715.515	19,04%
Time Deposit e depositi a scadenza	307.264	5,68%	32.104	0,68%	275.160	857,09%
Finanziamenti	362.369	6,70%	377.120	8,01%	(14.751)	(3,91%)
Debiti per leasing	12.328	0,23%	12.774	0,27%	(446)	(3,49%)
Altri debiti	43.732	1,00%	46.901	1,00%	(3.169)	(6,76%)
B) Debiti verso clientela	5.200.133	96,15%	4.227.824	89,79%	972.309	23,00%
Obbligazioni proprie	21.151	0,39%	7.254	0,15%	13.897	191,58%
Altri titoli (CD)	12.280	0,23%	693	0,01%	11.587	1672,01%
C) Titoli in circolazione	33.431	0,62%	7.947	0,17%	25.484	320,67%
Raccolta diretta da clientela (B+C)	5.233.564	96,77%	4.235.771	89,96%	997.793	23,56%
Totale raccolta (A+B+C)	5.408.119	100,00%	4.708.654	100,00%	699.465	14,85%

Raccolta Indiretta

La raccolta indiretta ammonta a 2.015,7 milioni di euro, in aumento, rispetto a quanto rilevato a dicembre 2023, di 527,7 milioni di euro (+35,47%).

In particolare, nel corso dell'esercizio si rilevano:

- un incremento della Raccolta Gestita e Assicurativa pari a 321,3 milioni di euro (+30,25%);
- un incremento della Raccolta Amministrata pari a 206,4 milioni di euro (+48,5%).

Composizione	2024		2023		Variazioni	
	Importi	comp. %	Importi	comp. %	Importi	comp. %
Raccolta amministrata	632.096	31,36%	425.710	28,61%	206.386	48,48%
Raccolta gestita	1.383.612	68,64%	1.062.276	71,39%	321.336	30,25%
- Assicurazioni e Fondi pensione	533.649	26,47%	438.495	29,47%	95.154	21,70%
- Fondi comuni e Sicav	629.888	31,25%	418.061	28,10%	211.827	50,67%
- Gestioni patrimoniali	220.075	10,92%	205.720	13,83%	14.355	6,98%
Totale	2.015.709	100,00%	1.487.986	100,00%	527.723	35,47%

Fondi propri e coefficienti di Vigilanza Patrimoniali

Gli indici quantitativi e qualitativi di patrimonializzazione restano sensibilmente al di sopra degli standard richiesti, consentendo alla Banca di essere pienamente conforme alle regole prudenziali:

- il Common Equity Tier 1 CET1 (rapporto tra il Capitale Primario di Classe 1 e il totale delle attività ponderate per il rischio) è pari al 21,2% (21,8% al 2023);
- Il Total Capital Ratio TCR (rapporto tra il totale fondi propri e il totale delle attività ponderate per il rischio) è pari al 21,4%.

L'indicatore fino al 2023 coincideva con il CET1 perché non erano presenti gli strumenti di capitale di classe 2, derivanti dall'operazione di fusione per incorporazione. Entrambi i coefficienti sono ben superiori rispetto ai minimi regolamentari obbligatori previsti, pari al 13,70% in totale e suddiviso tra:

- 13,2% come previsto da SREP 2023;
- 0,50% (1% dal 30/06/2025) riserva di capitale aggiuntiva a fronte del rischio sistemico introdotta dalla Banca d'Italia il 26/04/2024.

Azioni proprie

Alla data di chiusura dell'esercizio la Banca detiene in portafoglio n. 2.935.061 azioni di propria emissione, per un controvalore pari a 42,3 milioni di euro, dedotti dai fondi propri. Nel corso dell'esercizio la Banca ha riacquistato e rimborsato azioni per un controvalore complessivo di 21,9 milioni di euro, comprendenti anche le operazioni relative all'assegnazione gratuita di azioni e alle azioni in concambio agli azionisti ex BPSA nell'ambito dell'operazione di fusione per incorporazione.

Attività finanziarie in titoli

I portafogli di attività finanziarie in titoli detenuti dalla Banca a fine esercizio ammontano, complessivamente, a 1.986,2 milioni di euro, registrando un decremento, pari a 62,4 milioni di euro (-3,05%), rispetto al valore del precedente esercizio.

	2024	2023	Variazioni	
			Val. ass.	%
Titoli valutati al FV con impatto a CE (HTS)	184.899	131.145	53.754	40,99%
Titoli valutati al FV con impatto sulla redditività complessiva (HTCS)	499.122	622.860	(123.738)	(19,87%)
Titoli valutati al costo ammortizzato (HTC)	1.302.194	1.294.627	7.567	0,58%
- titoli valutati al costo ammortizzato di banche	170.234	174.951	(4.717)	(2,70%)
- altri titoli valutati al costo ammortizzato	1.131.960	1.119.676	12.284	1,10%
Totale portafoglio titoli	1.986.215	2.048.632	(62.417)	(3,05%)

La composizione del portafoglio titoli al 31 dicembre 2024 è caratterizzata dalla prevalente esposizione in titoli di debito ed in particolare di titoli emessi dallo Stato (69,1%) per un controvalore pari a 1.371,2 milioni di euro, in decremento rispetto al 31 dicembre 2023 di 65,9 milioni di euro (-4,58%).

Portafoglio titoli di proprietà per controparte emittente	2024		2023		Variazioni	
	Importi	comp. %	Importi	comp. %	Val. ass.	comp. %
Titoli di Stato	1.371.619	69,06%	1.437.482	70%	(65.863)	(4,58%)
Banche	194.722	9,80%	188.344	9%	6.378	3,39%
Società finanziarie	284.257	14,31%	292.795	14%	(8.538)	(2,92%)
Società non finanziarie	135.617	6,83%	130.010	6%	5.607	4,31%
Totale titoli per principali controparti	1.986.215	100,00%	2.048.632	100%	(62.417)	(3,05%)

2.2 Andamento reddituale

Nel corso del 2024, l'impegno commerciale e organizzativo nell'ambito del Gruppo ha fatto registrare un risultato netto pari a 50,5 milioni di euro, miglior risultato della storia, dimostrazione concreta di una istituzione solida, responsabile e vicina alle esigenze della comunità.

Il conto economico dell'esercizio 2024 di BAPS include l'apporto di Banca Popolare Sant'Angelo a partire dal 30 novembre 2024, quindi per un mese, e rileva le seguenti poste straordinarie:

- le “Spese per il personale” includono gli effetti straordinari del piano di ricambio generazionale per 28,3 milioni di euro;
- le “Altre spese amministrative” comprendono i costi di acquisizione e integrazione per 6,4 milioni di euro;
- la voce “Altri oneri/proventi di gestione” include il badwill derivante dall'operazione di fusione per incorporazione per 32,0 milioni di euro, completamente utilizzato per gli oneri relativi al piano di ricambio generazionale citato e per il re-striking del portafoglio titoli, per un ammontare di 12,3 milioni di euro.

Il conto economico dell'esercizio viene di seguito presentato con commenti sintetici, con rimando alla Parte C “Informazioni sul conto economico consolidato” della nota integrativa consolidata per maggiori dettagli.

Il margine di intermediazione è pari a 175,2 milioni di euro, in diminuzione di 15,8 milioni di euro (-8,29%) rispetto al 2023, a seguito principalmente della ristrutturazione del portafoglio titoli della Banca. All'interno dell'aggregato, il margine di interesse è pari a 133,4 milioni di euro (-5,12% rispetto al 2023); le commissioni nette ammontano a 53,4 milioni di euro (+7,65% sul 2023).

CONTO ECONOMICO		2024	2023	Variazioni	
				Val. ass.	%
120	Margine di intermediazione	175.242	191.074	(15.832)	(8,29%)

Le rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito effettuate sul portafoglio finanziamenti alla clientela sono pari a 21,5 milioni di euro, in diminuzione rispetto all'esercizio precedente 2023 (-16,11%), con un costante ed attento presidio del rischio di credito.

CONTO ECONOMICO		2024	2023	Variazioni	
				Val. ass.	%
130	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(21.519)	(25.652)	4.133	(16,11%)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(21.494)	(25.630)	4.136	(16,14%)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(25)	(22)	(3)	13,64%

Il risultato netto della gestione finanziaria è pari a 153,6 milioni di euro, in decremento di 11,5 milioni di euro (-6,95%) rispetto al 2023.

CONTO ECONOMICO		2024	2023	Variazioni	
				Val. ass.	%
150	Risultato netto della gestione finanziaria	153.638	165.105	(11.467)	(6,95%)

I Costi operativi sono pari a 118,0 milioni di euro in riduzione rispetto ai 120,8 milioni di euro nel 2023 (-2,37%). Nel dettaglio, le spese amministrative ammontano a 53,7 milioni di euro (+19,49% a/a) mentre le spese relative al personale sono pari a 94,7 milioni di euro (+23,40% a/a) per effetto del piano di ricambio generazionale. Il cost to income primario, calcolato sul margine primario (margine di interesse e commissioni nette) si attesta al 63,2%, rispetto a 63,5% nel 2023.

Voci del conto economico				Variazioni	
				Val. ass.	%
		2024	2023		
190.	Spese amministrative:	(148.434)	(121.712)	(26.722)	21,96%
	a) spese per il personale	(94.690)	(76.733)	(17.956)	23,40%
	b) altre spese amministrative	(53.744)	(44.978)	(8.765)	19,49%
200.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(2.339)	(1.309)	(1.030)	78,73%
	a) impegni e garanzie rilasciate	(519)	(517)	(2)	0,34%
	b) altri accantonamenti netti	(1.820)	(792)	(1.029)	129,91%
210.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(7.155)	(6.998)	(157)	2,24%
220.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(456)	(439)	(17)	3,90%
230.	Altri oneri/proventi di gestione	40.399	9.611	30.788	320,35%
240.	Costi operativi	(117.984)	(120.847)	2.862	(2,37%)

Anche nel corso del 2024 sono state richieste dagli organismi di prevenzione e gestione delle crisi bancarie le contribuzioni economiche annuali ordinarie e straordinarie. Il complessivo apporto di risorse economiche, tra interventi ordinari e straordinari richiesti, ammonta in totale a 4,5 milioni di euro, rispetto a 5,5 milioni di euro dello scorso esercizio.

L'utile netto di esercizio risulta pari a 50,5 milioni di euro (+67,96% rispetto ai 30,07 milioni di euro del 2023) a conferma del rafforzamento strutturale della sostenibilità del modello di business.

CONTO ECONOMICO				Variazioni	
				Val. ass.	%
		2024	2023		
260.	Utile (Perdita) al lordo delle imposte	35.108	44.241	(9.133)	(20,64%)
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio	15.394	(14.172)	29.566	(208,62%)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	50.503	30.069	20.434	67,96%
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	50.503	30.069	20.434	67,96%

Formazione dell'utile del Gruppo

Dati espressi in migliaia di euro

Utile Banca Agricola Popolare di Sicilia	51.111
Utile Immobiliare Agricola Popolare Ragusa	(609)
Risultato M.E.E.T. Srl	-
Utile di Gruppo	50.503

2.3 Dati di sintesi e indicatori di bilancio

Dati espressi in migliaia di euro

	2024	2023
Impieghi netti a clientela	4.337.442	3.976.232
di cui: finanziamenti a clientela in bonis	3.160.254	2.787.463
di cui: finanziamenti deteriorati (NPL)	45.227	69.093
di cui: titoli (portafoglio HTC)	1.131.960	1.119.676
Rapporto di copertura totale NPE	60,7%	45,8%
NPE ratio (NPE/Impieghi)	1,4%	2,4%
Raccolta da clientela ordinaria	5.233.471	4.235.677
Raccolta indiretta da clientela	2.015.709	1.487.986
Patrimonio netto contabile (prima del riparto utile)	516.736	485.872
Fondi propri (Regime transitorio Phase-in)	514.569	487.800
CET 1 (Fully loaded)	21,0%	21,8%
Utile netto d'esercizio	50.503	30.069

2.4 Raccordo tra il bilancio della Capogruppo e il bilancio consolidato

	Patrimonio netto	Risultato d'esercizio
Saldi della Capogruppo al 31 dicembre 2024	566.850	51.111
Apporto società consolidate	389	(609)
Saldi di Gruppo	567.239	50.503

2.5 Informazioni sull'andamento della gestione delle Società controllate

I Bilanci dell'esercizio 2024 delle Società Controllate sono posti in allegato alla Nota Integrativa del Bilancio d'esercizio della Capogruppo.

Relativamente alla Immobiliare Agricola Popolare di Ragusa, gli schemi di Stato Patrimoniale

presentano un totale attivo pari a 8,69 milioni di euro, contro i corrispondenti 11,16 milioni di euro riferiti all'esercizio precedente (-22,12%) ed evidenziano un Patrimonio Netto di 6,00 milioni di euro, in diminuzione di 15 mila euro rispetto al 2023, corrispondenti al riparto della perdita dell'esercizio 2023.

Il bilancio di esercizio si chiude con una perdita di -609 mila euro, derivante da interessi passivi sull'anticipazione in conto corrente, da rettifiche di valore nette su crediti verso clienti e da svalutazioni derivanti da perizie effettuate sul valore degli immobili di proprietà.

Infine, la società Benefit denominata M.E.E.T. Srl, (Mediterranean Ecosystem for Environment & Technologies), creata nel 2022 con l'intento di perseguire finalità di beneficio comune ed operare in modo responsabile, sostenibile e trasparente nei confronti di persone, comunità, territori e ambiente presenta, per l'esercizio 2024, un totale attivo pari a 100 mila euro, invariato rispetto al precedente esercizio e chiude l'anno in pareggio economico.

3. SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI E ALTRE INFORMAZIONI

3.1 Sistema dei controlli interni

La Capogruppo ha adottato un Sistema dei Controlli Interni che assicura il rispetto costante dei limiti prudenziali e delle procedure deliberative stabiliti dalla disciplina di vigilanza e persegue obiettivi conformi alla sana e prudente gestione, con soluzioni adeguate alle caratteristiche e alle strategie della Banca e del Gruppo, nel rispetto del principio di proporzionalità, ed efficaci rispetto alle finalità di osservanza della disciplina dell'Autorità di Vigilanza.

Da un punto di vista organizzativo, a livello di Gruppo, le funzioni aziendali di controllo sono in capo alla Capogruppo che, nel quadro dell'attività di direzione e coordinamento del Gruppo, esercita un controllo strategico sull'evoluzione delle diverse aree di attività e dei rischi incombenti sulle attività esercitate; un controllo gestionale volto ad assicurare il mantenimento delle condizioni di equilibrio patrimoniale, finanziario ed economico; un controllo sui singoli processi organizzativi aziendali e sul complessivo sistema dei controlli interni, finalizzato alla verifica della sua completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità.

I controlli di cui innanzi vengono eseguiti attraverso le Funzioni interne della Capogruppo competenti in ragione delle specifiche materie, anche mediante acquisizione di documentazione, verifiche periodiche e visite ispettive. Le Funzioni aziendali di controllo della Capogruppo effettuano le attività di controllo sulle partecipate.

Nella Parte E della Nota Integrativa del Bilancio della Capogruppo sono riportate le informazioni di natura qualitativa e quantitativa sui rischi e sulle politiche di copertura.

3.2 Operazioni atipiche e/o inusuali e/o significative non ricorrenti

Per tali si intendono quelle operazioni che per significatività/rilevanza, natura delle controparti, oggetto della transazione, modalità di determinazione del prezzo di trasferimento e tempistica dell'accadimento (prossimità alla chiusura dell'esercizio) possono dare luogo a dubbi in ordine: alla correttezza/completezza dell'informazione in bilancio, al conflitto d'interesse, alla salvaguardia del

patrimonio aziendale, alla tutela degli azionisti.

In tal merito non è stata riscontrata l'esistenza di posizioni o transazioni derivanti da operazioni atipiche e/o inusuali effettuate con terzi, parti correlate o infragruppo.

Parimenti, si conferma che non sono state effettuate operazioni di carattere ricorrente d'importo significativo.

3.3 Operazioni con Soggetti Collegati

Il Consiglio di Amministrazione della Banca Agricola Popolare di Ragusa, in data 21 marzo 2019, previo parere favorevole degli Amministratori Indipendenti e del Collegio Sindacale, ha approvato il "Regolamento di Gruppo in materia di operazioni con soggetti collegati", che definisce, in coerenza con le caratteristiche e le strategie della Banca e con il principio di proporzionalità, gli assetti organizzativi interni idonei ad assicurare il rispetto delle normative prudenziali in materia. Il Regolamento, posto a presidio di possibili situazioni di conflitti d'interesse, disciplina anche le operazioni che ricadono nell'ambito di applicazione dell'art. 2391 del cod. civ. e dell'art. 136 del Testo Unico Bancario, come modificato dal D.Lgs. 12 maggio 2015, n. 72. Con Delibera del Consiglio di Amministrazione del 18 febbraio 2022, l'Istituto ha ottemperato alle prescrizioni della Banca d'Italia, contenute nel 35° aggiornamento alla Circolare n. 285/2013. Con tale provvedimento, come noto, si era disposto che le Banche si adeguassero ai contenuti del nuovo art. 88 della Direttiva UE 2013/36 (CRD), con cui sono stati introdotti specifici obblighi di documentazione e messa a disposizione delle informazioni in favore delle Autorità di Vigilanza per quanto concerne i prestiti concessi agli esponenti aziendali ed alle parti correlate, nonché un aggiornamento della definizione di "parte correlata".

Nell'ambito del Regolamento è individuato il perimetro dei soggetti coinvolti dalla disciplina anzidetta (i Soggetti Collegati) e sono definiti i limiti prudenziali - di carattere quantitativo - per le attività di rischio, correlati all'intensità delle relazioni ed alla rilevanza dei relativi rischi. Le operazioni poste in essere sono distinte in operazioni di maggiore rilevanza, di minore rilevanza ed ordinarie.

Da ultimo, aggiornamenti di carattere organizzativo sono stati apportati al Regolamento in questione.

In particolare, con delibera Cda del 18 dicembre 2023, con riguardo alle "Operazioni d'importo esiguo", è stato individuato il Comitato del Credito competente per segmento quale organo minimo deliberante sulle operazioni della specie, in luogo dell'Amministratore Delegato (come in precedenza previsto).

Con delibera Cda del 31 luglio 2024, invece, si è previsto che la rendicontazione agli Organi aziendali sulle variazioni dei tassi e delle condizioni sarà:

- gestita dalla Direzione Commerciale (Servizio Gestione Condizioni);
- inviata con frequenza mensile anziché trimestrale.

3.4 Informativa ai sensi dell'art. 2428, comma 3, numero 6 bis del Codice Civile

Non sono presenti nell'attivo della Capogruppo strumenti finanziari complessi, né crediti o altre posizioni riconducibili a controparti in default, in relazione agli accadimenti che hanno condizionato nel corso degli ultimi anni l'andamento dei mercati finanziari internazionali.

4. EVENTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

4.1 Eventi di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Il presente progetto del bilancio Consolidato è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo in data 12 marzo 2025. In relazione a quanto richiesto dallo IAS 10, nel periodo compreso tra il 31 dicembre 2024 (data di riferimento del bilancio) e la data di approvazione, non si segnalano eventi di rilievo.

Il Gruppo non presenta significativi profili di rischio, così come emerge dai risultati del processo di gestione dei rischi aziendali, descritti dettagliatamente in termini qualitativi e quantitativi nella “Parte E – Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura” della presente nota integrativa, e dalla adeguatezza patrimoniale del Gruppo (cfr. “Parte F – Informazioni sul patrimonio”).

Come illustrato nella relazione sulla gestione e nella “Sezione 3” della menzionata “Parte E” della Nota Integrativa, il Gruppo non presenta rilevanti rischi di liquidità, anche tenuto conto dell'assenza di esposizioni verso prodotti finanziari complessi o illiquidi.

Infine, non sono state identificate situazioni o circostanze significative non opportunamente presidiate da accantonamenti di bilancio, che indichino la presenza di pericoli imminenti per la continuità aziendale, avuto riguardo ad aspetti finanziari e gestionali o ad altri elementi di rischio quali, a titolo di esempio, contenziosi legali o fiscali o modifiche legislative che possano danneggiare in maniera grave l'azienda.

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

5.1 Evoluzione prevedibile della gestione

Sulla base dei dati Istat, la crescita del Prodotto Interno Lordo (PIL) italiano nel 2024 si è attestata a +0,6%. Per il biennio 2025-2026, la Banca d'Italia, nel Bollettino economico di gennaio 2025, ipotizza un aumento della crescita nel 2025 (+0,8%), a cui seguirebbe un'accelerazione nel 2026 (+1,1%), sostenuta dai consumi e dalle esportazioni, che beneficerebbero della ripresa del reddito disponibile e del commercio internazionale. Il Consiglio direttivo della Banca Centrale Europea nelle prime due riunioni del 2025 ha proseguito nella direzione di allentamento della politica monetaria. Per il futuro, la Banca Centrale Europea continuerà a seguire un approccio basato sui dati, determinato ad assicurare che l'inflazione si stabilizzi durevolmente sul suo obiettivo del 2% a medio termine.

In tale contesto, la redditività del Gruppo e della Banca continuerà ad essere sostenuta dalla diversificazione dei ricavi, nonché dagli impatti derivanti dall'insieme delle misure programmatiche pluriennali previste nel Piano di Impresa 2025-2027 “Futura”.

In particolare, il Piano di Impresa 2025-2027 Futura prevede la prosecuzione delle misure programmatiche già avviate con il Piano Back to Bank con il rafforzamento strutturale della

sostenibilità del modello di business ed ulteriori azioni per l'incremento commissionale sul Wealth Management e sui Servizi Assicurativi, sugli impieghi intermediati e sui prodotti caratteristici della banca retail. Le misure programmatiche, inoltre, includono l'attivazione del processo di integrazione e normalizzazione del perimetro acquisito con il realizzo delle sinergie di costo e ricavi e l'attivazione di leve straordinarie con il set-up di un fondo esodo e un programma di ristrutturazione del portafoglio titoli.

5.2 Informazioni sui principali rischi ed incertezze e sulla continuità aziendale

Le informazioni sui rischi finanziari, creditizi ed operativi sono dettagliatamente illustrate nella parte E della Nota Integrativa, alla quale si fa rimando.

Con riferimento a quanto richiesto da Banca d'Italia, Consob e Isvap nel Documento Congiunto n.4 del 3 marzo 2010, il Bilancio consolidato al 31 dicembre 2024 è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale: gli Amministratori non ritengono, infatti, siano emersi rischi ed incertezze tali da far sorgere dubbi riguardo alla continuità aziendale nei successivi 12 mesi. Nella valutazione sono stati considerati la dotazione patrimoniale del Gruppo, che evidenzia un significativo buffer patrimoniale rispetto al requisito minimo fissato dalla Vigilanza per il 2024, la posizione di liquidità e relativo buffer rispetto alla soglia regolamentare, nonché la prevedibile evoluzione della gestione, pur nelle incertezze legate all'attuale situazione di contesto macroeconomico.



Banca Agricola
Popolare di Sicilia

Relazioni e Bilanci 2024

Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità 31/12/2024

Redatta ai sensi del D. Lgs 125/2024 in applicazione della “CSRD”
(Corporate Sustainability Reporting Directive).



ESRS 2 - INFORMAZIONI GENERALI	44
BP-1 - Criteri generali per la redazione della dichiarazione sulla sostenibilità	44
BP-2 - Informativa in relazione a circostanze specifiche	44
GOV-1 - Ruolo degli organi di amministrazione, direzione e controllo	46
GOV-2 - Informazioni fornite agli organi di amministrazione, direzione e controllo dell'impresa e questioni di sostenibilità da questi affrontate	50
GOV-3 - Integrazione delle prestazioni di sostenibilità nei sistemi di incentivazione	51
GOV-4 - Dichiarazione sul dovere di diligenza	52
GOV-5 - Gestione del rischio e controlli interni sulla rendicontazione di sostenibilità	53
SBM-1 - Strategia, modello aziendale e catena del valore	54
SBM-2 - Interessi e opinioni dei portatori di interessi	55
SBM-3 - Impatti, rischi e opportunità rilevanti e loro interazione con la strategia e il modello aziendale	56
IRO-1 - Descrizione dei processi per individuare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità rilevanti	60
IRO-2 - Obblighi di informativa degli ESRS oggetto della dichiarazione sulla sostenibilità dell'impresa	63
MDR-P - Politiche adottate per gestire questioni di sostenibilità rilevanti	73
E1 - CAMBIAMENTI CLIMATICI	74
Informativa a norma dell'Articolo 8 del Regolamento 2020/852 (Regolamento sulla Tassonomia dell'UE)	74
Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 GOV-3 - Integrazione delle prestazioni in termini di sostenibilità nei sistemi di incentivazione	77
E1-1 - Piano di transizione per la mitigazione dei cambiamenti climatici	77
Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 SBM-3 - Impatti, rischi e opportunità rilevanti e loro interazione con la strategia e il modello aziendale	79
Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 IRO-1 - Descrizione dei processi per identificare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità relativi al clima	80
MDR-P E1 - Politiche adottate per gestire questioni di sostenibilità rilevanti	82
E1-2 - Politiche relative alla mitigazione dei cambiamenti climatici e all'adattamento agli stessi	82
MDR-A E1 - Azioni e risorse relative a questioni di sostenibilità rilevanti	82

E1-3 - Azioni e risorse relative alle politiche in materia di cambiamenti climatici	82
E1-4 - Obiettivi relativi alla mitigazione e all'adattamento ai cambiamenti climatici	82
E1-5 - Consumo di energia e mix energetico	83
E1-6 - Emissioni lorde di GES di ambito 1, 2, 3 ed emissioni totali di GES	84
Indicatori per la Tassonomia ambientale.	86
 E3 - ACQUE E RISORSE MARINE	124
Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 IRO-1 - Descrizione dei processi per individuare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità rilevanti legati alle acque e alle risorse marine.	124
MDR-P E3 - Politiche adottate per gestire questioni di sostenibilità rilevanti.	125
 S1 - FORZA LAVORO PROPRIA	125
Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 SBM-2 - Interessi e opinioni dei portatori di interessi	125
Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 SBM-3 - Impatti, rischi e opportunità rilevanti e loro interazione con la strategia e il modello aziendale	126
S1-1 - Politiche relative alla forza lavoro propria	127
S1-2 - Processi di coinvolgimento della forza lavoro propria e dei rappresentanti dei lavoratori in merito agli impatti	131
S1-3 - Processi per porre rimedio agli impatti negativi e canali che consentono ai lavoratori propri di sollevare preoccupazioni.	132
S1-4 - Interventi su impatti rilevanti per la forza lavoro propria e approcci per la gestione dei rischi rilevanti e il perseguimento di opportunità rilevanti in relazione alla forza lavoro propria, nonché efficacia di tali azioni	134
S1-5 - Obiettivi legati alla gestione degli impatti negativi rilevanti, al potenziamento degli impatti positivi e alla gestione dei rischi e delle opportunità rilevanti	137
S1-6 - Caratteristiche dei dipendenti dell'impresa	137
S1-9 - Metriche della diversità - alta dirigenza per genere	138
S1-10 - Salari adeguati.	138
S1-13 - Metriche di formazione e sviluppo delle competenze	139
S1-16 - Metriche di remunerazione	140
S1-17 - Incidenti e denunce e gravi impatti e incidenti sui diritti.	141

S4 - CONSUMATORI E UTILIZZATORI FINALI.....	142
Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 SBM-2 - Interessi e opinioni dei portatori di interessi.....	142
Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 SBM-3 - Impatti, rischi e opportunità rilevanti e loro interazione con la strategia e il modello aziendale	142
MDR-P S4 - Politiche adottate per gestire questioni di sostenibilità rilevanti	143
S4-1 - Politiche connesse ai consumatori e agli utilizzatori finali	143
S4-2 - Processi di coinvolgimento dei consumatori e degli utilizzatori finali in merito agli impatti	144
S4-3 - Processi per porre rimedio agli impatti negativi e canali che consentono ai consumatori e agli utilizzatori finali di esprimere preoccupazioni.....	146
G1 - CONDOTTA DELLE IMPRESE	146
Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 GOV-1 - Ruolo degli organi di amministrazione, direzione e controllo	146
Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 IRO-1 - Descrizione dei processi per identificare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità relativi alla condotta delle imprese	147
MDR-P G1 - Politiche adottate per gestire questioni di sostenibilità rilevanti.....	147
G1-1 - Politiche in materia di cultura d'impresa e condotta delle imprese	147
G1-2 - Gestione dei rapporti con i fornitori.....	149
G1-3 - Prevenzione e individuazione della corruzione attiva e passiva	150
G1-3 - Prevenzione e individuazione della corruzione attiva e passiva - dettaglio formazione	150
G1-4 - Casi di corruzione attiva o passiva	151
POLITICHE E AZIONI DEL GRUPPO IN AMBITO SOSTENIBILITÀ.....	151

ESRS 2 - INFORMAZIONI GENERALI

BP-1 - Criteri generali per la redazione della dichiarazione sulla sostenibilità

La presente rendicontazione di sostenibilità, redatta su **base consolidata**, è conforme al decreto di attuazione n.125/2024 della Direttiva 2022/2464/UE del Parlamento europeo e del Consiglio del 14 dicembre 2022 (nota come “CSRD – *Corporate Sustainability Reporting Directive*”).

Il perimetro di rendicontazione coincide con quello del bilancio consolidato così come illustrato nella parte A della Nota Integrativa, Sezione 3 – Area e Metodi di Consolidamento.

Come maggiormente dettagliato nella Parte Generale della Nota Integrativa al presente Bilancio, in data 30 novembre 2024 si è perfezionata l'operazione di fusione per incorporazione della Banca Popolare Sant'Angelo ScpA. I dati esposti nel presente documento riflettono tale operazione.

La Rendicontazione consolidata di Sostenibilità del Gruppo BAPS **copre i segmenti della catena del valore a monte (upstream) e a valle (downstream)**. Da un lato, il segmento a monte della catena del valore comprende principalmente i fornitori di primo livello e i partner commerciali (si rimanda al paragrafo “BP-2 Informativa in relazione a circostanze specifiche” per una spiegazione dello sforzo ragionevole applicato). Dall'altro lato, il segmento della catena del valore a valle comprende principalmente la clientela composta da famiglie e imprese nonché i partner commerciali.

La divulgazione di informazioni sulla catena del valore al 31 dicembre 2024 comprende metriche quantitative relative alle emissioni di gas a effetto serra Scope 3 e informazioni qualitative su impatti materiali, rischi e opportunità (si rimanda all’“Elenco degli IRO materiali” nella sezione “SBM-3 Impatti, rischi e opportunità rilevanti e loro interazione con la strategia e il modello aziendale” e all’“IRO-1 Descrizione dei processi per individuare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità rilevanti”) e PAT (politiche, azioni, obiettivi). Nel predisporre la Rendicontazione di Sostenibilità il Gruppo BAPS si è avvalso della “*Disposizione transitoria relativa alla sezione 7.1 Presentazione delle informazioni comparative*” (ESRS 1 par.136).

Al fine di migliorare la lettura della rendicontazione di sostenibilità tenuto conto del corposo numero di tabelle di disclosure richieste dagli ESRS, il Gruppo BAPS ha optato per inserire le stesse in una apposita sezione denominata “Politiche e Azioni del Gruppo in ambito sostenibilità”. Nelle singole sezioni di riferimento sarà specificato in modo puntuale il rinvio.

BP-2 - Informativa in relazione a circostanze specifiche

Le definizioni di **orizzonti temporali** di breve, medio e lungo periodo adottate ai fini della presente rendicontazione sono le medesime definite dall'ESRS 1, sezione 6.4 “Definizione di breve, medio e lungo periodo a fini della rendicontazione”.

Per il primo anno di redazione del presente report di sostenibilità, la banca si avvale di tutte le disposizioni di **introduzione graduale** degli obblighi di informativa previsti nell'**Appendice C** del Reg. UE 2023/2772.

Ai fini della rendicontazione delle informazioni prospettiche in conformità agli ESRS, agli amministratori è richiesta l'elaborazione di tali informazioni sulla base di ipotesi, descritte nella rendicontazione consolidata di sostenibilità, in merito a eventi che potranno accadere in futuro e

a possibili future azioni da parte del Gruppo. A causa dell'aleatorietà connessa alla realizzazione di qualsiasi evento futuro, sia per quanto concerne il concretizzarsi dell'accadimento sia per quanto riguarda la misura e la tempistica della sua manifestazione, gli scostamenti fra i valori consuntivi e le informazioni prospettiche potrebbero essere significativi.

Le metriche adottate per la stima degli impatti, dei rischi e delle opportunità dell'azienda comprendono dati sulla catena del valore di fonte diretta ed indiretta. Questi ultimi, in particolare, nel caso di misurazioni riferite alla catena del valore "a valle" (ad esempio, sugli **investimenti** effettuati dalla Banca tramite l'esercizio del credito o l'acquisto di titoli sui mercati finanziari), sono stimati in prevalenza sulla base di informazioni provenienti da info-providers specializzati, medie di settore ed altre variabili **proxy** elaborate a partire dai dati presenti sui sistemi informativi aziendali.

I dati ESG di rilievo in ambito sostenibilità riguardano, per la componente "E", oltre alle emissioni complessive di gas serra (**GHG scope 1, 2, e 3**), anche i **rischi fisici** e di **transizione** su immobili e controparti finanziate, le informazioni sulle prestazioni energetiche degli edifici (inclusi quelli a garanzia di prestiti concessi) e quelli relativi alla **tassonomia UE** che vengono acquisiti direttamente dalle controparti obbligate in base alle normative tempo per tempo vigenti (DNF, CSRD, etc.), ricavati dai bilanci di sostenibilità pubblicati o recuperati su singoli progetti finanziati dalla banca con "use of proceeds" noto o, infine, acquisiti massivamente tramite info-providers specializzati.

Nel predisporre le informazioni sulle emissioni complessive di GES (Gas ad Effetto Serra, dette anche GHG) sono presi come riferimento per il calcolo i principi, le prescrizioni e gli orientamenti contenuti nella norma "Corporate Accounting and Reporting Standard (versione 2004)" del **Greenhouse Gas Protocol**, ed in particolare - ai fini delle financed emissions - del "*Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry della Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)*" del dicembre 2022.

In termini di accuratezza complessiva, le metriche utilizzate per stimare gli impatti e per identificare potenziali rischi, risentono del processo sopra descritto e sono pertanto soggette ad un livello di incertezza nella misurazione. Pertanto, l'informativa fornita dal Gruppo in merito alle emissioni di Scope 3 è soggetta a maggiori limitazioni intrinseche rispetto a quelle Scope 1 e 2, a causa della scarsa disponibilità e della precisione relativa delle informazioni utilizzate per definire le informazioni sulle emissioni Scope 3, sia di natura quantitativa sia di natura qualitativa, relative alla catena del valore.

L'accuratezza di KPI e KRI (indicatori di prestazione e di rischio), **dati e metriche** migliorerà inevitabilmente all'aumentare delle informazioni disponibili, non soltanto come diretta conseguenza dei crescenti obblighi normativi di *disclosure* previsti per le imprese con determinate caratteristiche dimensionali e di business nei prossimi anni, ma anche per una – presupposta – maggiore rappresentazione di dati sulla sostenibilità a tutti i livelli, valorizzando anche le interlocuzioni dirette che la Banca intrattiene con le singole controparti e la conoscenza approfondita su specifici progetti / operazioni finanziate.

Con riferimento a quanto previsto dall'ESRS2 DP16 in relazione all'inclusione mediante riferimento, a seguire si riportano i collegamenti tra la presente dichiarazione di sostenibilità e altri documenti. In particolare:

- SBM3 DP48 d) collegamento con la Nota integrativa del Bilancio consolidato, Parte E – Informazioni sui rischi e relative politiche di copertura.

GOV-1 - Ruolo degli organi di amministrazione, direzione e controllo

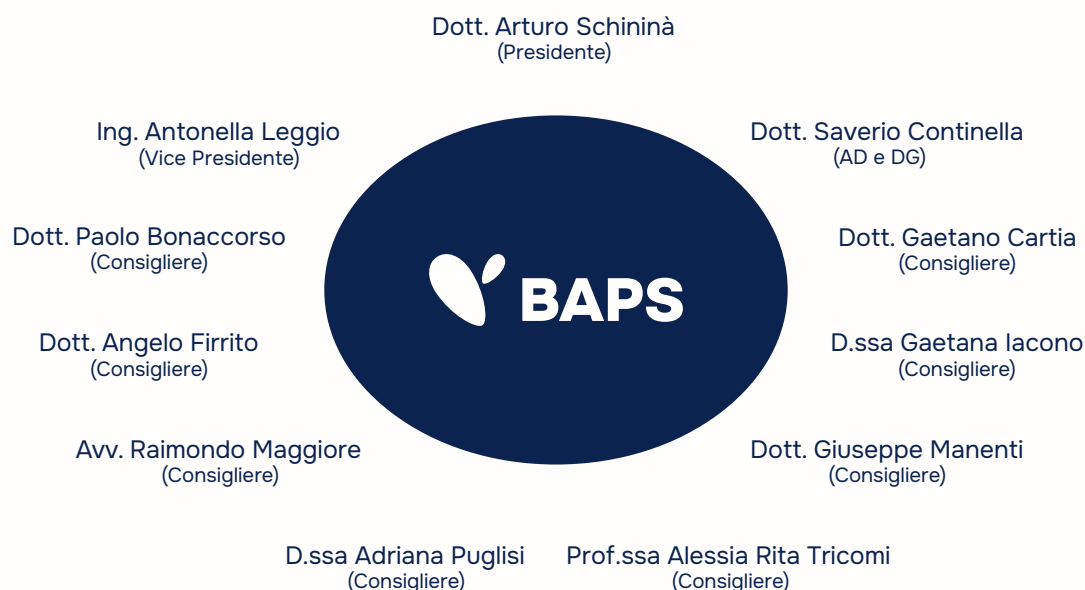
	Numero				Totale	Udm
	Uomini	Donne	Altro	Non comunicato		
Membri degli organi di amministrazione, direzione e controllo	8	4	-	-	12	Numero
Membri esecutivi	1	-	-	-	1	Numero
Membri non esecutivi	6	4	-	-	10	Numero
di cui Membri del Consiglio indipendenti	1	2	-	-	3	Numero
Membri che rappresentano i dipendenti e gli altri lavoratori	-	-	-	-	-	Numero
Organi di Direzione e Controllo	1	-	-	-	1	Numero

	Uomini	Donne	Altro	Non comunicato	Totale	Percentuale
Membri degli organi di amministrazione, direzione e controllo	66,67%	33,33%	0,00%	0,00%	100,00%	Percentuale
Membri esecutivi	8,33%	0,00%	0,00%	0,00%	8,33%	Percentuale
Membri non esecutivi	50,00%	33,33%	0,00%	0,00%	83,33%	Percentuale
Membri del Consiglio indipendenti	8,33%	16,67%	0,00%	0,00%	25,00%	Percentuale
Membri che rappresentano i dipendenti e gli altri lavoratori	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Percentuale
Membri che hanno esperienza relativa ai settori, ai prodotti e alle aree geografiche dell'impresa	8,33%	0,00%	0,00%	0,00%	8,33%	Percentuale

All'interno degli organi di amministrazione, direzione e controllo non vi è alcuna rappresentanza di dipendenti o altri lavoratori.

Consiglio di Amministrazione	Gene-re	Qualifica	Data di prima nomina	Data scadenza mandato	Ultima assemblea conferma incarico	285 Bkit indipendenza	Comitato Rischi e Sostenibilità o ODV	Data di nascita
Schininà Arturo	M	Presidente	28/04/2002	15/04/2026	15/04/2023			21/03/1942
Continella Saverio	M	Amministratore Delegato	15/04/2023	15/04/2026	15/04/2023			12/12/1967
Leggio Antonella	F	Vice Presidente	15/04/2023	15/04/2026	15/04/2023			14/06/1966
Bonaccorso Paolo	M	Consigliere	29/04/2018	15/04/2026	15/04/2023	Indipendente	Comitato Rischi e sostenibilità	24/10/1965
Cartia Gaetano	M	Consigliere	15/04/2023	15/04/2026	15/04/2023		Comitato Rischi e sostenibilità	20/11/1952
Firrito Angelo	M	Consigliere	24/04/2016	15/04/2026	15/04/2023			31/07/1954
Iacono Gaetana	F	Consigliere	24/04/2016	15/04/2026	15/04/2023			17/10/1966
Maggiore Raimondo	M	Consigliere	13/05/2021	15/04/2026	15/04/2023			28/06/1973
Manenti Giuseppe	M	Consigliere	21/04/2013	15/04/2026	15/04/2023		Comitato Rischi e sostenibilità	27/05/1964
Puglisi Adriana	F	Consigliere	30/04/2022	15/04/2026	15/04/2023	Indipendente	Comitato Rischi e sostenibilità	11/02/1953
Tricomi Alessia Rita	F	Consigliere	15/04/2023	15/04/2026	15/04/2023	Indipendente	Comitato Rischi e sostenibilità	27/03/1971

Collegio Sindacale	Gene-re	Qualifica	Data di prima nomina	Data scadenza mandato	Ultima assemblea conferma incarico	285 Bkit indipendenza	Comitato Rischi e Sostenibilità o ODV	Data di nascita
Sangiorgio Giorgio	M	Presidente	15/04/2023	15/04/2026	15/04/2023		ODV	03/05/1966
Frasca Carmelo	M	Membro effettivo collegio	15/04/2023	15/04/2026	15/04/2023		ODV	13/10/1960
Scapellato Maria Ausilia	F	Membro effettivo collegio	15/04/2023	15/04/2026	15/04/2023		ODV	20/04/1965
Battaglia Paolo	M	Membro effettivo collegio	15/04/2023	15/04/2026	15/04/2023			15/10/1965
Ciarcia Lucia	F	Membro effettivo collegio	15/04/2023	15/04/2026	15/04/2023			03/05/1990



Top management

Dott. Saverio Continella
(*Amministratore Delegato - Direttore Generale*)
Dott. Marco Canzonieri
(*Vice Direttore Generale*)

Collegio sindacale

Dott. Giorgio Sangiorgio
(*Presidente*)
Dott. Carmelo Frasca
(*Membro effettivo*)
Dott.ssa Maria Ausilia Scapellato
(*Membro effettivo*)
Dott. Paolo Battaglia
(*Membro supplente*)
Dott.ssa Lucia Ciarcia
(*Membro supplente*)

Ciascun Consigliere, all'atto della nomina o in occasione di eventi sopravvenuti, dovrà dichiarare, fornendo opportune motivazioni, il grado di competenza posseduta in ciascuno dei profili sopra elencati, oltre che in materia ESG. I criteri di competenza devono consentire a ciascun consigliere di svolgere adeguatamente i propri compiti, con particolare riferimento ai ruoli ricoperti ed alle caratteristiche, dimensionali e operative, della Banca.

Le competenze in materia ESG devono consentire a ciascun consigliere di svolgere adeguatamente i propri compiti, con particolare riferimento ai ruoli ricoperti ed alle caratteristiche, dimensionali e operative, della Banca. Al riguardo, va considerato il ruolo, esecutivo o non esecutivo, rivestito all'interno della Banca.

Con riferimento alle funzioni di Direzione e Controllo, nell'ambito del processo di selezione - in linea con la normativa di settore applicabile - i candidati devono fornire informazioni in merito alla loro professionalità e competenze (c.d. "Fit&Proper"). A tal fine, ogni candidato, in relazione al ruolo per il quale si propone, deve dimostrare di aver esercitato per almeno tre anni specifiche attività nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo o in settori/materie comunque funzionali e/o attinenti a tali ambiti.

Area di competenza	Amministratori in possesso della relativa professionalità / competenza
Mercati finanziari	54%
Regolamentazione bancaria e finanziaria	81%
Indirizzi e programmazione strategica	81%
Assetti organizzativi e di governo societario	90%
Gestione dei rischi	72%
Sistemi di controllo interno	72%
Attività e prodotti bancari e finanziari	64%
Informativa contabile e finanziaria	72%
Tecnologia informatica	27%
Tematiche socio-ambientali	54%

La Banca ha adottato un **modello di governance** a presidio degli ambiti inerenti alla sostenibilità, inclusi gli IRO (Impatti, Rischi e Opportunità) prediligendo, tra le possibili soluzioni organizzative, **l'approccio "ibrido"**. Tale approccio prevede il coordinamento delle tematiche ambientali, sociali e di governance da parte di una o più strutture dedicate, che hanno il compito di integrare i fattori ESG nelle attività delle altre funzioni.

Il **Consiglio di Amministrazione** definisce le linee guida e le strategie della Banca, avendo particolare riguardo agli obiettivi di finanza sostenibile e alle modalità di integrazione dei fattori ESG nei processi relativi alle decisioni aziendali, anche in riferimento alla gestione dei rischi. A tal riguardo predispone le misure necessarie ad assicurare un'efficace gestione dell'operatività e dei connessi rischi, definendo politiche e procedure di controllo appropriate, verificando, nel continuo, anche alla luce dei cambiamenti delle condizioni interne ed esterne in cui opera la Banca, la funzionalità, l'efficienza e l'efficacia complessiva del sistema dei controlli interni, provvedendo altresì al suo adeguamento per gestire rischi nuovi ovvero migliorare il controllo di quelli già noti. Al fine di rendere operative le linee guida predisposte dal Consiglio di Amministrazione sono state ampliate le competenze del già costituito Comitato Rischi, di natura endo-consiliare. Lo stesso risulta costituito da tre consiglieri di amministrazione non esecutivi (di cui almeno la maggioranza deve possedere i requisiti di indipendenza) e da due consiglieri di amministrazione non esecutivi con ruolo tecnico-consultivo privi del diritto di voto, attribuendogli specifiche responsabilità in ambito "sostenibilità". Il Comitato è stato, quindi, rinominato, nel corso del 2023, "Comitato Rischi e Sostenibilità". Tale Comitato svolge, in tema di sostenibilità, le seguenti funzioni di supporto al Consiglio:

- funzione consultiva / propositiva ai fini dell'approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione di strategie e politiche in materia di sostenibilità, con particolare riguardo agli obiettivi di medio-lungo periodo e ai target quantitativi del Piano di sostenibilità;
- funzione consultiva/propositiva sugli interventi - strategici e/o di indirizzo - da adottare,

volti alla definizione di metriche e misurazioni dell'impatto ambientale e sociale, in ambito commerciale, creditizio e finanziario;

- supervisione del raggiungimento degli impegni dichiarati in materia di sostenibilità;
- supporto nella definizione di specifici piani di formazione su temi di sostenibilità;
- supervisione delle tematiche rientranti nel quadro progettuale del “Rendiconto di Sostenibilità” all'interno della Relazione sulla gestione.

Inoltre, al fine di garantire il raggiungimento degli obiettivi fissati dal Consiglio, è stato istituito il Servizio Sostenibilità in staff all'area del Chief Financial Officer. Esso ha lo scopo di definire e sovrintendere, a livello unitario, la politica della sostenibilità, garantendo il corretto posizionamento della Banca nelle diverse aree di riferimento della CSR (Corporate Social Responsibility), nonché la declinazione nella normativa interna – Policy, Regolamenti, Circolari – delle prescrizioni di legge relative all'ambito ESG (Environmental, Social e Governance).

Nel definire le strategie del Gruppo, il Consiglio di Amministrazione tiene in considerazione gli obiettivi di sostenibilità integrando i fattori ESG nelle decisioni aziendali (cfr. Piano di allineamento alle aspettative di vigilanza sui rischi climatici e ambientali, il cosiddetto “Piano di azione ESG”). Gli obiettivi vengono monitorati dall'area CFO che, con cadenza trimestrale rendiconta al Comitato Rischi e Sostenibilità e al Consiglio di Amministrazione. Altre informative in ambito sostenibilità riguardano le relazioni trimestrali sui rischi (che includono anche i rischi ESG) e le altre relazioni da parte delle funzioni di controllo, congiuntamente a tutti i report ed i flussi informativi che si rendono necessari anche a seguito di modifiche legislative o di nuovi rischi / opportunità emergenti.

GOV-2 - Informazioni fornite agli organi di amministrazione, direzione e controllo dell'impresa e questioni di sostenibilità da questi affrontate

I risultati dell'analisi di doppia rilevanza vengono portati all'attenzione del comitato Rischi e sostenibilità e del Consiglio di Amministrazione che li esaminano e li approvano con cadenza almeno annuale. La Banca si impegna a mantenere informati il Consiglio di Amministrazione e il Comitato Rischi e Sostenibilità sull'efficacia delle politiche adottate, delle azioni intraprese, delle metriche analizzate e dei target stabiliti, nonché rispetto al dovere di dovuta diligenza. Tale approccio consente una gestione e una supervisione efficace di queste tematiche a livello di Banca. Alla luce del processo appena descritto, tali organi sono stati informati rispetto agli impatti, i rischi e le opportunità così come riportati nella sezione “IRO-2 - Obblighi di informativa degli ESRS oggetto della dichiarazione sulla sostenibilità dell'impresa”.

In tale contesto, nel definire le strategie del Gruppo, il Consiglio di Amministrazione tiene in considerazione gli obiettivi di sostenibilità integrando i fattori ESG nelle decisioni aziendali (cfr. Piano di allineamento alle aspettative di vigilanza sui rischi climatici e ambientali, il cosiddetto “Piano di azione ESG”). Gli obiettivi vengono monitorati dall'area CFO che, con cadenza trimestrale, rendiconta al Comitato Rischi e Sostenibilità e al Consiglio di Amministrazione. Altre informative in ambito sostenibilità riguardano le relazioni trimestrali sui rischi (che includono anche i rischi ESG) e le altre relazioni da parte delle funzioni di controllo, congiuntamente a tutti i report ed i flussi informativi che si rendono necessari anche a seguito di modifiche legislative o di nuovi rischi / opportunità emergenti.

Con riferimento alla reportistica interna, è garantito un sistema strutturato di **flussi informativi** che assicura agli attori coinvolti la possibilità di intraprendere decisioni consapevoli per la definizione e il monitoraggio delle linee di indirizzo strategico in materia di Sostenibilità.

GOV-3 - Integrazione delle prestazioni di sostenibilità nei sistemi di incentivazione

Il Consiglio di Amministrazione è incaricato della definizione e della sottoposizione all'approvazione dell'Assemblea dei Soci delle Politiche di remunerazione, nonché della valutazione (con periodicità almeno annuale) e della corretta attuazione delle Politiche di remunerazione medesime.

L'Organo preposto alla vigilanza sulle remunerazioni è il Consiglio di Amministrazione, coadiuvato e supportato dal Comitato Nomine e Remunerazioni e dal Comitato Rischi e Sostenibilità.

I compensi del top management sono divulgati, così come previsto dalle norme in tema di politiche di remunerazione, all'interno del **Pillar III** di Basilea, che viene annualmente pubblicato sul sito istituzionale della Banca. Il costo medio del personale, invece, è indicato all'interno del Bilancio che annualmente viene anch'esso pubblicato sul sito istituzione della Banca.

Sono presenti due sistemi di **remunerazione variabile**: uno dedicato al **Personale più rilevante** della Banca ed uno dedicato al restante Personale, in linea con la normativa prudenziale tempo per tempo vigente.

La **retribuzione variabile** ha tipicamente l'obiettivo di riconoscere i risultati ottenuti, stabilendo un collegamento diretto tra i compensi e gli **obiettivi raggiunti** nel breve e nel lungo termine.

Nel caso del **Personale più rilevante**, l'introduzione di componenti variabili di remunerazione ha lo scopo di rafforzare l'allineamento tra gli interessi degli azionisti e gli interessi del vertice aziendale e dei dipendenti, individuando criteri di misurazione delle performance che rispecchino i risultati effettivi della Banca nel suo complesso, dell'unità di business di riferimento di ciascun membro del personale che rientra nella categoria del Personale più Rilevante e, naturalmente, dell'individuo, con un approccio meritocratico e selettivo e che tenga conto di fattori qualitativi e di conformità normativa.

Per quanto riguarda, invece, il restante **Personale non rilevante**, il sistema incentivante è volto a valorizzare il raggiungimento degli obiettivi assegnati ed a riconoscere i comportamenti di eccellenza che contribuiscono a determinarne il raggiungimento, assicurando un maggiore allineamento dell'attività commerciale e delle attività degli uffici di sede centrale agli obiettivi strategici della Banca.

Le prestazioni sono valutate anche rispetto a **obiettivi e/o impatti legati alla sostenibilità** riportati nel Piano di Azione ESG 2023-2025 approvato dal CDA nel gennaio 2023 o, al raggiungimento di alcuni valori target su KPI ESG declinati nel Piano ESG (es: GAR, Prodotti eco-Banking, etc.).

La remunerazione variabile per il Personale non rilevante oscilla dal 2% al 16% della RAL, in relazione al ruolo ricoperto. La remunerazione variabile per il Personale più rilevante varia dal 20% al 50% della RAL, sempre in funzione del ruolo ricoperto. Gli obiettivi di sostenibilità (ESG) sono inclusi nella remunerazione variabile e hanno un peso che varia dal 4% al 18 % degli obiettivi complessivi assegnati dal sistema incentivante.

GOV-4 - Dichiarazione sul dovere di diligenza

Il processo di due diligence della Banca è integrato nel quadro strategico e del modello aziendale. Secondo l'analisi di doppia materialità 2024, la Banca ha redatto un elenco di impatti, rischi e opportunità sottoposti ad una valutazione esperta da parte degli stakeholder interni ed esterni per determinarne la rilevanza.

I risultati della valutazione sono stati poi comunicati al Consiglio di Amministrazione.

Come indicato nella tabella degli IROs gli impatti negativi materiali sono associati alle tematiche del cambiamento climatico, ai consumatori ed agli utenti finali. In particolare, gli impatti ambientali si riferiscono alla generazione di emissioni di gas a effetto serra, gli impatti sociali si riferiscono alle potenziali violazioni e alla perdita dei dati dei clienti. Si allega di seguito una mappatura che spiega in che modo e in quali punti l'applicazione degli aspetti e delle fasi principali del processo di dovere di diligenza è trattata nella presente dichiarazione sulla sostenibilità.

ELEMENTI FONDAMENTALI DEL DOVERE DI DILIGENZA	Paragrafi nelle dichiarazioni sulla sostenibilità
a) Integrare il dovere di diligenza nella governance, nella strategia e nel modello aziendale	- o Paragrafo: ESRS 2 - SBM 2 pag. 55, SBM 3 pag. 56, IRO 1 pag. 60 - o Paragrafo: ESRS S1 pag. 125, S4 pag. 142, G1 pag. 146 - ESRS 2 GOV-2: pag. 50 - ESRS 2 GOV-3: pag. 51 - ESRS 2 SBM-3: pag. 56 - E1.SBM-3: pag. 79 - S1.SBM-3: pag. 126
b) Coinvolgere i portatori di interessi in tutte le fasi fondamentali del dovere di diligenza	- o Paragrafo ESRS 2 - SBM2 pag. 55 - ESRS 2 GOV-2: pag. 50 - ESRS 2 SBM-2: pag. 55 - ESRS 2 IRO-1: pag. 60 - E1.IRO-1: pag. 80 - E3.IRO-1: pag. 124 - ESRS 2 MDR-P pag. 73 - E1-2: pag. 82 - S1-1: pag. 127 - G1-1 pag. 147
c) Individuare e valutare gli impatti negativi	- ESRS 2 IRO-1: pag. 60 - E1.IRO-1: pag. 80 - ESRS 2 SBM-3: pag. 56 - E1.SBM-3: pag. 79 - S1.SBM-3: pag. 126
d) Intervenire per far fronte agli impatti negativi	- o Paragrafo: ESRS 2 - SBM -1 pag. 54, IRO 1 pag. 60, MDR P- E1 pag. 82 - E1-3: pag. 82 - S1-4: pag. 134 - G1-4: pag. 151
e) Monitorare l'efficacia degli interventi e comunicare	- E1-4: pag. 82 - S1-5: pag. 137

GOV-5 - Gestione del rischio e controlli interni sulla rendicontazione di sostenibilità

Il sistema dei controlli interni del Gruppo è costituito da regole, procedure e strutture organizzative che mirano ad assicurare, tra gli altri, il rispetto delle strategie aziendali, l'efficacia ed efficienza dei processi e la conformità delle operazioni con la legge, la normativa di vigilanza, le politiche, le procedure e i codici di condotta adottati.

Il sistema dei controlli interni, in relazione al reporting di sostenibilità, è stato definito e implementato con l'obiettivo di garantire l'integrità, la completezza, l'affidabilità e l'accuratezza dei dati e delle informazioni di sostenibilità oggetto di divulgazione esterna, anche in un'ottica di conformità ai requisiti previsti dalla legge.

Il complessivo impianto alla base del framework di **gestione del rischio** e dei controlli in materia di Sostenibilità è caratterizzato da:

- **aspetti operativi**, intesi come l'insieme di attività volte ad integrare i fattori ESG nelle strategie e nei processi aziendali;
- **aspetti di controllo**, intesi come l'insieme delle attività volte a garantire la valutazione di potenziali impatti in termini di rischi di non conformità e di individuazione, misurazione e gestione dei rischi ESG. In tale ambito, si inseriscono anche le attività di revisione interna in qualità di terza linea di difesa;
- **aspetti di reporting** volti a rendicontare e comunicare il processo di gestione della sostenibilità adottato dalla Banca.

Il framework in materia di sostenibilità rappresenta, pertanto, il complesso di attività e controlli che, integrati nei processi aziendali esistenti, e coerentemente con l'attuale contesto normativo e di mercato, consentono la definizione e il raggiungimento di appositi obiettivi. Il framework ha altresì l'obiettivo di:

- fornire agli Organi Aziendali uno strumento per l'identificazione e la realizzazione della strategia aziendale in ambito ESG;
- misurare e presidiare i rischi correlati.

Qualora, ad esito di controlli da parte delle funzioni preposte dovessero emergere elementi che possano incidere sull'affidabilità della rendicontazione di sostenibilità, il Gruppo procede con celerità all'individuazione della misura correttiva in un'ottica di miglioramento continuo e costante aggiornamento del sistema di controllo interno.

Nelle relazioni periodiche da parte delle funzioni di controllo saranno illustrate le attività di verifica condotte, gli esiti delle stesse e le eventuali carenze riscontrate.

SBM-1 - Strategia, modello aziendale e catena del valore

Il Piano di Impresa Futura 2025-2027, approvato dal Consiglio di Amministrazione del 18 dicembre 2024 mira ad una crescita sostenibile nel tempo. La valorizzazione delle persone, il contributo allo sviluppo sociale e lavorativo del territorio e la riduzione degli impatti ambientali diretti e indiretti sono parte integrante degli obiettivi di business.

Già nell'ambito del precedente Piano Industriale 2023/2025 e del Piano di Azione ESG, in un'ottica di progressivo allineamento con gli **obiettivi strategici** del Green Deal europeo, nel 2023 la Banca ha inserito a catalogo un ampio set di prodotti creditizi "green" denominati "ECO BANKING", allineati alla tassonomia UE.

Tali prodotti sono pensati su misura per la Clientela privata e per le imprese, rispecchiando esigenze e visioni diverse e sono caratterizzati da condizioni commerciali particolarmente competitive, in termini di pricing. Di seguito un elenco (non esaustivo) dei prodotti in oggetto attualmente in catalogo con tali obiettivi:

Prodotti per i Privati	Prodotti per le Imprese
Eco Living Ristrutturazione (mutuo)	Eco Energy Autoconsumo (mutuo)
Eco Living Fotovoltaico (chirografario)	Eco Energy Autoconsumo (chirografario)
Eco Moving (chirografario)	Eco Energy Vendita (mutuo)
Eco Living Efficienza Energetica (chirografario)	Eco Energy Vendita (chirografario)
Eco Living Efficienza Energetica Plus (chirografario)	Eco Living Acquisto (mutuo)

Nello specifico i prodotti "Eco Banking" dedicati ai privati perseguono obiettivi di efficientamento/mitigazione del cambiamento lungo la catena del valore in quanto dedicati a:

- 1) clienti che effettuano interventi di ristrutturazione che prevedono un miglioramento della classe energetica dell'immobile tale da consentire un risparmio della domanda di energia primaria del 30% (corrispondente al miglioramento di almeno 2 classi energetiche);
- 2) clienti che acquistano abitazioni con alte performance energetiche;
- 3) clienti che realizzano impianti fotovoltaici;
- 4) clienti che acquistano veicoli elettrici / ibridi o per efficientamento energetico.

Analogamente a quanto fatto per i privati, anche per le imprese i prodotti sono dedicati a quei clienti (imprese) che:

- 1) imprese che realizzano nuovi impianti e/o revamping di impianti esistenti per la produzione di energia elettrica da fonti rinnovabili, per autoconsumo;
- 2) ad imprese il cui core business consiste nella produzione di energia elettrica, che realizzano nuovi impianti e/o revamping di impianti esistenti e/o acquisto di impianti esistenti realizzati per la produzione di energia elettrica da fonti rinnovabili (fotovoltaica – idroelettrica – eolica – biogas).

Il Gruppo offre i propri prodotti e servizi attraverso le filiali distribuite sulla penisola italiana, di cui la maggior parte sul territorio siciliano. Nel Gruppo trovano impiego **892** dipendenti, tutti operanti in Italia.

Catena del valore



La **catena del valore “a monte”** del Gruppo è costituita da **fornitori, consulenti, partner strategici e partner commerciali** da cui la Banca acquista beni e servizi. Tra questi ultimi, si segnala la partnership IT svolta dal Consorzio Servizi Bancari (CSE), principale fornitore tecnologico, mentre tra i partner commerciali, si segnalano Arca sgr ed Eurizon, per il risparmio, Arca Vita per l'assicurativo, AGOS e Banca di Sconto, per il consumer finance.

Altro partner Istituzionale di rilievo è il **Fondo Europeo per gli Investimenti** (Gruppo Banca Europea per gli Investimenti - BEI) con cui la Banca ha stipulato un accordo per erogare finanziamenti mirati che contribuiranno a generare importanti investimenti nell'economia reale.

Le **attività proprie** del gruppo coincidono con quelle effettuate all'interno del perimetro del Bilancio consolidato su cui esiste un effettivo controllo operativo diretto da parte della Banca. Il **Gruppo Bancario** è composto dalla Capogruppo Banca Agricola Popolare di Sicilia S.c.p.A. e dalle Controllate Immobiliare Agricola Popolare Ragusa S.r.l. e M.E.E.T. S.r.l. (Mediterranean Ecosystem for Environment & Technologies), di cui la Capogruppo possiede il 100%. Il 31 maggio il Consiglio di Amministrazione della BAPR ha approvato il progetto di fusione per incorporazione della Banca Popolare Sant'Angelo S.c.p.A. in Banca Agricola Popolare di Ragusa S.c.p.A. L'atto di fusione per incorporazione è stato iscritto in data 26 novembre 2024 presso i competenti Registri delle Imprese e, pertanto, la fusione tra le due banche è efficace – in conformità a quanto previsto dal progetto di fusione approvato dalle rispettive Assemblee dei Soci – a far data dal 30 novembre 2024.

Le **attività “a valle”** della catena del valore comprendono in prevalenza, considerata il business model della banca, impieghi verso famiglie ed imprese, investimenti sui mercati finanziari e prodotti e servizi erogati alla clientela, insieme a tutte le attività ad essi connesse.

SBM-2 - Interessi e opinioni dei portatori di interessi

Le opinioni dei **portatori di interessi** sono raccolte attraverso diversi fonti e canali dedicati:

- sito internet
- e-mail
- survey/indagini ad hoc
- focus group, riunioni ed incontri periodici
- cantieri di lavoro multidisciplinari
- Intranet Aziendale

I principali portatori di interessi sono: i **clienti**, i **dipendenti**, i **fornitori**, gli **azionisti**, le **autorità di vigilanza**, i **consulenti** ed esperti “esterni” all’azienda, appartenenti a vari settori, incluso il **mondo accademico** e vengono coinvolti a seconda dei casi e delle tematiche affrontate.

Il coinvolgimento degli *stakeholders* avviene tramite diversi strumenti e modalità con la finalità di acquisire opinioni da cui possono discendere interventi sulla strategia o sul modello di business. I riscontri fanno infatti parte del dovere di diligenza dell’Istituto e sono inclusi nella valutazione di rilevanza.

La strategia ed il modello aziendale possono essere pertanto positivamente influenzati da tali opinioni. Acquisite le informazioni si procede - ove ritenuto necessario - a meglio articolare la strategia.

Nel nuovo piano d’impresa è prevista – a tal fine - la costituzione di **team interni “liquidi”** per consentire apporti e punti di vista trasversali da parte di diversi stakeholders aziendali. La sintesi delle risultanze dei vari team interni “liquidi” vengono riportati in primis al Comitato Rischi e Sostenibilità (comitato endo-consiliare).

SBM-3 - Impatti, rischi e opportunità rilevanti e loro interazione con la strategia e il modello aziendale

L’analisi di doppia rilevanza ha portato all’identificazione di impatti, rischi e opportunità rilevanti per la Banca, come di seguito rappresentato nella tabella che segue.

ESR Tematico	Tema/Sotto-tema	IROs	TIPO	Positivo/Negativo	Attuale Potenziale	Catena del valore	A monte A valle	Orizzonte temporale	DR
ESRS E1	Adattamento ai cambiamenti climatici	Rischi fisici clientela	RISCHIO	N.A.	Potenziale	Catena del valore	A valle	Lungo Periodo (oltre 5 anni)	E1-2; E1-4; E1-5; E1-6
		Impatto positivo su adattamento connesso ai prodotti e servizi ESG	IMPATTO	Positivo	Potenziale	Catena del valore	A valle	Lungo Periodo (oltre 5 anni)	E1-2; E1-4; E1-5; E1-6
	Mitigazione dei cambiamenti climatici	Impatto negativo su mitigazione connesso alle “emissioni” indirette (“financed”)	IMPATTO	Negativo	Potenziale	Catena del valore	A valle	Medio Periodo (fino a 5 anni)	E1-2; E1-4; E1-5; E1-6
		Impatto positivo su mitigazione connesso ai prodotti ESG	IMPATTO	Positivo	Potenziale	Catena del valore	A valle	Lungo Periodo (oltre 5 anni)	E1-2; E1-4; E1-5; E1-6
		Rischi di transizione clientela	RISCHIO	N.A.	Potenziale	Catena del valore	A valle	Medio Periodo (fino a 5 anni)	E1-2; E1-4; E1-5; E1-6
		Rischi ESG legali, reputazionali, Banca etc.	RISCHIO	N.A.	Potenziale	Operazioni proprie	Operazioni Proprie	Medio Periodo (fino a 5 anni)	E1-2; E1-4; E1-5; E1-6
		Opportunità Finanziamenti Green & Transizione Energetica	RISCHIO	N.A.	Potenziale	Catena del valore	A valle	Medio Periodo (fino a 5 anni)	E1-2; E1-4; E1-5; E1-6
	Energia	Opportunità Efficientamento Sedi Aziendali	OPPORTUNITÀ	N.A.	Attuale	Operazioni proprie	Operazioni Proprie	Breve periodo	E1-2; E1-4; E1-5; E1-6
ESRS E3	Acque	Impatto negativo su risorse disponibili per elevato consumo idrico delle controparti finanziarie	IMPATTO	Negativo	Potenziale	Catena del valore	A valle	Lungo Periodo (oltre 5 anni)	ESRS 2 IRO-1; MDR-P E3-
		Rischio per Consumo Idrico Controparti	RISCHIO	N.A.	Potenziale	Catena del valore	A valle	Lungo Periodo (oltre 5 anni)	E3-1; E3-3; E3-4

ESR Tematico	Tema/Sotto-tema	IROs	TIPO	Positivo/Negativo	Attuale Potenziale	Catena del valore	A monte A valle	Orizzonte temporale	DR
ESRS S1	Forza lavoro propria	Impatto positivo: occupazione sicura in un'area ad alta disoccupazione e a rischio spopolamento	IMPATTO	Positivo	Attuale	Operazioni proprie	Operazioni proprie	Breve periodo	S1-1; S1-2; S1-3; S1-9; S1-10; S1-16-
		Impatto positivo: salari adeguati in un'area ad alta disoccupazione	IMPATTO	Positivo	Attuale	Operazioni proprie	Operazioni proprie	Breve periodo	S1-10 Salari adeguati
		Impatti positivi legati alla partecipazione dei lavoratori	IMPATTO	Positivo	Attuale	Operazioni proprie	Operazioni proprie	Breve periodo	S1-1; S1-2; S1-3;
		Impatti positivi legati a Parità di genere	IMPATTO	Positivo	Attuale	Operazioni proprie	Operazioni proprie	Breve periodo	S1-9 - Metriche delle diversità
		Opportunità legate a Parità di genere	OPPORTUNITÀ	N.A.	Attuale	Operazioni proprie	Operazioni proprie	Breve periodo	s1-1; s1-2; S1-3; S1-4; S1-5; S1-6; S1-9; S1-10; S1-16; S1-17
		Impatti positivi legati a formazione	IMPATTO	Positivo	Attuale	Operazioni proprie	Operazioni proprie	Breve periodo	S1-1; S1-2
		Opportunità legate a Formazione	OPPORTUNITÀ	N.A.	Attuale	Operazioni proprie	Operazioni proprie	Breve periodo	s1-1; s1-2; S1-3; S1-4; S1-5; S1-6; S1-9; S1-10; S1-16; S1-17
ESRS S4	Consumatori e utilizzatori finali	Rischi ICT, Privacy, sui lavoratori	RISCHIO	N.A.	Potenziale	Operazioni proprie	Operazioni proprie	Breve periodo	s1-1; s1-2; S1-3; S1-4; S1-5; S1-6; S1-9; S1-10; S1-16; S1-17
		Impatti positivi per servizi finanziari innovativi in aree soggette a "desertificazione" bancaria ed eventi sul territorio	IMPATTO	Positivo	Attuale	Catena del valore	A valle a monte	Medio Periodo (fino a 5 anni)	S4-1; S4-2; S4-3; S4-4; S4-5
		Opportunità di business innovativi alla clientela (digitali e green)	OPPORTUNITÀ	N.A.	Potenziale	Operazioni proprie	A valle	Medio Periodo (fino a 5 anni)	S4-1; S4-2; S4-3; S4-4; S4-5
		Rischi ICT, di accesso ad informazioni non autorizzate, violazione Privacy, phishing, etc.	RISCHIO	N.A.	Potenziale	Catena del valore	A valle	Medio Periodo (fino a 5 anni)	S4-1; S4-2; S4-3; S4-4; S4-5
		Opportunità legate ad iniziative Banca verso i consumatori ed il territorio (greentech hub, workshop, formazione, eventi, etc...)	OPPORTUNITÀ	N.A.	Potenziale	Catena del valore	A valle	Breve periodo	S4-1; S4-2; S4-3; S4-4; S4-5
		Impatti negativi per Violazione Privacy	IMPATTO	Negativo	Attuale	Catena del valore	A valle	Medio Periodo (fino a 5 anni)	S4-1; S4-2; S4-3; S4-4; S4-5
		Rischi connessi a Trasparenza, Greenwashing, legati a prodotti e servizi offerti alla clientela etc..	RISCHIO	N.A.	Potenziale	Catena del valore	A valle	Medio Periodo (fino a 5 anni)	S4-1; S4-2; S4-3; S4-4; S4-5
ESRS G1	Condotta delle imprese	Opportunità legate alla diffusione di una sana Cultura d'impresa	OPPORTUNITÀ	N.A.	Potenziale	Operazioni proprie	A valle	Medio Periodo (fino a 5 anni)	G1-1
		Gestione accurata dei Fornitori	IMPATTO	Positivo	Attuale	Operazioni proprie	A monte	Breve Periodo	G1-2
		Impatti positivi per adozione di una condotta etica (Codice Etico)	IMPATTO	Positivo	Attuale	Catena del valore	Operazioni proprie	Breve Periodo	G1-3
		Rischi di corruzione attiva e passiva delle controparti affidate ed attività di corretta prevenzione	RISCHIO	N.A.	Potenziale	Catena del valore	A valle	Breve Periodo	G1-3

In generale, i principali **impatti negativi** potenziali di una banca in ambito sostenibilità riguardano senz'altro la **catena del valore "a valle"** ed in particolare gli impieghi di risorse economiche

(tramite finanziamenti a famiglie ed imprese o titoli in portafoglio o servizi finanziari in generale) verso quelle controparti che emettono in atmosfera o nel suolo o in mare sostanze inquinanti, usano in maniera improprie le risorse naturali (come quelle idriche) o impattano negativamente sui diritti umani, oppure ancora sono coinvolte in fenomeni di corruzione, riciclaggio, etc. o sono impattati da rischi ICT, di perdita di dati, violazioni della privacy, etc. Anche sul fronte della governance o del sociale (es: operazioni proprie su dipendenti, etc..) si potrebbero ravvisare potenziali aree di rischio ed impatti di rilievo ove non venissero implementati adeguati presidi da parte dell'Istituto.

Per quanto ovvio, le politiche messe in atto quotidianamente da Baps puntano a produrre benessere ed **effetti positivi** sul territorio, riducendo i rischi e contenendo eventuali impatti negativi.

Vanno in questa direzione la presenza di una **governance** e di robusti processi di **controllo interno**, il sostegno ad **iniziative sociali**, a **politiche formative** e di inclusione, ma anche l'introduzione di **prodotti e pratiche commerciali sostenibili**, attuata con **risorse umane** presenti sul territorio, ricordando che la Banca è inserita in un contesto operativo molto regolamentato a tutela della sana e prudente gestione del risparmio e delle risorse finanziarie di cui dispone.

Partendo dai temi ESG (ed in particolare dal tema "climatico") la Banca effettua regolarmente una **mappatura** degli eventi e dei relativi canali di trasmissione che potrebbero manifestarsi per effetto dei **rischi ESG** identificando le aree che ne risulterebbero potenzialmente interessate.

Gli impatti sono strettamente **connessi alla strategia** ed al modello aziendale adottato dalla Banca anche per il tramite del piano industriale e delle politiche conseguenti, che traducono la strategia in azioni concrete e misurabili con potenziali impatti sui flussi finanziari della Banca ed effetti tangibili su ambiente e persone del territorio di riferimento, in coerenza con le normative tempo per tempo vigenti ed orizzonti di **breve, medio e lungo periodo**.

I rischi climatici e ambientali (di seguito rischi C&E) si riferiscono ai rischi derivanti all'impatto attuale o prospettico dei fattori climatici e ambientali sulle controparti finanziate dalla Banca e sugli asset del portafoglio di proprietà della Banca. Nell'ambito dei rischi climatici e ambientali rientrano due fattori di rischio principali, il rischio fisico, che indica l'impatto finanziario causato dai cambiamenti climatici e dal degrado ambientale e quello di transizione, che indica la perdita finanziaria in cui può incorrere la Banca a seguito dell'adozione di normative atte a ridurre le emissioni di carbonio e a favorire lo sviluppo di energie rinnovabili, degli sviluppi tecnologici nonché del mutare delle preferenze dei consumatori e della fiducia dei mercati. I rischi fisici e di transizione hanno un impatto sulle attività economiche, che a loro volta influiscono sul sistema finanziario. Di conseguenza, i rischi fisici e di transizione rappresentano fattori determinanti e potenzialmente aggravanti delle categorie di rischi prudenziali, con particolare riferimento ai rischi di credito, operativo, di mercato e di liquidità. A tal fine la Banca ha delineato un macro-processo di integrazione dei rischi Climatici ed Ambientali nel più ampio framework di governo dei rischi in particolare a quelli di natura speculativa di primo pilastro – credito e mercato – e al rischio di liquidità misurato nella sua componente a breve. In tale prospettiva aderendo, tra l'altro, anche alle aspettative della Vigilanza la Banca ha sviluppato una mappatura degli eventi e dei relativi canali di trasmissione che potrebbero manifestarsi per effetto dei rischi C&E (fisici e di transizione) identificando i rischi che ne risulterebbero potenzialmente interessati.

L'approccio si basa su un set di dati granulari, in particolare sulla posizione geografica dell'impresa e sulle loro emissioni di gas serra che consente di identificare le aziende maggiormente vulnerabili alla transizione in tutti i settori, nonché di alimentare un modello di rischio di credito in grado

di stimare le probabilità di default (PD) derivante dai tre scenari di transizione, sulla base dei cambiamenti di redditività e di leva finanziaria. La Banca ha individuato nella transizione ritardata lo scenario più idoneo da utilizzare nell'ambito del processo di valutazione della materialità del portafoglio creditizio. Nel suddetto scenario la transizione inizia nel 2026, ma è più graduale e più lenta rispetto alla transizione tardiva. Non è quindi abbastanza ambizioso per raggiungere gli obiettivi di emissione in linea con gli obiettivi dell'accordo di Parigi entro 2030. Individuato lo scenario (transizione ritardata), si è proceduto alla valutazione di materialità del rischio di transizione, interferendo gli esiti delle analisi della BCE sul portafoglio controparti corporate presenti in un campione significativo di imprese corporate in maniera da restituirne una mappa dei rischi che evidenzia il grado di materialità coerente all'evoluzione climatica dello scenario prescelto e la composizione del portafoglio creditizio. Tenuto conto del posizionamento degli indici della banca privilegiando ancora una volta un approccio conservativo è stato possibile definire un impatto "medio" sulla materialità del rischio di credito in un orizzonte temporale di medio/lungo periodo. Per quanto riguarda il portafoglio degli strumenti finanziari che affluiscono al portafoglio HTS e per i quali la banca è esposta al rischio di mercato il perimetro dell'analisi di materialità dei fattori di rischio C&E è circoscritto ai titoli emessi da controparte corporate. I risultati dell'analisi condotta sul rischio di mercato hanno evidenziato, in ultima analisi - avuto riguardo anche al valore dell'esposizione complessiva del portafoglio HTS - che nel breve termine le ricadute di dei rischi climatici ed ambientali sul rischio di mercato possano ragionevolmente ritenersi "non avere valenza di materialità".

Per quanto concerne il rischio di liquidità, la Banca svolge analisi di sensitività, assumendo ipotesi circostanziate nella gestione delle riserve di liquidità e dell'approvvigionamento dei fondi. Dalle analisi è possibile desumere anche in questo caso una esposizione marginale sul profilo a breve termine della liquidità della Banca in merito ai potenziali impatti legati ai cambiamenti climatici per cui è possibile asserire la stessa "non abbia valenza di materialità".

Gli esiti delle analisi di materialità, in via generale, hanno restituito un livello di significatività sul Rischio di Credito che si è posizionato su un livello medio, asseverando, sebbene con qualche differenza le complessive indicazioni meramente judgemental raccolte dal top management della Banca già in occasione della precedente rendicontazione, eccezion fatta per il vettore della liquidità per il quale al momento sembra più opportuno indicare la ricaduta dei rischi climatici ed ambientali come non materiale. In estrema sintesi, le analisi di ordine quali-quantitativo condotte, hanno asseverato il livello di ricaduta sul vettore di rischio più significativo cui è esposta la banca e cioè quello di credito soprattutto qualora l'analisi sia riferita al medio periodo; mentre per quanto attiene al rischio di mercato è stata riconfermata la valutazione di tipo meramente judgemental e cioè di una limitata materialità su tale vettore.

L'asserzione testè formulata ha, quindi, indotto la Banca a rafforzare le analisi di scenario riferite al rischio di credito effettuate nell'ambito di questo processo ICAAP attraverso la compulsione delle PD e delle relativi matrici di transizione verso gli stati di default; ciò al fine di meglio apprezzare il livello di resilienza della banca ricondotto ad una più ampia dimensione inter-periodale, nell'ambito della quale verosimilmente la "materialità" dei rischi climatici ed ambientali potrà riversare i relativi effetti sul profilo del rischio di credito della Banca.

Per quanto riguarda gli effetti finanziari nel breve periodo dei rischi climatici e ambientali sui parametri PD ed LGD e dunque sull'ECL (Expected Credit Loss) del Gruppo sono da ritenersi

del tutto marginali a livello di incremento di ECL. Fermo restando che il Gruppo continuerà nel prossimo futuro ad aggiornare le analisi per la valutazione dei rischi climatici e misurare i relativi impatti, data la trascurabilità, nella predisposizione del Bilancio al 31 dicembre 2024 si è proceduto ad incorporare tali effetti nella determinazione della ECL per il tramite di un overlay specifico..

Per maggiori dettagli si rimanda alla Nota integrativa del Bilancio consolidato, Parte E – Informazioni sui rischi e relative politiche di copertura.

La Banca analizza periodicamente i rischi climatici e ambientali per garantire la resilienza del modello di business adottato. Il processo include un'analisi del mercato, approfondimenti settoriali e le valutazioni dei rischi e opportunità nella catena del valore di ciascun settore. Questo approccio mira a fornire una base informativa solida per decisioni strategiche sostenibili.

Basandosi su queste analisi, la Banca orienta la propria strategia per mitigare gli impatti materiali e gestire i rischi della transizione ecologica, sfruttando le opportunità di modelli di business sostenibili. Ciò comporta l'evoluzione dell'offerta commerciale, privilegiando il finanziamento di settori con minore esposizione ai rischi ambientali, l'integrazione dei criteri ESG nei processi di credito e investimenti in soluzioni a basso impatto per migliorare le operazioni.

IRO-1 - Descrizione dei processi per individuare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità rilevanti

Baps ha condotto l'analisi di doppia rilevanza (detta anche “doppia materialità”) in linea con le disposizioni dell'ESRS 1, capitolo 3 Doppia rilevanza come base per l'informativa sulla sostenibilità e dell'ESRS 2 IRO-1, tenendo conto altresì dei suggerimenti e delle indicazioni riportati nelle Linee Guida EFRAG IG 1: Materiality Assessment Implementation Guidance.

L'analisi di **doppia rilevanza** costituisce il processo basilare per orientare il processo di rendicontazione verso i temi di rilevanza strategica e si aggiunge alla tradizionale analisi finanziaria condotta dalla Banca.

L'analisi di doppia rilevanza si articola in due dimensioni interconnesse:

- la “**rilevanza d'impatto**” si fonda sulla prospettiva “inside-out” e riguarda gli **impatti** generati dalla banca sulle persone e sull'ambiente esterno;
- la “**rilevanza finanziaria**” è invece guidata dalla prospettiva “outside-in”, e riguarda quei rischi e quelle opportunità legati ai fattori ESG in grado di generare effetti economico-finanziari rilevanti sulla/per la banca.

Entrambe le prospettive considerano più orizzonti temporali (breve, medio e lungo periodo) e prendono in esame l'intera catena del valore. Per quanto riguarda gli impatti, la valutazione di rilevanza considera l'entità (quanto è grave o benefico l'impatto), la portata (quanto è diffuso l'impatto) e la probabilità di accadimento nei tre orizzonti temporali presi come riferimento. Per gli impatti negativi si tiene in considerazione anche l'irrimediabilità, ovvero se e in che misura è possibile porre rimedio agli impatti causati.

La “rilevanza finanziaria” valuta i **rischi e le opportunità**, considerando l'entità degli effetti economico-finanziari da questi generati e la probabilità che si realizzino nei tre orizzonti temporali (breve, medio e lungo).

In particolare, il processo di doppia rilevanza è stato strutturato in tre fasi fondamentali:

1. Comprensione del contesto interno ed esterno dell'organizzazione;
2. Identificazione degli impatti, rischi e opportunità relativi alle questioni di sostenibilità;

3. Valutazione e definizione degli impatti, rischi e opportunità rilevanti.

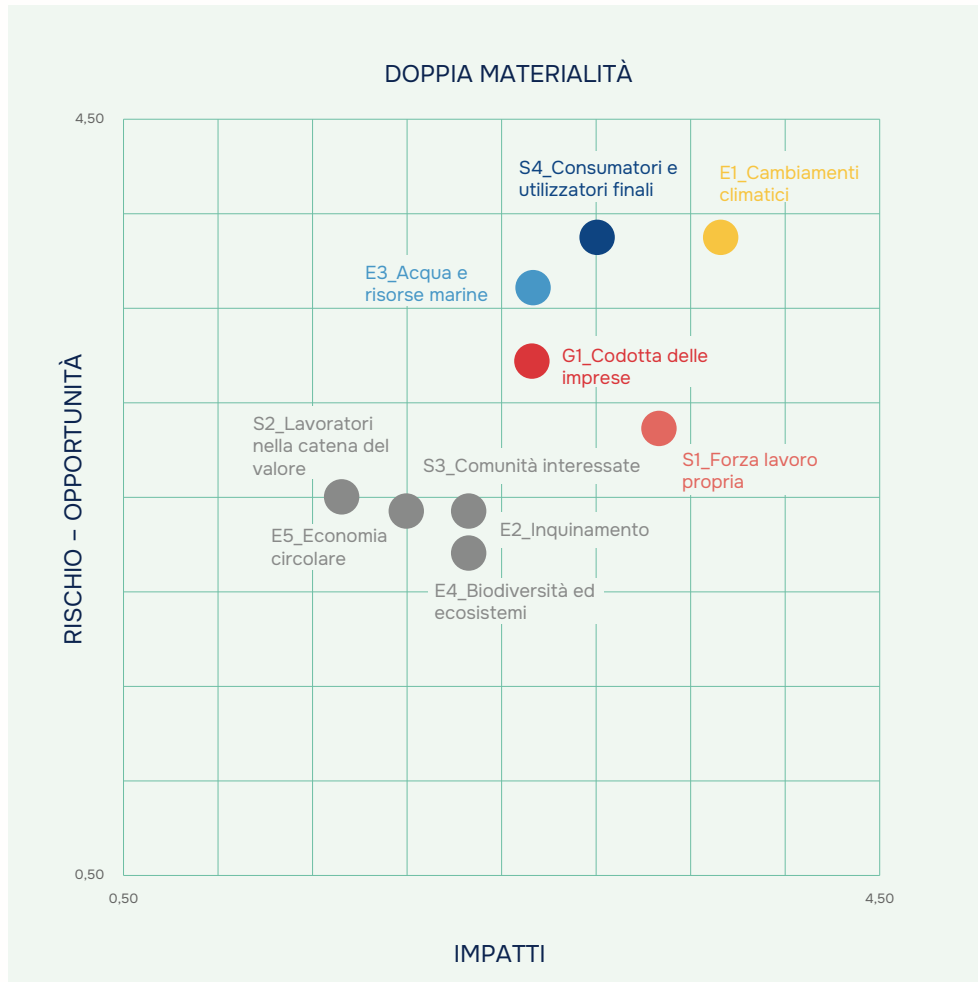
La banca ha condotto una valutazione del contesto interno ed esterno, considerando le operazioni proprie e la catena del valore a monte e a valle, al fine di individuare impatti, rischi e opportunità, in relazione alle sue attività di business e ai suoi rapporti commerciali. In particolare, per la comprensione del contesto esterno, si è tenuto conto degli sviluppi del panorama giuridico e normativo di riferimento e sono stati colti ulteriori spunti derivanti dallo studio di articoli e pubblicazioni scientifiche che esplorano le tendenze in materia di sostenibilità con un focus specifico sul settore finanziario.

Le analisi, effettuate con il supporto di **tool informatici** dedicati, hanno utilizzato un **approccio prevalentemente “judgemental”** che ha coinvolto figure aziendali esperte in rischi, sostenibilità, bilanci. Al fine di individuare gli impatti, rischi e opportunità, la Banca ha preso in considerazione, come base di partenza, l'elenco delle questioni di sostenibilità contemplate negli **ESRS tematici** a cui sono stati affiancati ulteriori temi di “potenziale interesse” per il gruppo. La long list di impatti, rischi e opportunità è stata sottoposta ad un processo di “stakeholder engagement” che ha incluso consulenti esterni ed esperti, volto a confermare, selezionare o individuare nuovi IRO da rendicontare.

Entrando più nel merito del processo seguito, per selezionare la “**Rilevanza degli impatti**”, si è tenuto conto dei potenziali impatti (positivi o negativi) della Banca sull'ambiente e sulle persone associati a ciascun tema e sotto-tema analizzato, valutandone analiticamente l'**entità, la portata** e la **probabilità** di accadimento nel breve, medio e lungo periodo. Per i soli impatti negativi è stata valutata anche la rimediabilità. L'analisi ha incluso, ad esempio, gli impatti “indiretti” connessi agli **impieghi “brown”**, ed in particolare quelli connessi ai finanziamenti verso controparti con elevate emissioni di gas serra (GHG) (emissioni “scope 3”), o gli impatti positivi legati agli **impieghi “green”** insieme alle numerose iniziative sociali rivolte al territorio, o ancora aspetti connessi alla forza lavoro aziendale, al sistema dei controlli e alla governance. Infine, al fine di individuare gli impatti maggiormente rilevanti è stata applicata una soglia di materialità pari a 2,5, in ottica prudenziale. Quanto alla “**Rilevanza Finanziaria**”, quest'ultima è stata guidata dalla prospettiva “outside-in” ed ha riguardato quei rischi e quelle opportunità legate ai fattori ESG in grado di generare effetti economico-finanziari rilevanti per la Banca. Più specificamente, l'analisi è stata condotta secondo i seguenti step:

- identificazione delle “**variabili finanziarie**” da considerare, partendo dalle analisi quantitative condotte periodicamente dalla Direzione Gestione Rischi (es: analisi dei rischi ESG nell'ambito delle stime di Adeguatezza del Capitale Interno della Banca - Rendiconti ICAAP, Analisi di Stress testing, RAF etc..) ed aggiungendo valutazioni di tipo “quali-quantitativo” sugli IRO associati a singoli temi/sottotemi in assenza di dati o elaborazioni quantitative;
- riferimento a “**scale di rischio**” già utilizzate dall'Istituto, uniformando il più possibile le metriche della “doppia materialità” alle classi di rischio già utilizzate in azienda (Ad esempio, sono state definite n.5 classi di rischio, che vanno da “1” “basso rischio” a “5” “rischio alto” uniformandosi alle scale dei “rischi operativi” ed assegnando un valore di riferimento all’“effetto finanziario” atteso ed alla sua “probabilità di accadimento”);
- determinazione delle “**soglie**” quali-quantitative finali per selezionare i rischi e le opportunità con effetto finanziario maggiormente rilevante, da condividere con gli stakeholders.

Tale processo, che sarà sempre più affinato nel corso del tempo, ha coinvolto più funzioni aziendali, inserendosi all'interno del complessivo framework del Sistema dei Controlli Interni, ed è stato approvato dal Comitato Rischi e Sostenibilità.



La **valutazione della rilevanza**, alla luce del processo sopra delineato, ha consentito di identificare le questioni di sostenibilità rilevanti per il gruppo.

Si segnala inoltre che non sono stati identificati IRO Entity Specific per l'esercizio 2024. L'elenco dettagliato de Impatti, Rischi ed Opportunità (IRO) emersi come "materiali" per singolo tema di sostenibilità sono riportati nella tabella del capitolo SBM 3 – Impatti, rischi e opportunità rilevanti e loro interazione con la strategia ed il modello aziendale.

IRO-2 - Obblighi di informativa degli ESRS oggetto della dichiarazione sulla sostenibilità dell'impresa

Di seguito si riporta una tabella che rappresenta tutti gli **obblighi di informativa** identificati a seguito dell'analisi di doppia materialità (DMA), suddivisi in sezioni ed associati a ciascun **IRO** (Impatto, Rischio, Opportunità), cui la banca ha adempiuto nella redazione della presente Rendicontazione consolidata di Sostenibilità.

Tema	IROs	Sottotema	Obbligo di informativa
ESRS E1	Impatto negativo su mitigazione connesso alle "emissioni" indirette ("financed") Impatto positivo su mitigazione connesso ai prodotti, servizi ed iniziative ESG Impatto positivo su adattamento connesso ai prodotti e servizi ESG Rischi di transizione clientela Opportunità Finanziamenti Green & Transizione Energetica Rischi fisici clientela Rischi ESG legali, reputazionali, Banca etc. Opportunità Efficientamento Sedi Aziendali	Mitigazione dei cambiamenti climatici	ESRS 2 GOV-3 Integrazione delle prestazioni in termini di sostenibilità nei sistemi di incentivazione
			E1-1 - Piano di transizione per la mitigazione dei cambiamenti climatici
			ESRS 2 SBM-3 - Impatti, rischi e opportunità rilevanti e loro interazione con la strategia e il modello aziendale
			ESRS 2 IRO-1 - Descrizione dei processi per individuare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità rilevanti
			E1-2 Politiche relative alla mitigazione dei cambiamenti climatici e all'adattamento agli stessi
			E1-3 Azioni e risorse relative alle politiche in materia di cambiamenti climatici
			E1-4 Obiettivi relativi alla mitigazione e all'adattamento ai cambiamenti climatici
			E1-5 Consumo di energia e mix energetico
			E1-6 Emissioni lorde di GES di ambito 1, 2, 3 ed emissioni totali di GES
		Adattamento ai cambiamenti climatici	ESRS 2 GOV-3 Integrazione delle prestazioni in termini di sostenibilità nei sistemi di incentivazione
			E1-1 - Piano di transizione per la mitigazione dei cambiamenti climatici
			ESRS 2 SBM-3 - Impatti, rischi e opportunità rilevanti e loro interazione con la strategia e il modello aziendale
			ESRS 2 IRO-1 - Descrizione dei processi per individuare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità rilevanti
			E1-2 Politiche relative alla mitigazione dei cambiamenti climatici e all'adattamento agli stessi
			E1-3 Azioni e risorse relative alle politiche in materia di cambiamenti climatici
			E1-4 Obiettivi relativi alla mitigazione e all'adattamento ai cambiamenti climatici
			E1-5 Consumo di energia e mix energetico
			E1-6 Emissioni lorde di GES di ambito 1, 2, 3 ed emissioni totali di GES
		Energia	ESRS 2 GOV-3 Integrazione delle prestazioni in termini di sostenibilità nei sistemi di incentivazione
			E1-1 - Piano di transizione per la mitigazione dei cambiamenti climatici
			ESRS 2 SBM-3 - Impatti, rischi e opportunità rilevanti e loro interazione con la strategia e il modello aziendale
			ESRS 2 IRO-1 - Descrizione dei processi per individuare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità rilevanti
			E1-2 Politiche relative alla mitigazione dei cambiamenti climatici e all'adattamento agli stessi
			E1-3 Azioni e risorse relative alle politiche in materia di cambiamenti climatici
			E1-4 Obiettivi relativi alla mitigazione e all'adattamento ai cambiamenti climatici
			E1-5 Consumo di energia e mix energetico
			E1-6 Emissioni lorde di GES di ambito 1, 2, 3 ed emissioni totali di GES
ESRS E3	Impatto negativo su risorse disponibili per elevato consumo idrico delle controparti finanziate; Rischio per Consumo Idrico Controparti	Acqua - Consumo idrico	ESRS 2 IRO-1 - Descrizione dei processi per individuare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità rilevanti
			Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 IRO-1 - Descrizione dei processi per individuare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità rilevanti legati alle acque e alle risorse marine
			MDR-P E3 - Politiche adottate per gestire questioni di sostenibilità rilevanti

Tema	IROs	Sottotema	Obbligo di informativa
ESRS S1	Impatto positivo: occupazione sicura in un'area ad alta disoccupazione e a rischio spopolamento Opportunità legate a Formazione Rischi ICT, Privacy, sui lavoratori Opportunità legate a Parità di genere Impatto positivo: salari adeguati in un'area ad alta disoccupazione Impatti positivi legati a Parità di genere Impatti positivi legati a FORMAZIONE	Forza lavoro propria	Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 SBM-2 - Interessi e opinioni dei portatori di interessi
			Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 SBM-3 - Impatti, rischi e opportunità rilevanti e loro interazione con la strategia e il modello aziendale
			S1-1 - Politiche relative alla forza lavoro propria
			S1-2 - Processi di coinvolgimento della forza lavoro propria e dei rappresentanti dei lavoratori in merito agli impatti
			S1-3 - Processi per porre rimedio agli impatti negativi e canali che consentono ai lavoratori propri di sollevare preoccupazioni
			S1-4 - Interventi su impatti rilevanti per la forza lavoro propria e approcci per la gestione dei rischi rilevanti e il perseguimento di opportunità rilevanti in relazione alla forza lavoro propria, nonché efficacia di tali azioni
			S1-5 - Obiettivi legati alla gestione degli impatti negativi rilevanti, al potenziamento degli impatti positivi e alla gestione dei rischi e delle opportunità rilevanti
			S1-6 - Caratteristiche dei dipendenti dell'impresa
			S1-9 - Metriche della diversità - alta dirigenza per genere
			S1-10 - Salari adeguati
ESRS S4	Impatti negativi per Violazione Privacy Impatti positivi per servizi finanziari innovativi in aree soggette a "desertificazione" bancaria ed eventi sul territorio Rischi ICT, di accesso ad informazioni non autorizzate (violazione Privacy, phishing, etc..) Rischi connessi a Trasparenza, Greenwashing, legati a prodotti e servizi offerti alla clientela etc.. Opportunità di business innovativi alla clientela (digitali e green) Opportunità legate ad iniziative Banca verso i consumatori ed il territorio (greentech hub, workshop, formazione, eventi, etc..)	Consumatori e utilizzatori finali	S1-16 - Metriche di remunerazione
			S1-17 - Incidenti e denunce e gravi impatti e incidenti sui diritti
			Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 SBM-2 - Interessi e opinioni dei portatori di interessi
			Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 SBM-3 - Impatti, rischi e opportunità rilevanti e loro interazione con la strategia e il modello aziendale
			MDR-P S4 - Politiche adottate per gestire questioni di sostenibilità rilevanti
			S4-1 - Politiche connesse ai consumatori e agli utilizzatori finali
			S4-2 - Processi di coinvolgimento dei consumatori e degli utilizzatori finali in merito agli impatti
			S4-3 - Processi per porre rimedio agli impatti negativi e canali che consentono ai consumatori di esprimere preoccupazioni
ESRS G1	Gestione accurata dei Fornitori Opportunità legate alla diffusione di una sana Cultura d'impresa Rischi di corruzione attiva e passiva delle controparti affidate ed attività di corretta prevenzione	Condotta delle imprese	Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 GOV-1 - Ruolo degli organi di amministrazione, direzione e controllo
			Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 IRO-1 - Descrizione dei processi per identificare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità relativi alla condotta delle imprese
			MDR-P G1 - Politiche adottate per gestire questioni di sostenibilità rilevanti
			G1-1 - Politiche in materia di cultura d'impresa e condotta delle imprese
			G1-2 - Gestione dei rapporti con i fornitori
			G1-3 - Prevenzione e individuazione della corruzione attiva e passiva
			G1-4 - Casi di corruzione attiva o passiva

Tema	Sottotema	Obbligo Di Informativa
ESRS 2	Informazioni Generali	BP-1 - Criteri generali per la redazione della dichiarazione sulla sostenibilità
		BP-2 - Informativa in relazione a circostanze specifiche
		GOV-1 - Ruolo degli organi di amministrazione, direzione e controllo
		GOV-2 - Informazioni fornite agli organi di amministrazione, direzione e controllo dell'impresa e questioni di sostenibilità da questi affrontate
		GOV-3 - Integrazione delle prestazioni di sostenibilità nei sistemi di incentivazione
		GOV-4 - Dichiarazione sul dovere di diligenza
		GOV-5 - Gestione del rischio e controlli interni sulla rendicontazione di sostenibilità
		SBM-1 - Strategia, modello aziendale e catena del valore
		SBM-2 - Interessi e opinioni dei portatori di interessi
		SBM-3 - Impatti, rischi e opportunità rilevanti e loro interazione con la strategia e il modello aziendale
		IRO-1 - Descrizione dei processi per individuare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità rilevanti
		IRO-2 - Obblighi di informativa degli ESRS oggetto della dichiarazione sulla sostenibilità dell'impresa
		MDR-P - Politiche adottate per gestire questioni di sostenibilità rilevanti
ESRS E1	Mitigazione dei cambiamenti climatici	Informativa a norma dell'Articolo 8 del Regolamento 2020/852 (Regolamento sulla Tassonomia dell'UE)
		Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 GOV-3 - Integrazione delle prestazioni in termini di sostenibilità nei sistemi di incentivazione
		E1-1 - Piano di transizione per la mitigazione dei cambiamenti climatici
		Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 SBM-3 - Impatti, rischi e opportunità rilevanti e loro interazione con la strategia e il modello aziendale
		Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 IRO-1 - Descrizione dei processi per identificare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità relativi al clima
		MDR-P E1 - Politiche adottate per gestire questioni di sostenibilità rilevanti
		E1-2 - Politiche relative alla mitigazione dei cambiamenti climatici e all'adattamento agli stessi
		MDR-A E1 - Azioni e risorse relative a questioni di sostenibilità rilevanti
		E1-3 - Azioni e risorse relative alle politiche in materia di cambiamenti climatici
		E1-4 - Obiettivi relativi alla mitigazione e all'adattamento ai cambiamenti climatici
		E1-5 - Consumo di energia e mix energetico
	Adattamento ai cambiamenti climatici	E1-6 - Emissioni lorde di GES di ambito 1, 2, 3 ed emissioni totali di GES
		Informativa a norma dell'Articolo 8 del Regolamento 2020/852 (Regolamento sulla Tassonomia dell'UE)
		Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 GOV-3 - Integrazione delle prestazioni in termini di sostenibilità nei sistemi di incentivazione
		E1-1 - Piano di transizione per la mitigazione dei cambiamenti climatici
		Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 SBM-3 - Impatti, rischi e opportunità rilevanti e loro interazione con la strategia e il modello aziendale
		Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 IRO-1 - Descrizione dei processi per identificare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità relativi al clima
		MDR-P E1 - Politiche adottate per gestire questioni di sostenibilità rilevanti
		E1-2 - Politiche relative alla mitigazione dei cambiamenti climatici e all'adattamento agli stessi
		MDR-A E1 - Azioni e risorse relative a questioni di sostenibilità rilevanti
		E1-3 - Azioni e risorse relative alle politiche in materia di cambiamenti climatici
		E1-4 - Obiettivi relativi alla mitigazione e all'adattamento ai cambiamenti climatici
		E1-5 - Consumo di energia e mix energetico
		E1-6 - Emissioni lorde di GES di ambito 1, 2, 3 ed emissioni totali di GES

Tema	Sottotema	Obbligo Di Informativa
ESRS E3	Energia	Informativa a norma dell'Articolo 8 del Regolamento 2020/852 (Regolamento sulla Tassonomia dell'UE)
		Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 GOV-3 - Integrazione delle prestazioni in termini di sostenibilità nei sistemi di incentivazione
		E1-1 - Piano di transizione per la mitigazione dei cambiamenti climatici
		Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 SBM-3 - Impatti, rischi e opportunità rilevanti e loro interazione con la strategia e il modello aziendale
		Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 IRO-1 - Descrizione dei processi per identificare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità relativi al clima
		MDR-P E1 - Politiche adottate per gestire questioni di sostenibilità rilevanti
		E1-2 - Politiche relative alla mitigazione dei cambiamenti climatici e all'adattamento agli stessi
		MDR-A E1 - Azioni e risorse relative a questioni di sostenibilità rilevanti
		E1-3 - Azioni e risorse relative alle politiche in materia di cambiamenti climatici
		E1-4 - Obiettivi relativi alla mitigazione e all'adattamento ai cambiamenti climatici
		E1-5 - Consumo di energia e mix energetico
		E1-6 - Emissioni lorde di GES di ambito 1, 2, 3 ed emissioni totali di GES
ESRS E3	Acqua - Consumo idrico	Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 IRO-1 - Descrizione dei processi per individuare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità rilevanti legati alle acque e alle risorse marine
		MDR-P E3 - Politiche adottate per gestire questioni di sostenibilità rilevanti
		Indicatori per la Tassonomia ambientale
ESRS S1	Forza lavoro propria	Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 SBM-2 - Interessi e opinioni dei portatori di interessi
		Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 SBM-3 - Impatti, rischi e opportunità rilevanti e loro interazione con la strategia e il modello aziendale
		S1-1 - Politiche relative alla forza lavoro propria
		S1-2 - Processi di coinvolgimento della forza lavoro propria e dei rappresentanti dei lavoratori in merito agli impatti
		S1-3 - Processi per porre rimedio agli impatti negativi e canali che consentono ai lavoratori propri di sollevare preoccupazioni
		S1-4 - Interventi su impatti rilevanti per la forza lavoro propria e approcci per la gestione dei rischi rilevanti e il perseguimento di opportunità rilevanti in relazione alla forza lavoro propria, nonché efficacia di tali azioni
		S1-5 - Obiettivi legati alla gestione degli impatti negativi rilevanti, al potenziamento degli impatti positivi e alla gestione dei rischi e delle opportunità rilevanti
		S1-6 - Caratteristiche dei dipendenti dell'impresa
		S1-9 - Metriche della diversità
		S1-10 - Salari adeguati
		S1-13 - Metriche di formazione e sviluppo delle competenze
		S1-16 - Metriche di remunerazione
ESRS S4	Consumatori e utilizzatori finali	S1-17 - Incidenti e denunce e gravi impatti e incidenti sui diritti
		Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 SBM-2 - Interessi e opinioni dei portatori di interessi
		Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 SBM-3 - Impatti, rischi e opportunità rilevanti e loro interazione con la strategia e il modello aziendale
		MDR-P S4 - Politiche adottate per gestire questioni di sostenibilità rilevanti
		S4-1 - Politiche connesse ai consumatori e agli utilizzatori finali
		S4-2 - Processi di coinvolgimento dei consumatori e degli utilizzatori finali in merito agli impatti
		S4-3 - Processi per porre rimedio agli impatti negativi e canali che consentono ai consumatori e agli utilizzatori finali di esprimere preoccupazioni

Tema	Sottotema	Obbligo Di Informativa
ESRS G1	Condotta delle imprese	Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 GOV-1 - Ruolo degli organi di amministrazione, direzione e controllo
		Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 IRO-1 - Descrizione dei processi per identificare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità relativi alla condotta delle imprese
		MDR-P G1 - Politiche adottate per gestire questioni di sostenibilità rilevanti
		G1-1 - Politiche in materia di cultura d'impresa e condotta delle imprese
		G1-2 - Gestione dei rapporti con i fornitori
		G1-3 - Prevenzione e individuazione della corruzione attiva e passiva
		G1-4 - Casi di corruzione attiva o passiva

Di seguito si riporta una tabella che rappresenta tutti gli **elementi d'informazione** derivanti da altri **atti legislativi** dell'UE elencati nell'appendice B del Regolamento Delegato 2023/2772 (ESRS) e indica quelli che l'impresa ha valutato come **“rilevanti”** o **“non rilevanti”**.

Come precedentemente indicato, a seguito all'analisi di doppia materialità condotta, la banca rendiconta i requisiti di informativa specifici per argomento per quanto concerne il **cambiamento climatico (ESRS E1)**, **Acqua e Risorse Marine (ESRS E3)**, la **forza lavoro propria (ESRS S1)**, i **consumatori e gli utilizzatori finali (ESRS S4)** e la **governance (ESRS G1)**, oltre ai requisiti di informativa generali (ESRS 2).

Elenco degli elementi d'informazione di cui ai principi trasversali e tematici derivanti da altri atti legislativi dell'UE

Obbligo di informativa ed elemento d'informazione corrispondente	Riferimento SFDR	Riferimento terzo pilastro	Riferimento regolamento sugli indici di riferimento	Riferimento normativa dell'UE sul clima	Materiale / Non Materiale
ESRS 2 GOV-1 Diversità di genere nel consiglio, paragrafo 21, lettera d)		Allegato I, tabella 1, indicatore n. 13	Regolamento delegato (UE) 2020/1816 della Commissione(5), allegato II		Materiale
ESRS 2 GOV-1					
Percentuale di membri indipendenti del consiglio di amministrazione, paragrafo 21, lettera e)			Regolamento delegato (UE) 2020/1816 della Commissione, allegato II		Materiale
ESRS 2 GOV-4					
Dichiarazione sul dovere di diligenza, paragrafo 30	Allegato I, tabella 3, indicatore n. 10				Materiale
ESRS 2 SBM-1		Articolo 449 bis del regolamento (UE) n. 575/2013;			
Coinvolgimento in attività collegate ad attività nel settore dei combustibili fossili, paragrafo 40, lettera d), punto i)	Allegato I, tabella 1, indicatore n. 4	regolamento di esecuzione (UE) 2022/2453 della Commissione(6), tabella 1 – Informazioni qualitative sul rischio ambientale e tabella 2 – Informazioni qualitative sul rischio sociale	Regolamento delegato (UE) 2020/1816 della Commissione, allegato II		Non Materiale
ESRS 2 SBM-1					
Coinvolgimento in attività collegate alla produzione di sostanze chimiche, paragrafo 40, lettera d), punto ii)	Allegato I, tabella 2, indicatore n. 9		Regolamento delegato (UE) 2020/1816 della Commissione, allegato II		Non Materiale

Obbligo di informativa ed elemento d'informazione corrispondente	Riferimento SFDR	Riferimento terzo pilastro	Riferimento regolamento sugli indici di riferimento	Riferimento normativa dell'UE sul clima	Materiale / Non Materiale
ESRS 2 SBM-1			Articolo 12, paragrafo 1, del regolamento delegato (UE) 2020/1818(7) e allegato II del regolamento delegato (UE) 2020/1816		Non Materiale
Partecipazione ad attività connesse ad armi controverse, paragrafo 40, lettera d), punto iii)	Allegato I, tabella 1, indicatore n. 14				
ESRS 2 SBM-1			Articolo 12, paragrafo 1, del regolamento delegato (UE) 2020/1818 e allegato II del regolamento delegato (UE) 2020/1816		Non Materiale
Coinvolgimento in attività collegate alla coltivazione e alla produzione di tabacco, paragrafo 40, lettera d), punto iv)					
ESRS E1-1				Articolo 2, paragrafo 1, del regolamento (UE) 2021/1119	Materiale
Piano di transizione per conseguire la neutralità climatica entro il 2050, paragrafo 14					
ESRS E1-1		Articolo 449 bis			
Imprese escluse dagli indici di riferimento allineati con l'accordo di Parigi, paragrafo 16, lettera g)		del regolamento (UE) n. 575/2013; regolamento di esecuzione (UE) 2022/2453 della Commissione, modello 1: Portafoglio bancario – Indicatori del potenziale rischio di transizione connesso ai cambiamenti climatici: Qualità creditizia delle esposizioni per settore, emissioni e durata residua	Articolo 12, paragrafo 1, lettere a d) a g), e paragrafo 2, del regolamento delegato (UE) 2020/1818		Non Materiale
ESRS E1-4	Allegato I, tabella 1, indicatore n. 5 e allegato I, tabella 2, indicatore n. 5				Materiale
Obiettivi di riduzione delle emissioni di GES, paragrafo 34					
ESRS E1-5 Consumo di energia e mix energetico, paragrafo 37	Allegato I, tabella 1, indicatore n. 5				Materiale
ESRS E1-5					
Intensità energetica associata con attività in settori ad alto impatto climatico, paragrafi da 40 a 43	Allegato I, tabella 1, indicatore n. 6				Materiale

Obbligo di informativa ed elemento d'informazione corrispondente	Riferimento SFDR	Riferimento terzo pilastro	Riferimento regolamento sugli indici di riferimento	Riferimento normativa dell'UE sul clima	Materiale / Non Materiale
ESRS E1-6 Emissioni lorde di ambito 1, 2, 3 ed emissioni totali di GES, paragrafo 44	Allegato I, tabella 1, indicatori nn. 1 e 2	Articolo 449 bis del regolamento (UE) n. 575/2013; regolamento di esecuzione (UE) 2022/2453 della Commissione, modello 1: Portafoglio bancario – Indicatori del potenziale rischio di transizione connesso ai cambiamenti climatici: Qualità creditizia delle esposizioni per settore, emissioni e durata residua	Articolo 5, paragrafo 1, articolo 6 e articolo 8, paragrafo 1, del regolamento delegato (UE) 2020/1818		Materiale
ESRS E1-6 Intensità delle emissioni lorde di GES, paragrafi da 53 a 55	Allegato I, tabella 1, indicatore n. 3	Articolo 449 bis del regolamento (UE) n. 575/2013; regolamento di esecuzione (UE) 2022/2453 della Commissione, modello 3: Portafoglio bancario – Indicatori del potenziale rischio di transizione connesso ai cambiamenti climatici: metriche di allineamento	Articolo 8, paragrafo 1, del regolamento delegato (UE) 2020/1818		Materiale
ESRS E1-7 Assorbimenti di GES e crediti di carbonio, paragrafo 56				Articolo 2, paragrafo 1, del regolamento (UE) 2021/1119	Non Materiale
ESRS E1-9 Esposizione del portafoglio dell'indice di riferimento verso rischi fisici legati al clima, paragrafo 66			Allegato II del regolamento delegato (UE) 2020/1818 e allegato II del regolamento delegato (UE) 2020/1816		Non Materiale
ESRS E1-9 Disaggregazione degli importi monetari per rischio fisico acuto e cronico, paragrafo 66, lettera a)		Articolo 449 bis del regolamento (UE) n. 575/2013; punti 46 e 47 del regolamento di esecuzione (UE) 2022/2453 della Commissione; modello 5: Portafoglio bancario – Indicatori del potenziale rischio fisico connesso ai cambiamenti climatici: esposizioni soggette al rischio fisico			Materiale (n.a.)
ESRS E1-9 Posizione delle attività significative a rischio fisico rilevante, paragrafo 66, lettera c)					Materiale (n.a.)
ESRS E1-9 Ripartizione del valore contabile dei suoi attivi immobiliari per classi di efficienza energetica, paragrafo 67, lettera c)		Articolo 449 bis del regolamento (UE) n. 575/2013; punto 34 del regolamento di esecuzione (UE) 2022/2453 della Commissione; Modello 2: Portafoglio bancario – Indicatori del potenziale rischio di transizione connesso ai cambiamenti climatici: prestiti garantiti da beni immobili – Efficienza energetica delle garanzie reali			Non Materiale
ESRS E1-9 Grado di esposizione del portafoglio a opportunità legate al clima, paragrafo 69			Allegato II del regolamento delegato (UE) 2020/1818		Materiale

Obbligo di informativa ed elemento d'informazione corrispondente	Riferimento SFDR	Riferimento terzo pilastro	Riferimento regolamento sugli indici di riferimento	Riferimento normativa dell'UE sul clima	Materiale / Non Materiale
ESRS E2-4					
Quantità di ciascun inquinante che figura nell'allegato II del regolamento E-PRTR (registro europeo delle emissioni e dei trasferimenti di sostanze inquinanti) emesso nell'aria, nell'acqua e nel suolo, paragrafo 28	Allegato I, tabella 1, indicatore n. 8; allegato I, tabella 2, indicatore n. 2; allegato 1, tabella 2, indicatore n. 1; allegato I, tabella 2, indicatore n. 3				Non Materiale
ESRS E3-1					
Acque e risorse marine, paragrafo 9	Allegato I, tabella 2, indicatore n. 7				Materiale
ESRS E3-1					
Politica dedicata, paragrafo 13	Allegato I, tabella 2, indicatore n. 8				Materiale
ESRS E3-1					
Sostenibilità degli oceani e dei mari paragrafo 14	Allegato I, tabella 2, indicatore n. 12				Non Materiale
ESRS E3-4					
Totale dell'acqua riciclata e riutilizzata, paragrafo 28, lettera c)	Allegato I, tabella 2, indicatore n. 6.2				Non Materiale
ESRS E3-4					
Consumo idrico totale in m3 rispetto ai ricavi netti da operazioni proprie, paragrafo 29	Allegato I, tabella 2, indicatore n. 6.1				Non Materiale
ESRS 2 IRO-1 – E4 paragrafo 16, lettera a), punto i)	Allegato I, tabella 1, indicatore n. 7				Non Materiale
ESRS 2 IRO-1 – E4 paragrafo 16, lettera b)	Allegato I, tabella 2, indicatore n. 10				Non Materiale
ESRS 2 IRO-1 – E4 paragrafo 16, lettera c)	Allegato I, tabella 2, indicatore n. 14				Non Materiale
ESRS E4-2					
Politiche o pratiche agricole/di utilizzo del suolo sostenibili, paragrafo 24, lettera b)	Allegato I, tabella 2, indicatore n. 11				Non Materiale
ESRS E4-2					
Pratiche o politiche di utilizzo del mare/degli oceani sostenibili, paragrafo 24, lettera c)	Allegato I, tabella 2, indicatore n. 12				Non Materiale
ESRS E4-2					
Politiche volte ad affrontare la deforestazione, paragrafo 24, lettera d)	Allegato I, tabella 2, indicatore n. 15				Non Materiale

Obbligo di informativa ed elemento d'informazione corrispondente	Riferimento SFDR	Riferimento terzo pilastro	Riferimento regolamento sugli indici di riferimento	Riferimento normativa dell'UE sul clima	Materiale / Non Materiale
ESRS E5-5 Rifiuti non riciclati, paragrafo 37, lettera d)	Allegato I, tabella 2, indicatore n. 13				Non Materiale
ESRS E5-5 Rifiuti pericolosi e rifiuti radioattivi, paragrafo 39	Allegato I, tabella 1, indicatore n. 9				Non Materiale
ESRS 2 – SBM3 – S1 Rischio di lavoro forzato, paragrafo 14, lettera f)	Allegato I, tabella 3, indicatore n. 13				Non Materiale
ESRS 2 – SBM3 – S1 Rischio di lavoro minorile, paragrafo 14, lettera g)	Allegato I, tabella 3, indicatore n. 12				Non Materiale
ESRS S1-1 Impegni politici in materia di diritti umani, paragrafo 20	Allegato I, tabella 3, indicatore n. 9 e allegato I, tabella 1, indicatore n. 11				Non Materiale
ESRS S1-1 Politiche in materia di dovuta diligenza sulle questioni oggetto delle convenzioni fondamentali da 1 a 8 dell'Organizzazione internazionale del lavoro, paragrafo 21			Regolamento delegato (UE) 2020/1816 della Commissione, allegato II		Materiale
ESRS S1-1 Procedure e misure per prevenire la tratta di esseri umani, paragrafo 22	Allegato I, tabella 3, indicatore n. 11				Non Materiale
ESRS S1-1 Politica di prevenzione o sistema di gestione degli infortuni sul lavoro, paragrafo 23	Allegato I, tabella 3, indicatore n. 1				Materiale
ESRS S1-3 Meccanismi di trattamento dei reclami/delle denunce, paragrafo 32, lettera c)	Allegato I, tabella 3, indicatore n. 5				Materiale
ESRS S1-14 Numero di decessi e numero e tasso di infortuni connessi al lavoro, paragrafo 88, lettere b) e c)	Allegato I, tabella 3, indicatore n. 2		Regolamento delegato (UE) 2020/1816 della Commissione, allegato II		Non Materiale
ESRS S1-14 Numero di giornate perse a causa di ferite, infortuni, incidenti mortali o malattie, paragrafo 88, lettera e)	Allegato I, tabella 3, indicatore n. 3				Non Materiale

Obbligo di informativa ed elemento d'informazione corrispondente	Riferimento SFDR	Riferimento terzo pilastro	Riferimento regolamento sugli indici di riferimento	Riferimento normativa dell'UE sul clima	Materiale / Non Materiale
ESRS S1-16					
Divario retributivo di genere non corretto, paragrafo 97, lettera a)	Allegato I, tabella 1, indicatore n. 12		Regolamento delegato (UE) 2020/1816 della Commissione, allegato II		Materiale
ESRS S1-16					
Eccesso di divario retributivo a favore dell'amministratore delegato, paragrafo 97, lettera b)	Allegato I, tabella 3, indicatore n. 8				Non Materiale
ESRS S1-17					
Incidenti legati alla discriminazione, paragrafo 103, lettera a)	Allegato I, tabella 3, indicatore n. 7				Non Materiale
ESR S1-17 Mancato rispetto dei principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani e OCSE, paragrafo 104, lettera a)	Allegato I, tabella 1, indicatore n. 10 e allegato I, tabella 3, indicatore n. 14		Allegato II del regolamento delegato (UE) 2020/1816 e articolo 12, paragrafo 1, del regolamento delegato (UE) 2020/1818		Materiale
ESRS 2 SBM-3 – S2					
Grave rischio di lavoro minorile o di lavoro forzato nella catena del lavoro, paragrafo 11, lettera b)	Allegato I, tabella 3, indicatori nn. 12 e 13				Non Materiale
ESRS S2-1					
Impegni politici in materia di diritti umani, paragrafo 17	Allegato I, tabella 3, indicatore n. 9 e allegato I, tabella 1, indicatore n. 11				Non Materiale
ESRS S2-1 Politiche connesse ai lavoratori nella catena del valore, paragrafo 18	Allegato I, tabella 3, indicatori nn. 11 e 4				Non Materiale
ESRS S2-1 Mancato rispetto dei principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani e delle linee guida dell'OCSE, paragrafo 19	Allegato I, tabella 1, indicatore n. 10		Allegato II del regolamento delegato (UE) 2020/1816 e articolo 12, paragrafo 1, del regolamento delegato (UE) 2020/1818		Materiale
ESRS S2-1					
Politiche in materia di dovuta diligenza sulle questioni oggetto delle convenzioni fondamentali da 1 a 8 dell'Organizzazione internazionale del lavoro, paragrafo 19			Regolamento delegato (UE) 2020/1816 della Commissione, allegato II		Materiale
ESRS S2-4					
Problemi e incidenti in materia di diritti umani nella sua catena del valore a monte e a valle, paragrafo 36	Allegato I, tabella 3, indicatore n. 14				Non Materiale

Obbligo di informativa ed elemento d'informazione corrispondente	Riferimento SFDR	Riferimento terzo pilastro	Riferimento regolamento sugli indici di riferimento	Riferimento normativa dell'UE sul clima	Materiale / Non Materiale
ESRS S3-1 Impegni politici in materia di diritti umani, paragrafo 16	Allegato I, tabella 3, indicatore n. 9 e allegato I, tabella 1, indicatore n. 11				Non Materiale
ESRS S3-1 Mancato rispetto dei principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani, dei principi dell'OIL o delle linee guida dell'OCSE, paragrafo 17	Allegato I, tabella 1, indicatore n. 10		Allegato II del regolamento delegato (UE) 2020/1816 e articolo 12, paragrafo 1, del regolamento delegato (UE) 2020/1818		Non Materiale
ESRS S3-4 Problemi e incidenti in materia di diritti umani, paragrafo 36	Allegato I, tabella 3, indicatore n. 14				Non Materiale
ESRS S4-1 Politiche connesse ai consumatori e agli utilizzatori finali, paragrafo 16	Allegato I, tabella 3, indicatore n. 9 e allegato I, tabella 1, indicatore n. 11				Materiale
ESRS S4-1 Mancato rispetto dei principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani e delle linee guida dell'OCSE, paragrafo 17	Allegato I, tabella 1, indicatore n. 10		Allegato II del regolamento delegato (UE) 2020/1816 e articolo 12, paragrafo 1, del regolamento delegato (UE) 2020/1818		Materiale
ESRS S4-4 Problemi e incidenti in materia di diritti umani, paragrafo 35	Allegato I, tabella 3, indicatore n. 14				Materiale
ESRS G1-1 Convenzione delle Nazioni Unite contro la corruzione, paragrafo 10, lettera b)	Allegato I, tabella 3, indicatore n. 15				Materiale
ESRS G1-1 Protezione degli informatori, paragrafo 10, lettera d)	Allegato I, tabella 3, indicatore n. 6				Materiale
ESRS G1-4 Ammende inflitte per violazioni delle leggi contro la corruzione attiva e passiva, paragrafo 24, lettera a)	Allegato I, tabella 3, indicatore n. 17		Allegato II del regolamento delegato (UE) 2020/1816		Non Materiale
ESRS G1-4 Norme di lotta alla corruzione attiva e passiva, paragrafo 24, lettera b)	Allegato I, tabella 3, indicatore n. 16				Materiale

MDR-P – Politiche adottate per gestire questioni di sostenibilità rilevanti

Le politiche connesse alle tematiche ESG sono riassunte nella Sezione Politiche e Azioni del Gruppo in ambito sostenibilità, a cui si fa rimando.

E1 - CAMBIAMENTI CLIMATICI

La Banca, in tema di cambiamenti climatici, tiene conto del quadro normativo di riferimento, come delineato a livello europeo e successivamente recepito nell'ordinamento nazionale, con particolare riferimento all'**Accordo di Parigi, al Piano d'Azione europeo per Finanziare la Crescita Sostenibile** e alle **Aspettative di Vigilanza sui rischi climatici e ambientali**" pubblicate da Banca d'Italia in data 8 aprile 2022.

Informativa a norma dell'Articolo 8 del Regolamento 2020/852 (Regolamento sulla Tassonomia dell'UE)

Il regolamento (UE) 2020/852, noto come "tassonomia verde europea", è un sistema di classificazione che definisce quali attività possono essere considerate "sostenibili" dal punto di vista "ambientale" e rappresenta un utile strumento per guidare processi decisionali ed investimenti, favorendo la trasparenza e contrastando il fenomeno del "greenwashing".

Più in particolare, ai sensi del regolamento in oggetto, un'attività economica è considerata "eco-sostenibile" se:

- a) contribuisce in modo sostanziale al raggiungimento di uno o più dei seguenti sei obiettivi ambientali:
 1. Mitigazione del cambiamento climatico;
 2. Adattamento ai cambiamenti climatici;
 3. Uso sostenibile e protezione dell'acqua e delle risorse marine;
 4. Transizione verso un'economia circolare;
 5. Prevenzione e controllo dell'inquinamento;
 6. Tutela e ripristino della biodiversità e degli ecosistemi.
- b) non arreca un danno significativo a nessuno degli obiettivi ambientali sopra riportati (cosiddetto criterio del "Do No Significant Harm – DNSH");
- c) è svolta nel rispetto delle garanzie minime di salvaguardia;
- d) è conforme ai criteri di vaglio tecnico.

La tassonomia Ue si inserisce in un quadro normativo molto articolato. Al regolamento UE 852/2020 ha fatto seguito il cosiddetto "Atto Clima" del 2021 (Regolamento delegato UE 2021/2139) che ha fissato i criteri di vaglio tecnico sui primi due "obiettivi climatici" (mitigazione e adattamento ai cambiamenti climatici) a valere su diverse attività e settori economici quali: silvicoltura, attività di protezione e ripristino ambientale, attività manifatturiere, energia, fornitura di acqua, reti fognarie, trattamento rifiuti e decontaminazione, trasporti, edilizia e attività immobiliari, informazione e comunicazione, attività professionali, scientifiche e ricreative.

Una prima modifica dell'Atto Clima si è avuta con il Regolamento UE 2022/1214 (il cosiddetto Atto Delegato Clima "complementare") che ha esteso i criteri di eco-sostenibilità a talune attività afferenti ai settori del gas e del nucleare.

Il 21 novembre 2023 sono stati pubblicati nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea due nuovi atti delegati della Commissione europea – il Regolamento delegato 2023/2485 ed il Regolamento delegato 2023/2486 - che integrano i criteri di vaglio tecnico già adottati in precedenza. Il

Regolamento delegato (UE) 2023/2485, in particolare, interviene sui criteri di vaglio tecnico degli obiettivi climatici già contenuti nell'Atto Clima includendo:

- attività economiche supplementari che contribuiscono in modo sostanziale alla mitigazione dei cambiamenti climatici (principalmente nel settore dei trasporti e della sua catena del valore);
- attività economiche supplementari che contribuiscono in modo sostanziale all'adattamento ai cambiamenti climatici (tra cui la desalinizzazione e i servizi di prevenzione e risposta alle catastrofi e alle emergenze climatiche).

Il Regolamento delegato (UE) 2023/2486 completa, infine, il quadro normativo relativo ai criteri di vaglio tecnico definendo i parametri di riferimento per i restanti n.4 obiettivi ambientali: uso sostenibile e protezione delle acque e delle risorse marine; transizione verso un'economia circolare; prevenzione e controllo dell'inquinamento; tutela e ripristino della biodiversità e degli ecosistemi.

Informativa ai sensi dell'art. 8 della “Tassonomia”

L'articolo 8, paragrafo 2, del regolamento (UE) 2020/852 prevede che le “imprese non finanziarie” rientranti nel “perimetro della DNF” (Dichiarazione Non Finanziaria, che diventa report di sostenibilità ai sensi “CSRD”) comunichino informazioni sulla quota del fatturato, delle spese in conto capitale e delle spese operative («indicatori fondamentali di prestazione» o «KPI») delle loro attività relative ad attivi o processi associati ad attività economiche “allineate alla tassonomia”.

Nel caso specifico delle banche, i tre indicatori fondamentali di prestazione (KPI) sopra richiamati (basati su fatturato, spese in conto capitale e spese operative) non sono pienamente efficaci per valutarne la sostenibilità ambientale e per dimostrare in che misura le attività economiche sono allineate alla tassonomia. Per tale ragione il Reg. delegato (UE) 2021/2178 ha individuato degli specifici KPI per gli enti creditizi, tra i quali il principale è il “coefficiente di attivi verdi”, il cosiddetto “Green Asset Ratio (GAR)”.

Il GAR indica il rapporto tra gli attivi dell'ente creditizio che finanziano attività economiche “allineate alla tassonomia” (o sono investiti in tali attività) ed il totale degli “attivi coperti” e si basa sui seguenti elementi:

- a) il numeratore copre i prestiti e gli anticipi, i titoli di debito, le partecipazioni e le garanzie reali recuperate che finanziano attività economiche allineate alla tassonomia sulla base del KPI relativo al fatturato e del KPI relativo alle spese in conto capitale degli attivi sottostanti;
- b) il denominatore copre il totale dei prestiti e degli anticipi, dei titoli di debito, delle partecipazioni e delle garanzie reali recuperate, nonché tutti gli altri attivi in bilancio “coperti”.

Oltre al GAR gli enti creditizi devono comunicare anche la percentuale dei loro attivi totali che è esclusa dal numeratore del GAR ed una serie di altri KPI, di seguito rappresentati.

Il Gruppo Baps rendiconta gli indicatori chiave di prestazione (KPI) attraverso la compilazione dei templates di cui al paragrafo “Indicatori per la Tassonomia ambientale”.

Metodologia di calcolo

Tutti i KPI al 31/12/2024, così come i dati comparativi al 31 dicembre 2023, rispecchiano la composizione della clientela di riferimento della Banca, caratterizzata in prevalenza da famiglie e piccole e medie imprese, attualmente non soggette agli obblighi informativi previsti dalla “DNF” / “CSRD”.

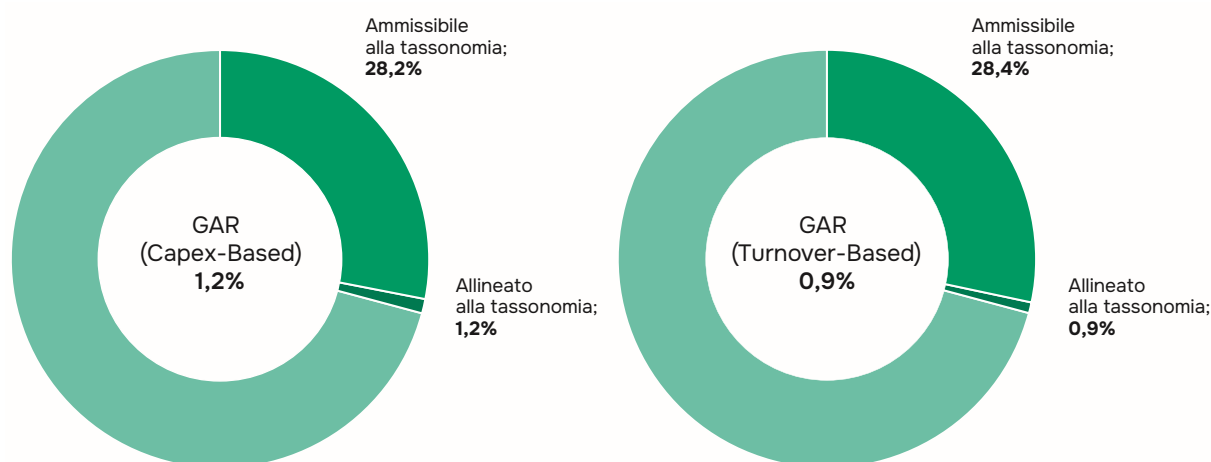
La quota di attivi “ammissibili alla tassonomia” sul totale attivi coperti a dicembre 2024 è pari, rispettivamente, al 28,2% (sulla base del KPI relativo al “capex” della controparte) ed al 28,4% (sulla base del KPI relativo al “fatturato” della controparte), ed è ricavata dalle dichiarazioni delle

controparti imprese in perimetro “DNF”, oltre che dalla percentuale di impieghi rivolti alle famiglie per l’acquisto di immobili residenziali, ristrutturazioni di edifici o all’acquisto di veicoli con le caratteristiche di ecosostenibilità previste dagli atti delegati.

Passando alla quota di attivi “allineati alla tassonomia”, BAPS evidenzia a dicembre 2024 un “Coefficiente di attivi Verdi”, o “GAR” “Green Asset Ratio” pari allo 1,2% (su Capex) ed allo 0,9% (su Fatturato), entrambi in aumento rispetto allo scorso anno.

Al fine di stimolare ed accompagnare ulteriormente famiglie ed imprese locali nel percorso di transizione verso un modello di crescita più sostenibile, in coerenza con gli obiettivi climatici europei richiamati dal Green Deal, con l’intento di promuovere le energie rinnovabili, l’efficienza energetica ed un modello di business e di mobilità più sostenibile, nel corso del 2023 e del 2024 la Banca ha integrato nel suo catalogo nuovi prodotti di credito denominati “eco-banking”, che finanziano attività “allineate alla tassonomia europea”.

Stock di attivi “ammissibili” e “allineati” alla tassonomia sul totale attivi coperti



Quota % basata sui KPI (relativi a “capex” e “turnover”) comunicati dalle controparti con obblighi di informativa (cosiddetta “DNF”). Sono inclusi anche gli impieghi a famiglie per l’acquisto di immobili residenziali, ristrutturazioni di edifici o acquisto di veicoli con le caratteristiche di ecosostenibilità previste dagli atti delegati della tassonomia

Quanto alla metodologia di calcolo, in conformità con i modelli forniti dagli atti delegati, per la costruzione dei KPI GAR il portafoglio è stato suddiviso per tipologia di attivi, distinguendo in particolare tra “area crediti (Prestiti e anticipi)”, area titoli che include titoli di debito (compresi UoP) e gli strumenti rappresentativi di capitale. Sono state incluse nel computo solo le imprese soggette all’obbligo di pubblicare informazioni di carattere non finanziario (ai sensi NFRD), escludendo esposizioni verso governi centrali, banche centrali ed emittenti sovranazionali.

In particolare, per le Imprese Finanziarie, Imprese Non Finanziarie e le Garanzie Finanziarie i KPI della Tassonomia sono stati calcolati a partire dalle esposizioni complessive su cui sono stati applicati - in proporzione - le percentuali di ammissibilità ed allineamento alla Tassonomia secondo quanto comunicato dalla controparte. Le informazioni sono state raccolte direttamente

dalle pubblicazioni dei report delle controparti o facendo ricorso a provider esterni.

Per quanto concerne invece i prestiti alle famiglie, le percentuali di allineamento sono basate sulla sottoscrizione di “prestiti eco-banking”, le cui caratteristiche tecniche sono quelle richiamate dal regolamento tassonomia e dagli atti delegati ad esso correlati.

Nella compilazione di tutti i templates vengono utilizzati i dati più recenti disponibili e gli indicatori fondamentali di prestazione comunicati dalle controparti basati su fatturato e spese in conto capitale.

Il portafoglio è suddiviso per controparti / tipologia di esposizione, con separata evidenza del valore contabile lordo e della quota di esposizioni ammissibili e allineate verso ciascuno dei 6 obiettivi definiti dalla Tassonomia UE, inclusa la quota parte di esposizioni allineate derivanti da attività abilitanti, attività di transizione e finanziamenti specializzati (“use of proceeds”).

La maggior parte delle informazioni indicate sono acquisite a partire dai dati FINREP, integrati (ove necessario) da ulteriori informazioni di dettaglio estratte dai sistemi informativi aziendali.

È inserito anche un focus sulle controparti finanziate che svolgono attività connesse al gas fossile e all’energia nucleare.

Obbligo di informativa relativo all’ESRS 2 GOV-3 - Integrazione delle prestazioni in termini di sostenibilità nei sistemi di incentivazione

Come già esplicitato nel paragrafo GOV-3 - Integrazione delle prestazioni di sostenibilità nei sistemi di incentivazione, la Banca tiene conto di considerazioni inerenti al clima nella remunerazione sia del personale rilevante che del personale non rilevante, essendo collegate al **Green Asset Ratio – GAR** della Banca, che esprime la percentuale di attivi eco-sostenibili sul totale attivo coperto, in coerenza con la Tassonomia europea e gli obiettivi climatici dell’Unione. Nello specifico, la percentuale di remunerazione variabile legata al raggiungimento di tali obiettivi oscilla in un range tra il 4% ed il 18% a seconda del ruolo ricoperto nell’Organizzazione.

E1-1 - Piano di transizione per la mitigazione dei cambiamenti climatici

La Banca ha attuato un piano triennale ESG di progressivo allineamento alle aspettative di vigilanza sui **rischi climatici ed ambientali**, declinato in cantieri operativi che contemplano diverse azioni per mitigare i rischi connessi ai cambiamenti climatici ed avviare una progressiva transizione verso un modello più sostenibile. Il **Piano di Azione** si sviluppa nell’orizzonte triennale 2023-2025 e rappresenta un percorso di allineamento graduale e modulare basato su fasi progettuali progressive che riconduce gli interventi ad un livello adeguato alla verifica dei contenuti delle soluzioni adottate e del relativo stato di avanzamento. All’interno del piano sono state identificate n. 5 macroaree di riferimento – denominati “**cantieri ESG**” - afferenti alle tematiche di:

1. **Governance e Organizzazione:** le attività del cantiere si sono focalizzate su una coerente definizione dei ruoli e delle responsabilità, anche in riferimento ai temi di governance, alla formazione ed alle politiche di remunerazione. Il Piano ha previsto l’acquisizione delle necessarie competenze anche attraverso apposite induction e corsi di formazione;
2. **Strategia & Business:** le attività del cantiere sono orientate ad evolvere il modello operativo e, conseguentemente, la strategia perseguita, in ottica di progressiva compliance relativamente ai rischi climatici ed ambientali oggetto delle aspettative di Vigilanza. Le principali attività

riguardano il portafoglio prodotti in ambito crediti, nonché interventi sui processi di concessione e monitoraggio del credito e sull'operatività negli investimenti finanziari (portafoglio di proprietà) e nel mondo dei servizi di investimento;

3. **Risk Management:** le attività svolte in tale cantiere sono tese all'integrazione / affinamento dei rischi Climatici ed Ambientali (C&E) all'interno della mappa dei rischi dell'istituto. E' stata svolta una Mappa ed un'analisi di Materialità, funzionale alla quantificazione dei rischi ambientali a cui è esposta la Banca, consentendo di svolgere un ulteriore affinamento dell'integrazione nel RAF con limiti e KPI correlati unitamente ad analisi di sensitivity e stress test, in linea con i crescenti obblighi informativi in ambito "disclosure";
4. **Reporting & Disclosure:** il cantiere ha previsto un adeguamento progressivo dei report agli standard e alle evoluzioni normative in materia ESG tempo per tempo vigenti;
5. **Data Management:** gli interventi del cantiere in oggetto sono volti ad efficientare le attività funzionali all'acquisizione e alla gestione dei data base necessari ai fini dell'Integrazione di un framework per la gestione di nuovi dati rilevanti in ambito ESG.

Ai 5 cantieri sopra indicati se ne è aggiunto un sesto (cantiere n.6), denominato "**Net Zero**", che ha l'obiettivo di occuparsi anche delle operazioni proprie (relative ad immobili aziendali), attraverso piani di efficientamento energetico, produzione di energia da fonti rinnovabili, riduzione dei consumi di risorse e di quelle "a monte" della catena del valore, con una valutazione anche dei fornitori e del procurement in ottica ESG.

La Banca non ha ad oggi formalizzato espliciti obiettivi di riduzione delle emissioni di GES ma tiene in debita considerazione e monitora costantemente **l'allineamento del suo portafoglio impieghi** attraverso diversi KPI collegati ad alle "financed emissions", alle GHG complessive (scope 1,2,3), al WACI di portafoglio ed in particolare al GAR (Green Asset Ratio) sia sul comparto crediti che sul mondo titoli. Attraverso il **monitoraggio di tali indicatori**, con particolare riferimento a quelli che esprimono le percentuali di allineamento alla Tassonomia nei diversi portafogli impieghi analizzati o di altri KPI "basati sulla scienza" (es: inclusione di target sbti in ambito finanza, o "temperature rise score" del portafoglio titoli corporate, etc.), verifica il progressivo percorso di allineamento del proprio attivo rispetto alla limitazione del riscaldamento globale a 1,5 °C, in coerenza con l'**accordo di Parigi**.

Le principali leve di decarbonizzazione individuate sono, tra gli altri, le policies aziendali adottate, i prodotti ESG (prodotti eco-banking allineati alla tassonomia), la consulenza ed il supporto alle PMI (ES: attraverso progetti dedicati come il Greentech Mediterranean Innovation Hub ed altre iniziative) oltre che interventi sul piano interno.

L'obiettivo, nel caso di specie, con riferimento ai clienti ed alle caratteristiche del territorio di adozione è di **accompagnare le controparti** definite "brown" in un percorso di sostenibilità da raggiungere nel medio - lungo periodo sostenendo l'uso di **energie rinnovabili**, l'**efficienza energetica** o un modello di business e di mobilità più **sostenibile**.

Al fine di stimolare ed accompagnare famiglie ed imprese locali nel percorso di transizione verso un modello di crescita più sostenibile, i nuovi prodotti di credito "**eco-banking**" intendono infatti finanziare attività "**allineate alla tassonomia europea**" e sono stati definiti anche con l'intento di accrescere progressivamente la cultura ESG sia all'interno del gruppo che presso la clientela, identificando e finanziando progetti ed attività economiche rivolte alla **riduzione di GES**.

Per un elenco (non esaustivo) dei prodotti in oggetto attualmente in catalogo con tali obiettivi si fa

rimando a quanto già esplicitato nel paragrafo SBM-1 - Strategia, modello aziendale e catena del valore. Le attività oggetto di finanziamento dovranno soddisfare i criteri di **eco-sostenibilità** previsti dal regolamento UE 2020/852, e più in particolare: 1. “contribuire in modo sostanziale al raggiungimento di uno o più degli obiettivi ambientali di cui all’art.9 del Reg Ue 2020/852”; 2. non arrecare un danno significativo a nessuno degli obiettivi ambientali richiamati al punto precedente (cosiddetto criterio “DNSH”); 3. essere svolta nel rispetto delle garanzie minime di salvaguardia; 4. essere conforme ai criteri di vaglio tecnico fissati dalla Commissione UE”.

L’azienda opera in un territorio con caratteristiche peculiari e per questo intende **accompagnare la transizione** del tessuto imprenditoriale verso un modello economico più sostenibile e resiliente, in particolar modo per quei settori ritenuti eccessivamente “energivori” o ad alta intensità di GES. Il GAR aziendale è costantemente monitorato nelle sue componenti essenziali ed anche inserito in monitoraggio nel RAF con KPI specifici. Ad esso sono anche collegati sistemi di incentivazione per il personale.

Fermo restando quanto indicato sopra, ad oggi non è stato formalizzato un piano di transizione, anche se il nuovo piano di impresa 2025-2027 Futura definirà nell’arco del piano (entro il 2027) degli obiettivi ESG anche in termini di riduzione degli impatti complessivi della Banca di GHG (scope 1, 2 e 3).

Obbligo di informativa relativo all’ESRS 2 SBM-3 - Impatti, rischi e opportunità rilevanti e loro interazione con la strategia e il modello aziendale

La Banca ha effettuato un’analisi del portafoglio impieghi con l’individuazione dei potenziali **rischi fisici** e di **transizione** rispetto ai quali definisce adeguati presidi ed eventuali fabbisogni di capitale (attuali e prospettici) nell’ambito delle consuete analisi di rischio (es: **Rendiconto ICAAP**, **Politiche di Impairment**, etc..) con riferimento alla catena del valore a valle.

I **Rischi Fisici** (Cronici e Acuti) che impattano sul portafoglio imprese e sulle famiglie affidate dalla banca possono derivare dalla collocazione geografica di uno stabilimento o di un immobile di proprietà, a seguito del quale il proprietario o l’azienda può subire spese aggiuntive, aumento dei costi, interruzione di attività, aumento della probabilità di default (PD), aumento della Loss Given Default (LGD).

La Banca ha individuato potenziali cause che possono avere impatti sul fronte dei rischi climatici ed ha aggiornato la propria **mappa dei rischi**, analizzando i diversi **canali di trasmissione** attraverso i quali tali rischi possono impattare sull’istituto per il tramite dei fattori di rischio “tradizionali” a cui è esposta la Banca.

Tali rischi possono incidere sugli accantonamenti (es: tramite impairment) e dunque sui flussi di cassa attuali e prospettici della Banca.

Le analisi di resilienza sono state aggiornate in occasione dell’ultimo Rendiconto riferito all’esercizio 2023, in cui è stata ulteriormente irrobustita la metodologia attraverso alcune attività che hanno riguardato una delle tre dimensioni del paradigma ESG allo scopo di meglio oggettivizzare la materialità dei rischi in parola sui rischi speculativi di primo pilastro e sul rischio di liquidità; ciò al fine di accrescere ulteriormente la necessaria consapevolezza in merito alle ricadute di “materialità” che il fattore de quo può riversare sui tradizionali rischi bancari.

Il processo di identificazione dei rischi Climatici ed Ambientali (C&E) con la individuazione dei relativi canali di trasmissione e la successiva valutazione degli impatti sul contesto aziendale consente, per altro, alla Banca di meglio orientarsi nelle future scelte strategiche senza tralasciare

eventuali implicazioni che tale nuova categoria di rischi, qualora non adeguatamente individuati, valutati e monitorati potrebbero riversare sul livello di solidità prospettica.

Per quanto concerne il **rischio di transizione** legato alla lotta ai cambiamenti climatici, l'approccio adottato agli stessi fini – qualificazione del livello di materialità – è stato necessario preliminarmente individuare appositi scenari probabilistici in funzione di diverse ipotesi di evoluzione climatica.

Al fine di poter cogliere questi aspetti in modo adeguato nel processo di valutazione di materialità del portafoglio creditizio, sono stati utilizzate le ipotesi contenute negli **scenari climatici** di *Climate Change Risk* costruiti dal Network for Greening the Financial System (**NGFS**) con relativi **orizzonti temporali** anche di medio lungo periodo, confrontando anche i potenziali impatti connessi ad uno scenario **Hot house world** (mondo surriscaldato) in termini di probabilità di default settoriale rispetto ad una “transizione ordinata”. Altre ipotesi e stime hanno previsto l'applicazione del framework di **stress testing** climatico della **BCE** per valutare potenziali rischi di portafoglio legati al cambiamento climatico nel breve, medio e lungo periodo.

I risultati delle analisi sono messi regolarmente a disposizione delle Autorità di Vigilanza nei consueti Report di Rischio. Le strategie aziendali sono strettamente connesse alle analisi condotte in ambito ICAAP, RAF, che sono rappresentate nell'informativa **Pillar III di Basilea**.

Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 IRO-1 - Descrizione dei processi per identificare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità relativi al clima

La Banca ha avviato un **processo** articolato per identificare e valutare impatti, rischi ed opportunità relativi al clima partendo da una **mappatura** analitica delle attività in portafoglio con l'individuazione dei potenziali rischi fisici e di transizione attraverso analisi sulle singole controparti e analisi settoriali con l'ausilio di dati provenienti da info-provider esterni ed il ricorso a stime interne.

In particolare, per quanto concerne gli impatti sui cambiamenti climatici la valutazione è effettuata calcolando le “**financed emissions**” del portafoglio partendo da un'analisi delle operazioni complessive della Banca, con un particolare focus sulle operazioni di credito “a valle” connesse agli impieghi ed agli investimenti sui mercati finanziari, considerata la potenziale entità del danno o del beneficio e la portata dello stesso e vista l'estensione potenziale o il numero di casi coinvolti, oltre che l'eventuale grado di irrimediabilità (per i soli impatti negativi).

I **rischi fisici** sono valutati applicando al portafoglio esistente uno **score di rischio** fisico (acuto e cronico) proveniente da **info-provider esterni**. In particolare, per il **rischio fisico** del portafoglio crediti si utilizzano **score geo-settoriali**, in grado di misurare l'esposizione del portafoglio a rischi “cronici” e “acuti” sulla base della localizzazione delle sedi dell'impresa o dell'Immobile a garanzia o di altri fattori. Gli indicatori di rischio fisico hanno consentito di misurare la probabilità che un evento naturale estremo (alluvione, terremoti, frane, vento estremo, etc.) possa avere ripercussioni sulla controparte anche in base alla diversa resilienza del settore di appartenenza. Più analiticamente, l'analisi di impatto, utile al fine di valutare il relativo livello di materialità del rischio fisico è stata condotta su un campione rappresentativo del portafoglio crediti per ottenere una stima significativa di esposizione complessiva.

Nell'ambito della “**continuità operativa**” (business continuity) aziendale sono inoltre effettuate periodicamente dall'Istituto delle analisi sui principali “**siti aziendali**” al fine di addivenire ad

una valutazione dei potenziali rischi operativi che potrebbero incidere sulla continuità operativa aziendale al verificarsi di fenomeni “estremi” ascrivibili al novero dei “rischi fisici”. Tale analisi interna sulla business continuity evidenzia, per i siti aziendali più significativi, una stima qualitativa della probabilità di accadimento di un evento estremo, del suo potenziale impatto, del rischio lordo e delle misure di mitigazione che, post valutazione di “efficacia/impianto” ed “efficienza /funzionamento” portano alla determinazione di un rischio netto (proxy del rischio operativo in termini di “business continuity” legata a rischi fisici emergenti). Per maggiori dettagli sulla metodologia di analisi e, in particolare, sugli scenari climatici applicati, si rimanda al paragrafo precedente.

Ai rischi identificati si associano anche delle **opportunità** legate a potenziali nuovi business connessi alla mitigazione del cambiamento climatico, che includono: finanziamenti per la transizione green, consulenze in ambito ESG e sostegno finanziario per la redazione di piani con capex allineati alla tassonomia, acquisto di impianti di produzione di energia da fonti rinnovabili, rinnovo parco auto, supporto di azioni di efficientamento energetico, etc.

Sub-topics/Sub-sub-topics	ESRS	Descr. Impatto	Impatti
Adattamento ai cambiamenti climatici	ESRS E1_Cambiamenti climatici	Impatto positivo su adattamento connesso ai prodotti e servizi ESG	Impatti positivi sull'ambiente e sulle persone connessi ai finanziamenti rivolti a famiglie e imprese per adattarsi ai cambiamenti climatici che possono contribuire ad attenuare i rischi fisici acuti e cronici collegati ai cambiamenti climatici
Mitigazione dei cambiamenti climatici	ESRS E1_Cambiamenti climatici	Impatto negativo su mitigazione connesso alle “emissioni” indirette (“financed”)	Impatti negativi sulla mitigazione in virtù delle emissioni di gas serra “indirette” causate principalmente dalle controparti finanziate dalla banca
Mitigazione dei cambiamenti climatici	ESRS E1_Cambiamenti climatici	Impatto positivo su mitigazione connesso ai prodotti, servizi ed iniziative ESG	Impatti positivi su persone e ambienti tramite impieghi “ecobanking” rivolti a famiglie e imprese per mitigare i cambiamenti climatici

Sub-topics/Sub-sub-topics	Descrizione del rischio	Rischio / Opportunità	ESRSs	ESRS Tematico
Adattamento ai cambiamenti climatici	Rischi fisici clientela	Rischi Fisici (Cronici e Acuti) che impattano sul portafoglio imprese e sulle famiglie affidate dalla banca	ESRS E1_Cambiamenti climatici	ESRS E1
Mitigazione dei cambiamenti climatici	Rischi di transizione clientela	Rischi di Transizione delle controparti affidate dall'istituto connessi all'introduzione di nuove norme (carbon tax, target net zero), razionamento del credito, maggiori oneri finanziari, cambiamenti nelle preferenze dei consumatori, diffusione di nuove tecnologie, etc.	ESRS E1_Cambiamenti climatici	ESRS E1
Mitigazione dei cambiamenti climatici	Rischi ESG legali, reputazionali, Banca etc..	Rischi ESG Legali (litigation), Reputazionali, Operativi e di Conformità alle norme in tema climatico	ESRS E1_Cambiamenti climatici	ESRS E1
Mitigazione dei cambiamenti climatici	Opportunità Finanziamenti Green & Transizione Energetica	Opportunità di nuovi business legati agli aspetti connessi alla mitigazione del cambiamento climatico: finanziamenti alla transizione green, consulenze ESG e sostegno finanziario per la redazione di piani con capex	ESRS E1_Cambiamenti climatici	ESRS E1
Energia	Opportunità Efficientamento Sedi Aziendali	Opportunità di ridurre la bolletta che incide sul conto economico della banca attraverso interventi di efficientamento energetico, l'installazione di impianti di produzione da fonti rinnovabili, con conseguente riduzione dell'impronta carbonica, etc.	ESRS E1_Cambiamenti climatici	ESRS E1

MDR-P E1 - Politiche adottate per gestire questioni di sostenibilità rilevanti

Le politiche connesse alle tematiche ESG sono riassunte nella Sezione Politiche e Azioni del Gruppo in ambito sostenibilità, a cui si fa rimando.

E1-2 - Politiche relative alla mitigazione dei cambiamenti climatici e all'adattamento agli stessi

La **Policy di Sostenibilità**, il **Regolamento del Credito**, le **Policy di Investimento** sui mercati finanziari, la **Policy di Product Governance** e i **Regolamenti delle Funzioni di Controllo** includono aspetti e principi relativi al **cambiamento climatico** richiamati dagli accordi internazionali, in coerenza con il framework normativo europeo e nazionale, con particolare riguardo agli impatti, ai rischi alle opportunità legate alla mitigazione ed all'adattamento ai cambiamenti climatici, e si concretizzano in un sostegno allo sviluppo di soluzioni sostenibili (connesse, ad esempio, all'efficienza energetica, alla diffusione delle energie da fonti rinnovabili, rivolte all'economia circolare e agli altri ambiti richiamati dagli obiettivi europei e contenuti negli specifici atti delegati della tassonomia Ue, che rimane un nodo centrale di tutte le principali politiche attive aziendali in tema di sostenibilità).

Per un elenco esaustivo delle Politiche specifiche che richiamano le tematiche relative alla mitigazione dei cambiamenti climatici e all'adattamento agli stessi si veda la Sezione Politiche e Azioni del Gruppo in ambito sostenibilità.

MDR-A E1 - Azioni e risorse relative a questioni di sostenibilità rilevanti

Le azioni connesse alle tematiche ESG sono riassunte nella Sezione Politiche e Azioni del Gruppo in ambito sostenibilità, a cui si fa rimando.

E1-3 - Azioni e risorse relative alle politiche in materia di cambiamenti climatici

Per un elenco esaustivo delle Politiche e delle Azioni specifiche che richiamano le tematiche relative alla mitigazione dei cambiamenti climatici e all'adattamento agli stessi si veda la Sezione Politiche e Azioni del Gruppo in ambito sostenibilità.

E1-4 - Obiettivi relativi alla mitigazione e all'adattamento ai cambiamenti climatici

La Banca non ha ad oggi formalizzato espliciti obiettivi di riduzione delle emissioni di GES ma tiene in debita considerazione e monitora costantemente diversi **KPI** collegati alle “**financed emissions**”, alle **GHG**, al **WACI**, al “temperature rise score” di portafoglio ed in particolare al **GAR** (*Green Asset Ratio*) sia sul comparto crediti che sul mondo titoli.

Attraverso il monitoraggio di tali indicatori, con particolare riferimento a quelli che esprimono le percentuali di allineamento alla Tassonomia nei diversi portafogli impieghi analizzati ed altri

KPI “basati sulla scienza” (es: mondo titoli), verifica il progressivo **percorso di allineamento** del portafoglio impieghi rispetto alla limitazione del riscaldamento globale a 1,5 °C, in coerenza con l’accordo di Parigi.

Dallo sviluppo dei **prodotti eco-banking** e dalla capacità di finanziamento dei piani (capex) di transizione delle controparti dipenderà anche il progressivo allineamento del portafoglio crediti della Banca rispetto ad una limitazione del riscaldamento globale a 1.5 °C, in coerenza con l’accordo di Parigi. Sul comparto titoli il livello di allineamento è maggiormente riscontrabile grazie anche alla presenza di dati più strutturati.

Il nuovo Piano di Impresa Futura 2025-2027 mira ad una crescita sostenibile nel tempo. La valorizzazione delle persone, il contributo allo sviluppo sociale e lavorativo del territorio e la riduzione degli impatti ambientali diretti e indiretti sono parte integrante degli obiettivi di business. In particolare, il Piano prevede azioni concrete sul fronte della “green transition” volte a prevenire eventuali impatti negativi e cogliere opportunità connesse ai temi ESG, accrescendo al contempo la sostenibilità della Banca nel breve, medio e lungo periodo.

In particolare, con riferimento al cambiamento climatico, il Piano di Impresa Futura prevede i seguenti obiettivi:

CLIMATE CHANGE – IMPATTI DIRETTI

1. Riduzione delle emissioni proprie
2. Adozione di Politiche di compensazione CO2
3. Energia proveniente al 100% da fonti rinnovabili e ottimizzazione dei consumi
4. Rinnovo mobilità aziendale

CLIMATE CHANGE – IMPATTI INDIRETTI

1. Avvio polo Agribusiness e *Green Transition*
2. Integrazione dei fattori di rischio ambientale e climatico nei processi creditizi
3. Graduale riduzione delle emissioni del portafoglio crediti al 2027
4. Disintermediazione sui finanziamenti ad elevata intensità carbonica

E1-5 - Consumo di energia e mix energetico

Come riportato nel dettaglio nella tabella seguente, il consumo totale di energia nel 2024 è stato pari a 4.747 Mwh, di cui il 91% proveniente da fonti rinnovabili.

	2024	UdM
37. a) Consumo totale di energia da fonti fossili	414,41	MWh
RA 34. Quota di fonti fossili sul consumo totale di energia	54%	Percentuale
37. b) Consumo totale di energia da fonti nucleari	-	MWh
RA 34. Quota di fonti nucleari sul consumo totale di energia	0%	Percentuale
37. c) i. Consumo di combustibili per le fonti rinnovabili, compresa la biomassa (include anche i rifiuti industriali e urbani di origine biologica, il biogas, l'idrogeno rinnovabile, ecc.)	-	MWh
37. c) ii. Consumo di energia elettrica, calore, vapore e raffrescamento da fonti rinnovabili, acquistati o acquisiti	4.322	MWh
37. c) iii. Consumo di energia rinnovabile autoprodotta senza ricorrere a combustibili	10,76	MWh
37. c) Consumo totale di energia da fonti rinnovabili	4.333	MWh
RA 34. Quota di fonti rinnovabili sul consumo totale di energia	46%	Percentuale
37. Consumo totale di energia	4.747	MWh

Ai fini della determinazione dei consumi energetici in MWh sono stati applicati i fattori di conversione DEFRA 2024.

Di seguito la **produzione di energia da fonti rinnovabili**, pari a 10,76 Mwh.

	Valore	UdM
39. Produzione di energia da fonti non rinnovabili	0	MWh
39. Produzione di energia da fonti rinnovabili	10,76	MWh
Produzione totale di energia da fonti non rinnovabili e rinnovabili	10,76	MWh
Commenti		Testo

E1-6 - Emissioni lorde di GES di ambito 1, 2, 3 ed emissioni totali di GES

Di seguito si riportano le emissioni lorde significative di GES (Gas a Effetto Serra) di ambito 1, 2, e 3 riferite all'anno base 2024.

E1-6 Emissioni lorde di GES di ambito 1, 2, 3 ed emissioni totali di GES (48., 49, 51, 52.)-	Retrospectiva	Udm
	2024	
48. a) Emissioni lorde di GES di ambito 1	64,41	tCO2eq
48. b) Percentuale di emissioni di GES di ambito 1 coperta da sistemi regolamentati di scambio di quote di emissioni	0	%
Emissioni di GES di ambito 2		
49. a) Emissioni lorde di GES di ambito 2 basate sulla posizione	1.923,93	tCO2eq
49. b) Emissioni lorde di GES di ambito 2 basate sul mercato	86,60	tCO2eq
Emissioni significative di GES di ambito 3		
51. Emissioni indirette lorde totali di GES (ambito 3)	1.101.845,22	tCO2eq
Beni e servizi acquistati	1.460,04	tCO2eq
Investimenti	1.100.385,18	tCO2eq
Emissioni totali di GES		
52. a) Emissioni totali di GES (basate sulla posizione)	1.103.833,57	tCO2eq
52. b) Emissioni totali di GES (basate sul mercato)	1.101.996,24	tCO2eq

Emissioni di ambito 1 ("scope 1")

Nel 2024 le emissioni di ambito 1 della banca sono state pari a **64,41** tonnellate di CO2 equivalenti e derivano prevalentemente dal riscaldamento delle sedi aziendali e dalla mobilità della flotta aziendale.

	Quantità (tCO2e)
Emissioni derivanti da combustibile da fonti non rinnovabili	64,41
di cui Carbone	
di cui Benzina	17,69
di cui GPL	-
di cui Gas Naturale	14,01
di cui Gasolio	32,71
Totale SCOPE 1	64,41

Fattori di conversione / emissione				
Sostanza	UdM Par-tenza	UdM Arrivo	Fattore di conversione / emissione 2024	Source
Carbone	t	tCO ₂ e	2,2621145	DEFRA (Fuels - Coal - Electricity Generation)
Benzina	t	tCO ₂ e	2,7785294	DEFRA (Fuels - Petrol - Average Biofuel Blend)
Benzina - Densità	L	t	0,0007502	DEFRA (Fuel Properties - Petrol - Average Biofuel Blend - Density)
Gas Naturale	t	tCO ₂ e	2,5681644	DEFRA (Fuels - Natural Gas)
Gas Naturale - Densità	smc	t	0,0007960	DEFRA (Fuel Properties - Natural gas - Density)
Gasolio	t	tCO ₂ e	3,0140946	DEFRA (Fuels - Diesel - Average Biofuel Blend)
Gasolio - Densità	L	t	0,0008335	DEFRA (Fuel Properties - Diesel - Average Biofuel Blend - Density)

Emissioni di ambito 2 (“scope 2”)

Nel 2024 le emissioni di ambito 2, che comprendono le emissioni indirette derivanti dall’elettricità acquistata per l’illuminazione e il raffrescamento delle sedi aziendali, sono state pari a **1.923,93** tonnellate di Co₂ equivalenti secondo il metodo basato sulla posizione (“location based”) e pari a **70,30** secondo il calcolo **basato sul mercato** (“market based”). Ai fini del calcolo delle emissioni di Scope 2 sono stati applicati i fattori di emissione AIB Residual Mix 2023 per entrambe le metodologie.

Emissioni di ambito 3 (“scope 3”)

Per quanto concerne le emissioni indirette di Scopo 3, il Gruppo BAPS rendiconta le emissioni della Categoria 1 “Purchased goods and services” generate dai beni e servizi acquistati dalla banca e le emissioni della Categoria 15 “Investments” generate da prestiti ed investimenti verso famiglie ed imprese (cosiddette “financed emissions”), così come definite dalle Linee guida del GHG Protocol. Le altre categorie di emissioni Scope 3 sono state escluse in quanto ritenute non rilevanti.

Le emissioni della Categoria 1 sono state calcolate, in linea con gli orientamenti e le indicazioni del GHG Protocol, sulla base della metodologica “spent-based”. Nello specifico, sono state considerate le spese sostenute dalla banca nel 2024 per l’acquisto di beni e servizi che hanno riguardato in prevalenza Servizi ICT, Consulenze Specialistiche e Trasporti; a seconda della tipologia di spesa sono stati applicati specifici fattori emissivi utilizzando il modello “USEEIO Models with Import Emission Factors for Greenhouse Gases for 2017-2022 from EXIOBASE coupled model” pubblicati da U.S. Environmental Protection Agency EPA).

Le emissioni della **Categoria 15** “Investments” rappresentano le cosiddette “financed emissions”, che includono, a loro volta, le emissioni complessive Scope 1, 2 e 3 delle controparti finanziate attribuite all’Istituto attraverso specifici “attribution factors”. Ai fini del calcolo, è stata applicata la metodologia del “Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry della **Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)**” del dicembre 2022. Nello specifico sono state considerate le seguenti categorie di esposizioni:

- “business loan & unlisted equity” per il portafoglio imprese;
- “mortgage” per i mutui retail;
- “sovereign debt” per i titoli di stato nel portafoglio di proprietà;
- “listed equity & corporate bond” per i titoli corporate nel portafoglio di proprietà.

Relativamente al comparto imprese, l’intensità delle emissioni GHG scope 1, 2 e 3 per euro di utilizzo, è stata differenziata per Ateco di appartenenza ed è stata calcolata a partire da dati puntuali riferiti alla singola controparte. Ove possibile, i dati emissivi sono stati recuperati direttamente dalla controparte

(tramite rapporto diretto o desunti dai report di sostenibilità pubblicati). In caso contrario si è fatto ricorso a provider specializzati per la stima del dato. A partire dai dati puntuali riferiti alla singola impresa/controparte, che hanno riguardato un campione di imprese corporate (ristretto in termini di numero ma significativo in termini di esposizione complessiva), sono stati stimati i valori di intensità emissiva media per ATECO che sono stati successivamente proiettati sull'intero portafoglio imprese sulla base del cluster settoriale. Tenuto conto che i dati sono stimati secondo quanto sopra specificato, non è stato possibile individuare eventuali componenti di emissioni biogeniche di CO₂ equivalente derivanti dalla combustione o dalla biodegradazione della biomassa lungo la catena del valore.

Relativamente al comparto mutui residenziali si sono stati utilizzati i dati puntuali sui consumi medi e sulle emissioni di carbonio connesse ai singoli immobili finanziati relativamente ad un campione ristretto in termini di numero (ma significativo in termini di esposizione complessiva). I dati medi di intensità ricavati dal campione sono stati proiettati su tutto il portafoglio in perimetro.

Per i titoli quotati si è fatto riferimento ai fattori emissivi messi a disposizione da parte di un primario info-provider del settore.

Per i titoli di stato sono stati utilizzati i dati pubblicati dal rapporto annuale sugli “investimenti sostenibili e i rischi climatici” 2023 di Banca d'Italia.

Le emissioni totali in **ambito 3** sono state pari a circa **1,1 milioni di tonnellate di CO₂** equivalenti nel 2024.

Il rapporto tra emissioni lorde di GES di ambito 1,2,3 ed i ricavi netti è pari a 0,42 (tCO₂eq/ euro), come di seguito rappresentato in tabella.

INTENSITÀ DI GES RISPETTO AI RICAVI NETTI		%
Emissioni totali di GES (location-based) rispetto ai ricavi netti (tCO ₂ eq/euro)		0,42
Emissioni totali di GES (market-based) rispetto ai ricavi netti (tCO ₂ eq/euro)		0,42

I Ricavi netti del bilancio consolidato, che ammontano a 260.704 migliaia di euro, hanno preso in considerazione le voci di conto economico 10. interessi attivi e proventi assimilati, 40. commissioni attive, 70. dividendi e proventi simili e 80. Risultato netto dell'attività di negoziazione.

Indicatori per la Tassonomia ambientale

Per le informazioni qualitative relativamente alla tassonomia si rinvia a quanto illustrato nel paragrafo “Informativa a norma dell'Articolo 8 del Regolamento 2020/852 (Regolamento sulla Tassonomia dell'UE)”.

KPI - Turnover (fatturato)

		Totale degli Attivi Ecosostenibili (mln €)	KPI ⁽⁴⁾ (turnover)	KPI ⁽⁵⁾ (capex)	Copertura % (sul totale attivi) ⁽³⁾	% di attivi esclusi dal numeratore del GAR (articolo 7, paragrafi 2 e 3, e punto 1.1.2 dell'allegato V)	% di attivi esclusi dal denominatore del GAR (articolo 7, paragrafo 1, e punto 1.2.4 dell'allegato V)
KPI principale	GAR (Coefficiente Attivi Verdi per lo stock)	37,4	0,9%		69,3%	31,2%	30,7%

		Totale degli Attivi Ecosostenibili (mln €)	KPI	KPI	Copertura % (sul totale attivi)	% di attivi esclusi dal numeratore del GAR (articolo 7, paragrafi 2 e 3, e punto 1.1.2 dell'allegato V)	% di attivi esclusi dal denominatore del GAR (articolo 7, paragrafo 1, e punto 1.2.4 dell'allegato V)
KPI aggiuntivi	GAR (flusso)	21,0	6,5%		69,3%	31,2%	30,7%
	Portafoglio di Negoziazione ⁽¹⁾	-					
	Garanzie Finanziarie	-					
	Attività Finanziarie Gestite	-					
	Ricavi Relativi a commissioni e compensi ⁽²⁾	-					

KPI - Capex (spese in conto capitale)

		Totale degli Attivi Ecosostenibili (mln €)	KPI ⁽⁴⁾ (turnover)	KPI ⁽⁵⁾ (capex)	Copertura % (sul totale attivi) ⁽³⁾	% di attivi esclusi dal numeratore del GAR (articolo 7, paragrafi 2 e 3, e punto 1.1.2 dell'allegato V)	% di attivi esclusi dal denominatore del GAR (articolo 7, paragrafo 1, e punto 1.2.4 dell'allegato V)
KPI principale	GAR (Coefficiente Attivi Verdi per lo stock)	52,0		1,2%	69,3%	31,2%	30,7%

		Totale degli Attivi Ecosostenibili (mln €)	KPI	KPI	Copertura % (sul totale attivi)	% di attivi esclusi dal numeratore del GAR (articolo 7, paragrafi 2 e 3, e punto 1.1.2 dell'allegato V)	% di attivi esclusi dal denominatore del GAR (articolo 7, paragrafo 1, e punto 1.2.4 dell'allegato V)
KPI aggiuntivi	GAR (flusso)	25,3		7,8%	69,3%	31,2%	30,7%
	Portafoglio di Negoziazione ⁽¹⁾	-					
	Garanzie Finanziarie	-					
	Attività Finanziarie Gestite	-					
	Ricavi Relativi a commissioni e compensi ⁽²⁾	-					

(1) Per gli enti creditizi che non soddisfano le condizioni di cui all'articolo 94, paragrafo 1, del CRR o le condizioni di cui all'articolo 325 bis, paragrafo 1, del CRR

(2) Commissioni attive e commissioni da servizi diversi dall'attività creditizia e AuM

(3) % degli attivi coperti dal KPI sul totale degli attivi della banca

(4) sulla base del KPI relativo al fatturato (Turnover) della controparte

(5) sulla base del KPI relativo alle spese in conto capitale (CapEx) della controparte

1. Attivi per il calcolo del GAR (Fatturato)

2024																
Dati in milioni di euro	Valore contabile (lordo) totale	Mitigazione dei Cambiamenti Climatici (CCM)					Adattamento ai Cambiamenti Climatici (CCA)					Acque e Risorse Marine (WTR)				
		di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)					di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)					di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)				
		di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)					di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)					di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)				
		di cui impiego del pro-venti	di cui transi-zione	di cui abili-tanti			di cui impiego del pro-venti	di cui transi-zione	di cui abili-tanti			di cui impiego del pro-venti	di cui transi-zione	di cui abili-tanti		
GAR - Attivi coperti sia al numeratore che al denominatore																
1 Prestiti e anticipi, titoli di debito e strumenti rappresentativi di capitale non posseduti per la negoziazione ammissibili per il calcolo del GAR	2.363,9	1.224,5	37,4	22,5	1,6	7,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Imprese finanziarie	280,1	94,2	10,3	1,0	0,6	3,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Enti creditizi	183,1	48,9	5,0	0,0	0,3	0,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Prestiti e anticipi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Titoli di debito, compresi UoP	183,1	48,9	5,0	0,0	0,3	0,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Strumenti rappresentativi di capitale	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Altre imprese finanziarie*	97,0	45,3	5,3	1,0	0,3	3,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 di cui imprese di investimento	51,3	33,9	3,4	0,0	0,3	2,9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Prestiti e anticipi	25,1	25,1	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Titoli di debito, compresi UoP	22,1	8,1	3,4	0,0	0,3	2,9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Strumenti rappresentativi di capitale	4,2	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 di cui società di gestione	44,6	10,3	0,9	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Prestiti e anticipi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Titoli di debito, compresi UoP	8,8	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Strumenti rappresentativi di capitale	35,8	9,6	0,9	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 di cui imprese di assicurazione	1,0	1,0	1,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Prestiti e anticipi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Titoli di debito, compresi UoP	1,0	1,0	1,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Strumenti rappresentativi di capitale	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Imprese non finanziarie	75,2	45,5	26,7	21,1	1,0	3,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Prestiti e anticipi	3,0	0,9	0,4	0,0	0,0	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Titoli di debito, compresi UoP	72,2	44,6	26,4	21,1	1,0	3,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Strumenti rappresentativi di capitale	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Famiglie	2.008,6	1.084,9	0,4	0,4	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25 di cui prestiti garantiti da immobili residenziali	1.041,2	1.041,2	0,1	0,1	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 di cui prestiti per la ristrutturazione di edifici	32,1	32,1	0,2	0,2	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27 di cui prestiti per veicoli a motore	11,6	11,6	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28 Finanziamento delle amministrazioni locali	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29 Finanziamento dell'edilizia	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 Finanziamenti di altre amministrazioni pubbliche locali	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Garanzie reali ottenute mediante presa di possesso: immobili residenziali e non residenziali	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32 Altri attivi esclusi dal numeratore per il calcolo del GAR (inclusi nel denominatore).	1.942,5	0,0	0,0	-	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33 Imprese finanziarie e non finanziarie	1.459,9															
34 PMI e imprese non finanziarie (diverse dalle PMI) non soggette agli obblighi di informativa NFRD	1.095,1															
35 Prestiti e anticipi	1.066,0															
36 di cui prestiti garantiti da immobili non residenziali	224,7															
37 di cui prestiti per la ristrutturazione di edifici	42,4															
38 Titoli di debito	5,8															
39 Strumenti rappresentativi di capitale	23,2															
40 Controparti di paesi terzi non soggette agli obblighi di informativa NFRD	0,0															
41 Prestiti e anticipi	0,0															
42 Titoli di debito	0,0															
43 Strumenti rappresentativi di capitale	0,0															
44 Derivati	0,0															
45 Prestiti interbancari a vista	3,0															
46 Disponibilità liquide e attivi in contante	143,0															
47 Altri attivi (ad esempio avviamento, merci, ecc)	336,6															
48 Totale attivi GAR	4.306,4	1.224,5	37,4	22,5	1,6	7,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
49 Altri attivi non inclusi per il calcolo del GAR	1.909,9															
50 Amministrazioni centrali ed emittenti sovranazionali	1.411,7															
51 Esposizione verso le banche centrali	461,8															
52 Portafoglio di negoziazione	36,4															
53 Attivi totali	6.216,4															
Esposizioni fuori bilancio - Imprese soggette agli obblighi di informativa NFRD																
54 Garanzie finanziarie	-															
55 Attività finanziarie gestite	-															
56 Di cui titoli di debito	-															
57 Di cui strumenti rappresentativi di capitale	-															

[illegible]

1. Attivi per il calcolo del GAR (Capex)

2024																
Dati in milioni di euro	Valore contabile (lordo) totale	Mitigazione dei Cambiamenti Climatici (CCM)					Adattamento ai Cambiamenti Climatici (CCA)					Acque e Risorse Marine (WTR)				
		di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)					di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)					di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)				
		di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)					di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)					di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)				
		di cui impiego dei pro-venti	di cui transizione	di cui abilitanti			di cui impiego dei pro-venti	di cui transizione	di cui abilitanti			di cui impiego dei pro-venti	di cui transizione	di cui abilitanti		
GAR - Attivi coperti sia al numeratore che al denominatore																
1 Prestiti e anticipi, titoli di debito e strumenti rappresentativi di capitale non posseduti per la negoziazione ammissibili per il calcolo del GAR	2.363,9	1.212,5	52,0	22,5	1,4	16,7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Imprese finanziarie	280,1	74,8	17,2	1,0	0,3	7,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Enti creditizi	183,1	47,9	5,7	0,0	0,3	1,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Prestiti e anticipi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Titoli di debito, compresi UoP	183,1	47,9	5,7	0,0	0,3	1,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Strumenti rappresentativi di capitale	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Altre imprese finanziarie*	97,0	26,9	11,5	1,0	0,0	6,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 di cui imprese di investimento	51,3	15,3	9,6	0,0	0,0	6,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Prestiti e anticipi	25,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Titoli di debito, compresi UoP	22,1	14,5	9,6	0,0	0,0	6,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Strumenti rappresentativi di capitale	4,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 di cui società di gestione	44,6	10,6	0,9	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Prestiti e anticipi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Titoli di debito, compresi UoP	8,8	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Strumenti rappresentativi di capitale	35,8	9,8	0,9	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 di cui imprese di assicurazione	1,0	1,0	1,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Prestiti e anticipi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Titoli di debito, compresi UoP	1,0	1,0	1,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Strumenti rappresentativi di capitale	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Imprese non finanziarie	75,2	52,8	34,5	21,1	1,1	9,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Prestiti e anticipi	3,0	2,1	1,4	0,0	0,0	0,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Titoli di debito, compresi UoP	72,2	50,7	33,1	21,1	1,1	8,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Strumenti rappresentativi di capitale	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Famiglie	2.008,6	1.084,9	0,4	0,4	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25 di cui prestiti garantiti da immobili residenziali	1.041,2	1.041,2	0,1	0,1	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 di cui prestiti per la ristrutturazione di edifici	32,1	32,1	0,2	0,2	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27 di cui prestiti per veicoli a motore	11,6	11,6	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28 Finanziamento delle amministrazioni locali	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29 Finanziamento dell'edilizia	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 Finanziamenti di altre amministrazioni pubbliche locali	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Garanzie reali ottenute mediante presa di possesso: immobili residenziali e non residenziali	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32 Altri attivi esclusi dal numeratore per il calcolo del GAR (inclusi nel denominatore).	1.942,5	0,0	0,0	-	0,0	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33 Imprese finanziarie e non finanziarie	1.459,9															
34 PMI e imprese non finanziarie (diverse dalle PMI) non soggette agli obblighi di informativa NFRD	1.095,1															
35 Prestiti e anticipi	1.066,0															
36 di cui prestiti garantiti da immobili non residenziali	224,7															
37 di cui prestiti per la ristrutturazione di edifici	42,4															
38 Titoli di debito	5,8															
39 Strumenti rappresentativi di capitale	23,2															
40 Controparti di paesi terzi non soggette agli obblighi di informativa NFRD	0,0															
41 Prestiti e anticipi	0,0															
42 Titoli di debito	0,0															
43 Strumenti rappresentativi di capitale	0,0															
44 Derivati	0,0															
45 Prestiti interbancari a vista	3,0															
46 Disponibilità liquide e attivi in contante	143,0															
47 Altri attivi (ad esempio avviamento, merci, ecc)	336,6															
48 Totale attivi GAR	4.306,4	1.212,5	52,0	22,5	1,4	16,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
49 Altri attivi non inclusi per il calcolo del GAR	1.909,9															
50 Amministrazioni centrali ed emittenti sovranazionali	1.411,7															
51 Esposizione verso le banche centrali	461,8															
52 Portafoglio di negoziazione	36,4															
53 Attivi totali	6.216,4															
Esposizioni fuori bilancio - Imprese soggette agli obblighi di informativa NFRD																
54 Garanzie finanziarie	-															
55 Attività finanziarie gestite	-															
56 Di cui titoli di debito	-															
57 Di cui strumenti rappresentativi di capitale	-															

2. GAR (Fatturato) - Informazioni sul settore

		2024											
		Mitigazione dei Cambiamenti Climatici (CCM)				Adattamento ai Cambiamenti Climatici (CCA)				Acque e Risorse Marine (WTR)			
		Imprese non Finanziarie soggette a DNF (soggette a DNF)		PMI ed altre imprese non finanziarie non soggette a DNF		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		PMI ed altre imprese non finanziarie non soggette a DNF		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		PMI ed altre imprese non finanziarie non soggette a DNF	
Scomposizione per settore - livello NACE / ATECO		Valore contabile lordo		Valore contabile lordo		Valore contabile lordo		Valore contabile lordo		Valore contabile lordo		Valore contabile lordo	
		in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (CCM)	in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (CCM)	in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (CCA)	in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (CCA)	in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (WTR)	in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (WTR)
1	06.10_Estrazione di petrolio greggio	0,5				0,0	0,0			0,0	0,0		
2	09.10_Attività di supporto all'estrazione di petrolio e gas naturale	2,0	0,1			0,0	0,0			0,0	0,0		
3	19.20_Fabbricazione di prodotti petroliferi raffinati	4,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0		
4	22.11_Fabbricazione di pneumatici e camere d'aria in gomma; ricostruzione e ricostruzione di pneumatici in gomma	2,1	0,7			0,0	0,0			0,0	0,0		
5	23.32_Fabbricazione di mattoni, tegole e prodotti da costruzione in argilla cotta	0,8	0,1			0,0	0,0			0,0	0,0		
6	25.92_Fabbricazione di imballaggi in metallo leggero	1,0				0,0	0,0			0,0	0,0		
7	26.30_Fabbricazione di apparecchiature di comunicazione	1,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0		
8	26.51_Fabbricazione di strumenti e apparecchi di misurazione, prova e navigazione	1,6	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0		
9	27.11_Fabbricazione di motori, generatori e trasformatori elettrici	1,0				0,0	0,0			0,0	0,0		
10	29.10_Fabbricazione di veicoli a motore	17,8	1,9			0,0	0,0			0,0	0,0		
11	35.11_Produzione di energia elettrica	17,0	7,3			0,0	0,0			0,0	0,0		
12	35.12_Trasmissione di energia elettrica	4,2	4,2			0,0	0,0			0,0	0,0		
13	35.13_Distribuzione di energia elettrica	5,0	5,0			0,0	0,0			0,0	0,0		
14	35.22_Distribuzione di combustibili gassosi tramite condotte	2,9	1,8			0,0	0,0			0,0	0,0		
15	42.12_	1,3	0,4			0,0	0,0			0,0	0,0		
16	42.22_Costruzione di progetti di pubblica utilità per l'elettricità e le telecomunicazioni	0,5	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0		
17	52.21_Attività di servizi connessi al trasporto terrestre	3,2	0,1			0,0	0,0			0,0	0,0		
18	52.23_Attività di servizi connessi al trasporto aereo	1,5	0,8			0,0	0,0			0,0	0,0		
19	55.10_Alberghi e simili alloggio	1,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0		
20	59.13_Attività di distribuzione di film, video e programmi televisivi	1,1				0,0	0,0			0,0	0,0		
21	61.20_Attività di telecomunicazioni senza fili	3,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0		
22	64.12_Assicurazioni	3,4				0,0	0,0			0,0	0,0		
23	64.19_Altre intermediazioni monetarie	245,8	11,9			0,0	0,0			0,0	0,0		
24	64.20_Holding	0,8				0,0	0,0			0,0	0,0		
25	642000_	0,5				0,0	0,0			0,0	0,0		
26	65.12_Assicurazioni danni	2,1				0,0	0,0			0,0	0,0		
27	68.20_Affitto e gestione di immobili propri o in leasing	3,2	2,7			0,0	0,0			0,0	0,0		
28	77.11_Noleggio e leasing di autoveicoli e autoveicoli leggeri	2,5				0,0	0,0			0,0	0,0		
29	ALTRO (NO ATECO)	1.109,4	0,4										

2024															
Economia Circolare (CE)				Inquinamento (PPC)				Biodiversità ed Ecosistemi (BIO)				TOTALE (CCM + CCA+WTR+CE+PPC+BIO)			
Imprese non Finanziarie soggette a DNF (soggette a DNF)		PMI ed altre imprese non finanziarie non soggette a DNF		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		PMI ed altre imprese non finanziarie non soggette a DNF		Imprese non Finanziarie soggette a DNF (soggette a DNF)		PMI ed altre imprese non finanziarie non soggette a DNF		Imprese non Finanziarie soggette a DNF (soggette a DNF)		PMI ed altre imprese non finanziarie non soggette a DNF	
Valore contabile lordo		Valore contabile lordo		Valore contabile lordo		Valore contabile lordo		Valore contabile lordo		Valore contabile lordo		Valore contabile lordo		Valore contabile lordo	
in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (CE)	in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (CE)	in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (PPC)	in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (PPC)	in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (BIO)	in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (BIO)	in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (CCM CCA WTR + CE + PPC + BIO)
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,5	0,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			2,0	0,3		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			4,0	0,6		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			2,1	0,7		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,8	0,1		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			1,0	0,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			1,0	0,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			1,6	0,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			1,0	0,4		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			17,8	4,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			17,0	11,2		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			4,2	4,2		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			5,0	5,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			2,9	2,7		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			1,3	0,6		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,5	0,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			3,2	0,1		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			1,5	0,8		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			1,0	0,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			1,1	0,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			3,0	0,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			3,4	0,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			245,8	17,9		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,8	0,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,5	0,0		
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,1	0,0								
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,2	3,0								
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,5	0,0								
								1.109,4	0,4						

2. GAR (Capex) – Informazioni sul settore

Scomposizione per settore - livello NACE / ATECO		2024									
		Mitigazione dei Cambiamenti Climatici (CCM)				Adattamento ai Cambiamenti Climatici (CCA)				Acque e Risorse Marine (WTR)	
		Imprese non Finanziarie soggette a DNF (soggette a DNF)		PMI ed altre imprese non finanziarie non soggette a DNF		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		PMI ed altre imprese non finanziarie non soggette a DNF		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)	
		Valore contabile lordo		Valore contabile lordo		Valore contabile lordo		Valore contabile lordo		Valore contabile lordo	
		in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (CCM)	in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (CCM)	in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (CCA)	in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (CCA)	in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (WTR)
1	06.10_Estrazione di petrolio greggio	0,5				0,0	0,0			0,0	0,0
2	09.10_Attività di supporto all'estrazione di petrolio e gas naturale	2,0	0,3			0,0	0,0			0,0	0,0
3	19.20_Fabbricazione di prodotti petroliferi raffinati	4,0	0,6			0,0	0,0			0,0	0,0
4	22.11_Fabbricazione di pneumatici e camere d'aria in gomma; ricostruzione e ricostruzione di pneumatici in gomma	2,1	0,7			0,0	0,0			0,0	0,0
5	23.32_Fabbricazione di mattoni, tegole e prodotti da costruzione in argilla cotta	0,8	0,1			0,0	0,0			0,0	0,0
6	25.92_Fabbricazione di imballaggi in metallo leggero	1,0				0,0	0,0			0,0	0,0
7	26.30_Fabbricazione di apparecchiature di comunicazione	1,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0
8	26.51_Fabbricazione di strumenti e apparecchi di misurazione, prova e navigazione	1,6	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0
9	27.11_Fabbricazione di motori, generatori e trasformatori elettrici	1,0	0,4			0,0	0,0			0,0	0,0
10	29.10_Fabbricazione di veicoli a motore	17,8	4,0			0,0	0,0			0,0	0,0
11	35.11_Produzione di energia elettrica	17,0	11,2			0,0	0,0			0,0	0,0
12	35.12_Trasmissione di energia elettrica	4,2	4,2			0,0	0,0			0,0	0,0
13	35.13_Distribuzione di energia elettrica	5,0	5,0			0,0	0,0			0,0	0,0
14	35.22_Distribuzione di combustibili gassosi tramite condotte	2,9	2,7			0,0	0,0			0,0	0,0
15	42.12_	1,3	0,6			0,0	0,0			0,0	0,0
16	42.22_Costruzione di progetti di pubblica utilità per l'elettricità e le telecomunicazioni	0,5	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0
17	52.21_Attività di servizi connessi al trasporto terrestre	3,2	0,1			0,0	0,0			0,0	0,0
18	52.23_Attività di servizi connessi al trasporto aereo	1,5	0,8			0,0	0,0			0,0	0,0
19	55.10_Alberghi e simili alloggio	1,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0
20	59.13_Attività di distribuzione di film, video e programmi televisivi	1,1				0,0	0,0			0,0	0,0
21	61.20_Attività di telecomunicazioni senza fili	3,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0
22	64.12_Assicurazioni	3,4	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0
23	64.19_Altre intermediazioni monetarie	245,8	17,9			0,0	0,0			0,0	0,0
24	64.20_Holding	0,8				0,0	0,0			0,0	0,0
25	642000_	0,5				0,0	0,0			0,0	0,0
26	65.12_Assicurazioni danni	2,1	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0
27	68.20_Affitto e gestione di immobili propri o in leasing	3,2	3,0			0,0	0,0			0,0	0,0
28	77.11_Noleggio e leasing di autovetture e autoveicoli leggeri	2,5	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0
29	ALTRO (NO ATECO)	1.109,4	0,4								

2024															
Economia Circolare (CE)				Inquinamento (PPC)				Biodiversità ed Ecosistemi (BIO)				TOTALE (CCM + CCA+WTR+CE+PPC+BIO)			
Imprese non Finanziarie soggette a DNF (soggette a DNF)		PMI ed altre imprese non finanziarie non soggette a DNF		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		PMI ed altre imprese non finanziarie non soggette a DNF		Imprese non Finanziarie soggette a DNF (soggette a DNF)		PMI ed altre imprese non finanziarie non soggette a DNF		Imprese non Finanziarie soggette a DNF (soggette a DNF)		PMI ed altre imprese non finanziarie non soggette a DNF	
Valore contabile lordo		Valore contabile lordo		Valore contabile lordo		Valore contabile lordo		Valore contabile lordo		Valore contabile lordo		Valore contabile lordo		Valore contabile lordo	
in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (CE)	in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (CE)	in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (PPC)	in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (PPC)	in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (BIO)	in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (BIO)	in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	in milioni di euro	di cui eco-sostenibile (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,5	0,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			2,0	0,3		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			4,0	0,6		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			2,1	0,7		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,8	0,1		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			1,0	0,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			1,0	0,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			1,6	0,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			1,0	0,4		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			17,8	4,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			17,0	11,2		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			4,2	4,2		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			5,0	5,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			2,9	2,7		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			1,3	0,6		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,5	0,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			3,2	0,1		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			1,5	0,8		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			1,0	0,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			1,1	0,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			3,0	0,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			3,4	0,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			245,8	17,9		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,8	0,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,5	0,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			2,1	0,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			3,2	3,0		
0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			2,5	0,0		
												1.109,4	0,4		

3. GAR KPI stock (Fatturato)

% (a fronte degli attivi coperti al denominatore)		2024													
		Mitigazione dei Cambiamenti Climatici (CCM)					Adattamento ai Cambiamenti Climatici (CCA)					Acque e Risorse Marine (WTR)			
		di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)					di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)					di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)			
		di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)					di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)					di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)			
		di cui imple- go del pro- venti	di cui transi- zione	di cui abili- tante			di cui im- plego del pro- venti	di cui transi- zione	di cui abili- tante			di cui im- plego del pro- venti	di cui transi- zione	di cui abili- tante	
0	GAR - Attivi coperti sia al numeratore che al denominatore														
1	Prestiti e anticipi, titoli di debito e strumenti rappresentativi di capitale non posseduti per la negoziazione ammissibili per il calcolo del GAR	28,4	0,9	1,0	0,1	0,3						-	-	-	-
2	Imprese finanziarie	2,19	0,24	0,02	0,01	0,08	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
3	Enti creditizi	1,14	0,12	0,00	0,01	0,01	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
4	Prestiti e anticipi	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
5	Titoli di debito, compresi UoP	1,1	0,1	0,0	0,01	0,01	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
6	Strumenti rappresentativi di capitale	0,0	0,0	0,0	-	0,00	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-
7	Altre imprese finanziarie	1,1	0,1	0,0	0,01	0,07	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
8	di cui imprese di investimento	0,8	0,1	0,0	0,01	0,07	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
9	Prestiti e anticipi	0,6	0,0	0,0	0,00	0,00	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
10	Titoli di debito, compresi UoP	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
11	Strumenti rappresentativi di capitale	0,0	0,0	0,0	-	0,00	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-
12	di cui società di gestione	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-
13	Prestiti e anticipi	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-
14	Titoli di debito, compresi UoP	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-
15	Strumenti rappresentativi di capitale	0,0	0,0	0,0	-	0,00	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-
16	di cui imprese di assicurazione	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
17	Prestiti e anticipi	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
18	Titoli di debito, compresi UoP	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
19	Strumenti rappresentativi di capitale	0,0	0,0	0,0	-	0,00	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-
20	Imprese non finanziarie	1,1	0,6	0,5	0,02	0,08	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
21	Prestiti e anticipi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
22	Titoli di debito, compresi UoP	1,0	0,6	0,5	0,0	0,1	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
23	Strumenti rappresentativi di capitale	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-
24	Famiglie	25,2	0,0	0,0	0,00	0,00	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
25	di cui prestiti garantiti da immobili residenziali	24,2	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
26	di cui prestiti per la ristrutturazione di edifici	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
27	di cui prestiti per veicoli a motore	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
28	Finanziamento delle amministrazioni locali	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
29	Finanziamento dell'edilizia	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
30	Finanziamenti di altre amministrazioni pubbliche locali	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0						-	-	-	-
31	Garanzie reali ottenute mediante presa di possesso: immobili residenziali e non residenziali	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
32	Totale Attivi GAR	28,4	0,9	0,5	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-

2024																			
Economia Circolare (CE)					Inquinamento (PPC)					Biodiversità ed Ecosistemi (BIO)					TOTALE (CCM + CCA+WTR+CE+PPC+BIO)				
di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)					di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)					di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)									
di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)					di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)					di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)					di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)				
	di cui im- piego dei pro- venti	di cui tran- sizio- ne	di cui abili- tante			di cui im- piego dei pro- venti	di cui tran- sizio- ne	di cui abili- tante			di cui im- piego dei pro- venti	di cui tran- sizio- ne	di cui abili- tante			di cui im- piego dei proventi	di cui transi- zione	di cui abilitante	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,4	0,9	1,0	0,1	0,3
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,19	0,24	0,02	0,01	0,08
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,14	0,12	0,00	0,01	0,01
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,1	0,1	0,0	0,01	0,01
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	-	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,1	0,1	0,0	0,01	0,07
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,8	0,1	0,0	0,01	0,07
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,6	0,0	0,0	0,00	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	-	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	-	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,1	0,6	0,5	0,02	0,08
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,0	0,6	0,5	0,0	0,1
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	-	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,2	0,0	0,0	0,00	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,2	0,0	0,0	0,0	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,4	0,9	0,5	0,0	0,2

3. GAR KPI stock (Capex)

% (a fronte degli attivi coperti al denominatore)		2024													
		Mitigazione dei Cambiamenti Climatici (CCM)					Adattamento ai Cambiamenti Climatici (CCA)					Acque e Risorse Marine (WTR)			
		di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)					di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)					di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)			
		di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)					di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)					di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)			
		di cui imple- go del pro- venti	di cui transi- zione	di cui abili- tante			di cui im- plego del pro- venti	di cui transi- zione	di cui abili- tante			di cui im- plego del pro- venti	di cui transi- zione	di cui abili- tante	
0	GAR - Attivi coperti sia al numeratore che al denominatore														
1	Prestiti e anticipi, titoli di debito e strumenti rappresentativi di capitale non posseduti per la negoziazione ammissibili per il calcolo del GAR	28,2	1,2	1,0	0,1	0,7						-	-	-	-
2	Imprese finanziarie	1,74	0,40	0,02	0,01	0,18	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
3	Enti creditizi	1,11	0,13	0,00	0,01	0,03	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
4	Prestiti e anticipi	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
5	Titoli di debito, compresi UoP	1,1	0,1	0,0	0,01	0,03	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
6	Stumenti rappresentativi di capitale	0,0	0,0	0,0	-	0,00	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-
7	Altre imprese finanziarie	0,6	0,3	0,0	0,00	0,15	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
8	di cui imprese di investimento	0,4	0,2	0,0	0,00	0,14	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
9	Prestiti e anticipi	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
10	Titoli di debito, compresi UoP	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
11	Strumenti rappresentativi di capitale	0,0	0,0	0,0	-	0,00	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-
12	di cui società di gestione	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-
13	Prestiti e anticipi	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-
14	Titoli di debito, compresi UoP	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-
15	Strumenti rappresentativi di capitale	0,0	0,0	0,0	-	0,00	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-
16	di cui imprese di assicurazione	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
17	Prestiti e anticipi	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
18	Titoli di debito, compresi UoP	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
19	Stumenti rappresentativi di capitale	0,0	0,0	0,0	-	0,00	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-
20	Imprese non finanziarie	1,2	0,8	0,5	0,03	0,21	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
21	Prestiti e anticipi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
22	Titoli di debito, compresi UoP	1,2	0,8	0,5	0,0	0,2	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
23	Stumenti rappresentativi di capitale	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-
24	Famiglie	25,2	0,0	0,0	0,00	0,00	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
25	di cui prestiti garantiti da immobili residenziali	24,2	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
26	di cui prestiti per la ristrutturazione di edifici	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
27	di cui prestiti per veicoli a motore	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
28	Finanziamento delle amministrazioni locali	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
29	Finanziamento dell'edilizia	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
30	Finanziamenti di altre amministrazioni pubbliche locali	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0						-	-	-	-
31	Garanzie reali ottenute mediante presa di possesso: immobili residenziali e non residenziali	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
32	Totale Attivi GAR	28,2	1,2	0,5	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-

2024																			
Economia Circolare (CE)					Inquinamento (PPC)					Biodiversità ed Ecosistemi (BIO)					TOTALE (CCM + CCA+WTR+CE+PPC+BIO)				
di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)					di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)					di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)									
di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)					di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)					di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)					di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)				
di cui im- piego dei pro- venti	di cui tran- sizio- ne	di cui abili- tante			di cui im- piego dei pro- venti	di cui tran- sizio- ne	di cui abili- tante			di cui im- piego dei pro- venti	di cui tran- sizio- ne	di cui abili- tante			di cui im- piego dei proventi	di cui transi- zione	di cui abilitante		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,2	1,2	1,0	0,1	0,7
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,74	0,40	0,02	0,01	0,18
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,11	0,13	0,00	0,01	0,03
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,1	0,1	0,0	0,01	0,03
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	-	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,6	0,3	0,0	0,00	0,15
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,4	0,2	0,0	0,00	0,14
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	-	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	-	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,2	0,8	0,5	0,03	0,21
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,2	0,8	0,5	0,0	0,2
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	-	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,2	0,0	0,0	0,00	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,2	0,0	0,0	0,0	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,00	0,00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,2	1,2	0,5	0,0	0,4

4. GAR KPI flusso (Fatturato)

% (a fronte degli attivi coperti al denominatore)		2024													
		Mitigazione dei Cambiamenti Climatici (CCM)					Adattamento ai Cambiamenti Climatici (CCA)					Acque e Risorse Marine (WTR)			
		di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)					di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)					di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)			
		di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)					di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)					di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)			
		di cui imple- go del pro- venti	di cui transi- zione	di cui abili- tante			di cui im- plego del pro- venti	di cui transi- zione	di cui abili- tante			di cui im- plego del pro- venti	di cui transi- zione	di cui abili- tante	
0	GAR - Attivi coperti sia al numeratore che al denominatore														
1	Prestiti e anticipi, titoli di debito e strumenti rappresentativi di capitale non posseduti per la negoziazione ammissibili per il calcolo del GAR	-	-	-	-	-						-	-	-	-
2	Imprese finanziarie	2,2	0,5	0,3	0,0	0,1	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
3	Enti creditizi	1,9	0,2	-	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
4	Prestiti e anticipi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
5	Titoli di debito, compresi UoP	1,9	0,2	-	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
6	Strumenti rappresentativi di capitale	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-
7	Altre imprese finanziarie	0,3	0,3	0,3	-	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
8	di cui imprese di investimento	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
9	Prestiti e anticipi	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
10	Titoli di debito, compresi UoP	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
11	Strumenti rappresentativi di capitale	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-
12	di cui società di gestione	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-
13	Prestiti e anticipi	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-
14	Titoli di debito, compresi UoP	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-
15	Strumenti rappresentativi di capitale	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-
16	di cui imprese di assicurazione	0,3	0,3	0,3	-	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
17	Prestiti e anticipi	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
18	Titoli di debito, compresi UoP	0,3	0,3	0,3	-	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
19	Strumenti rappresentativi di capitale	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-
20	Imprese non finanziarie	7,1	5,9	5,8	-	0,7	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
21	Prestiti e anticipi	0,3	0,1	-	-	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
22	Titoli di debito, compresi UoP	6,8	5,8	5,8	-	0,6	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
23	Strumenti rappresentativi di capitale	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-
24	Famiglie	19,4	0,1	0,1	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
25	di cui prestiti garantiti da immobili residenziali	17,2	0,0	0,0	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
26	di cui prestiti per la ristrutturazione di edifici	1,2	0,1	0,1	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
27	di cui prestiti per veicoli a motore	1,0	0,0	0,0	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
28	Finanziamento delle amministrazioni locali	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
29	Finanziamento dell'edilizia	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
30	Finanziamenti di altre amministrazioni pubbliche locali	-	-	-	-	-						-	-	-	-
31	Garanzie reali ottenute mediante presa di possesso: immobili residenziali e non residenziali	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-
32	Totale Attivi GAR	28,8	6,5	6,2	0,0	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-

2024																			
Economia Circolare (CE)					Inquinamento (PPC)					Biodiversità ed Ecosistemi (BIO)					TOTALE (CCM + CCA+WTR+CE+PPC+BIO)				
di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)					di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)					di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)									
di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)					di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)					di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)					di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)				
	di cui im- piego dei pro- venti	di cui tran- sizio- ne	di cui abili- tante			di cui im- piego dei pro- venti	di cui tran- sizio- ne	di cui abili- tante			di cui im- piego dei pro- venti	di cui tran- sizio- ne	di cui abili- tante			di cui im- piego dei proventi	di cui transi- zione	di cui abilitante	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,2	0,5	0,3	0,0	0,1
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,9	0,2	-	0,0	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,9	0,2	-	0,0	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,3	0,3	0,3	-	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,3	0,3	0,3	-	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,3	0,3	0,3	-	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,1	5,9	5,8	-	0,7
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,3	0,1	-	-	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,8	5,8	5,8	-	0,6
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,4	0,1	0,1	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,2	0,0	0,0	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,2	0,1	0,1	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,0	0,0	0,0	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,8	6,5	6,2	0,0	0,8

4. GAR KPI flusso (Capex)

		2024														
		Mitigazione dei Cambiamenti Climatici (CCM)					Adattamento ai Cambiamenti Climatici (CCA)					Acque e Risorse Marine (WTR)				
		di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)					di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)					di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)				
% (a fronte degli attivi coperti al denominatore)		di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)					di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)					di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)				
		di cui imple- go del pro- venti			di cui transi- zione			di cui transi- zione			di cui transi- zione			di cui transi- zione		
		di cui abili- tante			di cui abili- tante			di cui abili- tante			di cui abili- tante			di cui abili- tante		
0	GAR - Attivi coperti sia al numeratore che al denominatore															
1	Prestiti e anticipi, titoli di debito e strumenti rappresentativi di capitale non posseduti per la negoziazione ammissibili per il calcolo del GAR	-	-	-	-	-						-	-	-	-	-
2	Imprese finanziarie	2,2	0,5	0,3	0,0	0,2	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-
3	Enti creditizi	1,9	0,2	-	0,0	0,1	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-
4	Prestiti e anticipi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-
5	Titoli di debito, compresi UoP	1,9	0,2	-	0,0	0,1	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-
6	Strumenti rappresentativi di capitale	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-
7	Altre imprese finanziarie	0,3	0,3	0,3	-	0,1	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-
8	di cui imprese di investimento	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-
9	Prestiti e anticipi	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-
10	Titoli di debito, compresi UoP	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-
11	Strumenti rappresentativi di capitale	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-
12	di cui società di gestione	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-
13	Prestiti e anticipi	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-
14	Titoli di debito, compresi UoP	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-
15	Strumenti rappresentativi di capitale	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-
16	di cui imprese di assicurazione	0,3	0,3	0,3	-	0,1	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-
17	Prestiti e anticipi	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-
18	Titoli di debito, compresi UoP	0,3	0,3	0,3	-	0,1	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-
19	Strumenti rappresentativi di capitale	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-
20	Imprese non finanziarie	8,7	7,2	5,8	0,1	1,8	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-
21	Prestiti e anticipi	0,7	0,4	-	0,0	0,2	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-
22	Titoli di debito, compresi UoP	8,0	6,7	5,8	0,1	1,6	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-
23	Strumenti rappresentativi di capitale	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-
24	Famiglie	19,4	0,1	0,1	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-
25	di cui prestiti garantiti da immobili residenziali	17,2	0,0	0,0	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-
26	di cui prestiti per la ristrutturazione di edifici	1,2	0,1	0,1	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-
27	di cui prestiti per veicoli a motore	1,0	0,0	0,0	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-
28	Finanziamento delle amministrazioni locali	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-
29	Finanziamento dell'edilizia	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-
30	Finanziamenti di altre amministrazioni pubbliche locali	-	-	-	-	-						-	-	-	-	-
31	Garanzie reali ottenute mediante presa di possesso: immobili residenziali e non residenziali	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-
32	Totale Attivi GAR	30,3	7,8	6,2	0,1	2,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-

2024																			
Economia Circolare (CE)					Inquinamento (PPC)					Biodiversità ed Ecosistemi (BIO)					TOTALE (CCM + CCA+WTR+CE+PPC+BIO)				
di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)					di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)					di cui verso settori pertinenti per la tassonomia (ammissibile alla tassonomia)									
di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)					di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)					di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)					di cui ecosostenibile (allineato alla tassonomia)				
	di cui im- piego del pro- venti	di cui tran- sizio- ne	di cui abili- tante			di cui im- piego del pro- venti	di cui tran- sizio- ne	di cui abili- tante			di cui im- piego del pro- venti	di cui tran- sizio- ne	di cui abili- tante			di cui im- piego del proventi	di cui transi- zione	di cui abilitante	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,2	0,5	0,3	0,0	0,2
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,9	0,2	-	0,0	0,1
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,9	0,2	-	0,0	0,1
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,3	0,3	0,3	-	0,1
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,3	0,3	0,3	-	0,1
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,3	0,3	0,3	-	0,1
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,7	7,2	5,8	0,1	1,8
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,7	0,4	-	0,0	0,2
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,0	6,7	5,8	0,1	1,6
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,4	0,1	0,1	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,2	0,0	0,0	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,2	0,1	0,1	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,0	0,0	0,0	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,3	7,8	6,2	0,1	2,0

5. KPI per le esposizioni fuori bilancio (Fatturato)

		2024														
		Mitigazione dei Cambiamenti Climatici (CCM)						Adattamento ai Cambiamenti Climatici (CCA)						Acque e Risorse Marine (WTR)		
		Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia)						Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia)						Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia)		
		Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)						Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)						Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)		
% (a fronte del flusso di attivi fuori bilancio ammissibili)																
		di cui imple- go del pro- venti						di cui im- piego dei pro- venti						di cui im- piego dei pro- venti		
		di cui transi- zione						di cui transi- zione						di cui transi- zione		
		di cui abili- tante						di cui abili- tante						di cui abili- tante		
1	Garanzie Finanziarie (FinGuar KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Attività Finanziarie Gestite (AuM KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5. KPI per le esposizioni fuori bilancio (Capex)

		2024															
		Mitigazione dei Cambiamenti Climatici (CCM)					Adattamento ai Cambiamenti Climatici (CCA)					Acque e Risorse Marine (WTR)					
		Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia)					Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia)					Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia)					
% (a fronte del flusso di attivi fuori bilancio ammissibili)		Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)					Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)					Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)					
		di cui imple- go del pro- venti			di cui transi- zione		di cui im- piego dei pro- venti			di cui transi- zione		di cui im- piego dei pro- venti		di cui transi- zione		di cui abili- tante	
1	Garanzie Finanziarie (FinGuar KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Attività Finanziarie Gestite (AuM KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2024																		
Economia Circolare (CE)					Inquinamento (PPC)					Biodiversità ed Ecosistemi (BIO)					TOTALE (CCM + CCA+WTR+CE+PPC+BIO)			
Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia)					Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia)					Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia)					Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia)			
Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)					Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)					Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)					Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)			
di cui im-plego dei pro-venti	di cui tran-sizio-ne	di cui abili-tante			di cui im-plego dei pro-venti	di cui tran-sizio-ne	di cui abili-tante			di cui im-plego dei pro-venti	di cui tran-sizio-ne	di cui abili-tante			di cui im-plego dei pro-venti	di cui transi-zione	di cui abilitante	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2024																		
Economia Circolare (CE)					Inquinamento (PPC)					Biodiversità ed Ecosistemi (BIO)					TOTALE (CCM + CCA+WTR+CE+PPC+BIO)			
Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia)					Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia)					Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia)					Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (ammissibili alla tassonomia)			
Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)					Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)					Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)					Quota del totale degli attivi coperti che finanziano settori pertinenti per la tassonomia (allineati alla tassonomia)			
di cui im-plego dei pro-venti	di cui tran-sizio-ne	di cui abili-tante			di cui im-plego dei pro-venti	di cui tran-sizio-ne	di cui abili-tante			di cui im-plego dei pro-venti	di cui tran-sizio-ne	di cui abili-tante			di cui im-plego dei pro-venti	di cui transi-zione	di cui abilitante	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Modello 1 – Attività legate al nucleare e ai gas fossili - Stock

		a
Attività legate all'energia nucleare		
		Sì/NO
1	Finanzia o ha esposizioni alla ricerca, allo sviluppo, alla dimostrazione e alla diffusione di impianti innovativi per la generazione di elettricità che producono energia da processi nucleari con scarti minimi del ciclo del combustibile.	NO
2	Finanzia o ha esposizioni alla costruzione e al funzionamento sicuro di nuovi impianti nucleari per la produzione di elettricità o calore di processo, anche ai fini del teleriscaldamento o di processi industriali come la produzione di idrogeno, nonché ai relativi aggiornamenti di sicurezza, utilizzando le migliori tecnologie disponibili.	NO
3	Finanzia o ha esposizioni al funzionamento sicuro di impianti nucleari esistenti che producono elettricità o calore di processo, anche a scopo di teleriscaldamento o processi industriali come la produzione di idrogeno dall'energia nucleare, nonché ai loro aggiornamenti di sicurezza.	Sì
		a
Attività legate ai gas fossili		
		Sì/NO
4	Finanzia o ha esposizioni alla costruzione o alla gestione di impianti di generazione di energia elettrica che producono elettricità utilizzando combustibili gassosi fossili.	Sì
5	Finanzia o ha esposizioni alla costruzione, alla ristrutturazione e alla gestione di impianti di cogenerazione di calore/raffreddamento e di produzione di energia elettrica che utilizzano combustibili fossili gassosi.	NO
6	Finanzia o ha esposizioni alla costruzione, alla ristrutturazione e alla gestione di impianti di generazione di calore che producono calore/raffreddamento utilizzando combustibili gassosi fossili.	NO

Modello 2 – Attività economiche allineate alla tassonomia (denominatore) - Stock

REVENUE (FATTURATO)		a	b	c	d	e	f
RIGA	Attività economiche	Importo e proporzione (le informazioni devono essere presentate in importi monetari e percentuali)					
		TOTALE (CCM + CCA)		Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM)		Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA)	
		Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Importo € 000	Importo	Percentuale
1	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	-	0,00%	-	0,00%	-	0%
2	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	-	0,00%	-	0,00%	-	0%
3	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	678	0,02%	678	0,02%	-	0%
4	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	5	0,00%	5	0,00%	-	0%
5	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	-	0,00%	-	0,00%	-	0%
6	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	-	0,00%	-	0,00%	-	0%
7	Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non menzionate nelle righe da 1 a 6 sopra nel numeratore del KPI applicabile	36.803	0,85%	36.803	0,85%	-	0,00%
8	Importo totale e quota delle attività economiche allineate alla tassonomia nel numeratore del KPI applicabile	37.486	0,87%	37.486	0,87%	-	0,00%

CAPEX		a	b	c	d	e	f
		Importo e proporzione (le informazioni devono essere presentate in importi monetari e percentuali)					
RIGA	Attività economiche	TOTALE (CCM + CCA)		Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM)		Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA)	
		Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale
1	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	-	0,00%	-	0,00%	-	0%
2	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	-	0,00%	-	0,00%	-	0%
3	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	678	0,02%	678	0,02%	-	0%
4	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	5	0,00%	5	0,00%	-	0%
5	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	-	0,00%	-	0,00%	-	0%
6	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	-	0,00%	-	0,00%	-	0%
7	Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non menzionate nelle righe da 1 a 6 sopra nel numeratore del KPI applicabile	36.803	0,85%	36.803	0,85%	-	0,00%
8	Importo totale e quota delle attività economiche allineate alla tassonomia nel numeratore del KPI applicabile	37.486	0,87%	37.486	0,87%	-	0,00%

Modello 3 – Attività economiche allineate alla tassonomia (numeratore) - Stock

REVENUE (Fatturato)		a	b	c	d	e	f
		Importo e proporzione (le informazioni devono essere presentate in importi monetari e percentuali)					
RIGA	Attività economiche	TOTALE (CCM + CCA)		Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM)		Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA)	
		Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale
1	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	-	0,00%	-	0%	0,00	0,00
2	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	-	0,00%	-	0%	0,00	0,00
3	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	678	1,30%	678	1%	0,00	0,00
4	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	5	0,01%	5	0%	0,00	0,00
5	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	-	0,00%	-	0%	0,00	0,00
6	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	-	0,00%	-	0%	0,00	0,00
7	Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non menzionate nelle righe da 1 a 6 sopra nel numeratore del KPI applicabile	36.803	70,63%	36.803	71%	0,00	0,00
8	Importo totale e quota delle attività economiche allineate alla tassonomia nel numeratore del KPI applicabile	37.486	100,00%	37.486	100%	0,00	0,00

CAPEX		a	b	c	d	e	f
		Importo e proporzione (le informazioni devono essere presentate in importi monetari e percentuali)					
RIGA	Attività economiche	TOTALE (CCM + CCA)		Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM)		Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA)	
		Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale
1	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	-	0,00%	-	0%	0,00	0,00
2	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	-	0,00%	-	0%	0,00	0,00
3	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	674	1,29%	674	1%	0,00	0,00
4	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	12	0,02%	12	0%	0,00	0,00
5	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	-	0,00%	-	0%	0,00	0,00
6	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	-	0,00%	-	0%	0,00	0,00
7	Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non menzionate nelle righe da 1 a 6 sopra nel numeratore del KPI applicabile	51.417	98,68%	51.417	99%	0,00	0,00
8	Importo totale e quota delle attività economiche allineate alla tassonomia nel numeratore del KPI applicabile	52.104	100,00%	52.104	100%	0,00	0,00

Modello 4 – Attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia - Stock

REVENUE		a	b	c	d	e	f
		Importo e proporzione (le informazioni devono essere presentate in importi monetari e percentuali)					
RIGA	Attività economiche	TOTALE (CCM + CCA)		Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM)		Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA)	
		Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale
1	Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel denominatore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel denominatore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3	Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel denominatore del KPI applicabile	1	0,00%	1	0,00%	0	0,00%
4	Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel denominatore del KPI applicabile	1.460	0,03%	1.460	0,03%	0	0,00%
5	Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel denominatore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6	Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel denominatore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7	Importo e percentuale di altre attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia non menzionate nelle righe da 1 a 6 sopra nel denominatore del KPI applicabile	1.185.566	27,53%	1.185.566	27,53%	-	0,00%
8	Importo totale e percentuale delle attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia nel denominatore del KPI applicabile	1.187.028	27,56%	1.187.028	27,56%	-	0,00%

CAPEX		a	b	c	d	e	f
		Importo e proporzione (le informazioni devono essere presentate in importi monetari e percentuali)					
RIGA	Attività economiche	TOTALE (CCM + CCA)		Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM)		Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA)	
		Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale
1	Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel denominatore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel denominatore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3	Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel denominatore del KPI applicabile	(16)	0,00%	(16)	0,00%	0	0,00%
4	Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel denominatore del KPI applicabile	1.139	0,03%	1.139	0,03%	0	0,00%
5	Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel denominatore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6	Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel denominatore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7	Importo e percentuale di altre attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia non menzionate nelle righe da 1 a 6 sopra nel denominatore del KPI applicabile	1.185.905	27,54%	1.185.905	27,54%	-	0,00%
8	Importo totale e percentuale delle attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia nel denominatore del KPI applicabile	1.187.028	27,56%	1.187.028	27,56%	-	0,00%

Modello 5 – Attività economiche non ammissibili alla tassonomia - Stock

Attività economiche		a	b
REVENUE		Importo € 000	Percentuale
1	Importo e quota di attività economiche di cui alla riga 1 dello schema 1 che sono non ammissibili in base alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile.	-	0,00%
2	Importo e quota di attività economiche di cui alla riga 2 dello schema 1 che sono non ammissibili in base alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile.	-	0,00%
3	Importo e quota di attività economiche di cui alla riga 3 dello schema 1 che sono non ammissibili in base alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile.	97.822	2,27%
4	Importo e quota di attività economiche di cui alla riga 4 dello schema 1 che sono non ammissibili in base alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile.	131.391	3,05%
5	Importo e quota di attività economiche di cui alla riga 5 dello schema 1 che sono non ammissibili in base alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile.	-	0,00%
6	Importo e quota di attività economiche di cui alla riga 6 dello schema 1 che sono non ammissibili in base alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile.	-	0,00%
7	Importo e quota di altre attività economiche non ammissibili in base alla tassonomia non indicate nelle righe da 1 a 6 di cui sopra al denominatore del KPI applicabile.	2.852.720	66,24%
8	Importo totale e quota di attività economiche non ammissibili alla tassonomia al denominatore del KPI applicabile.	3.081.933	71,57%

Attività economiche		a	b
CAPEX		Importo € 000	Percentuale
1	Importo e quota di attività economiche di cui alla riga 1 dello schema 1 che sono non ammissibili in base alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile.	0	0,00%
2	Importo e quota di attività economiche di cui alla riga 2 dello schema 1 che sono non ammissibili in base alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile.	0	0,00%
3	Importo e quota di attività economiche di cui alla riga 3 dello schema 1 che sono non ammissibili in base alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile.	97.843	2,27%
4	Importo e quota di attività economiche di cui alla riga 4 dello schema 1 che sono non ammissibili in base alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile.	142.210	3,30%
5	Importo e quota di attività economiche di cui alla riga 5 dello schema 1 che sono non ammissibili in base alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile.	0	0,00%
6	Importo e quota di attività economiche di cui alla riga 6 dello schema 1 che sono non ammissibili in base alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile.	0	0,00%
7	Importo e quota di altre attività economiche non ammissibili in base alla tassonomia non indicate nelle righe da 1 a 6 di cui sopra al denominatore del KPI applicabile.	2.853.930	66,27%
8	Importo totale e quota di attività economiche non ammissibili alla tassonomia al denominatore del KPI applicabile.	3.093.984	71,85%

Modello 1 – Attività legate al nucleare e ai gas fossili - Flusso

		a
Attività legate all'energia nucleare		Sì/NO
1	Finanzia o ha esposizioni alla ricerca, allo sviluppo, alla dimostrazione e alla diffusione di impianti innovativi per la generazione di elettricità che producono energia da processi nucleari con scarti minimi del ciclo del combustibile.	NO
2	Finanzia o ha esposizioni alla costruzione e al funzionamento sicuro di nuovi impianti nucleari per la produzione di elettricità o calore di processo, anche ai fini del teleriscaldamento o di processi industriali come la produzione di idrogeno, nonché ai relativi aggiornamenti di sicurezza, utilizzando le migliori tecnologie disponibili.	NO
3	Finanzia o ha esposizioni al funzionamento sicuro di impianti nucleari esistenti che producono elettricità o calore di processo, anche a scopo di teleriscaldamento o processi industriali come la produzione di idrogeno dall'energia nucleare, nonché ai loro aggiornamenti di sicurezza.	Sì
		a
Attività legate ai gas fossili		Sì/NO
4	Finanzia o ha esposizioni alla costruzione o alla gestione di impianti di generazione di energia elettrica che producono elettricità utilizzando combustibili gassosi fossili.	Sì
5	Finanzia o ha esposizioni alla costruzione, alla ristrutturazione e alla gestione di impianti di cogenerazione di calore/raffreddamento e di produzione di energia elettrica che utilizzano combustibili fossili gassosi.	NO
6	Finanzia o ha esposizioni alla costruzione, alla ristrutturazione e alla gestione di impianti di generazione di calore che producono calore/raffreddamento utilizzando combustibili gassosi fossili.	NO

Modello 2 – Attività economiche allineate alla tassonomia (denominatore) - Flusso

REVENUE		a	b	c	d	e	f
Attività economiche		TOTALE (CCM + CCA)		Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM)		Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA)	
		Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale
1	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
4	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7	Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non menzionate nelle righe da 1 a 6 sopra nel numeratore del KPI applicabile	21.087	6,52%	21.087	6,52%		0,00%
8	Importo totale e quota delle attività economiche allineate alla tassonomia nel numeratore del KPI applicabile	21.087	6,52%	21.087	6,52%	-	0,00%

CAPEX		a	b	c	d	e	f
RIGA	Attività economiche	Importo e proporzione (le informazioni devono essere presentate in importi monetari e percentuali)					
		TOTALE (CCM + CCA)		Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM)		Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA)	
		Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale
1	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
4	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7	Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non menzionate nelle righe da 1 a 6 sopra nel numeratore del KPI applicabile	25.362	7,84%	25.362	7,84%		0,00%
8	Importo totale e quota delle attività economiche allineate alla tassonomia nel numeratore del KPI applicabile	25.362	7,84%	25.362	7,84%	-	0,00%

Modello 3 – Attività economiche allineate alla tassonomia (numeratore) - Flusso

REVENUE		a	b	c	d	e	f
RIGA	Attività economiche	Importo e proporzione (le informazioni devono essere presentate in importi monetari e percentuali)					
		TOTALE (CCM + CCA)		Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM)		Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA)	
		Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale
1	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
4	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7	Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non menzionate nelle righe da 1 a 6 sopra nel numeratore del KPI applicabile	21.087	6,52%	21.087	6,52%		0,00%
8	Importo totale e quota delle attività economiche allineate alla tassonomia nel numeratore del KPI applicabile	21.087	6,52%	21.087	6,52%	-	0,00%

CAPEX		a	b	c	d	e	f
RIGA	Attività economiche	Importo e proporzione (le informazioni devono essere presentate in importi monetari e percentuali)					
		TOTALE (CCM + CCA)		Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM)		Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA)	
		Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale
1	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
4	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7	Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non menzionate nelle righe da 1 a 6 sopra nel numeratore del KPI applicabile	25.362	7,84%	25.362	7,84%		0,00%
8	Importo totale e quota delle attività economiche allineate alla tassonomia nel numeratore del KPI applicabile	25.362	7,84%	25.362	7,84%	-	0,00%

Modello 3 – Attività economiche allineate alla tassonomia (numeratore) - Flusso

REVENUE		a	b	c	d	e	f
RIGA	Attività economiche	Importo e proporzione (le informazioni devono essere presentate in importi monetari e percentuali)					
		TOTALE (CCM + CCA)		Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM)		Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA)	
		Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale
1	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00%
2	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00%
3	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00%
4	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00%
5	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00%
6	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00%
7	Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non menzionate nelle righe da 1 a 6 sopra nel numeratore del KPI applicabile	21.087	100,00%	21.087	100,00%	0,00	0,00%
8	Importo totale e quota delle attività economiche allineate alla tassonomia nel numeratore del KPI applicabile	21.087	100,00%	21.087	100,00%	0,00	0,00%

CAPEX		a	b	c	d	e	f
RIGA	Attività economiche	Importo e proporzione (le informazioni devono essere presentate in importi monetari e percentuali)					
		TOTALE (CCM + CCA)		Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM)		Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA)	
		Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale
1	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00%
2	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00%
3	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00%
4	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00%
5	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00%
6	Importo e quota dell'attività economica allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel numeratore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00%
7	Importo e quota di altre attività economiche allineate alla tassonomia non menzionate nelle righe da 1 a 6 sopra nel numeratore del KPI applicabile	25.362	100,00%	25.362	100,00%	0,00	0,00%
8	Importo totale e quota delle attività economiche allineate alla tassonomia nel numeratore del KPI applicabile	25.362	100,00%	25.362	100,00%	0,00	0,00%

Modello 4 - Attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia – Flusso

REVENUE		a	b	c	d	e	f
RIGA	Attività economiche	Importo e proporzione (le informazioni devono essere presentate in importi monetari e percentuali)					
		TOTALE (CCM + CCA)		Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM)		Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA)	
		Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale
1	Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel denominatore del KPI applicabile	-	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2	Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel denominatore del KPI applicabile	-	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
3	Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel denominatore del KPI applicabile	-	0,00%	-	0,00%	0,00	0,00%
4	Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel denominatore del KPI applicabile	460	0,14%	460	0,14%	0,00	0,00%
5	Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel denominatore del KPI applicabile	-	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
6	Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel denominatore del KPI applicabile	-	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
7	Importo e percentuale di altre attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia non menzionate nelle righe da 1 a 6 sopra nel denominatore del KPI applicabile	71.541	22,10%	71.541	22,10%	0,00	0,00
8	Importo totale e percentuale delle attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia nel denominatore del KPI applicabile	72.000	22,25%	72.000	22,25%	0,00	0,00

CAPEX		a	b	c	d	e	f
RIGA	Attività economiche	Importo e proporzione (le informazioni devono essere presentate in importi monetari e percentuali)					
		TOTALE (CCM + CCA)		Mitigazione dei cambiamenti climatici (CCM)		Adattamento ai cambiamenti climatici (CCA)	
		Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale	Importo € 000	Percentuale
1	Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel denominatore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00%
2	Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel denominatore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00%
3	Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel denominatore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00%
4	Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel denominatore del KPI applicabile	448	0,14%	448	0,14%	0,00	0,00%
5	Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel denominatore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00%
6	Importo e quota dell'attività economica ammissibile alla tassonomia ma non allineata alla tassonomia di cui alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 nel denominatore del KPI applicabile	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00%
7	Importo e percentuale di altre attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia non menzionate nelle righe da 1 a 6 sopra nel denominatore del KPI applicabile	72.361	22,36%	72.361	22,36%	0,00	0,00
8	Importo totale e percentuale delle attività economiche ammissibili alla tassonomia ma non allineate alla tassonomia nel denominatore del KPI applicabile	72.810	22,50%	72.810	22,50%	0,00	0,00

Modello 5 – Attività economiche non ammissibili alla tassonomia - Flusso

Economic activities		a	b
REVENUE		Importo € 000	Percentuale
1	Importo e quota di attività economiche di cui alla riga 1 dello schema 1 che sono non ammissibili in base alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile.	0	0,00%
2	Importo e quota di attività economiche di cui alla riga 2 dello schema 1 che sono non ammissibili in base alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile.	0	0,00%
3	Importo e quota di attività economiche di cui alla riga 3 dello schema 1 che sono non ammissibili in base alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile.	6.622	2,05%
4	Importo e quota di attività economiche di cui alla riga 4 dello schema 1 che sono non ammissibili in base alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile.	21.077	6,51%
5	Importo e quota di attività economiche di cui alla riga 5 dello schema 1 che sono non ammissibili in base alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile.	0	0,00%
6	Importo e quota di attività economiche di cui alla riga 6 dello schema 1 che sono non ammissibili in base alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile.	0	0,00%
7	Importo e quota di altre attività economiche non ammissibili in base alla tassonomia non indicate nelle righe da 1 a 6 di cui sopra al denominatore del KPI applicabile.	202.876	62,68%
8	Importo totale e quota di attività economiche non ammissibili alla tassonomia al denominatore del KPI applicabile.	230.574	71,24%

Economic activities		a	b
CAPEX		Importo € 000	Percentuale
1	Importo e quota di attività economiche di cui alla riga 1 dello schema 1 che sono non ammissibili in base alla sezione 4.26 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile.	0	0,00%
2	Importo e quota di attività economiche di cui alla riga 2 dello schema 1 che sono non ammissibili in base alla sezione 4.27 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile.	0	0,00%
3	Importo e quota di attività economiche di cui alla riga 3 dello schema 1 che sono non ammissibili in base alla sezione 4.28 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile.	6.622	2,05%
4	Importo e quota di attività economiche di cui alla riga 4 dello schema 1 che sono non ammissibili in base alla sezione 4.29 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile.	21.088	6,52%
5	Importo e quota di attività economiche di cui alla riga 5 dello schema 1 che sono non ammissibili in base alla sezione 4.30 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile.	0	0,00%
6	Importo e quota di attività economiche di cui alla riga 6 dello schema 1 che sono non ammissibili in base alla sezione 4.31 degli allegati I e II del regolamento delegato 2021/2139 al denominatore del KPI applicabile.	0	0,00%
7	Importo e quota di altre attività economiche non ammissibili in base alla tassonomia non indicate nelle righe da 1 a 6 di cui sopra al denominatore del KPI applicabile.	197.781	61,11%
8	Importo totale e quota di attività economiche non ammissibili alla tassonomia al denominatore del KPI applicabile.	225.491	69,67%

E3 - ACQUE E RISORSE MARINE

Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 IRO-1 - Descrizione dei processi per individuare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità rilevanti legati alle acque e alle risorse marine

Impatti rilevanti principali sulla catena del valore “a valle”

La Banca ha analizzato i propri attivi e le proprie attività (own operations) al fine di individuare gli **impatti** (effettivi e potenziali), connessi alle **acque ed alle risorse marine** nelle operazioni quotidiane, concentrandosi soprattutto sulla **catena del valore “a valle”**, dal momento che gli **impatti idrici diretti** da parte della Banca attraverso le proprie sedi aziendali sono da considerarsi trascurabili e non significative.

Le analisi si sono concentrate pertanto in prevalenza su valutazioni quali-quantitative del portafoglio impieghi ed in particolare su quei **settori di attività economica** con potenziali impatti negativi sulle risorse idriche del territorio.

Nel complesso l'analisi è stata condotta esaminando i singoli temi e sotto-temi connessi alle **consumo**, prelievo e scarico di risorse idriche, con la metodologia di valutazione quali-quantitativa comune a tutti gli ESRS ed ha ravvisato impatti indiretti potenzialmente significativi nel medio lungo termine, in particolare con riferimento alle **attività finanziate** presenti in portafoglio connesse all'**agricoltura**, alla **zootecnia** o alla trasformazione e produzione di **prodotti alimentari**, all'**edilizia** o a taluni processi **industriali / manifatturieri** che potrebbero avere **potenziali impatti** sui **sistemi idrici locali** ove non dovessero essere osservate delle pratiche sostenibili nella condotta aziendale.

Principali rischi sulla catena del valore “a valle”

La Banca ha analizzato i propri impieghi ed investimenti anche al fine di individuare i potenziali rischi connessi alle acque e alle risorse marine nelle operazioni a valle, concentrandosi in prevalenza su un'analisi quali-quantitativa del portafoglio crediti per Ateco / settore di attività, partendo dai singoli temi richiamati dagli ESRS relativi ai sistemi idrici.

Nel complesso l'analisi condotta dalla Banca sui singoli temi e sotto-temi collegati all'acqua ha ravvisato dei potenziali rischi fisici nel medio-lungo periodo connessi prevalentemente alle caratteristiche del territorio di operatività dell'Istituto, che potrebbe fronteggiare una scarsità di “risorse idriche” nei prossimi anni: la Sicilia è infatti tra le aree considerate a più elevato stress idrico in Italia (Crf. dati ISPRA) il che potrebbe incidere sulla capacità di rimborso delle controparti affidate che hanno particolare necessità di tale risorsa ed **impattare** in maniera trasversale sulla banca attraverso diversi canali di trasmissione. Non sono state condotte consultazioni con le comunità interessate.

ESRS-DES	Descr. Impatto	Impatti
ESRS E3_Acqua e Risorse Marine	Impatto negativo su risorse disponibili per elevato consumo idrico delle controparti finanziate	Impatti negativi “indiretti” per consumo idrico da parte delle controparti finanziate dalla banca (Es: imprese agricole, o alloggiamenti intensivi, etc.)

Sub-topics/Sub-sub-topics	Descrizione del rischio	Rischio / Opportunità
Acque - Consumo idrico	Rischio per Consumo Idrico Controparti	Rischi connessi al Consumo idrico da parte dei soggetti affidati "a valle", in particolare per le controparti che utilizzano grandi quantità di acqua o che sono sensibili alla scarsità di risorse idriche, come l'agricoltura, l'industria agro-alimentare, manifattura, raffinerie, etc.

MDR-P E3 - Politiche adottate per gestire questioni di sostenibilità rilevanti

Al momento non sono implementate politiche ad hoc in tale specifico ambito, rientrando nelle più generali **politiche ESG** e di analisi del rischio fisico adottate dalla Banca (cfr. Policy in Sezione Politiche e Azioni del Gruppo in ambito sostenibilità).

Nel medio-lungo periodo tale tematica non potrà che essere oggetto di sempre maggiore attenzione da parte del gruppo, vista la zona in cui opera, considerata ad elevato **stress idrico**. Per tale ragione le questioni di sostenibilità connesse al tema dell'**acqua** dovranno essere tenute sempre più in debita considerazione nelle future policy aziendali e nell'operatività della banca, rappresentando anche una potenziale opportunità di crescita per l'Istituto. Finanziare l'allineamento alla tassonomia delle controparti guardando anche all'obiettivo "idrico" può rappresentare un benchmark al riguardo.

S1 - FORZA LAVORO PROPRIA

Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 SBM-2 - Interessi e opinioni dei portatori di interessi

BAPS si impegna a garantire condizioni di lavoro eque e sicure per i propri dipendenti e a instaurare una buona collaborazione con gli altri stakeholder. Inoltre, l'Istituto si impegna a garantire diversità e pari opportunità per tutti, indipendentemente dal genere, religione e convinzioni personali, razza e origine etnica, disabilità, età, orientamento sessuale o politico. Inoltre, la formazione e lo sviluppo delle competenze dei dipendenti rappresentano un driver primario per sostenere il business della Banca e realizzare gli obiettivi strategici previsti dai piani industriali. In quanto luogo di lavoro basato sulla conoscenza, la Banca ritiene che questi fattori siano cruciali per attrarre e mantenere dipendenti qualificati, dotati delle giuste competenze e qualifiche. La banca considera pertanto le **condizioni di lavoro**, il **welfare aziendale**, la **parità di trattamento** e di opportunità per tutti i dipendenti, nonché la tutela della privacy, come questioni significative di sostenibilità per la propria forza lavoro.

In tema di coinvolgimento dei portatori di interesse e di raccolta delle loro opinioni ed interessi, sono state a tal riguardo sottoposte delle **survey ai dipendenti** volte a rafforzare il dialogo con l'azienda.

Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 SBM-3 - Impatti, rischi e opportunità rilevanti e loro interazione con la strategia e il modello aziendale

Impatti, rischi e opportunità legati alla forza lavoro

La diversità, l'inclusione e il rispetto dei diritti umani sono elementi fondamentali della cultura aziendale del Gruppo che si riflettono negli obiettivi del Piano Strategico Futura 2025-2027, che guida la crescita sostenibile di Baps. In questo contesto, trovano espressione gli impatti, i rischi e le opportunità individuati nell'ambito dell'analisi di doppia rilevanza, con riferimento al tema "forza lavoro propria". Nello specifico, gli **Impatti positivi** identificati sono legati principalmente alle **condizioni di lavoro** (presenza di contrattazione collettiva, salari adeguati ed occupazione sicura in un territorio a rischio spopolamento con elevato tasso di disoccupazione rispetto ad altre aree del paese) ed al benessere garantito ai dipendenti in tema di **salute e sicurezza**. La banca applica il contratto collettivo standard a tutti i dipendenti. Inoltre, questi ultimi sono coperti da una polizza sanitaria gratuita, con possibilità di estensione per i familiari a condizioni vantaggiose rispetto a quelle di mercato. Al fine di agevolare la conciliazione dei tempi vita-lavoro, nelle due settimane centrali di agosto la Banca prevede la chiusura al pomeriggio delle filiali e degli uffici di sede centrale; altri giorni di chiusura totale delle attività sono previste in occasione di festività e/o ponti. La Banca si impegna inoltre a favorire l'accoglimento delle istanze di trasferimento, lavoro agile, di trasformazione del contratto di lavoro da full time a part time e di modifica dell'orario di lavoro presentate dalle risorse, in particolare da quelle con comprovate e motivate esigenze personali e/o familiari di assistenza e cura.

Altri impatti positivi ed opportunità sono quelli legati alle politiche messe in atto dalla Banca per la **parità di genere** (su cui l'azienda ha anche ottenuto una **certificazione esterna**), la **formazione** e lo sviluppo delle competenze dei dipendenti, mentre tra i rischi rilevano quelli legati al tema ICT, Privacy e Riservatezza dei dati personali dei dipendenti. Non sono state individuate dipendenze in termini di forza lavoro propria.

Non sono stati individuati impatti negativi significativi né attuali né potenziali con riferimento alla forza lavoro propria.

Gli IRO individuati riguardano l'intera forza lavoro propria. Non vi sono pertanto gruppi specifici di dipendenti che sono esposti più di altri agli effetti derivanti dagli IRO significativi. Ciò è dovuto, tra l'altro, al fatto che a tutti i dipendenti della banca è applicato il contratto nazionale di categoria come rinnovato con accordo del 23/11/2023 e da un accordo integrativo aziendale di secondo livello. Relativamente ai dipendenti oggetto dell'operazione di fusione per incorporazione della Banca Popolare Sant'Angelo in Banca Agricola Popolare di Ragusa contestualmente ridenominata in Banca Agricola Popolare di Sicilia, si sottolinea che è stata confermata per tutti i dipendenti oggetto di incorporazione l'applicazione del **CCNL vigente** per le categorie di appartenenza, contribuzione, inquadramento e anzianità maturati computati senza soluzione di continuità.

Con effetto dalla data di efficacia dell'operazione, al predetto personale è stata inoltre applicata la normativa aziendale di secondo livello secondo quanto previsto dall'Accordo di fusione stipulato tra la BAPR, la BPSA e le organizzazioni sindacali al termine della procedura di informazione, consultazione e confronto collettivo prevista dal vigente CCNL.

Per maggiori dettagli sugli IRO significativi in materia di forza lavoro propria, si rimanda alle tabelle di seguito riportate.

ESRS-DES	Descr. Impatto	Impatti	ESRS Tematico
ESRS S1_ Forza lavoro propria	Impatto positivo: occupazione sicura in un'area ad alta disoccupazione e a rischio spopolamento	Impatto positivo legato ai posti di lavoro offerti che consentono una occupazione sicura in un territorio difficile con elevata disoccupazione rispetto al resto d'Italia	ESRS S1
ESRS S1_ Forza lavoro propria	Impatto positivo: salari adeguati in un'area ad alta disoccupazione	Impatti positivi legati a Salari adeguati in un'area del paese a rischio migrazione e spopolamento	ESRS S1
ESRS S1_ Forza lavoro propria	Impatti positivi legati a Parità di genere	Impatti positivi legati a Parità di genere e parità di retribuzione per un lavoro di pari valore	ESRS S1
ESRS S1_ Forza lavoro propria	Impatti positivi legati a FORMAZIONE	Impatti positivi legati alla continua Formazione e sviluppo delle competenze	ESRS S1

Sub-topics/ Sub-sub-topics	Descrizione del rischio	Rischio / Opportunità	ESRS-DES	ESRS Tematico
Parità di trattamento e di opportunità per tutti - Misure contro la violenza e le molestie sul luogo di lavoro	Opportunità legate a Parità di genere	Opportunità legate a Parità di genere e parità di retribuzione per un lavoro di pari valore	ESRS S1_ Forza lavoro propria	ESRS S1
Parità di trattamento e di opportunità per tutti - Formazione e sviluppo delle competenze	Opportunità legate a Formazione	Opportunità legate a Formazione e sviluppo delle competenze	ESRS S1_ Forza lavoro propria	ESRS S1
Altri diritti connessi al lavoro - Riservatezza	Rischi ICT, Privacy, sui lavoratori	Rischi connessi alla mancata riservatezza, rispetto per la privacy, rischi reputazionali	ESRS S1_ Forza lavoro propria	ESRS S1

La forza lavoro propria di Baps include lavoratori dipendenti che prestano servizio alle dipendenze della Banca e lavoratori non dipendenti, che lavorano per la banca senza essere direttamente impiegati dall'Istituto (es. consulente, lavoratore temporaneo o lavoratore autonomo). I lavoratori non dipendenti svolgono mansioni nelle stesse sedi dei dipendenti della banca, ma poiché non sono impiegati dalla banca, in genere non sono coperti dai contratti collettivi, dalle medesime condizioni del personale, ecc. dei dipendenti della banca

S1-1 - Politiche relative alla forza lavoro propria

La Banca ha un **impatto positivo** sul territorio di riferimento in termini di **occupazione sicura** e **salari adeguati** ed ha implementato a tal riguardo una politica di **benessere aziendale** rivolta a tutta la forza lavoro propria che mira a ridurre i rischi e migliorare la salute e la sicurezza dei dipendenti, favorendo un ambiente di lavoro inclusivo.

L'Istituto ha, inoltre, introdotto programmi di **formazione** continua per migliorare le competenze tecniche e di leadership della forza lavoro.

La banca è impegnata nel rispetto dei **diritti umani** che sono pertinenti per la forza lavoro propria, compresi i processi e i meccanismi atti a verificare l'osservanza dei principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani, della dichiarazione dell'OIL sui principi e i diritti fondamentali nel lavoro e delle linee guida dell'OCSE destinate alle imprese multinazionali.

La Banca, tra le diverse iniziative supportate a favore della propria forza lavoro, collabora con una società leader mondiale di formazione per il business al fine di monitorare il clima aziendale e analizzare nel continuo il coinvolgimento dei dipendenti in azienda. Ciò anche per rilevare e porre rimedio ad eventuali criticità. Le politiche aziendali relative alla forza lavoro propria sono conformi agli strumenti riconosciuti a livello internazionale pertinenti, tra cui i principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani.

Il **Codice Etico** adottato dalla Banca include specifici riferimenti alla tratta di esseri umani, vietando ogni forma di sfruttamento lavorativo ed impegnandosi alla prevenzione di tali pratiche. È vietata qualsiasi forma di coercizione, intimidazione o costrizione dei lavoratori. Sono previste anche procedure per garantire che i lavoratori abbiano sempre la possibilità di uscire liberamente dalle loro posizioni lavorative senza penalità o ritorsioni.

L'impiego di **minori** sotto l'età legale è vietato; le politiche aziendali rispettano appieno le convenzioni internazionali sull'età minima per il lavoro, e viene monitorata anche la catena di fornitura per garantire che non vengano impiegati bambini.

La Banca ha adottato una politica di **sicurezza sul lavoro** che include linee guida specifiche per ogni settore e funzione. La politica prevede la riduzione dei rischi legati a ogni tipo di operazione e l'adozione di tecniche di lavoro sicuro, in conformità con le normative locali e internazionali.

La Banca ha implementato una politica chiara e rigorosa contro la discriminazione e le molestie sul luogo di lavoro. I dipendenti hanno nel corso del 2025 avranno a disposizione un sistema di segnalazione anonimo per riportare eventuali violazioni. La politica copre tutti i tipi di discriminazione basati su genere, etnia, orientamento sessuale, disabilità, età e altre caratteristiche protette.

Ad ottobre 2024 è stata aggiornata la **Policy sulla parità di genere** che promuove le pari opportunità all'interno dell'azienda, assicurando che tutti i dipendenti abbiano uguale accesso alle promozioni e alla crescita professionale, senza discriminazioni e basandosi solo su competenze e meriti.

La politica anti-discriminazione vieta esplicitamente ogni forma di discriminazione basata su razza, origine etnica, colore della pelle, sesso, orientamento sessuale, identità di genere, disabilità, età, religione, opinioni politiche, ascendenza nazionale o estrazione sociale. Inoltre, vengono rispettate tutte le forme di protezione previste dalla normativa UE e dal diritto nazionale.

La banca ha implementato procedure di reclutamento imparziali e fornisce formazione obbligatoria sulla diversità e inclusione a tutto il personale per prevenire la discriminazione.

Politiche riguardanti la propria forza lavoro (S1-1)

La Banca considera le proprie risorse come il patrimonio fondamentale e imprescindibile su cui basare una crescita solida, sostenibile e duratura, ne deriva che tutte le politiche e le procedure di gestione delle Risorse Umane sono improntate alla creazione di valore nel lungo termine attraverso:

- la definizione di processi di **selezione, gestione, carriera, valutazione** della prestazione e formazione che garantiscono lo sviluppo delle proprie risorse secondo criteri di meritocrazia e pari opportunità;
- l'utilizzo di **meccanismi retributivi** equi e trasparenti che garantiscano l'equilibrio tra i generi a tutti i livelli, compresi quelli apicali che più risentono del gender gap;
- la creazione di un **ambiente di lavoro** rispettoso della personalità e della dignità di ogni risorsa ispirato alla reciproca fiducia e alla lealtà, che condanni ogni atteggiamento o comportamento intimidatorio, ostile, degradante, umiliante od offensivo;
- la promozione di una **cultura** basata sui valori della correttezza, della professionalità e della tutela del cliente, che impone alle risorse di tenere una condotta rispondente ai doveri collegati alle mansioni e alle attività tempo per tempo affidate ispirata a criteri di legalità, trasparenza, riservatezza, buon senso ed etica personale;
- una continua e costante attenzione al tema della **salute e sicurezza** sul lavoro, attraverso attività informative e formative realizzate a tutti i livelli aziendali per accrescere la consapevolezza dei

rischi e promuovere comportamenti responsabili;

- l'adozione di procedure che nel rispetto delle previsioni di legge e degli obblighi di riservatezza in ambito **Privacy** garantiscono che tutte le informazioni che riguardano i collaboratori sono trattate con modalità idonee ad assicurarne l'accesso ai soli diretti interessati e ai soggetti autorizzati.

Le politiche riguardanti la forza di lavoro propria non affrontano esplicitamente le tematiche relative alla tratta degli esseri umani, anche tenuto conto delle specificità del business del Gruppo.

Il rafforzamento in tema di rischi ICT per i dipendenti

BAPR ha investito su soluzioni tecnologiche di alto livello che riguardano sia la sfera tecnologica che quella umana, della formazione e dell'awareness. Tra le varie iniziative, si intende citarne le tre più importanti:

- sono state effettuate specifiche simulazioni di phishing **a tutti i dipendenti** della Banca con l'obiettivo di accrescere la consapevolezza degli utenti alle email di phishing (tipica vulnerabilità per l'accesso al sistema informativo della Banca);
- implementazione di **soluzioni IT e presidi di sicurezza** per il monitoraggio preventivo di minacce interne ed esterne e risposta ad incidenti di sicurezza in modalità 24/7;
- l'analisi dell'infrastruttura IT della Banca volta all'individuazione di possibili vulnerabilità di sicurezza sfruttabili da criminali informatici.

La Banca ha, inoltre, proseguito il percorso di awareness, avviato nel 2023, nei confronti dei propri fornitori critici in modo da porre ulteriori presidi anche sulla propria supply chain.

Le politiche di gestione delle risorse umane sono strettamente coordinate con le altre politiche e con i codici che hanno impatto sulla gestione del personale, fra le quali rilevano soprattutto il **Codice Etico**, il **Codice Disciplinare**, le **Politiche di remunerazione e incentivazione**, la **Politica per la Parità di Genere e collegate**, la **Policy di Sostenibilità**, come approvate dal Consiglio di Amministrazione della Banca e implementate nelle procedure interne aziendali.

Il **Codice Etico** in particolare ha l'ambizione di essere la carta d'identità della Banca e raccoglie e divulga in un unico testo i valori fondamentali di BAPS, posti per il rispetto dei principi della corporate governance e della responsabilità sociale, come di seguito descritto:

- enuncia l'insieme dei diritti, doveri e responsabilità della Banca rispetto ai Destinatari del Codice Etico; è pertanto una direttiva le cui regole di condotta devono essere tenute presenti nella quotidianità del lavoro e che presuppone, in primis, il rispetto delle leggi e dei regolamenti vigenti, anche interni alla Banca;
- si propone di fissare standard etici di riferimento e **norme comportamentali** a cui orientare i processi decisionali aziendali e la condotta della Banca;
- richiede al management ed a tutti i soggetti cui si rivolge comportamenti coerenti, cioè azioni che non risultino, anche solo nello spirito, dissonanti rispetto ai principi etici aziendali.

Il Codice disciplinare regola le sanzioni che la Banca può comminare nel caso in cui al dipendente sia contestata una infrazione; le sanzioni previste dal codice disciplinare sono applicate sulla base dei principi di rilevanza, recidività e proporzionalità.

Le **Politiche di remunerazione e incentivazione**, come approvate dall'Assemblea dei soci, mirano a definire i criteri di remunerazione del Personale più rilevante e non, garantendo un allineamento tra gli interessi degli azionisti, degli stakeholder e del management attraverso una

corretta correlazione tra i risultati ottenuti e la sostenibilità. In particolare, rappresentano una leva gestionale per garantire la competitività, l'attrattività e il mantenimento di competenze professionali adeguate alle esigenze della Banca.

L'approvazione della **Politica per la Parità di Genere** e collegate e l'adozione di un Sistema di Gestione per la Parità di Genere rappresentano il primo tassello di un percorso che nel corso del 2024 ha permesso di ottenere la Certificazione per la Parità di Genere UNI/PdR 125:2022. Il conseguimento della Certificazione rappresenta per la Banca solo il primo tassello di un percorso d'implementazione delle politiche di parità di genere che ha l'obiettivo di accompagnare e incentivare la Banca ad adottare policy e procedure idonee a ridurre il divario di genere ed a sviluppare l'empowerment femminile.

La **Policy di Sostenibilità** si pone l'obiettivo di definire le linee guida relative ai processi decisionali e organizzativi in materia di sostenibilità, al fine di garantire l'integrazione dei fattori ESG nei processi e nelle strategie aziendali.

Diversità e inclusione

La Banca si impegna a promuovere la **diversità e l'inclusione** e per tale motivo organizza nel continuo iniziative volte a promuovere l'uguaglianza e la diversità e a fornire pari occasione di crescita e sviluppo, indipendentemente dal genere, età, nazionalità, razza, origine etnica, disabilità, orientamento sessuale, religione e affiliazione politica e/o sindacale.

La Direzione Risorse Umane della Banca monitora costantemente il rispetto di tali principi e promuove l'uso di un linguaggio rispettoso della **Parità di Genere**, attraverso l'approvazione di apposite linee guida cui la Banca deve attenersi nella gestione della comunicazione, rivolgendo particolare attenzione all'utilizzo di un linguaggio neutro e rispettoso della parità.

Per comunicazione si intende: la **comunicazione** interna, rivolta al personale e finalizzata ad assicurare il corretto svolgimento delle attività e la migliore gestione dell'organizzazione, nonché il rispetto dei principi della parità di genere previsti dalla Politica per la Parità di Genere; la comunicazione esterna, rivolta ai clienti dell'organizzazione e alle altre parti interessate.

Impegni politici sui diritti umani

BAPS sostiene i diritti umani e del lavoro al livello internazionale, che sono entrambi fondamentalmente ancorati al modello del mercato del lavoro e basati su convenzioni, norme e valori internazionali, tra cui i **Principi guida delle Nazioni Unite** sui diritti umani e le imprese e la Dichiarazione delle Nazioni Unite sui diritti fondamentali dei lavoratori. La banca ritiene che il lavoro e i diritti umani siano il fondamento di una società sicura, giusta e equa e prende le distanze da qualsiasi forma di violazione di tali diritti, sia nei confronti dei propri dipendenti, clienti e partner. La banca ritiene che sia parte naturale della propria responsabilità impegnarsi attivamente per la promozione dei diritti di uguaglianza e che l'impegno per garantire il rispetto dei diritti umani e del lavoro sia pertanto un processo continuo. Dalle politiche della banca emerge chiaramente che la banca ha aspettative e linee guida chiare per la **salute e la sicurezza dei dipendenti**, dei clienti e dei partner e che non tollera il lavoro forzato, il lavoro minorile e la tratta di esseri umani. Tali disposizioni vengono implementate nelle politiche della banca per ridurre i rischi di violazioni dei diritti umani e del lavoro lungo tutta la catena del valore della banca. BAPS, in quanto banca relazionale con stretti rapporti sia con i clienti che con i dipendenti, ritiene che i rischi della banca correlati alle violazioni dei diritti umani e del lavoro siano bassi.

Salute e sicurezza sul lavoro e prevenzione degli infortuni sul lavoro

Oltre all'adozione di procedure che, nel rispetto delle previsioni di legge e degli obblighi di riservatezza in ambito Privacy garantiscono che tutte le informazioni che riguardano i collaboratori sono trattate con modalità idonee ad assicurarne l'accesso ai soli diretti interessati e ai soggetti autorizzati, la Banca garantisce elevati **standard di tutela della salute e sicurezza sul lavoro**, accrescendo la consapevolezza dei rischi e promuovendo comportamenti responsabili, anche mediante attività informative e formative.

Specifica attenzione è dedicata al tema della **formazione** in ambito sicurezza sul lavoro, con erogazione sia dei moduli obbligatori per la formazione generale dei lavoratori e la formazione degli Addetti delle squadre di primo soccorso e antincendio, ma anche attraverso mirati interventi formativi incentrati sull'importanza del benessere psico-fisico dei lavoratori.

Specifica formazione viene erogata al personale della rete relativamente alle procedure da seguire in caso di rapina e per la gestione dello stress da lavoro correlato.

Al fine di migliorare gli ambienti di lavoro e ridurre al minimo il **rischio di infortuni**, il Servizio di prevenzione e protezione della Banca effettua delle visite periodiche presso le unità organizzative, durante le quali viene contestualmente effettuata attività di informazione e sensibilizzazione.

Nel corso del 2024 si sono verificati solo 4 infortuni, di cui 3 in itinere.

S1-2 - Processi di coinvolgimento della forza lavoro propria e dei rappresentanti dei lavoratori in merito agli impatti

In linea con i precedenti esercizi, la Banca, anche nel corso del 2024, ha avviato numerose iniziative di **comunicazione interna** orientate al coinvolgimento dei dipendenti, alla promozione della cultura e dei valori aziendali e al supporto dello sviluppo del business.

Uno dei progetti di comunicazione di maggior rilievo ha riguardato l'operazione di **fusione** per incorporazione della BPSA in BAPR e la contestuale operazione di re branding che ha portato alla nascita di BAPS. Tutte le risorse della Banca sono state rese partecipi tramite riunioni e comunicazioni interne sin dalle prime fasi dell'operazione ed è stata anche lanciata una survey finalizzata a verificare la preventiva disponibilità delle risorse a partecipare al relativo cantiere di lavoro. Obiettivo del progetto promuovere i principi che sono alla base della nascita di una nuova Banca e di una nuova ed integrata cultura aziendale.

I cantieri di lavoro sono gruppi di risorse in possesso di competenze e professionalità diverse realizzati all'interno della Banca per favorire lo **scambio di idee** e di **opinioni** tra persone relativamente alla realizzazione di un progetto e rappresentano dei laboratori manageriali all'interno dei quali ogni risorsa coinvolta ha possibilità di crescere e approfondire le proprie conoscenze anche su tematiche trasversali al ruolo svolto.

Per valutare il livello di **coinvolgimento e di benessere** delle proprie risorse, la Banca utilizza inoltre lo strumento dei sondaggi; in particolare nel corso del 2024 è stata effettuata una indagine approfondita in tema di pari opportunità e sul livello di conoscenza e partecipazione alle attività connesse al Piano Strategico 2022-2024.

Tra i diversi processi che la Banca utilizza per coinvolgere e interagire con le proprie risorse, di particolare evidenza le **sessioni plenarie** organizzate dalla Direzione generale con cadenza trimestrale durante le quali vengono condivisi i risultati di periodo e commentati i principali fatti che hanno influenzato l'andamento dei fondamentali. Le plenarie sono organizzate a distanza e

prevedono al termine una sessione aperta di **Domande & Risposte** che consente ad ogni risorsa di intervenire tramite chat box e di fornire il proprio punto di vista e la propria opinione.

La comunicazione interna e i processi di dialogo sono favoriti anche dall'impiego di **software per videoconferenze e videochiamate** che permettono di organizzare riunioni virtuali anche con utenti molto distanti geograficamente. Tra i principali strumenti di **comunicazione interna**, oltre alla **posta aziendale**, si segnala un utilizzo sempre più diffuso della **messaggistica istantanea**, soprattutto per le comunicazioni informali, mentre la **Intranet aziendale** si conferma quale spazio ottimale per condividere con tutto il personale **news e documentazione interna**.

Per favorire la ricerca delle informazioni, le notizie e la documentazione è organizzata in spazi dedicati, tra cui, naturalmente non a titolo esemplificativo, si segnalano le sezioni dedicate alle **tematiche ESG**, alla **Parità di Genere**, alla **Brand Identity**, al **Piano di Impresa**, **Data Hub**, **Rassegna Stampa**. Tramite la Intranet è inoltre possibile reperire in maniera smart e in versione aggiornata tutte le Policy, i Regolamenti, le circolari e le comunicazioni tempo per tempo in vigore. Il processo di valutazione prevede che tutti i dipendenti della Banca ricevano entro il mese di aprile di ogni anno dal proprio diretto Responsabile un **giudizio di sintesi** finale sulla prestazione resa nell'anno precedente. La consegna avviene nel corso di un colloquio che rappresenta non solo un momento di confronto tra il valutato ed il valutatore finalizzato ad analizzare le motivazioni che stanno alla base della valutazione espressa ma anche un momento di approfondimento durante il quale vengono discusse tematiche di soddisfazione, opportunità di sviluppo e formazione ed eventuali aspetti retributivi.

Anche il sistema incentivante adottato dalla Banca prevede dei momenti di confronto tra il Responsabile dell'unità organizzativa ed i propri collaboratori finalizzato a condividere gli obiettivi assegnati ad inizio anno e successivamente a monitorarne nel tempo il raggiungimento.

Le prospettive della forza lavoro propria orientano le decisioni e le attività svolte dalla banca. Al fine di cogliere il **punto di vista della propria forza lavoro**, la Banca ha previsto alcune attività. Tra queste l'incarico ad una società leader mondiale di formazione per il business di eseguire un'analisi sul coinvolgimento dei dipendenti in azienda. La survey ha coinvolto, con un sondaggio anonimo on-line, tutti i dipendenti della Banca.

Al sondaggio ha partecipato l'85% dei dipendenti. I risultati della **survey** hanno rilevato un livello di ingaggio notevolmente superiore alla media internazionale delle società analizzate dalla società di consulenza incaricata. In termini di coinvolgimento, i dipendenti si sono espressi favorevolmente sul consigliare ad amici la propria banca, sul consigliare la propria Banca come un buon partner con cui fare business e sull'aderenza ai valori aziendali.

Il ruolo di livello più elevato all'interno dell'impresa cui spetta la responsabilità operativa di assicurare che tale coinvolgimento abbia luogo e che i risultati orientino l'approccio dell'impresa è la Direzione Generale ed il Consiglio di Amministrazione

La Banca sostiene la diversità e l'inclusione, garantendo che le voci di tutti i dipendenti siano ascoltate, specialmente quelli provenienti da contesti marginalizzati o vulnerabili.

S1-3 - Processi per porre rimedio agli impatti negativi e canali che consentono ai lavoratori propri di sollevare preoccupazioni

Per la Banca il dialogo con i dipendenti è un elemento essenziale. Al fine di porre rimedio ad eventuali impatti negativi, la Banca, ha predisposto dei **canali dedicati** che consentono ai lavoratori di

sollevare preoccupazioni. E' dotata di una Policy per le segnalazioni di comportamenti, atti od omissioni in grado di ledere l'interesse pubblico o l'integrità del Gruppo Bancario (**Whistleblowing**). La segnalazione è un atto di manifestazione di senso civico, etico e di appartenenza, attraverso cui il whistleblower contribuisce alla prevenzione e all'emersione di rischi, nonché di situazioni pregiudizievoli per il Gruppo.

La banca, nell'ambito della suddetta Policy ha predisposto politiche per proteggere da eventuali ritorsioni le persone che si avvalgono di tali strutture o processi, inclusi i rappresentanti dei lavoratori.

Nei confronti del **Whistleblower non è infatti consentita alcuna forma di ritorsione** per motivi collegati alla segnalazione.

La Direzione Risorse Umane della Banca ha tra gli altri compiti quello di garantire il continuo e proficuo **dialogo con le proprie risorse**, attraverso **colloqui gestionali**, effettuati su iniziativa o a richiesta del dipendente, finalizzati a condividere proposte, ad analizzare eventuali esigenze personali e professionali e/o a gestire eventuali segnalazioni.

Le risorse iscritte al **sindacato** dispongono inoltre di delegati sindacali autorizzati a rappresentare gli interessi dei lavoratori nei confronti della Direzione, ai quali i dipendenti possono rivolgersi per eventuali necessità e/o esigenze.

Come descritto nel paragrafo precedente, i dipendenti della banca hanno inoltre la possibilità di esprimere preoccupazioni ed esigenze durante il colloquio annuale con il loro Responsabile previsto dal Sistema di valutazione della prestazione.

Relativamente alla segnalazione di comportamenti, atti od omissioni in grado di ledere l'interesse pubblico o l'integrità della Banca, si evidenzia che il Consiglio di Amministrazione ha approvato una apposita **Policy di Whistleblowing** che ha l'obiettivo di fornire al whistleblower chiare indicazioni circa l'oggetto, i contenuti, i destinatari e le modalità di trasmissione delle segnalazioni per le quali, come previsto dalla normativa, deve essere garantito l'anonimato. Per tale tipologia di segnalazioni, la Banca ha adottato una procedura informatica ad hoc per il cui utilizzo è stata erogata specifica formazione.

Specifica procedura finalizzata esclusivamente alla segnalazione di violazioni della Politica per la **Parità di Genere** e di episodi di **molestie e violenza** sarà implementata nel corso del 2025.

Nello svolgimento della propria attività lavorativa ogni risorsa è tenuta ad osservare una condotta costantemente informata ai principi di disciplina, di dignità e di moralità, rispettosa delle leggi e dei regolamenti vigenti, anche interni alla Banca.

Al fine di prevenire la commissione di illeciti da parte del personale nello svolgimento della propria attività, ogni risorsa è tenuta sin dall'assunzione a dichiarare di avere preso visione e di aver compreso il Modello aziendale di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D.Lgs. 231/01 e il Codice Etico. Ogni risorsa è tenuta a rinnovare tale dichiarazione in occasione di ogni aggiornamento. Tutta la documentazione aggiornata è inoltre pubblicata sull'Intranet e quindi sempre reperibile.

Il Modello ex **D.Lgs. 231/01** consiste in un quadro strutturato ed organico di prevenzione, dissuasione e controllo, finalizzato a sviluppare nei soggetti che direttamente o indirettamente operano nell'ambito delle attività sensibili dell'azienda, la consapevolezza di essere esposti al rischio di commissione di illecito e, grazie ai presidi in essere e al monitoraggio costante dell'attività, a consentire di prevenire o di reagire tempestivamente per impedire la commissione del reato stesso.

Il **Codice Etico** raccoglie e divulga in un unico testo i valori fondamentali di BAPR enunciando

l'insieme dei diritti, doveri e responsabilità della Banca rispetto ai Destinatari del Codice stesso. Contiene pertanto le regole di condotta che devono ispirare la quotidianità del lavoro e si propone di fissare standard etici di riferimento e norme comportamentali a cui orientare i processi decisionali aziendali e la condotta della Banca.

S1-4 - Interventi su impatti rilevanti per la forza lavoro propria e approcci per la gestione dei rischi rilevanti e il perseguimento di opportunità rilevanti in relazione alla forza lavoro propria, nonché efficacia di tali azioni

La Banca ha intrapreso diverse azioni per prevenire gli **impatti negativi** sui propri dipendenti. E' stato implementato un **programma di formazione** continua in materia di sicurezza sul lavoro. La Banca ha in essere programmi di **formazione continua** volti a garantire che tutti i dipendenti possano accedere a corsi di aggiornamento professionale per crescere nel loro ruolo e accedere a nuove opportunità di carriera. Sono state, inoltre, implementate politiche di lavoro flessibile che permettono ai dipendenti di bilanciare meglio vita professionale e privata.

Sono state, inoltre, implementate politiche di lavoro flessibile che permettono ai dipendenti di bilanciare meglio vita professionale e privata.

Iniziative e obiettivi riguardanti la propria forza lavoro

Iniziative e obiettivi riguardanti il genere sottorappresentato negli altri livelli

Nel 2024 la Banca ha avviato un percorso di implementazione delle politiche di parità di genere, di sensibilizzazione e di promozione dell'uguaglianza di genere e dell'empowerment femminile in azienda che le ha permesso di conseguire la certificazione per la Parità di Genere UNI/PdR 125:2022. Il conseguimento della Certificazione rappresenta per BAPS solo il primo tassello di un percorso d'implementazione delle politiche di parità di genere, nell'ottica del miglioramento continuo e della promozione dell'uguaglianza di genere. La Certificazione, infatti, ha l'obiettivo di accompagnare e incentivare la Banca a adottare policy e comportamenti idonei a ridurre il divario di genere con i conseguenti benefici per il benessere del personale, oltre agli impatti reputazionali ed etici.

Nel corso del 2024 il CDA ha approvato una specifica Policy e deliberato di adottare un Sistema di Gestione per la Parità di Genere (SGPG) conforme alla UNI/PdR 125:2022, quale valido strumento per assicurare la parità di genere in termini di presenza e crescita professionale delle donne, valorizzando la cultura inclusiva e l'attivazione di processi in grado di sviluppare l'empowerment femminile.

Come previsto dal sistema di gestione, la Banca ha costituito e nominato i membri del Comitato Guida e approvato un Piano Strategico triennale di attività finalizzate a dare concreta attuazione alle politiche per la Parità di Genere. Le attività del piano possono essere raggruppate nelle sottoelencate aree:

- cultura, comunicazione e sensibilizzazione: attività di formazione, di promozione di un linguaggio neutrale rispetto al genere, previsione di politiche che garantiscano l'equa rappresentanza dei due generi negli eventi e nei convegni cui la Banca partecipa, realizzazione di survey annuali finalizzate a monitorare il tema delle pari opportunità;
- selezione e assunzione: prevedere politiche di assunzione e selezione che garantiscano che nelle

ricerche di personale a tutti i livelli sia sempre garantita la partecipazione equa di candidati di entrambi i generi e l'adozione di criteri oggettivi di selezione;

- gestione della carriera: Prevedere opportunità di formazione e valorizzazione specificatamente rivolte allo sviluppo e al miglioramento delle competenze professionali e di leadership per affrontare gli ostacoli alla carriera riscontrati dal genere meno rappresentato con l'obiettivo di migliorare la percentuale di donne che riportano al vertice, con delega su un budget di spesa, con ruoli di responsabilità;
- equità retributiva: prevedere meccanismi che garantiscano l'equità retributiva per medesimo livello inquadramentale e a parità di competenze ed adottare politiche retributive che contribuiscano a ridurre il gap salariale tra i generi;
- genitorialità, cura: comunicazioni periodiche per sensibilizzare e incentivare la fruizione dei congedi obbligatori e parentali, anche da parte dei padri e iniziative specifiche per supportare il personale al rientro da un congedo di maternità/paternità;
- work-life Balance: politiche di gestione delle risorse finalizzate a migliorare la conciliazione dei tempi vita-lavoro, tra le quali flessibilità nell'orario di lavoro, part-time e lavoro agile.

Di seguito si riportano alcuni KPI di natura quantitativa che sono stati oggetto di analisi nel processo di certificazione, dai quali emerge la necessità di continuare a promuovere e sensibilizzare tutta la struttura, in primis le funzioni maggiormente coinvolte nei processi che possono incidere sul ruolo delle Donne in Banca, con l'intento prima di raggiungere e poi di migliorare nel continuo gli obiettivi stabiliti dalla normativa UNI/PdR 125:2022 per mantenere la certificazione.

Percentuale di donne nell'organizzazione rispetto alla totalità dell'organico rispetto al benchmark dell'industria di riferimento	Benchmark dell'industria di riferimento (Codice ATECO 64.19.10)	2024	
		Uomini	Donne
Percentuale	47,1%	61,1%	38,9%
Percentuale di donne nell'organizzazione con qualifica di dirigente	Benchmark dell'industria di riferimento (Codice ATECO 64.19.10)	2024	
		Uomini	Donne
Percentuale	18,1%+10pp	90%	10%
Percentuale di donne nell'organizzazione responsabili di una o più unità organizzative rispetto al totale della popolazione di riferimento	Benchmark UNI/PdR 125:2022	2024	
		Uomini	Donne
Percentuale	40,0%	75,5%	24,5%
Percentuale di donne presenti nella prima linea di riporto al Vertice	Benchmark dell'industria di riferimento (Codice ATECO 64.19.10)	2024	
		Uomini	Donne
Percentuale	18,1%+10 pp	76,9%	23,1%
Percentuale di donne presenti nell'organizzazione con delega su un budget di spesa/investimento	Benchmark dell'industria di riferimento (Codice ATECO 64.19.10)	2024	
		Uomini	Donne
Percentuale	18,1%+10 pp	81,8%	18,2%

Per un elenco esaustivo delle Politiche e delle Azioni specifiche che richiamano le tematiche relative alla mitigazione dei cambiamenti climatici e all'adattamento agli stessi si veda la Sezione Politiche e Azioni del Gruppo in ambito sostenibilità.

Misure e obiettivi riguardanti la remunerazione adeguata della propria forza lavoro

Attraverso l'implementazione delle politiche di remunerazione, la Banca mira a garantire un

allineamento tra gli interessi degli azionisti, degli stakeholder, del Management e del restante personale. In particolare, le politiche retributive sono progettate per garantire che tutte le risorse ricevano a parità di ruolo, responsabilità ed impegno uno stipendio equo e adeguato, conforme al mercato di riferimento e rappresentano una delle leve gestionali più significative per garantire alla Banca la presenza di figure professionali adeguate alle esigenze aziendali.

Come previsto dallo Statuto, le **politiche retributive** sono redatte dal Consiglio di Amministrazione che si avvale per la loro definizione della collaborazione del Comitato Remunerazioni e del Comitato Rischi e Sostenibilità e sono sottoposte all'approvazione annuale da parte della Assemblea dei Soci. E' previsto un riesame annuale al fine di adottare eventuali azioni correttive necessarie a garantire che il sistema retributivo e di incentivazione sia coerente con le scelte complessive della Banca in termini di assunzione dei rischi, strategie, obiettivi e valori aziendali, ivi inclusi gli obiettivi di finanza sostenibile che tengono conto, tra l'altro, dei fattori ambientali, sociali e di governance. Specifica attenzione è dedicata al rispetto delle previsioni in tema di neutralità di genere.

La Direzione Risorse Umane ha il compito di organizzare e coordinare il processo di formulazione delle proposte di politica retributiva e di monitorarne nel continuo l'attuazione. In particolare, dall'analisi effettuata sui valori delle retribuzioni medie del Personale, non emergono differenze sostanziali nella retribuzione media tra i dipendenti di genere femminile e maschile. La leggera discrepanza tra le medie retributive è dovuta ad una maggiore presenza di dipendenti di sesso maschile, in termini di numerosità, sia tra le fasce di dipendenti con maggiore età anagrafica sia tra quelle con maggiore anzianità aziendale. In alcuni casi, limitati a figure che ricoprono ruoli chiave nell'organizzazione, le differenze retributive registrate sono legate alla necessità di attrarre e/o trattenere figure professionali adeguate alle esigenze della Banca, dotate di comprovata esperienza e professionalità.

I dati quantitativi relativi al gender pay gap sono reperibili al paragrafo Differenze di stipendio tra i dipendenti della Banca.

Le altre funzioni coinvolte, ognuno per quanto di competenza, sono la funzione Compliance, Risk Management e Internal Audit.

A tutto il personale in servizio nel 2024 **sono state applicate le previsioni retributive contenute nel Contratto collettivo nazionale e nel contratto aziendale integrativo**, fatta eccezione per il Personale oggetto di incorporazione, al quale le previsioni della contrattazione di secondo livello si applicheranno secondo quanto previsto dall'accordo di fusione.

In linea con i precedenti esercizi, anche nel 2024 è stato adottato un sistema di retribuzione variabile volto a valorizzare le risorse che maggiormente contribuiscono al raggiungimento degli obiettivi aziendali, ivi compresi obiettivi in **ambito ESG**.

La procedura di incentivazione prevede che ogni risorsa riceva dal proprio diretto responsabile in apposito colloquio gli obiettivi del sistema incentivante; il loro raggiungimento può essere nel continuo monitorato in successivi colloqui e/o in autonomia tramite consultazione del relativo data base di gestione dei dati disponibile sulla Intranet aziendale.

Maggiori approfondimenti sul sistema di remunerazione variabile sono contenuti nel paragrafo GOV-3 - Integrazione delle prestazioni di sostenibilità nei sistemi di incentivazione.

S1-5 - Obiettivi legati alla gestione degli impatti negativi rilevanti, al potenziamento degli impatti positivi e alla gestione dei rischi e delle opportunità rilevanti

Gli **obiettivi aziendali** sono definiti annualmente dal Consiglio di Amministrazione. Per addivenire alla quantificazione delle risorse da stanziare, viene utilizzata una combinazione di dati di performance passata, feedback dei dipendenti per determinare le priorità aziendali e fissare obiettivi chiari e misurabili.

S1-6 - Caratteristiche dei dipendenti dell'impresa

Al 31/12/2024 la Banca impiega **892** risorse, in crescita rispetto al precedente esercizio di n. **139** unità; l'incremento di organico è strettamente collegato all'operazione di fusione per incorporazione in Banca Agricola Popolare di Ragusa della Banca Popolare Sant'Angelo il cui organico, alla data dell'incorporazione (30/11/2024), è composto da **177** risorse. Si consideri inoltre l'assunzione in servizio di ulteriori **8** risorse, per un incremento totale di **185** unità, a fronte di 46 cessazioni dal servizio, di cui 38 a seguito dell'adesione volontaria a piani di esodo.

L'organico medio della Banca nel 2024 è pari a **748 risorse**.

Come si evince dalla tabella sotto riportata, tutti i dipendenti in organico al 31/12/2024 prestano servizio alle dipendenze della Banca con contratto di lavoro a tempo indeterminato, fatta eccezione per n. 6 dipendenti.

	Donne	Uomini	Altro	Non dichiarato	Totale	Udm
Totale dipendenti	347	545	0	0	892	Numero
Dipendenti a tempo indeterminato	343	543			886	Numero
Dipendenti a tempo determinato	4	2			6	Numero
Dipendente a orario variabile					0	Numero
Dipendenti a tempo pieno	323	538			861	Numero
Dipendenti a tempo parziale	24	7			31	Numero

Con riferimento alle metodologie e le ipotesi utilizzate per la compilazione dei dati, la tabella riporta il "numero di persone" che si riferisce all'organico in essere al 31/12/2024.

La percentuale del genere sottorappresentato si è leggermente ridotta post incorporazione dal 39,3% al 38,9%.

I "dipendenti che hanno lasciato l'impresa" sono coloro che hanno cessato il rapporto di lavoro a vario titolo nel periodo dal 01/01/24 al 31/12/24.

Nel corso del 2024 sono **cessate dal servizio 46** risorse, di cui 38 per adesione volontaria piani di esodo, 1 per decesso, 2 per quiescenza, 1 per risoluzione consensuale, 1 licenziamento per giusta causa e 3 dimissioni.

	Valore
Numero di dipendenti	892
Numero di dipendenti	46
Tasso di avvicendamento dei dipendenti	5,16%

Nel 2024 il **tasso di turnover** del personale complessivo, calcolato rapportando la somma di tutte le cessazioni intervenute e di tutti i nuovi ingressi alla media del personale in servizio nel 2024, si attesta intorno al 31%. Il dato è naturalmente condizionato dall'ingresso in organico a fine novembre delle 177 risorse della Banca Popolare Sant'Angelo.

Il tasso di turnover complessivo depurato delle risorse ex BPSA di cui sopra è pari al 7,5%.

S1-9 - Metriche della diversità - alta dirigenza per genere

Di seguito le metriche di diversità con riferimento all'alta dirigenza:

	Numero	Percentuale
Donne	3	15,00%
Uomini	17	85,00%
Altro	-	0,00%
Non comunicato	-	0,00%
Totale dei dipendenti	20	100,00%

Sono considerate nell'**Alta Dirigenza** le risorse che ricoprono il ruolo di:

- Amministratore Delegato
- Direttore Generale
- Vice Direttore Generale
- Chief e Deputy Chief
- Responsabili di Direzione (compresi i Responsabili delle Funzioni in Staff)

La Banca applica a tutti i suoi **dipendenti** quanto previsto relativamente al tema della retribuzione dal contratto nazionale di categoria e dalla contrattazione di secondo livello.

Relativamente alla composizione del Personale per **fasce d'età**, si evidenzia quanto segue:

Numero	< 30 anni	30-50 anni	>50 anni	Totale
Dirigenti	0	0	10	10
Quadri	0	92	276	368
Impiegati	22	215	277	514
Operai	0	0	0	0
Totale	22	307	563	892
Percentuale	< 30 anni	30-50 anni	>50 anni	Totale
Dirigenti	0,00%	0,00%	1,12%	1,12%
Quadri	0,00%	10,31%	30,94%	41,26%
Impiegati	2,47%	24,10%	31,05%	57,62%
Operai	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Totale	2,47%	34,42%	63,12%	100,00%

S1-10 - Salari adeguati

Contratti collettivi

A tutti i dipendenti della banca è applicato il **contratto nazionale di categoria** come rinnovato con accordo del 23/11/2023 e da un accordo integrativo aziendale di secondo livello.

Relativamente ai dipendenti oggetto dell'operazione di fusione per incorporazione della Banca Popolare Sant'Angelo in Banca Agricola Popolare di Ragusa contestualmente ridenominata in Banca Agricola Popolare di Sicilia, si sottolinea che è stata confermata per tutti i 177 dipendenti oggetto di incorporazione l'applicazione del CCNL vigente per le categorie di appartenenza, contribuzione, inquadramento e anzianità maturati computati senza soluzione di continuità.

Con effetto dalla data di efficacia dell'operazione, al predetto personale è stata inoltre applicata la normativa aziendale di secondo livello secondo quanto previsto dall'Accordo di fusione stipulato tra la BAPR, la BPSA e le organizzazioni sindacali al termine della procedura di informazione, consultazione e confronto collettivo prevista dal vigente CCNL.

S1-13 – Metriche di formazione e sviluppo delle competenze

In un contesto dinamico ed evolutivo come quello in cui la Banca si trova ad operare negli ultimi anni, la formazione e l'aggiornamento professionale delle risorse si confermano tra le principali leve strategiche di trasformazione, resilienza e sviluppo.

Tale centralità è dimostrata dall'elevato numero di ore medie di formazione che vengono erogate ad ogni risorsa, notevolmente superiori ai livelli minimi garantiti dalla contrattazione collettiva.

I dati confermano anche una piena neutralità rispetto al genere e all'inquadramento contrattuale, frutto di politiche di gestione e formazione che garantiscono la partecipazione equa e paritaria delle risorse ai percorsi di formazione e di valorizzazione, inclusi corsi sulla leadership.

Di seguito si forniscono alcune tabelle riepilogative, relative alla formazione dei dipendenti già in servizio al 01/01/2024 e ancora in servizio al 31/12/2024.

Ore di Formazione 2024 per genere (dati riferiti al personale in servizio al 31/12/2024 - esclusi dipendenti incorporati)					
Genere	Ore totali Annue	N. Dipendenti Formati in servizio al 31/12//2024 (esclusi dipendenti incorporati)	dip. totali asl 31/12/2024 esclusi dipendenti incorporati	Ore medie annue di formazione	% dipendenti formati/totale
M	28.419	415	425	68	97,6%
F	18.730	284	290	66	97,9%
Totale complessivo	47.148	699	715	67	97,8%

Ore di Formazione 2024 per categorie professionali (dati riferiti al personale in servizio al 31/12/2024 - esclusi dipendenti incorporati)					
Categoria	Ore totali Annue	N. Dipendenti Formati in servizio al 31/12//2024 (esclusi dipendenti incorporati)	dip. totali asl 31/12/2024 esclusi dipendenti incorporati	Ore medie annue di formazione	% dipendenti formati/totale
Dirigenti	326	10	10	33	100,0%
Quadri Direttivi	22.621	286	293	79	97,6%
Aree Professionali	24.201	403	412	60	97,8%
Totale complessivo	47.148	699	715	67	97,8%

Si tenga presente che le risorse della Banca Popolare Sant'Angelo entrate nella rete il 30/11/ 2024 non hanno fruito di formazione nel mese di dicembre, ad eccezione di coloro che dovevano terminare i percorsi certificati Ivass e Mifid e di formazione specifica erogata sui prodotti e sulle procedure di BAPS per un totale di 555 ore.

I dati relativi alla formazione erogata ai dipendenti della BPSA prima dell'incorporazione confermano la piena conformità delle politiche formative adottate in Sant'Angelo a principi di eguaglianza e parità di genere.

Ore di Formazione dal 01/01/2024 al 30/11/2024 personale ex BPSA per genere					
per	Ore totali Annue	N. Dipendenti Formati in servizio al 31/12/2024	dip. totali al 31/12/2024	Ore medie annue di formazione	% dipendenti formati/totale
M	5.494,25	94	120	58	78,3%
F	2.760,50	48	57	58	84,2%
Totale complessivo	8.254,75	142	177	58	80,2%

Ore di Formazione dal 01/01/2024 al 30/11/2024 personale ex BPSA per categorie professionali					
Categoria	Ore totali Annue	N. Dipendenti Formati in servizio al 31/12/2024	dip. totali al 31/12/2024	Ore medie annue di formazione	% dipendenti formati/totale
Quadri Direttivi	3.643,75	57	75	64	76,0%
Aree Professionali	4.611,00	85	102	54	83,3%
Totale complessivo	8.254,75	142	177	58	80,2%

Nel corso del 2024, il 94 % dei dipendenti della banca ha sostenuto almeno un colloquio con il proprio responsabile diretto in occasione della consegna del giudizio di sintesi finale relativo alla prestazione lavorativa anno 2023. Tale processo di valutazione non coinvolge il personale dirigente e i dipendenti che si sono assentati dal servizio per lungo tempo e la cui prestazione lavorativa per l'anno di riferimento non è pertanto valutabile.

Oltre a tale colloquio, obbligatorio e di cui la Banca tiene pertanto evidenza, altri momenti di confronto e di sviluppo possono essere autonomamente organizzati durante l'anno dai Responsabili delle unità organizzative della Banca.

Genere	Numero di dipendenti che hanno partecipato alle revisioni periodiche	Numero di dipendenti al 31/12/2024	Numero di dipendenti oggetto di revisioni periodiche	Percentuale dipendenti che hanno partecipato alle revisioni periodiche
Uomini	503	545	536	94%
Donne	323	347	346	93%
Totale	826	892	882	94%

Genere	Numero di dipendenti che hanno partecipato alle revisioni periodiche	Numero di dipendenti al 31/12/2024	Numero di dipendenti oggetto di revisioni periodiche	Percentuale dipendenti che hanno partecipato alle revisioni periodiche
Quadri	338	368	368	92%
Impiegati	488	514	514	95%
Totale	826	882	882	94%

S1-16 – Metriche di remunerazione

Le **politiche retributive** della Banca sono progettate per garantire che tutte le risorse ricevano a parità di ruolo, responsabilità ed impegno uno **stipendio equo e adeguato**, conforme al mercato di riferimento e idoneo a trattenere le figure di spiccata professionalità.

La Direzione Risorse Umane ha il compito di monitorare l'equità retributiva con particolare attenzione al tema della neutralità di genere.

Il processo di certificazione e i vincoli previsti a livello comunitario impongono un'attenta analisi del **gender pay gap** finalizzata ad individuare eventuali azioni correttive da attuare laddove venga rilevata a parità di ruolo e livello inquadramentale una differenza significativa.

I dati nelle tabelle sotto riportate fanno riferimento alla retribuzione annuale lorda (voci fisse tabellari da CCNL) esclusi eventuali bonus.

Retribuzione Media (valori in migliaia di euro)	Donne	Uomini	Rapporto
Totale	50	58	0,86

Retribuzione Media per categoria professionale (valori in migliaia di euro)	Donne	Uomini	Rapporto
Quadri direttivi	61	67	0,91
Aree Professionali	44	45	0,98

Rapporto tra la retribuzione totale annua della persona che riceve la massima retribuzione e la retribuzione totale annua media di tutti i dipendenti esclusa la suddetta persona (volte)	13

S1-17 – Incidenti e denunce e gravi impatti e incidenti sui diritti

Non si registrano Incidenti e denunce, gravi impatti e incidenti sui diritti umani e non risultano sanzioni relative. Non risultano evidenze o segnalazioni per il 2024 di casi di discriminazione e molestie e relative ammende o sanzioni. Nel corso del 2024 non sono state ricevute segnalazioni Whistleblowing.

L'impresa ha sviluppato un processo interno per indagare su tutti gli eventuali incidenti legati alla condotta aziendale, compresi i casi di corruzione secondo quanto descritto nel paragrafo precedente.

Nel corso del 2024 la Banca ha avviato una survey di clima aziendale sul tema delle pari opportunità finalizzata ad indagare il livello di engagement e di soddisfazione delle proprie risorse sul tema. L'analisi dei risultati ha permesso di elaborare all'interno del Piano strategico delle pari opportunità una serie di iniziative anche formative necessarie a risolvere alcune delle criticità che sono state riscontrate.

S4 - CONSUMATORI E UTILIZZATORI FINALI

Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 SBM-2 - Interessi e opinioni dei portatori di interessi

La Banca acquisisce costantemente informazioni da utenti ed utilizzatori finali tramite diversi **canali di relazione** messi a disposizione della clientela. Sulla base delle informazioni ricevute orienta la strategia ed il modello di business aziendale.

La Banca dispone dal 2019 di una **Policy sulla protezione dei dati**, quale allineamento al Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati (**GDPR**), garantendo così alla clientela **trasparenza** nell'utilizzo delle informazioni personali.

Tutta la modulistica informativa presente nelle sedi della Banca è orientata alla trasparenza nelle pratiche aziendali tale da permettere ai consumatori di comprendere immediatamente l'offerta di prodotti e servizi avuto riguardo, anche, all'impatto ambientale.

Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 SBM-3 - Impatti, rischi e opportunità rilevanti e loro interazione con la strategia e il modello aziendale

I consumatori e/o gli utilizzatori finali che possono subire impatti rilevanti dall'operatività della Banca, anche attraverso prodotti o servizi erogati, sono inclusi nell'ambito di applicazione dell'informativa ai sensi dell'ESRS 2.

Le tipologie di utilizzatori finali soggetti a potenziali impatti rilevanti (positivi o negativi) connessi ad operazioni della Banca sono **famiglie ed imprese**.

Gli impatti derivano principalmente da:

- **operazioni proprie**, connesse all'offerta e gestione di prodotti e servizi erogati dalla banca;
- **catena del valore**, legata, in particolar modo, alla gestione di clienti ("a valle") e fornitori ("a monte").

Famiglie ed Imprese, quali utilizzatori finali dei prodotti e servizi offerti dalla Banca potrebbero essere considerati soggetti ad una serie di rischi quali, ad esempio, il sovraindebitamento, piuttosto che l'assunzione di rischi non coerenti con il **profilo di rischio** di ciascun cliente.

Per mitigare tale impatto, la Banca ha implementato una comunicazione **chiara e trasparente** della sua offerta, nonché pratiche tipiche dell'attività bancaria volta alla misurazione del merito creditizio della clientela e del profilo di rischio lato gestione del risparmio.

I **prodotti e servizi offerti**, che includono l'analisi dei dati utente per la personalizzazione dei contenuti, sono stati valutati per la misurazione dei rischi legati alla privacy. L'emanazione di apposita regolamentazione interna consente di mitigare tale rischio, consentendo anche agli utenti di controllare le proprie impostazioni di protezione dei dati.

La Banca è consapevole che la propria clientela è attenta alle comunicazioni delle informazioni relative ai prodotti e servizi offerti. La Banca opera in conformità con le normative sulla trasparenza e sulla corretta ed esaustiva alla clientela nelle fasi di presentazione, sottoscrizione dei prodotti e servizi offerti.

I prodotti offerti dalla Banca, con particolare riferimento a quelli di credito al consumo, sono stati

disegnati per includere avvisi chiari sulle condizioni contrattuali, rivolti in particolare a clienti finanziariamente vulnerabili.

Le principali attività che hanno potenziali **impatti positivi** su imprese e persone della comunità di riferimento sono quelle connesse a **prodotti e servizi innovativi, digitali e sostenibili** erogati dalla Banca (nella forma di finanziamenti, servizi di investimento, consulenza, etc.) insieme a tutte le **iniziative** (es: greentech hub, supporto ad eventi sociali, partecipazione a convegni, sponsorizzazioni etc.) che consentono e consentiranno alla clientela ed alla comunità di riferimento la conoscenza e l'accesso ad opportunità finanziarie in tutti i territori coperti dall'Istituto, inclusi luoghi marginali, contrastando la desertificazione bancaria.

La Banca utilizza, nel pieno rispetto della normativa tempo per tempo vigente, opportune analisi per identificare caratteristiche proprie che possono evidenziare maggiore esposizione al rischio.

ESRS_DES	Descr. Impatto	Impatti	ESRS Tematico
ESRS S4_ Consumatori e utilizzatori finali	Impatti negativi per Violazione Privacy	Potenziali impatti negativi sulla Riservatezza delle informazioni della clientela	ESRS S4
ESRS S4_ Consumatori e utilizzatori finali	Impatti positivi per servizi finanziari innovativi in aree soggette a "desertificazione" bancaria ed eventi sul territorio	Potenziali impatti positivi grazie all'accesso a prodotti e servizi innovativi e sostenibili e pratiche responsabili	ESRS S4

Sub-topics/Sub-sub-topics	Descrizione del rischio	Rischio / Opportunità
Parità di trattamento e di opportunità per tutti - Misure contro la violenza e le molestie sul luogo di lavoro	Opportunità legate a Parità di genere	Opportunità legate a Parità di genere e parità di retribuzione per un lavoro di pari valore
Parità di trattamento e di opportunità per tutti - Formazione e sviluppo delle competenze	Opportunità legate a Formazione	Opportunità legate a Formazione e sviluppo delle competenze
Altri diritti connessi al lavoro - Riservatezza	Rischi ICT, Privacy, sui lavoratori	Rischi connessi alla mancata Riservatezza, rispetto per la privacy, rischi reputazionali

MDR-P S4 - Politiche adottate per gestire questioni di sostenibilità rilevanti

Per un elenco esaustivo delle Politiche specifiche che richiamano le tematiche relative alla mitigazione dei cambiamenti climatici e all'adattamento agli stessi si veda la Sezione Politiche e Azioni del Gruppo in ambito sostenibilità.

S4-1 - Politiche connesse ai consumatori e agli utilizzatori finali

Le **politiche** per gestire gli **impatti**, i **rischi** e le **opportunità** relative ai consumatori finali sono progettate per promuovere la sostenibilità, garantire il benessere di tutti i clienti e rispondere adeguatamente a questioni sociali ed etiche legate ai servizi finanziari.

La banca garantisce che tutte le comunicazioni e i prodotti finanziari siano chiare, trasparenti e facilmente comprensibili per i consumatori. Ciò include la fornitura di informazioni complete sui costi, le commissioni, i rischi e le condizioni dei prodotti finanziari.

L'Istituto promuove **l'inclusione finanziaria** assicurandosi che i prodotti siano accessibili, evitando pratiche discriminatorie e prestando attenzione alle vulnerabilità dei consumatori. Garantisce la sicurezza e la protezione delle informazioni sensibili dei clienti, rispettando la normativa sulla **privacy**, come il GDPR, e prevenendo possibili abusi nei dati raccolti.

Monitora i **rischi dei clienti**, promuovendo pratiche di credito responsabile e sostenibile, che tengono conto della valutazione della capacità di rimborso della controparte ed anche di potenziali rischi connessi ai temi ESG.

La banca assicura **conformità alle normative** in materia di tutela del consumatore ed identifica tutte le opportunità per sviluppare nuovi prodotti e servizi che rispondano alle esigenze mutevoli dei consumatori finali. Tra questi, in ambito sostenibilità, i **prestiti eco-banking**, in aggiunta a servizi bancari digitali che migliorino l'accesso e la comodità per tutti i clienti. La banca offre inoltre opportunità di formazione in ambito educazione finanziaria e sostenibilità per migliorare la consapevolezza e la gestione delle finanze personali da parte dei clienti attuali o di semplici studenti o cittadini interessati. Le iniziative hanno previsto diverse attività di coinvolgimento del territorio con workshop, incontri con le scuole, convegni universitari, eventi culturali, campagne dedicate per supportare decisioni finanziarie informate e consapevoli, coinvolgimento dei giovani in manifestazioni quali hackathon, etc.

La Banca è dotata di un **codice etico** e di policies aziendali volte ad arginare eventuali impatti negativi sul rispetto dei diritti umani dei consumatori e degli utilizzatori finali.

Per meglio comprendere le esigenze della clientela, la Banca conduce periodicamente sondaggi per raccogliere feedback e rispondere tempestivamente a qualsiasi problema segnalato.

La Banca ha in essere un sistema di **gestione dei reclami** che consente ai consumatori di segnalare violazioni dei loro diritti, come pratiche commerciali ingannevoli o problemi legati alla privacy, etc. La Banca ritiene che la creazione di valore di un'azienda sia strettamente legata alla sua capacità di integrare i principi ESG nelle scelte strategiche, nella gestione dei rischi, nella fornitura di prodotti e servizi alla clientela.

Il rispetto del valore della responsabilità comporta che le attività della Banca siano svolte:

- ispirandosi ai **principi di sana e prudente gestione**, allo scopo di essere una Banca affidabile, trasparente, aperta alle innovazioni, interprete dei bisogni dei clienti, attenta alle esigenze degli azionisti, interessata al migliore sviluppo ed utilizzo delle risorse umane ed alla più efficiente organizzazione aziendale;
- perseguendo gli interessi aziendali nel rispetto di **leggi e regolamenti** e improntando i propri comportamenti di natura commerciale ai principi di lealtà e correttezza;
- tutelando la reputazione ed il **patrimonio aziendale**;
- ricercando la compatibilità tra **iniziativa economica ed esigenze ambientali**.

S4-2 - Processi di coinvolgimento dei consumatori e degli utilizzatori finali in merito agli impatti

La Banca organizza ricerche ed interviste con la propria clientela per la verifica del grado di soddisfazione, includendo anche aspetti rilevanti per impatti ambientali e sociali dei prodotti e servizi offerti. La Banca organizza periodicamente **incontri, workshop, seminari, convegni** che orientano decisioni o attività per la gestione degli impatti rilevanti (effettivi e potenziali) sulla clientela.

È prossima al mezzo secolo di attività (che sarà celebrato nel 2025) la FAM, Fiera Agroalimentare Mediterranea, imperdibile appuntamento ragusano che nel mese di settembre richiama alla periferia del capoluogo ibleo gli allevatori dei migliori capi bovini, equini e ovo-caprini di Sicilia, i produttori di tecnologia destinata all'agro zootecnia (sovente provenienti anche dall'estero) e i produttori delle

più ormai celebri particolarità eno-gastronomiche siciliane. Per la Banca è appuntamento da non mancare, e sostiene gli organizzatori sin dalla prima edizione.

“Senza Mezzogiorno l’Italia non riparte”. Così Saverio Continella, amministratore delegato di Banca Agricola Popolare di Sicilia al convegno organizzato da Confindustria Ragusa su “Zes unica e finanza agevolata, che ha poi aggiunto “In questa fase BAPS si ritaglia un preciso ruolo, a cominciare dalla fusione per incorporazione dell’altra banca popolare presente in Sicilia. E si tenga conto che si tratta di una partenza, non di un arrivo. Serve a garantire la sopravvivenza della Banca e dei territori. Da anni non si registravano fusioni tra popolari, e l’ha fatta la banca più a sud d’Italia”. Sugli strumenti di finanza agevolata, compresi i più recenti in fase di sviluppo, ha ampiamente relazionato Alessandro Angelica, responsabile del servizio Mercato Imprese di BAPR, che ha sottolineato il ruolo di banca finanziatrice nei principali strumenti di finanza agevolata.

In occasione della 2° edizione degli “Stati Generali dell’Economia Ragusana”, il Presidente, Arturo Schininà, ha ritirato il “Premio Impresa Ragusa” conferito a BAPS dal Comune di Ragusa per il costante lavoro della Banca a favore dello sviluppo della nostra Isola. L’evento ha avuto al centro il tema della “riurbanizzazione”, un filone di ricerca che analizza le interconnessioni tra ambiente urbano e rurale, per creare valore e benefici condivisi per l’intera collettività. BAPS ha dato il suo contributo con una relazione di Alessandro Angelica, Responsabile del Servizio Mercato Imprese, che ha illustrato “Il ruolo delle banche per la riurbanizzazione”.

La Banca nel 2024 ha proseguito con la campagna di informazione e sensibilizzazione “I Navigati – Informati e Sicuri” promossa dal CertFin in collaborazione con Banca d’Italia, Ivass e ABI ed un pool di numerosi Istituti Finanziari e Assicurativi italiani. L’iniziativa ha avuto l’obiettivo di favorire l’uso sicuro e consapevole dei canali digitali e **sensibilizzare** i clienti sui rischi di attacchi e frodi online nella fruizione dei servizi finanziari. Protagonista della campagna è la famiglia “Navigati”, i cui componenti sono “esperti in sicurezza informatica” perché si sono informati e hanno imparato i comportamenti virtuosi da adottare sul web, diffondendo tali pratiche tramite miniserie di otto puntate. In ogni video tutorial, una scena di vita quotidiana diventa l’occasione per mettere a fuoco una delle minacce più frequenti: Smishing, Social network, Social engineering, Sim swap, Acquisti online, Money muling, Download pericolosi, Ghost broking. La campagna è stata veicolata tramite diversi canali: sito www.bapr.it, canale YouTube BAPR e Filiali (ATM, Vetrine). La Banca nel 2024 ha continuato ad attivare servizi digitali a disposizione della propria clientela per incrementarne il “**Benessere Finanziario**”. Tutto ciò richiede notevoli investimenti sotto il profilo della sicurezza. In particolare, si intende citare il sistema di **antifrode** che, tramite un sistema di **intelligenza artificiale** basato sul machine learning, apprende e monitora i comportamenti dei clienti, bloccando eventuali operazioni (es bonifici) considerati sospetti.

In tema di coinvolgimento degli utenti del territorio, il 2024 ha visto la Banca impegnata su moltissimi fronti e la filiera della **liberalità** con un impegno in termini di risorse, economiche ed umane, davvero notevole. Del resto, in tutti questi ultimi anni l’istituto ha concesso contributi per la crescita del territorio di riferimento, in termini di **cultura, arte, sport di base, spettacoli, feste religiose, restauri, assistenza, scienza**. E poi, come da radicata tradizione, anche la **beneficenza**. Il tutto in perfetta armonia con un preciso dettato dello Statuto Sociale, che all’articolo 3 testualmente recita: *La Società destina ogni anno una parte dell’utile di esercizio distribuibile, nella misura determinata dall’Assemblea, a scopi di beneficenza, assistenza e di pubblico interesse, culturali e sociali, in favore dei territori serviti.*

S4-3 - Processi per porre rimedio agli impatti negativi e canali che consentono ai consumatori e agli utilizzatori finali di esprimere preoccupazioni

La normativa interna prevede la gestione e la pronta risoluzione dei reclami proposti dalla clientela. La clientela può recarsi in filiale o accedere al numero verde riportato sul sito della Banca, o utilizzare i canali telematici messi a disposizione sull'Home Banking della banca. La modulistica è disponibile sul sito web aziendale nella sezione 'Assistenza Clienti' o presso le filiali.

La Banca mette a disposizione diversi canali (sito internet, e-mail dedicata, numero verde, filiali e gestori) per poter raccogliere le segnalazioni della clientela. Ogni segnalazione viene analizzata e categorizzata in base alla gravità e al tipo di impatto. Vengono monitorati i tempi medi di risposta ed il tasso di risoluzione.

Nell'ambito delle procedure interne, è stata emanata la Policy sulla Protezione dei Dati Personali (Privacy) il cui scopo è quello di fornire il quadro relativo all'attuazione del GDPR all'interno della Banca, nonché indicazioni in merito alla disciplina del Trattamento dei Dati Personali relativi a Dipendenti, Collaboratori, Clienti, Fornitori ed altri soggetti eventualmente Interessati.

Inoltre, è stata emanata la Policy per la gestione dei reclami che descrive le procedure seguite per una gestione efficiente degli stessi.

Ogni segnalazione viene analizzata e categorizzata in base alla gravità e al tipo di impatto.

Vengono monitorati i tempi medi di risposta ed il tasso di risoluzione.

L'esistenza dei canali di comunicazione è comunicata presso i locali delle filiali della Banca e sul sito istituzionale.

La Banca ha adottato una regolamentazione interna per garantire che la clientela che utilizza canali di comunicazione, sia protetta da qualsiasi forma di ritorsione.

G1 - CONDOTTA DELLE IMPRESE

Obbligo di informativa relativo all'ESRS 2 GOV-1 - Ruolo degli organi di amministrazione, direzione e controllo

Gli organi di amministrazione, direzione e controllo svolgono un ruolo centrale nella definizione e nell'attuazione delle politiche aziendali riguardanti la **condotta dell'impresa**. In particolare:

- **Supervisione strategica:** Gli organi definiscono le politiche e le strategie aziendali per garantire che l'impresa operi in modo etico e responsabile.
- **Monitoraggio delle prestazioni:** Controllano che le attività operative siano condotte in conformità con le normative, i principi etici e gli standard internazionali.
- **Gestione dei rischi:** Identificano e mitigano i rischi legati alla condotta aziendale, come quelli legati alla corruzione, discriminazione o pratiche scorrette.
- **Responsabilità verso gli stakeholder:** Si assicurano che le azioni dell'impresa riflettano un equilibrio tra gli interessi economici, sociali e ambientali.

In tal senso,

- il **Consiglio di Amministrazione** approva le linee guida in materia di condotta responsabile e supervisiona l’implementazione delle politiche etiche da parte della dirigenza;
- il **Comitato Etico** monitora i casi di violazione del Codice di Condotta e raccomanda misure correttive;
- gli **organi di controllo interno** effettuano verifiche per garantire la conformità alle normative in materia di anticorruzione e rispetto dei diritti umani

Il Consiglio di Amministrazione include membri con competenze specifiche in etica aziendale e sostenibilità, acquisite attraverso una formazione accreditata e l’esperienza in ruoli di governance in altre organizzazioni.

Annualmente, i membri partecipano a workshop obbligatori sulle normative anticorruzione e sulle migliori pratiche di trasparenza.

Obbligo di informativa relativo all’ESRS 2 IRO-1 - Descrizione dei processi per identificare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità relativi alla condotta delle imprese

La Banca sviluppa il suo modello di business prevalentemente nel territorio della Regione Siciliana. In tale contesto, la Banca effettua costantemente analisi sui potenziali rischi ambientali, sociali di governance con particolare riferimento ai temi di condotta delle aziende, declinati in processi strutturati all’interno dell’ampia regolamentazione interna (si rimanda alla Sezione Politiche e Azioni del Gruppo in ambito sostenibilità).

Di seguito un riepilogo sintetico dei principali IRO connessi alla tematica in oggetto:

ESRS	Descr. Impatto	Impatti	ESRS TEMATICO	TEMA	SOTTO-TEMA
ESRS G1_Condotta delle imprese	Gestione accurata dei Fornitori	Impatti positivi per Gestione dei rapporti con i fornitori	ESRS G1	Condotta delle imprese	Gestione dei rapporti con i fornitori, comprese le prassi di pagamento

Per un elenco esaustivo delle Politiche specifiche che richiamano le tematiche relative alla mitigazione dei cambiamenti climatici e all’adattamento agli stessi si veda la Sezione Politiche e Azioni del Gruppo in ambito sostenibilità.

MDR-P G1 - Politiche adottate per gestire questioni di sostenibilità rilevanti

Sub-topics/Sub-sub-topics	Descrizione del rischio	Rischio / Opportunità
Cultura d’impresa	Opportunità legate alla diffusione di una sana Cultura d’impresa	Opportunità legate alla diffusione di una sana Cultura d’impresa
Corruzione attiva e passiva	Rischi di corruzione attiva e passiva delle controparti affidate ed attività di corretta prevenzione	Rischi di corruzione attiva e passiva delle controparti affidate ed attività di corretta prevenzione

G1-1 - Politiche in materia di cultura d’impresa e condotta delle imprese

Cultura d’impresa

La **cultura d’impresa** è un aspetto fondamentale per il successo a lungo termine di tutte le imprese,

poiché influisce sulla reputazione, sull'efficienza operativa, sul comportamento dei dipendenti e sulla gestione delle relazioni con i clienti e le altre parti interessate.

La banca stabilisce, sviluppa, promuove e valuta la propria cultura d'impresa seguendo una serie di azioni e strategie integrate che mirano a creare un ambiente di lavoro coerente con i suoi valori, la sua missione e gli obiettivi a lungo termine.

La Banca si propone di dar valore ai propri soci ed ai propri clienti, ponendo attenzione nella relazione con gli stessi, curandone i bisogni e offrendo prodotti adatti alle loro esigenze specifiche.

La Banca ha nella propria **missione** lo sviluppo del territorio e la valorizzazione delle migliori energie sociali, economiche e morali ivi presenti. Si propone di **supportare** le iniziative imprenditoriali del territorio e di creare valore e innovazione per le persone, per le imprese e le comunità di tutti i paesi in cui la Banca opera, di costruire un futuro al servizio di uno **sviluppo sostenibile** a favore dell'ambiente, delle giovani generazioni e di una società realmente inclusiva.

Condotta delle Imprese

La Banca ha adottato un **Codice Etico** che raccoglie e divulga in un unico testo i valori fondamentali dell'Istituto, posti per il rispetto dei principi della corporate governance e della responsabilità sociale. Il Codice etico, definito approvato dal Consiglio di Amministrazione, in termini sistematici:

- enuncia l'insieme dei diritti, doveri e responsabilità della Banca rispetto ai Destinatari del Codice Etico; è pertanto una direttiva le cui **regole di condotta** devono essere tenute presenti nella quotidianità del lavoro e che presuppone, in primis, il rispetto delle leggi e dei regolamenti vigenti, anche interni alla Banca;
- si propone di fissare standard etici di riferimento e norme comportamentali a cui orientare i processi decisionali aziendali e la condotta della Banca;
- richiede al management ed a tutti i soggetti cui si rivolge comportamenti coerenti, cioè azioni che non risultino, anche solo nello spirito, dissonanti rispetto ai principi etici aziendali.

Il Codice Etico ai sensi del **D. Lgs. n. 231/2001** è parte integrante del Modello di **prevenzione dei reati** previsti dal D.LGS. 8 giugno 2001, n.231 e contenente i principi cui deve essere improntata l'attività svolta da ogni esponente aziendale. Inoltre, la Banca richiede ai **soggetti con cui intrattiene rapporti di partnership** e collaborazione professionale una **condotta in linea** con i principi indicati.

La Banca si è dotata anche di un apposito canale di segnalazione “whistleblowing” che consente ai dipendenti, ma anche a soggetti terzi, di segnalare (anche in modo anonimo) violazioni di cui siano venuti a conoscenza nell'ambito del proprio contesto lavorativo. Questo sistema è cruciale per garantire che eventuali violazioni vengano portate all'attenzione dei responsabili senza che chi segnala subisca ritorsioni. A marzo del 2016, la Banca ha, a tal riguardo, approvato la Policy per la segnalazione di comportamenti, atti od omissioni in grado di ledere l'interesse pubblico o l'integrità delle aziende del Gruppo (c.d. Policy Whistleblowing), che è stata poi aggiornata nel 2023 in forza delle modifiche introdotte in materia dal D. Lgs. 34/2023. Contestualmente, sempre nel 2023, la Banca si è dotata di un canale di segnalazione accessibile a tutti, previa registrazione, direttamente dal sito internet della Banca (quindi accessibile non soltanto ai dipendenti, come era invece il precedente applicativo). Di ciò è stata data apposita comunicazione a tutti i dipendenti. La normativa in questione garantisce che nessun lavoratore potrà subire conseguenze negative per aver segnalato **comportamenti illeciti. L'informatore ha diritto alla protezione della sua identità**, e qualora dovessero sorgere problemi sul posto di lavoro, la Banca si impegna a garantire

che nessun atto di ritorsione (come il licenziamento o la degradazione) venga intrapreso contro l'informatore. Inoltre, ogni segnalazione viene esaminata dall'Organismo di Vigilanza (l'ente cui la Banca ha affidato la gestione del canale di segnalazione interna) e l'informatore viene regolarmente informato sullo stato della segnalazione, **proteggendo il suo anonimato**.

La Banca attualmente non dispone di una politica dedicata in materia di anticorruzione. Tuttavia, presta attenzione al tema, come è possibile evincere dal Codice Etico adottato dalla Banca. Si rimanda al paragrafo "G1-3 - Prevenzione e individuazione della corruzione attiva e passiva".

L'impresa ha sviluppato un processo interno per indagare su tutti gli eventuali incidenti legati alla condotta aziendale, compresi i casi di corruzione secondo quanto descritto nel paragrafo precedente. Per mitigare i rischi, sono stati introdotti programmi di formazione obbligatori per tutti i dipendenti delle funzioni a rischio. I moduli di **formazione** includono contenuti differenziati: sessioni di base per i nuovi dipendenti e approfondimenti specialistici per i manager, con focus su pratiche anti-corruzione e gestione etica delle operazioni.

Le funzioni all'interno della Banca che sono maggiormente a rischio di corruzione attiva e passiva sono quelle che trattano con funzionari pubblici, hanno a che fare con regali, coinvolgimento di terzi, donazioni e sponsorizzazioni, attività delle Risorse Umane, attività di fusione e acquisizione, consulenze.

G1-2 - Gestione dei rapporti con i fornitori

In tema di rapporti con i **fornitori**, i contratti della Banca contengono clausole chiare sui termini di pagamento, specificando le scadenze e le **modalità di pagamento**. I termini di pagamento sono adeguati alle capacità di ciascun fornitore, tenendo conto della loro struttura finanziaria e delle prassi del settore. Tutti i pagamenti vengono effettuati con strumenti che garantiscono la riduzione dei tempi di valuta e la tracciabilità degli stessi.

La ricezione delle **fatture passive**, accentrata presso il Servizio Contabilità Generale, avviene secondo la modalità di fatturazione prevista nel relativo ordine/contratto. In caso di coerenza, di presenza della necessaria documentazione e di assenza di errori contabili o informativi sulla fattura, la fattura è autorizzata tempestivamente dal Centro di costo e dal Responsabile di spesa; con l'autorizzazione avvenuta, la procedura Fornitori propone in automatico la fattura per il pagamento, che è confermato infine dal Servizio Contabilità Generale. L'autorizzazione delle fatture passive è eseguita dalle figure delegate secondo la vigente Struttura dei Poteri Delegati.

Nell'ambito della propria attività, la Banca distingue i propri **fornitori** di beni e servizi a seconda che si tratti di **forniture ordinarie** o di forniture rientranti nell'ambito delle cosiddette **"esternalizzazioni rilevanti"**.

Nel primo caso la Banca ha provveduto a verificare rispetto ai suoi fornitori "storici" la presenza al loro interno di **codici di condotta** che consentano di indirizzare secondo **criteri etici** la loro attività.

Nel secondo caso, invece, la Banca si è dotata di apposita **regolamentazione interna**, emanata a dicembre 2020, che disciplina le modalità di individuazione del fornitore, le verifiche su di esso condotte dalle funzioni interne di controllo, nonché le modalità di conduzione del rapporto di fornitura. In virtù dell'attenzione che la Banca pone sulle tematiche ESG, i potenziali fornitori sono valutati anche sulla base dello score ESG di ciascuna controparte, calcolato internamente o acquisito da provider esterno."

Nel 2024, la Banca, a seguito dell'aggiornamento del Regolamento interno del processo di procurement, per la prima volta ha sottoposto tutti i fornitori inseriti nell'Albo fornitori a Due

Diligence ESG, ad esito della quale è stato assegnato uno scoring interno ESG a ciascuna controparte. Al fine di integrare tale scoring ESG all'interno del processo valutativo del fornitore, allo stesso è stato assegnato un peso che oscilla tra il 10% e il 40%.

G1-3 - Prevenzione e individuazione della corruzione attiva e passiva

La corruzione è definita come l'abuso del potere affidato per ottenere un guadagno personale. La corruzione può quindi assumere numerose forme, quali conflitti di interesse, tangenti, estorsione e/o collusione, finalizzate a indurre qualcuno ad agire illegalmente o in violazione dei propri doveri. La prevenzione e la gestione della corruzione sono attuate sia per proteggere la reputazione aziendale che per garantire la conformità con le leggi e le normative nazionali ed internazionali. La Banca adotta procedure robuste per prevenire la corruzione e affrontarla in modo efficace quando si verifica. Le procedure di prevenzione e gestione della corruzione si articolano su più livelli, tra cui politiche interne, controlli, formazione e segnalazione.

La banca adotta un **Codice Etico** che stabilisce i principi fondamentali di integrità, trasparenza e correttezza. Il codice descrive chiaramente i comportamenti vietati, incluse le pratiche corruttive, e stabilisce le aspettative relative alla condotta dei dipendenti, dei dirigenti e dei partner.

Una delle misure chiave per prevenire la corruzione è monitorare attentamente tutte le transazioni finanziarie, specialmente quelle con paesi ad alto rischio di corruzione o con partner sospetti. Le transazioni devono essere tracciabili e giustificate da documentazione adeguata.

La banca svolge due diligence approfondite su clienti, fornitori, partner e controparti per valutare i rischi di corruzione associati.

La banca organizza sessioni di formazione obbligatorie per tutti i dipendenti, in cui vengono trattate le leggi e le politiche anti-corruzione, con particolare attenzione alla compliance e all'importanza dell'integrità aziendale.

La politica anticorruzione e anti-concussione della banca si applica e deve essere rispettata da tutti i dipendenti della banca e si inserisce nel più ampio rispetto del **codice di condotta** adottato dall'azienda. I dipendenti che violano la legislazione vigente e/o le linee guida interne della banca possono essere perseguiti e gli interessati possono anche incorrere in conseguenze di diritto del lavoro.

Qualsiasi incidente riguardante corruzione e concussione deve essere immediatamente segnalato. I dipendenti della banca possono segnalare gli incidenti anche tramite il sistema interno di segnalazione delle irregolarità della banca.

G1-3 - Prevenzione e individuazione della corruzione attiva e passiva - dettaglio formazione

Per mitigare i rischi, sono stati introdotti programmi di formazione continua obbligatori per tutti i dipendenti delle Banca. I moduli di formazione includono contenuti differenziati: moduli base per i dipendenti neoassunti, sessioni di aggiornamento per tutto il Personale finalizzate a diffondere la conoscenza dei presidi di mitigazione dei rischi adottati dalla Banca, con focus specifici per le risorse che ricoprono in Banca ruoli di responsabilità.

In particolare, nel corso del 2024, sono stati erogati i seguenti corsi:

N. funzioni a rischio nel 2024	N. funzioni a rischio coperte da programmi di formazione nel 2024	% di funzioni a rischio coperte da programmi di formazione nel 2024
60	60	100%

G1-4 - Casi di corruzione attiva o passiva

Non sono stati riscontrati casi di corruzione attiva o passiva, né di condanne in tale ambito.

POLITICHE E AZIONI DEL GRUPPO IN AMBITO SOSTENIBILITÀ

Politica	Elementi chiave	Responsabile attuazione	Disponibile sul sito	Tematiche ESG
Codice Etico	Enuncia l'insieme dei diritti, doveri e responsabilità della Banca rispetto ai Destinatari del Codice Etico; fissa gli standard etici di riferimento e norme comportamentali a cui orientare i processi decisionali aziendali e la condotta della Banca; richiede comportamenti coerenti, cioè azioni che non risultino, anche solo nello spirito, dissonanti rispetto ai principi etici aziendali.	Consiglio di Amministrazione	SI	G1, S1, S4
Policy di Sostenibilità	Diffondere, promuovere e sviluppare la cultura della sostenibilità all'interno della Banca; supportare l'adozione da parte della Banca di comportamenti virtuosi in ambito ESG; supportare il processo di definizione delle scelte strategiche e di mitigazione dei rischi in materia di sostenibilità; incrementare il livello di engagement degli stakeholder attraverso l'impegno della Banca in merito alle politiche e al raggiungimento dei risultati cosiddetti "materiali"; definire ruoli e responsabilità degli attori coinvolti.	Consiglio di Amministrazione	NO	ESRS 2-E1-S1-S4-G1
Regolamento del Credito	Disciplina in modo puntuale le politiche di gestione del rischio di credito	Consiglio di Amministrazione	NO	E1
Policy sull'integrazione dei fattori ESG nelle scelte di investimento del portafoglio titoli di proprietà	Delinea i termini e le metriche di cui le figure delegate dovranno tener conto nelle scelte di investimento del portafoglio proprietà, anche al fine di contribuire al miglioramento del GAR aggregato della Banca.	Consiglio di Amministrazione	NO	E1
Policy di Product Governance (Policy per il governo dei prodotti finanziari e dei prodotti assicurativi)	Definisce i presidi interni che la Banca deve adottare per valorizzare le nuove regole in materia di product governance (Direttiva 2014/65/UE sui mercati degli strumenti finanziari c.d. "MiFID II", Direttiva 2016/97/UE sulla distribuzione assicurativa c.d. "IDD"). La policy inoltre contiene una apposita sezione volta a definire taluni presidi che la Banca intende adottare al fine di tenere conto dei fattori e rischi di sostenibilità nella prestazione del servizio di consulenza.	Consiglio di Amministrazione	NO	E1
Regolamento della Funzione di Compliance (Gestione del rischio di non conformità)	Definisce il ruolo, le responsabilità e le modalità operative per lo svolgimento delle attività finalizzate alla gestione del rischio di non conformità alle norme della Banca Agricola Popolare di Sicilia.	Consiglio di Amministrazione	NO	E1, G1
Regolamento Internal Audit	Definisce il quadro normativo (esterno e interno) entro cui il Servizio Internal Audit svolge le proprie attività, il mandato del Servizio, in coerenza con quanto previsto dalla normativa di vigilanza, dagli standard nazionali e internazionali della professione e con quanto stabilito dagli Organi Aziendali della Capogruppo, le fasi che costituiscono il processo di Internal Auditing, l'organizzazione interna del Servizio, con riferimento alle modalità operative per lo svolgimento delle attività, l'approccio metodologico e gli strumenti adottati dal Servizio, in coerenza con gli standard nazionali e internazionali della professione.	Consiglio di Amministrazione	NO	E1, G1
Regolamento Antiriciclaggio	Definisce, all'interno della Funzione Antiriciclaggio, ruoli, responsabilità e modalità operative per la gestione del rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo, in coerenza con le previsioni normative e regolamentari ed in ottemperanza alle disposizioni vigenti.	Consiglio di Amministrazione	NO	E1, G1
ICAAP, RAF & Risk Management Documents	Tali documenti definiscono il quadro di riferimento per la gestione dei rischi e l'appetito per il rischio, includendo le stime di capitale interno per far fronte a rischi attuali e prospettici anche in scenari di stress.	Consiglio di Amministrazione	NO	E1, G1

Politica	Elementi chiave	Responsabile attuazione	Disponibile sul sito	Tematiche ESG
Policy di Pianificazione Strategica	Fissa i principi e le linee applicative che sovrintendono ai Processi di Pianificazione ed adempie alle previsioni statutarie e ai requisiti della disciplina prudenziale, secondo cui spettano all'Organo con funzione di supervisione strategica la definizione e l'approvazione: • del modello di business, avendo consapevolezza dei rischi associati a tale modello e comprensione delle modalità di loro rilevazione, valutazione e mitigazione; • degli indirizzi strategici, provvedendo altresì al loro riesame periodico per assicurarne l'efficacia alla luce dell'evoluzione aziendale e del contesto di mercato.	Consiglio di Amministrazione	NO	E1
Outlook Settoriale e Prodotti ESG	L'outlook settoriale è proposto dalla Direzione Controllo Rischi, raccolto il parere del Comitato Crediti in Bonis, al Comitato endoconsiliare Rischi e Sostenibilità ed include indicazioni di natura quantitativa sulla Probabilità di Default per ogni singolo codice ATECO. Tali analisi, volte ad orientare l'evoluzione della rischiosità portafoglio creditizio, tengono conto anche di cluster specifici di operazioni creditizie rivolte esclusivamente a finanziarie attività che possono supportare la clientela nel processo di transizione verso un sistema economico compatibile con i paradigmi ESG (es: prodotti eco-banking)	Direzione Controllo Rischi	NO	E1
Regolamento del Consiglio di Amministrazione	Disciplina le modalità di funzionamento e le competenze del Consiglio di Amministrazione della Banca Agricola Popolare di Sicilia, nel rispetto delle norme di legge e di quelle statutarie, nonché alla luce dei principi e delle regole stabiliti dalla normativa di riferimento e dalle disposizioni di Vigilanza pro tempore vigenti.	Consiglio di Amministrazione	NO	E1, G1
Regolamento del Comitato Nomine e Remunerazioni	Disciplina la composizione e il funzionamento del "Comitato Nomine e Remunerazioni", endo-consiliare, della Banca, individuandone le competenze e le funzioni, nel rispetto delle norme di legge e di quelle statutarie, nonché alla luce dei principi e delle regole stabiliti dalla normativa di riferimento e dalle Disposizioni di Vigilanza pro tempore vigenti.	Consiglio di Amministrazione	NO	E1, G1, S1
Regolamento del Comitato Rischi e Sostenibilità	Disciplina il funzionamento del "Comitato Rischi e Sostenibilità", endo-consiliare, della Banca, individuandone la costituzione, il ruolo e le funzioni, nel rispetto delle norme di legge e di quelle statutarie, nonché alla luce dei principi e delle regole stabiliti dalla normativa di riferimento e dalle disposizioni di vigilanza pro tempore vigenti	Consiglio di Amministrazione	NO	E1, G1, S1
Progetto di governo societario	Il Progetto di Governo Societario illustra le scelte compiute per assicurare sistemi di gestione e controllo efficaci ed efficienti, dando conto degli assetti organizzativi adottati. Esso indica anche le motivazioni alla base della scelta del modello di amministrazione e controllo della Banca, nonché degli assetti statutari e di organizzazione interna.	Consiglio di Amministrazione	NO	G1
Policy Whistleblowing	Fornisce al whistleblower chiare indicazioni circa l'oggetto, i contenuti, i destinatari e le modalità di trasmissione delle segnalazioni, nonché di rappresentare le forme di tutela che gli vengono garantite con la normativa in esame.	Consiglio di Amministrazione	NO	G1, S1
Policy Parità di Genere	Vengono meglio dettagliate le politiche che la Banca ha deciso di adottare in materia di parità di genere relative ai temi del Piano Strategico: cultura, comunicazione e sensibilizzazione; selezione ed assunzione (recruitment); gestione della carriera; equità salariale; genitorialità, cura; conciliazione dei tempi vita-lavoro (work-life balance); attività di prevenzione di ogni forma di abuso fisico, verbale, digitale (molestia) sui luoghi di lavoro.	Consiglio di Amministrazione	NO	S1
Policy ICT	Definisce le procedure operative per l'acquisizione, lo sviluppo e la manutenzione dei sistemi ICT. Al fine di garantire la conformità alle normative cogenti, il documento fa riferimento alla Circolare della Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 (Parte Prima - Titolo IV - Capitolo 4 - Sezione IV bis - "La gestione dei progetti e dei cambiamenti ICT") e EBA Orientamenti sulla gestione dei rischi relativi alle tecnologie dell'informazione e della comunicazione (Information and Communication Technology - ICT) e di sicurezza (sezione 1.6.2).	Consiglio di Amministrazione	NO	G1, S1
Regolamento interno del processo di procurement	Regolamento interno per la gestione delle spese correnti, che comprende un modulo di valutazione ESG dei fornitori	Servizio Cost Management	NO	G1
Policy per la gestione dei Reclami	La Policy ha l'obiettivo di regolamentare il processo di gestione delle contestazioni della Clientela, individuando i principali flussi informativi fra la struttura incaricata di trattare le segnalazioni e le altre strutture aziendali coinvolte, nonché di definire i principali compiti attribuiti alle funzioni responsabili dei controlli	Consiglio di Amministrazione	NO	G1, S4
Policy sulla protezione dei dati personali (Privacy - GDPR)	Scopo della Policy è quello di fornire, il quadro relativo all'attuazione del GDPR all'interno della Banca, nonché indicazioni in merito alla disciplina del Trattamento dei Dati Personali (come di seguito definito) relativi a Dipendenti, Collaboratori, Clienti, Fornitori ed altri soggetti eventualmente Interessati	Consiglio di Amministrazione	NO	S1, S4

Al momento le azioni non hanno un budget assegnato.

Azione	Elementi chiave	Ambito	Orizzonte temporale	Tematiche ESG
Governance ESG	La Banca ha istituito, un Servizio Sostenibilità (attualmente collocato all'interno dell'area CFO) ed un Comitato Endo-Consiliare Rischi e Sostenibilità, dando avvio a diverse attività con impatti economici, ambientali e sociali (diretti ed indiretti) sul territorio partendo dalla Governance.	Operazioni proprie e Catena del valore	Medio e lungo termine	G1
Piano di Azione sui rischi climatici	È stato definito un Piano di azione triennale di allineamento alle aspettative di vigilanza sui rischi climatici ed ambientali, che si è posto l'obiettivo di accrescere i presidi sui rischi "ESG" cogliendo, al contempo, le tante opportunità legate alla doppia transizione (verde e digitale). Il piano, suddiviso in cantieri, è intervenuto sulla governance aziendale, aggiornando i processi organizzativi ed il sistema dei controlli interni, definendo ruoli e responsabilità in ambito sostenibilità, su strategia e business model, gestione dei rischi e dei dati, anche ai fini della corretta disclosure. Interventi prospettici riguardano anche i consumi (elettrici) interni ed il rapporto con i fornitori a monte.	Operazioni proprie e Catena del valore	Breve termine	ESRS 2 - E1
Formazione	Si sono avviati percorsi di formazione rivolti a tutto il personale ed induction agli organi di vertici sulle tematiche ESG.	Operazioni proprie	Medio e lungo termine	G1, S1
KPI, KRI ESG	Si sono iniziati ad analizzare nuovi KPI (indicatori di prestazione) e KRI (indicatori di rischio) accanto a quelli "tradizionali", accrescendo il numero e la qualità delle informazioni da rendicontare periodicamente agli stakeholders: tra questi, il GAR "Green Asset Ratio", che rappresenta la percentuale di attivi verdi sul totale impieghi coperti in portafoglio, a cui, a partire dal prossimo report di sostenibilità, si aggiungerà anche l'ampia e dettagliata disclosure prevista dagli standard ESRS.	Operazioni proprie	Medio e lungo termine	ESRS2 - E1
Disclosure ESG	Si è data rinnovata, maggiore enfasi alla rendicontazione ESG	Operazioni proprie, Catena del valore, Stakeholders vari	Medio e lungo termine	ESRS 2-E1-S1-S4-G1
Prodotti sostenibili	Al fine di stimolare ed accompagnare famiglie ed imprese locali nel percorso di transizione verso un modello di crescita più sostenibile, in coerenza con gli obiettivi climatici europei richiamati dal Green Deal, con l'intento di promuovere le energie rinnovabili, l'efficienza energetica ed un modello di business e di mobilità più sostenibile sono stati lanciati i nuovi prodotti di credito "eco-banking" che finanziano attività "allineate alla tassonomia europea".	Operazioni proprie, Catena del valore, Stakeholders vari	Medio e lungo termine	ESRS2 - E1
Finanza sostenibile ed educazione finanziaria di consumatori ed utenti di servizi finanziari	La Banca ha adottato politiche ed iniziative per supportare iniziative nel campo della finanza sostenibile partecipando a incontri, workshop e corsi di formazione coinvolgendo clienti e stakeholder, consumatori ed utilizzatori finali.	Operazioni proprie, Catena del valore, Stakeholders vari	Medio e lungo termine	ESRS2 - E1 - S4
Percorso di implementazione delle politiche di parità di genere	Nel corso del 2024 il CDA ha approvato una specifica Policy e deliberato di adottare un Sistema di Gestione per la Parità di Genere (SGPG) conforme alla UNI/PdR 125:2022, quale valido strumento per assicurare la parità di genere in termini di presenza e crescita professionale delle donne, valorizzando la cultura inclusiva e l'attivazione di processi in grado di sviluppare l'empowerment femminile. Come previsto dal sistema di gestione, la Banca ha costituito e nominato i membri del Comitato Guida e approvato un Piano Strategico triennale di attività finalizzate a dare concreta attuazione alle politiche per la Parità di Genere.	Operazioni proprie e Catena del valore	Medio e lungo termine	G1, S1



Relazione della società di revisione indipendente sull'esame limitato della rendicontazione consolidata di sostenibilità

ai sensi dell'articolo 14-bis del DLgs 27 gennaio 2010, n° 39

Ai Soci di
Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA (già Banca Agricola Popolare di Ragusa SCpA)

Conclusioni

Ai sensi degli articoli 8 e 18, comma 1, del DLgs 6 settembre 2024, n° 125 (di seguito, il “Decreto”), siamo stati incaricati di effettuare l'esame limitato (“*limited assurance engagement*”) della rendicontazione consolidata di sostenibilità del Gruppo Banca Agricola Popolare di Sicilia (di seguito, anche, il “Gruppo”) relativa all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 predisposta ai sensi dell'articolo 4 del Decreto, presentata nella specifica sezione della relazione consolidata sulla gestione.

Sulla base del lavoro svolto, non sono pervenuti alla nostra attenzione elementi che ci facciano ritenere che:

- la rendicontazione consolidata di sostenibilità del Gruppo Banca Agricola Popolare di Sicilia relativa all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 non sia stata redatta, in tutti gli aspetti significativi, in conformità ai principi di rendicontazione adottati dalla Commissione Europea ai sensi della Direttiva (UE) 2013/34/UE (*European Sustainability Reporting Standards*, nel seguito, gli “ESRS”);
- le informazioni contenute nei paragrafi “Informativa a norma dell'Articolo 8 del Regolamento 2020/852 (Regolamento sulla Tassonomia dell'UE)” e “Indicatori per la Tassonomia ambientale” della rendicontazione consolidata di sostenibilità non siano state redatte, in tutti gli aspetti significativi, in conformità all'articolo 8 del Regolamento (UE) n° 852 del 18 giugno 2020 (nel seguito, il “Regolamento Tassonomia”).

Elementi alla base delle conclusioni

Abbiamo svolto l'incarico di esame limitato in conformità al Principio di Attestazione della Rendicontazione di Sostenibilità - SSAE (Italia). Le procedure svolte in tale tipologia di incarico variano per natura e tempistica rispetto a quelle necessarie per lo svolgimento di un incarico finalizzato ad acquisire un livello di sicurezza ragionevole e sono, altresì, meno estese. Conseguentemente, il livello di sicurezza ottenuto in un incarico di esame limitato è sostanzialmente inferiore rispetto al livello di sicurezza che sarebbe stato ottenuto se fosse stato svolto un incarico finalizzato ad acquisire un livello di sicurezza ragionevole. Le nostre responsabilità ai sensi di tale Principio sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità della società di revisione per l'attestazione sulla rendicontazione consolidata di sostenibilità* della presente relazione.

PricewaterhouseCoopers SpA

Sede legale: Milano 00145 Piazza Tre Torri 3 Tel. 02 779831 Fax 02 7798320 Capitale Sociale Euro 6.800.000,00 i.v. C.F. e P.IVA e Reg. Imprese
Milano Monza Brianza Lodi 02/70985035 Iscritta al n° 119644 del Registro dei Revisori Legali - Altri Uffici: Ancona 06131 Via Sandro Totti 1
Tel. 071 2152311 - Bari 08122 Via Abate Gerardo 70 Tel. 080 3840211 - Bergamo 24121 Largo Beletti 3 Tel. 035 229694 - Bologna 40124 Via
Luigi Carlo Farini 12 Tel. 051 6186011 - Brescia 25125 Viale Dura d'Arona 28 Tel. 030 3607501 - Catania 09129 Corso Italia 302 Tel. 095
7332311 - Firenze 50121 Viale Grassi 35 Tel. 055 2482831 - Genova 16121 Piazza Piacopietra 9 Tel. 010 26941 - Napoli 80121 Via del Mille 16
Tel. 081 36181 - Padova 35138 Via Venezia 4 Tel. 049 875681 - Palermo 90143 Via Marchese Ugo 60 Tel. 091 349737 - Parma 43121 Viale
Tanara 20/A Tel. 0521 275911 - Pescara 66127 Piazza Ettore Trillo 8 Tel. 085 4545713 - Roma 00154 Largo Fochetti 29 Tel. 06 570451 -
Torino 10122 Corso Palestro 10 Tel. 011 559771 - Trento 38121 Viale della Costituzione 33 Tel. 0461 237004 - Trieste 34125 Viale Polverini 90
Tel. 0432 646011 - Trieste 34125 Via Cesare Battisti 28 Tel. 040 3418791 - Udine 33030 Via Pasquale 43 Tel. 0432 25789 - Varese 33101 Via
Abbondi 43 Tel. 0332 819231 - Verona 37123 Via Provana 91/C Tel. 045 8463001 - Vicenza 36100 Piazza Fontanafredda 9 Tel. 0444 383318

www.pwc.com/it



Siamo indipendenti in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili all'incarico di attestazione della rendicontazione consolidata di sostenibilità nell'ordinamento italiano.

La nostra società di revisione applica il Principio internazionale sulla gestione della qualità ISQM (Italia)¹ in base al quale è tenuta a configurare, mettere in atto e rendere operativo un sistema di gestione della qualità che includa direttive o procedure sulla conformità ai principi etici, ai principi professionali e alle disposizioni di legge e regolamentari applicabili.

Riteniamo di aver acquisito evidenze sufficienti e appropriate su cui basare le nostre conclusioni.

Altri aspetti

La rendicontazione consolidata di sostenibilità dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 contiene, nei paragrafi "Informativa a norma dell'Articolo 8 del Regolamento 2020/852 (Regolamento sulla Tassonomia dell'UE)" e "Indicatori per la Tassonomia ambientale", le informazioni comparative di cui all'articolo 8 del Regolamento Tassonomia riferite all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, che non sono state sottoposte a verifica.

Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale di Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA per la rendicontazione consolidata di sostenibilità

Gli amministratori sono responsabili per lo sviluppo e l'implementazione delle procedure attuate per individuare le informazioni incluse nella rendicontazione consolidata di sostenibilità in conformità a quanto richiesto dagli ESRS (nel seguito, il "processo di valutazione della rilevanza") e per la descrizione di tali procedure nel paragrafo "IRO-1 - Descrizione dei processi per individuare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità rilevanti" della rendicontazione consolidata di sostenibilità.

Gli amministratori sono, inoltre, responsabili per la redazione della rendicontazione consolidata di sostenibilità, che contiene le informazioni identificate mediante il processo di valutazione della rilevanza, in conformità a quanto richiesto dall'articolo 4 del Decreto, inclusa:

- la conformità agli ESRS;
- la conformità all'articolo 8 del Regolamento Tassonomia delle informazioni contenute nei paragrafi "Informativa a norma dell'Articolo 8 del Regolamento 2020/852 (Regolamento sulla Tassonomia dell'UE)" e "Indicatori per la Tassonomia ambientale".

Tale responsabilità comporta la configurazione, la messa in atto e il mantenimento, nei termini previsti dalla legge, di quella parte del controllo interno ritenuta necessaria dagli amministratori al fine di consentire la redazione di una rendicontazione consolidata di sostenibilità in conformità a quanto richiesto dall'articolo 4 del Decreto, che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali. Tale responsabilità comporta, altresì, la selezione e l'applicazione di metodi appropriati per elaborare le informazioni, nonché l'elaborazione di ipotesi e stime in merito a specifiche informazioni di sostenibilità che siano ragionevoli nelle circostanze.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sull'osservanza delle disposizioni stabilite nel Decreto.



Limitazioni intrinseche nella redazione della rendicontazione consolidata di sostenibilità

Come indicato nel paragrafo “BP-2 - Informativa in relazione a circostanze specifiche” della “Sezione ESRS 2 - Informazioni Generali”:

- ai fini della rendicontazione delle informazioni prospettiche in conformità agli ESRS, agli amministratori è richiesta l'elaborazione di tali informazioni sulla base di ipotesi, descritte nella rendicontazione consolidata di sostenibilità, in merito a eventi che potranno accadere in futuro e a possibili future azioni da parte del Gruppo. A causa dell'aleatorietà connessa alla realizzazione di qualsiasi evento futuro, sia per quanto concerne il concretizzarsi dell'accadimento sia per quanto riguarda la misura e la tempistica della sua manifestazione, gli scostamenti fra i valori consuntivi e le informazioni prospettiche potrebbero essere significativi;
- l'informativa fornita dal Gruppo in merito alle emissioni di Scope 3 è soggetta a maggiori limitazioni intrinseche rispetto a quelle Scope 1 e 2, a causa della scarsa disponibilità e della precisione relativa delle informazioni utilizzate per definire le informazioni sulle emissioni Scope 3, sia di natura quantitativa sia di natura qualitativa, relative alla catena del valore.

Responsabilità della società di revisione per l'attestazione sulla rendicontazione consolidata di sostenibilità

I nostri obiettivi sono pianificare e svolgere procedure al fine di acquisire un livello di sicurezza limitato che la rendicontazione consolidata di sostenibilità non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, ed emettere una relazione contenente le nostre conclusioni. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni degli utilizzatori prese sulla base della rendicontazione consolidata di sostenibilità.

Nell'ambito dell'incarico finalizzato ad acquisire un livello di sicurezza limitato in conformità al Principio di Attestazione della Rendicontazione di Sostenibilità - SSAE (Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata dell'incarico.

Le nostre responsabilità includono:

- la considerazione dei rischi per identificare l'informativa nella quale è probabile che si verifichi un errore significativo, sia dovuto a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali;
- la definizione e lo svolgimento di procedure per verificare l'informativa nella quale è probabile che si verifichi un errore significativo. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- la direzione, la supervisione e lo svolgimento dell'esame limitato della rendicontazione consolidata di sostenibilità e l'assunzione della piena responsabilità delle conclusioni sulla rendicontazione consolidata di sostenibilità.



Riepilogo del lavoro svolto

Un incarico finalizzato ad acquisire un livello di sicurezza limitato comporta lo svolgimento di procedure per ottenere evidenze quale base per la formulazione delle nostre conclusioni.

Le procedure svolte si sono basate sul nostro giudizio professionale e hanno compreso colloqui, prevalentemente con il personale di Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA responsabile per la predisposizione delle informazioni presentate nella rendicontazione consolidata di sostenibilità, nonché analisi di documenti, ricalcoli e altre procedure volte all'acquisizione di evidenze ritenute utili.

Abbiamo svolto le seguenti principali procedure:

- comprensione del modello di *business*, delle strategie del Gruppo e del contesto in cui opera con riferimento alle questioni di sostenibilità;
- comprensione dei processi che sottendono alla generazione, rilevazione e gestione delle informazioni qualitative e quantitative incluse nella rendicontazione consolidata di sostenibilità;
- comprensione del processo posto in essere dal Gruppo per l'identificazione e la valutazione degli impatti, dei rischi e delle opportunità rilevanti, in base al principio di doppia rilevanza, in relazione alle questioni di sostenibilità e, sulla base delle informazioni ivi acquisite, svolgimento di considerazioni in merito a eventuali elementi contraddittori emersi che possano evidenziare l'esistenza di questioni di sostenibilità non considerate dal Gruppo nel processo di valutazione della rilevanza;
- identificazione dell'informativa nella quale è probabile che si verifichi un errore significativo;
- definizione e svolgimento delle procedure, basate sul nostro giudizio professionale, per rispondere ai rischi di errore significativi identificati;
- comprensione del processo posto in essere dal Gruppo per identificare le esposizioni ammissibili e determinarne la quota allineata in base alle previsioni del Regolamento Tassonomia, e verifica della relativa informativa inclusa nella rendicontazione consolidata di sostenibilità;
- riscontro delle informazioni riportate nella rendicontazione di sostenibilità con le informazioni contenute nel bilancio consolidato del Gruppo ai sensi del quadro sull'informativa finanziaria applicabile o con i dati contabili utilizzati per la redazione del bilancio consolidato stesso o con i dati gestionali di natura contabile;
- verifica della struttura e della presentazione dell'informativa inclusa nella rendicontazione consolidata di sostenibilità in conformità con gli ESRS;
- ottenimento della lettera di attestazione.

Roma, 27 marzo 2025

PricewaterhouseCoopers SpA

Lorenzo Bellilli
(Revisore legale)

Banca Agricola
Popolare di Sicilia

Relazioni e Bilanci 2024

Relazione del Collegio Sindacale



BANCA AGRICOLA POPOLARE DI SICILIA S.C.P.A.**RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE AL BILANCIO CONSOLIDATO**

Chiuso al 31 dicembre 2024

Signori Soci della Capogruppo,

Il Collegio Sindacale ha esaminato il Bilancio consolidato del Gruppo Bancario Banca Agricola Popolare di Sicilia relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024, che si chiude con un utile netto di 50,5 milioni di euro, in crescita di 20,4 milioni di euro rispetto al dato dell'esercizio 2023. Il Bilancio Consolidato del Gruppo Bancario BAPS, chiuso al 31.12.2024, che sottoponiamo alla Vostra attenzione, è stato redatto in conformità alle norme dei principi contabili internazionali IAS/IFRS, nonché secondo le disposizioni del D.Lgs. n. 38/05 e della circolare della Banca d'Italia n. 262 del 22.12.2005 e successivi aggiornamenti.

Si evidenziano i seguenti valori di sintesi:

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO				
(Valori in euro)	31/12/2024	31/12/2023	var. ass.	var. %
Attività	6.216.371	5.376.957	839.414	15,61%
Passività	5.649.132	4.861.014	788.118	16,21%
Capitale sociale e riserve	558.990	550.094	8.896	1,62%
- Azioni proprie	-42.254	-64.220	21.966	-34,20%
Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	0	0	0	
- Utile d'esercizio consolidato	50.503	30.069	20.434	67,96%

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO				
(Valori in euro)	31/12/2024	31/12/2023	var. ass.	var. %
Risultato dell'operatività corrente al lordo delle imposte	35.109	44.241	-9.132	-20,64%
- Imposte sul reddito dell'esercizio	15.394	-14.172	29.566	-208,62%
Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi				
Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo	50.503	30.069	20.434	67,96%

I dati consolidati al 31.12.2024 del "Gruppo" risentono degli effetti contabili dell'operazione di fusione per incorporazione della Banca Popolare Sant'Angelo, i cui effetti civilistici, contabili e fiscali decorrono dal 30 novembre 2024.

Gli indicatori chiave di patrimonializzazione, "CET1" e "TCR", consentono al Gruppo Bancario BAPS di rispettare le regole prudenziali, restando al di sopra dei minimi regolamentari richiesti dalla Vigilanza (complessivamente 13,70%, di cui 0,50% quale riserva di capitale aggiuntiva introdotta con provvedimento di Banca d'Italia del 26/04/2024):

- il Common Equity Tier 1 'CET1' (rapporto tra il Capitale Primario di Classe 1 e il totale delle attività ponderate per il rischio RWA) è pari al 21,2% (21,8% al 2023).

- Il Total Capital Ratio ‘TCR’ (rapporto tra il totale dei fondi propri e il totale delle attività ponderate per il rischio) è pari al 21,4% (rispetto al 2023 tiene conto degli strumenti di capitale di classe 2, derivanti dall’operazione di fusione per incorporazione).

La posizione di liquidità risulta elevata con un indice LCR pari al 178%, ampiamente superiore alla soglia regolamentare del 100%, e un indice NSFR pari al 137%.

Dai controlli effettuati, diamo atto che il Bilancio Consolidato corrisponde alle risultanze contabili della Capogruppo e ai dati di bilancio trasmessi dalle società incluse nel consolidamento.

Il contenuto e la struttura del bilancio, nonché i principi di consolidamento e i criteri di valutazione delle varie componenti patrimoniali e reddituali delle società incluse nel consolidamento, risultano conformi a quelli della Capogruppo e sono condivisi dal Collegio.

La Capogruppo detiene il 100% del capitale sociale delle due Società Controllate:

- “Immobiliare Agricola Popolare Ragusa S.r.l.”
- MEET – Mediterranean Ecosystem for Environment & Technologies S.r.l.

La Società MEET – Mediterranean Ecosystem for Environment & Technologies S.r.l., costituita nel 2022, presenta un attivo di Euro 100.000, invariato rispetto al precedente esercizio.

Si osserva che nel precedente esercizio, con atto di fusione del 17.07.2023, è stata incorporata la partecipazione totalitaria detenuta nella società “Finanziaria Sud Sim - Società di Intermediazione Mobiliare Per Azioni”, denominata in forma abbreviata “FINSUD SIM S.P.A.”.

La Banca Capogruppo è unico socio fondatore nella Fondazione “Cesare e Doris Zipelli”. Nel corso del corrente esercizio è stato avviato un progetto di fusione per incorporazione della “Fondazione Angelo e Nicolò Curella” di provenienza dalla ex Banca Popolare Sant’Angelo S.c.p.A., con l’obiettivo di accentrare le risorse e razionalizzare i costi nel perseguimento di una mission comune.

La Società di revisione contabile “PricewaterhouseCoopers S.p.A. (PWC)” ha rilasciato in data 27 marzo 2025 la «Relazione di revisione» di cui all’art. 14 del Decreto legislativo n. 39/2010 e all’art. 10 del Regolamento (UE) n. 537/2014, il cui contenuto rispetta, nella forma, nelle attestazioni e nell’informativa fornita, le disposizioni previste dal Decreto legislativo n. 136/2015.

Nella relazione di revisione contabile sul bilancio consolidato sono riportati i principi di revisione applicati e gli aspetti chiave della revisione, sulla regolare tenuta della contabilità e la corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili.

Non sono emersi aspetti significativi che abbiano richiesto la segnalazione agli Organi di governance e agli Organi di controllo, né sono contenuti rilievi e/o richiami di informativa.

La Relazione attesta altresì che nel corso dell’attività di revisione non sono stati rilevati casi di non conformità e non evidenza criticità in ordine all’appropriatezza dei principi contabili adottati dalla Banca e dal Gruppo.

Il Collegio, per quanto attiene, infine, la Relazione sulla Gestione approvata dal Consiglio di amministrazione in data 12 marzo 2025, attesta che la stessa è redatta nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente.

Il Collegio sindacale prende atto che la Capogruppo Banca Agricola Popolare di Sicilia, in ottemperanza alla direttiva (UE) 2022/2464, Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), a partire dall'esercizio in corso al 31 dicembre 2024 ha incluso la Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità del Gruppo Banca Agricola Popolare di Sicilia nella Relazione sulla gestione consolidata, in luogo del precedente Integrated Report predisposto secondo gli standard GRI. La Rendicontazione è la prima redatta in conformità con la direttiva UE Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), ove è stata condotta un'analisi approfondita della doppia materialità per identificare le questioni ESG più urgenti e rilevanti per il business del Gruppo bancario di riferimento e per gli stakeholder, fornendo le informazioni sulle performance di sostenibilità in allineamento con gli European Sustainability Reporting Standard (ESRS).

Il Collegio sindacale ha vigilato sulla presenza di strutture idonee a consentire la predisposizione della rendicontazione di sostenibilità, rispettosa della normativa di riferimento e degli standard ESRS, e sul ruolo dell'organo di amministrazione affinché, nella definizione delle strategie del gruppo, persegua il successo sostenibile.

Il Collegio sindacale ha vigilato sull'affidamento dell'incarico di revisore della sostenibilità a un soggetto che abbia i requisiti previsti dalla legge e sul processo di formazione del reporting di sostenibilità, ed ha incontrato il revisore legale incaricato dell'attestazione della rendicontazione di sostenibilità per uno "scambio di informazioni" sulla pianificazione delle relative attività, sul sistema di controllo interno e sui controlli svolti in vista del rilascio della revisione limitata, anche in relazione alla presenza nel reporting di tutte le informazioni obbligatorie. Infine, il Collegio sindacale vigila anche sul rispetto degli obblighi di pubblicità del reporting di sostenibilità.

La Società di Revisione (PWC), cui è stato conferito l'incarico di effettuare la revisione limitata della rendicontazione consolidata di sostenibilità del Gruppo Banca Agricola Popolare di Sicilia relativa all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024, ai sensi degli articoli 8 e 18, comma 1, del D. Lgs. 6 settembre 2024 n. 125, nella relazione emessa in data 27 marzo 2025 evidenzia che, sulla base del lavoro svolto, non sono pervenuti alla sua attenzione elementi tali da far ritenere che:

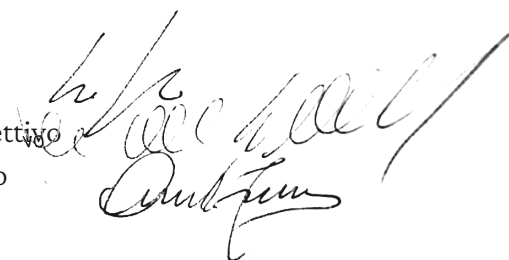
- la rendicontazione consolidata di sostenibilità del Gruppo Banca Agricola Popolare di Sicilia relativa all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 non sia stata redatta, in tutti gli aspetti significativi, in conformità ai principi di rendicontazione adottati dalla Commissione Europea ai sensi della Direttiva (UE) 2013/34/UE (European Sustainability Reporting Standards – "ESRS");
- le informazioni contenute nel paragrafo "Tassonomia" della rendicontazione consolidata di sostenibilità non siano state redatte, in tutti gli aspetti significativi, in conformità all'articolo 8 del Regolamento UE n. 852 del 18 giugno 2020.

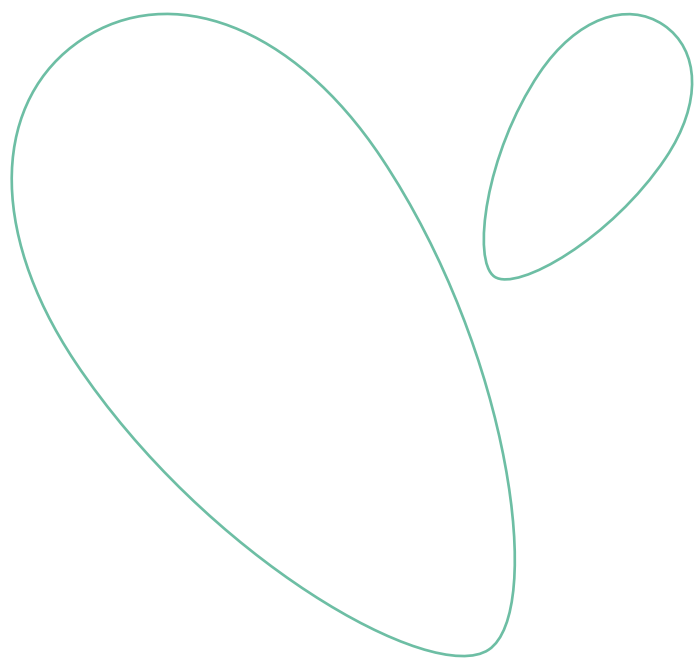
Considerazioni conclusive

Signori Soci,
a seguito dell'attività di vigilanza svolta dal Collegio Sindacale non sono emersi fatti censurabili, omissioni o irregolarità da segnalare nella presente Relazione. Il Collegio, sulla base dei controlli effettuati, ritiene che la relazione sulla gestione del gruppo sia corretta e risulti coerente con il Bilancio Consolidato del Gruppo BAPS.

Ragusa, 27 marzo 2025

IL COLLEGIO SINDACALE
Giorgio Sangiorgio Presidente
Maria Ausilia Scapellato Sindaco effettivo
Carmelo Frasca Sindaco effettivo

The image shows three handwritten signatures in black ink, corresponding to the names listed in the text block: Giorgio Sangiorgio, Maria Ausilia Scapellato, and Carmelo Frasca. The signatures are written in a cursive, flowing style.





Banca Agricola
Popolare di Sicilia

Relazioni e Bilanci 2024

Schemi del Bilancio Consolidato



Stato Patrimoniale Consolidato

Dati espressi in migliaia di euro

Voci dell'attivo

Voci dell'attivo		2024	2023
10.	Cassa e disponibilità liquide	560.821	131.225
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	184.899	131.145
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	36.396	26.266
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	148.503	104.879
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	499.122	622.860
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	4.558.770	4.192.080
	a) crediti verso banche	221.329	215.848
	b) crediti verso clientela	4.337.442	3.976.232
90.	Attività materiali	78.855	67.922
100.	Attività immateriali	9.919	742
110.	Attività fiscali	115.403	93.623
	a) correnti	33.377	29.713
	b) anticipate	82.026	63.910
130.	Altre attività	208.582	137.358
Totale dell'attivo		6.216.371	5.376.957

Voci del passivo e del patrimonio netto

Voci del passivo e del patrimonio netto		2024	2023
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	5.408.027	4.708.560
	a) debiti verso banche	174.555	472.883
	b) debiti verso la clientela	5.200.040	4.227.730
	c) titoli in circolazione	33.431	7.947
20.	Passività finanziarie di negoziazione	578	58
40.	Derivati di copertura	505	-
60.	Passività fiscali	11.406	3.644
	a) correnti	769	1.428
	b) differite	10.637	2.216
80.	Altre passività	173.885	129.422
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	10.060	11.233
100.	Fondi per rischi e oneri	44.671	8.098
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.417	938
	c) altri fondi per rischi e oneri	43.254	7.160
120.	Riserve da valutazione	15.596	2.433
150.	Riserve	252.245	256.441
160.	Sovrapprezzi di emissione	233.405	233.475
170.	Capitale	57.744	57.744
180.	Azioni proprie (-)	(42.254)	(64.220)
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	50.503	30.069
Totale del passivo e del patrimonio netto		6.216.371	5.376.957

Conto economico consolidato

Voci del conto economico		31.12.2024	31.12.2023
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	192.205	188.669
	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	188.715	164.982
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(58.822)	(48.090)
30.	Margine di interesse	133.382	140.579
40.	Commissioni attive	58.116	55.798
50.	Commissioni passive	(4.736)	(6.213)
60.	Commissioni nette	53.380	49.585
70.	Dividendi e proventi simili	4.934	3.505
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	5.450	4.973
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	5	-
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(16.401)	(1.048)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(7.868)	(1.968)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(8.536)	909
	c) passività finanziarie	3	11
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(5.508)	(6.519)
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(5.508)	(6.519)
120.	Margine di intermediazione	175.242	191.074
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(21.519)	(25.653)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(21.494)	(25.630)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(25)	(22)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(85)	(317)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	153.638	165.105
180.	Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa	153.638	165.105
190.	Spese amministrative:	(148.434)	(121.712)
	a) spese per il personale	(94.690)	(76.733)
	b) altre spese amministrative	(53.744)	(44.978)
200.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(2.339)	(1.309)
	a) impegni e garanzie rilasciate	(519)	(517)
	b) altri accantonamenti netti	(1.820)	(792)
210.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(7.155)	(6.998)
220.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(456)	(439)
230.	Altri oneri/proventi di gestione	40.399	9.611
240.	Costi operativi	(117.984)	(120.847)
280.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(545)	(17)
290.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	35.108	44.241
300.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	15.394	(14.172)
310.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	50.503	30.069
330.	Utile (Perdita) d'esercizio	50.503	30.069
350.	Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo	50.503	30.069

Prospetto della redditività complessiva consolidata

Voci	2024	2023
10. Utile (Perdita) d'esercizio	50.503	30.069
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	1.313	(28)
20. Titoli di capitale designati al FV con impatto sulla redditività complessiva	1.412	118
70. Piani a benefici definiti	(98)	(146)
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	11.849	13.091
110. Differenze di cambio	304	57
140. Attività finanziarie (diverse dai Titoli di capitale) valutate al FV con impatto sulla redditività complessiva	11.545	13.033
170. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	13.163	13.063
180. Redditività complessiva (10+170)	63.665	43.133
200. Redditività consolidata complessiva di pertinenza della Capogruppo	63.665	43.133

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto consolidato

	Esistenze al 31.12.2022	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2023	Allocazione risultato esercizio precedente		
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve
Capitale:	57.744	-	57.744	57.744	-	-
a) azioni ordinarie	57.744	-	57.744	57.744	-	-
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-
Sovrapprezzi di emissione	233.475	-	233.475	233.475	-	-
Riserve:	255.069	-	255.069	255.069	-	491
a) di utili	235.824	-	235.824	235.824	-	491
b) altre	19.245	-	19.245	19.245	-	-
Riserve da valutazione	(10.631)	-	(10.631)	(10.631)	-	-
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-
Azioni proprie	(60.672)	-	(60.672)	(60.672)	-	-
Utile (Perdita) di esercizio	22.280	-	22.280	22.280	(11.400)	-
Patrimonio netto del gruppo	497.265	-	497.265	497.265	(11.400)	491
Patrimonio netto di terzi	-	-	-	-	-	-

	Esistenze al 31.12.2023	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2024	Allocazione risultato esercizio precedente		
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve
Capitale:	57.744	-	57.744	-	-	-
a) azioni ordinarie	57.744	-	57.744	-	-	-
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-
Sovrapprezzi di emissione	233.475	-	233.475	-	-	(70)
Riserve:	256.441	-	256.441	21.134	-	(15.330)
a) di utili	230.857	-	230.857	-	-	(530)
b) altre	25.584	-	25.584	21.134	-	(14.799)
Riserve da valutazione	2.433	-	2.433	-	-	-
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-
Azioni proprie	(64.220)	-	(64.220)	-	-	-
Utile (Perdita) di esercizio	30.069	-	30.069	(21.121)	(8.948)	-
Patrimonio netto del gruppo	515.941	-	515.941	13	(8.948)	(15.399)
Patrimonio netto di terzi	-	-	-	-	-	-

Variazioni dell'esercizio								Redditività complessiva esercizio 2023	Patrimonio netto al 31.12.2023	Patrimonio netto di terzi al 31.12.2023
Operazioni sul patrimonio netto										
Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options	Variazioni interessenze partecipative				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.744	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.744	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	233.475	-
-	-	(10.000)	-	-	-	-	-	-	256.441	-
-	-	(10.000)	-	-	-	-	-	-	230.857	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.584	-
-	(3.548)	-	-	-	-	-	-	13.063	2.433	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(3.548)	-	-	-	-	-	-	-	(64.220)	-
-	-	(10.000)	-	-	-	-	-	30.069	30.069	-
-	-	-	-	-	-	-	-	43.133	515.941	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Variazioni dell'esercizio								Redditività complessiva esercizio 2024	Patrimonio netto al 31.12.2024	Patrimonio netto di terzi al 31.12.2024
Operazioni sul patrimonio netto										
Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options	Variazioni interessenze partecipative				
-	-	-	-	-	-	-	-	57.744	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	57.744	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	233.405	-	
-	-	(10.000)	-	-	-	-	-	252.245	-	
-	-	(10.000)	-	-	-	-	-	220.327	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	31.918	-	
-	-	-	-	-	-	-	13.163	15.596	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	21.966	-	-	-	-	-	-	(42.254)	-	
-	-	-	-	-	-	-	50.503	50.503	-	
-	21.966	(10.000)	-	-	-	-	63.666	567.239	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Rendiconto finanziario - Metodo diretto

A. ATTIVITA' OPERATIVA	Importo	
	2024	2023
1. Gestione	75.636	92.175
Interessi attivi incassati (+)	189.740	187.472
Interessi passivi pagati (-)	(58.822)	(48.090)
Dividendi e proventi simili (+)	4.934	3.505
Commissioni nette (+/-)	53.380	49.585
Spese per il personale (-)	(60.641)	(57.491)
Altri costi (-)	(61.355)	(52.415)
Altri ricavi (+)	8.401	9.611
Imposte e tasse (-)	-	-
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(376.396)	(121.794)
Attività finanziarie detenute per la negoziazione	(10.130)	23.791
Altre attività valutate obbligatoriamente al fair value	(43.624)	(22.441)
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	136.876	(64.918)
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(388.294)	(47.288)
Altre attività	(71.224)	(10.939)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	743.859	(64.847)
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	699.467	(85.339)
Passività finanziarie di negoziazione	520	(301)
Altre passività	43.871	20.793
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	443.099	(94.466)
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da:	1.854	34
Vendite di attività materiali	1.854	34
2. Liquidità assorbita da:	(4.241)	(3.588)
Acquisti di attività materiali	(4.169)	(3.400)
Acquisti di attività immateriali	(72)	(189)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(2.387)	(3.554)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
Emissione/acquisti di azioni proprie	(2.169)	(3.548)
Distribuzione dividendi e altre finalità	(8.948)	(21.400)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(11.117)	(24.948)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	429.595	(122.968)

LEGENDA: (+) generata; (-) assorbita

Riconciliazione

Voci di bilancio	Importo	
	2024	2023
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	131.225	254.193
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	429.595	(122.968)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Riesposizione conti correnti con corrispondenti bancari	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	560.821	131.225

Di seguito si forniscono le informazioni richieste dal paragrafo 44 B dello IAS 7 al fine di valutare le variazioni delle passività derivanti da attività di finanziamento, siano esse variazioni derivanti dai flussi finanziari o variazioni non in disponibilità liquide.

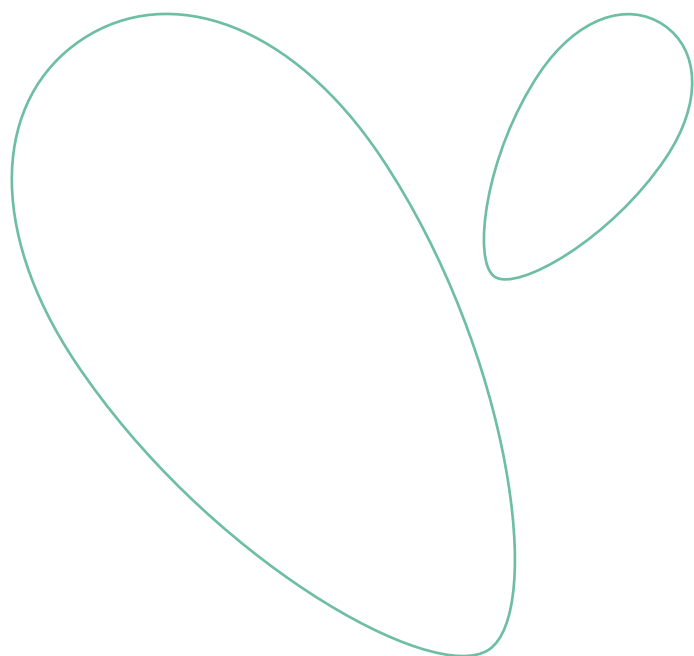
A. Attività operativa - 3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	2024	2023
a) variazioni derivanti dai flussi finanziari da attività di finanziamento	699.467	(85.339)
b) variazioni derivanti dall'ottenimento o dalla perdita del controllo di controllate o di altre aziende	-	-
c) variazioni del fair value	-	-
d) altre variazioni	43.871	20.793
LIQUIDITA' GENERATA/ASSORBITA DALLE PASSIVITA' FINANZIARIE	743.338	(64.546)

Banca Agricola
Popolare di Sicilia

Relazioni e Bilanci 2024

Nota integrativa consolidata





NOTA INTEGRATIVA CONSOLIDATA

Parte A - Politiche contabili

Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale consolidato

Parte C - Informazioni sul conto economico consolidato

Parte D - Redditività consolidata complessiva

Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

Parte F - Informazioni sul patrimonio consolidato

Parte G - Operazioni di aggregazione aziendale riguardanti imprese o rami d'azienda

Parte H - Operazioni con parti correlate

Parte I - Accordi di pagamento basati su propri strumenti patrimoniali

Parte L - Informativa di settore

Parte M - Informativa sul Leasing

Legenda riferita a sigle esposte nelle tabelle:

FV: fair value (valore equo)

FV*: fair value calcolato escludendo le variazioni di valore dovute al cambiamento del merito creditizio dell'emittente rispetto alla data di emissione

VN: valore nominale o nozionale

Q: quotati

NQ: non quotati

X: fattispecie non applicabile

PARTE A - POLITICHE CONTABILI

A.1 - PARTE GENERALE

Sezione 1 - Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali

Sezione 2 - Principi generali di redazione

Sezione 3 - Area e metodi di consolidamento

Sezione 4 - Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio

Sezione 5 - Altri aspetti

A.2 - PARTE RELATIVA ALLE PRINCIPALI VOCI DI BILANCIO

1 - Attività finanziarie valutate al fair value con impatto al conto economico

2 - Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva

3 - Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato

4 - Operazioni di copertura

5 - Partecipazioni

6 - Attività materiali

7 - Attività immateriali

8 - Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione

9 - Fiscalità corrente e differita

10 - Fondi per rischi ed oneri

11 - Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato

12 - Passività finanziarie di negoziazione

13 - Passività finanziarie valutate al fair value

14 - Attività e passività assicurative

15 - Operazioni in valuta

16 - Altre informazioni

A.3 - INFORMATIVA SUI TRASFERIMENTI TRA PORTAFOGLI DI ATTIVITÀ FINANZIARIE

A.4 - INFORMATIVA SUL FAIR VALUE

A.5 - INFORMATIVA SUL C.D. "DAY ONE PROFIT/LOSS"

A.1 - PARTE GENERALE

Sezione 1 - Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali

Il bilancio consolidato del Gruppo bancario Banca Agricola Popolare di Sicilia per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 è redatto in applicazione dei principi contabili internazionali (International Accounting Standards - IAS e International Financial Reporting Standards - IFRS) emanati dall'International Accounting Standards Board – IASB, omologati dalla Commissione Europea e adottati dall'Unione Europea, attualmente in vigore, nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 9 del D.Lgs. 38 del 2005. Nella sua predisposizione, se necessario, si è fatto altresì riferimento alle seguenti fonti interpretative:

- Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements emanato dallo IASB;
- Practice Statement: Management Commentary, emanato dallo IASB l'8 dicembre 2010;
- Implementation Guidance, Basis for Conclusions ed altri documenti interpretativi degli IAS/IFRS emanati dallo IASB o dall'IFRIC (International Financial Reporting Interpretations Committee);
- documenti predisposti dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.) e dall'Associazione Bancaria Italiana (ABI).

Sezione 2 - Principi generali di redazione

Il bilancio consolidato è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal prospetto della redditività complessiva, dal prospetto delle variazioni di patrimonio netto, dal rendiconto finanziario e dalla presente nota integrativa; è corredato dalla relazione degli amministratori sull'andamento della gestione e sulla situazione del Gruppo bancario.

Il bilancio consolidato è stato predisposto sulla base di quanto previsto dalla Circolare 262/2005, emanata dalla Banca d'Italia con Provvedimento del 22 dicembre 2005, "Il bilancio bancario, schemi e regole di compilazione", e successivi aggiornamenti.

Si è tenuto conto delle disposizioni del Codice Civile, dettate dalla riforma del diritto societario (D.Lgs. n.5 e n.6 del 17 gennaio 2003, e successive modifiche, come da D.Lgs. n.310 del 28 dicembre 2004).

I principi generali su cui si fonda la redazione del bilancio consolidato sono in sintesi i seguenti, come previsto dallo IAS 1:

- Continuità aziendale: si ricorda che nel rispetto delle indicazioni fornite nell'ambito del Documento n. 2 del 6 febbraio 2009 emanato congiuntamente da Banca d'Italia, Consob e Isvap avente per oggetto "informazioni da fornire nella relazione finanziaria sulla continuità aziendale, sui rischi finanziari, sulle verifiche per riduzioni di valore delle attività e sulle incertezze nell'utilizzo di stime", la Banca ha la ragionevole aspettativa di continuare con la sua esistenza operativa in un futuro prevedibile ed ha, pertanto, redatto il bilancio nel presupposto della continuità aziendale.
- Competenza economica: i costi e i ricavi vengono rilevati in base alla maturazione economica e secondo criteri di correlazione, a prescindere dal momento del loro regolamento monetario.
- Coerenza e uniformità di presentazione: la presentazione e la classificazione delle voci vengono mantenute costanti nel tempo allo scopo di garantire la comparabilità delle informazioni, salvo diverse specifiche indicazioni richieste da nuovi Principi contabili o loro Interpretazioni, ovvero si manifesti la necessità, in termini di significatività ed affidabilità, di rendere più appropriata la

rappresentazione dei valori. Se un criterio di presentazione o classificazione viene modificato, si danno indicazioni sulla natura e i motivi della variazione e delle voci interessate; il nuovo criterio, quando possibile, viene applicato in modo retroattivo, riclassificando i dati dell'esercizio precedente.

- Rilevanza e aggregazione di voci: ogni classe rilevante di voci, ancorché simili, viene esposta in bilancio in modo distinto. Gli elementi di natura o destinazione diversi possono essere aggregati solo se l'informazione è irrilevante.
- Compensazione: le attività e le passività, i proventi e i costi non devono essere compensati se non espressamente richiesto o consentito da un Principio o una Interpretazione, ovvero dalle regole di Banca d'Italia per la predisposizione degli schemi di bilancio.
- Informativa comparativa: le informazioni comparative sono fornite per il periodo precedente per tutti i dati esposti in bilancio, salvo diverse disposizioni previste da un Principio o una Interpretazione. I dati comparativi possono essere opportunamente rielaborati e riesposti, al fine di garantire un'omogenea comparabilità delle informazioni.

Si precisa che, nelle tabelle della Parte B e della Parte E della presente nota integrativa, il valore lordo delle esposizioni deteriorate classificate nel terzo stadio non comprende gli interessi di mora maturati che vengono registrati unicamente al momento dell'incasso.

Nella presente nota integrativa e suoi allegati, sono riportate informazioni aggiuntive, anche non espressamente richieste dalle disposizioni di legge, che sono ritenute utili per fornire una rappresentazione completa, veritiera e corretta della situazione aziendale.

Nello stato patrimoniale e nel conto economico non sono indicati i conti che non presentano importi né per l'esercizio al quale si riferisce il bilancio né per quello precedente.

In conformità a quanto disposto dall'art. 5 del D.Lgs n. 38 del 28 febbraio 2005, il bilancio è redatto utilizzando l'euro come moneta di conto: gli schemi di bilancio sono redatti in unità di euro mentre la nota integrativa in migliaia di euro. L'eventuale mancata quadratura dipende dagli arrotondamenti.

Sezione 3 - Area e metodi di consolidamento

Il bilancio consolidato comprende il bilancio della Capogruppo Banca Agricola Popolare di Sicilia e delle controllate Immobiliare Agricola Popolare Ragusa Srl e MEET Srl.

I bilanci delle Società sono stati consolidati con il metodo integrale, che consiste nell'acquisizione "linea per linea" degli aggregati di stato patrimoniale e di conto economico delle società controllate. Dopo l'assegnazione ai terzi, a voce propria, delle quote di loro pertinenza del patrimonio e del risultato economico, il valore delle partecipazioni viene annullato in contropartita al valore residuo del patrimonio delle controllate.

Le differenze rivenienti dalle suddette operazioni, se positive, sono rilevate, dopo l'eventuale imputazione ad elementi dell'attivo o del passivo delle controllate, come avviamento nella voce "Immobilizzazioni immateriali" alla data di primo consolidamento, se negative sono imputate al conto economico. Le attività, le passività, i proventi ed oneri e le altre operazioni infragruppo sono integralmente eliminati.

Si specifica che nel caso del Gruppo Bancario non vi sono parti terze in quanto le società appartenenti sono controllate al 100% da BAPS.

1. Partecipazioni in società controllate in via esclusiva

Denominazioni imprese	Sede	Tipo di rapporto	Rapporto di partecipazione		Disponibilità voti %
			Impresa partecipante	Quota %	
A. Imprese					
A.1 Consolidate integralmente					
1. Immobiliare Agricola Popolare Ragusa Srl	Ragusa - Viale Europa, 65	1	Banca Agricola Popolare di Sicilia S.C.p.A	100,00	100,00
2. M.E.E.T. Srl	Ragusa - Viale Europa, 65	1		100,00	100,00

Tipo di rapporto 1: “maggioranza dei diritti di voto nell’assemblea ordinaria”

5. Altre informazioni

Criteri e principi di consolidamento

I criteri adottati per la redazione del bilancio consolidato sono i seguenti:

- in occasione del primo consolidamento, il valore di carico delle partecipazioni in società consolidate integralmente o proporzionalmente è annullato a fronte del patrimonio netto delle società stesse (ovvero delle quote di patrimonio netto che le partecipazioni stesse rappresentano). La contabilizzazione degli acquisti nelle società avviene in base al “metodo dell’acquisto” come definito dall’ IFRS 3, ossia con rilevazione di attività, passività e passività potenziali delle imprese acquisite al fair value alla data di acquisizione, cioè dal momento in cui si ottiene l’effettivo controllo della società acquisita. Pertanto, i risultati economici di una controllata acquisita nel corso del periodo di riferimento sono inclusi nel bilancio consolidato a partire dalla data della sua acquisizione. Parimenti, i risultati economici di una controllata ceduta sono inclusi nel bilancio consolidato fino alla data in cui il controllo è cessato;
- le eventuali eccedenze del valore di carico delle partecipazioni di cui al punto precedente rispetto alla corrispondente frazione di patrimonio netto, adeguato con l’effetto del fair value delle attività o passività, se positive sono rilevate quali avviamento nella voce “Attività immateriali”, se negative sono imputate a conto economico;
- eventuali acquisti di ulteriori quote partecipative successive all’acquisizione del controllo non sono disciplinati specificatamente dall’IFRS 3; seguendo la miglior prassi, le eventuali differenze positive o negative, come sopra determinate, che vengono a sorgere a seguito di tali acquisti successivi sono imputate direttamente a patrimonio;
- con periodicità annuale (od ogni volta che vi sia evidenza di perdita di valore) viene verificata l’adeguatezza del valore dell’avviamento (c.d. impairment test). A tal fine viene identificata l’unità generatrice di flussi finanziari cui attribuire l’avviamento. L’ammontare dell’eventuale riduzione di valore è dato dall’eventuale differenza negativa tra il valore di iscrizione dell’avviamento ed il suo valore di recupero, determinato come il maggiore tra il fair value dell’unità generatrice di flussi finanziari, al netto degli eventuali costi di vendita, ed il relativo valore d’uso. Le conseguenti rettifiche di valore vengono rilevate a conto economico;
- gli elementi di attivo, passivo e conto economico vengono integralmente acquisiti “linea per linea”;

- le partite debitorie e creditorie, le operazioni fuori bilancio nonché i proventi e gli oneri ed i profitti e le perdite, traenti origine da rapporti tra società oggetto di consolidamento, sono tra di loro elisi;
- le quote di patrimonio netto e di utile di periodo di pertinenza dei “terzi” azionisti delle società consolidate, sono incluse in apposite voci, rispettivamente, del passivo di stato patrimoniale e del conto economico; nel caso del Gruppo BAPS al momento non sono presenti parti terze in quanto le società consolidate, sono controllate al 100% da BAPS.
- per il consolidamento delle società con metodo integrale sono stati utilizzati i bilanci predisposti e approvati dalle singole società, eventualmente resi conformi ai principi contabili internazionali seguiti nella predisposizione della situazione consolidata;
- il valore di libro delle partecipazioni rilevanti, detenute dalla capogruppo, o da altre società del gruppo, afferenti società consolidate con il metodo del patrimonio netto, è raffrontato con la pertinente quota di patrimonio delle partecipate. L’eventuale eccedenza del valore di libro
- risultante in prima applicazione al bilancio consolidato - è inclusa nel valore contabile della partecipata. Le variazioni nel valore patrimoniale, intervenute negli anni successivi a quello di prima applicazione, sono iscritte a voce 240 del conto economico consolidato (“utili e perdite delle partecipazioni”) nella misura in cui le variazioni stesse siano riferibili a utili o perdite delle partecipate, e direttamente a Patrimonio Netto per la parte residua;
- se esistono evidenze che il valore di una partecipazione rilevante possa aver subito una riduzione, si procede alla stima del valore recuperabile della partecipazione stessa, tenendo conto del valore attuale dei flussi finanziari futuri che la partecipazione potrà generare, incluso il valore di dismissione finale dell’investimento. Qualora il valore di recupero risulti inferiore al valore contabile, la relativa differenza è rilevata nel conto economico.

Sezione 4 – Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio

Il presente progetto di bilancio consolidato è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo Banca Agricola Popolare di Sicilia in data 12 marzo 2025. In relazione a quanto richiesto dallo IAS 10, nel periodo compreso tra il 31 dicembre 2024 (data di riferimento del bilancio) e la data di approvazione, non si segnalano fatti di rilievo.

Il Gruppo non presenta significativi profili di rischio, così come emerge dai risultati del processo di gestione dei rischi aziendali, descritti dettagliatamente in termini qualitativi e quantitativi nella “Parte E – Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura” della presente nota integrativa, e dalla adeguatezza patrimoniale (cfr. “Parte F – Informazioni sul patrimonio”).

Infine, non sono state identificate situazioni o circostanze significative non opportunamente presidiate da accantonamenti di bilancio, che indichino la presenza di pericoli imminenti per la continuità aziendale, avuto riguardo ad aspetti finanziari e gestionali o ad altri elementi di rischio quali, a titolo di esempio, contenziosi legali o fiscali o modifiche legislative che possano danneggiare in maniera grave il Gruppo.

Sezione 5 - Altri aspetti

Opzione per il consolidato fiscale nazionale

A partire dall’esercizio 2005, la Capogruppo ha esercitato l’opzione per il regime del “consolidato fiscale nazionale”, disciplinato dagli artt.117-129 del TUIR ed introdotto dal D.Lgs. 344/2003 e successive modifiche.

Esso consiste in un regime opzionale, vincolante per tre anni, in virtù del quale le società aderenti subordinate trasferiscono, ai soli effetti fiscali, il proprio risultato economico alla controllante, in capo alla quale è determinato un unico reddito imponibile o un'unica perdita fiscale.

Gli effetti del consolidato fiscale trovano manifestazione nella voce "Altre attività - crediti verso società del gruppo per consolidato fiscale" come contropartita contabile della voce "Passività fiscali correnti" per gli accantonamenti IRES effettuati dalle consolidate al lordo delle ritenute e degli acconti versati.

La voce "Altre passività - debiti verso società del gruppo per consolidato fiscale" rappresenta la contropartita contabile della voce "Attività fiscali correnti" per gli acconti IRES versati e ritenute subite dalle società rientranti nel consolidato fiscale che hanno trasferito tali importi alla consolidante.

Informativa su erogazioni pubbliche di cui all'art. 1, comma 125 della Legge 4 agosto 2017, n. 124 ("Legge annuale per il mercato e la concorrenza")

Si deve premettere che la Legge n. 124 del 4 agosto 2017 "Legge annuale per il mercato e la concorrenza" (di seguito anche Legge n. 124/2017) ha introdotto all'art. 1, commi da 125 a 129, alcune misure finalizzate ad assicurare la trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche. In particolare, tale legge prevede, che le imprese debbano fornire anche nella Nota integrativa del bilancio, e nell'eventuale Nota integrativa consolidata, informazioni relative a "sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere" (di seguito per brevità "erogazioni pubbliche") ricevuti dalle pubbliche amministrazioni e dagli altri soggetti indicati dalla citata legge. L'inosservanza dell'obbligo di pubblicazione comporta una sanzione amministrativa pari all'1% degli importi ricevuti con un minimo di euro 2.000.

Al fine di evitare l'accumulo di informazioni non rilevanti, è previsto che l'obbligo di pubblicazione non sussista qualora l'importo delle erogazioni pubbliche ricevute sia inferiore alla soglia di euro 10.000 da un medesimo soggetto.

Dall'agosto 2017 è attivo il Registro nazionale degli aiuti di Stato presso la Direzione generale per gli incentivi alle imprese del Ministero dello sviluppo economico, in cui devono essere pubblicati gli aiuti di Stato e gli aiuti de minimis a favore di ciascuna impresa, da parte dei soggetti che concedono o gestiscono gli aiuti medesimi. Per gli aiuti individuali a favore delle società del Gruppo BAPS, si fa quindi rinvio alla sezione "Trasparenza del Registro", il cui accesso è pubblicamente disponibile. Ciò premesso, in ottemperanza a quanto disposto dall'art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017, n. 124, si evidenzia che la Capogruppo, nel corso dell'esercizio 2024, ha incassato euro 153 mila, mentre la incorporata Banca Popolare Sant'Angelo ha incassato, fino alla data di fusione, euro 5 mila, a titolo di "Regolamento per i fondi interprofessionali per la formazione continua per la concessione di aiuti di stato esentati ai sensi del regolamento CE n.651/2014 e in regime de minimis ai sensi del regolamento CE n.1407/2013".

Revisione legale

Il bilancio consolidato, per il periodo 2020/2028, è sottoposto a revisione legale da parte della Società PricewaterhouseCoopers S.p.A., come deliberato dall'assemblea dei soci del 27 giugno 2020.

Adozione dei nuovi principi contabili e interpretazioni emessi dallo IASB

Ai sensi dell'articolo 4 del Decreto Legislativo n. 38 del 28 febbraio 2005, il Gruppo redige il proprio bilancio in conformità ai principi contabili internazionali IAS/IFRS emanati dall'International

Accounting Standards Board (IASB) e adottati dall'Unione Europea, incluse le relative interpretazioni dell'International Financial Reporting Interpretation Committee (IFRIC), come stabilito dal Regolamento Comunitario n. 1606 del 19 luglio 2002.

Di seguito si riportano i principi contabili, emendamenti e interpretazioni IFRS Accounting Standards emessi dallo IASB e omologati dall'UE da adottare obbligatoriamente a partire dai bilanci degli esercizi che iniziano dal 1° gennaio 2024 e per i quali non si riscontrano aspetti di particolare rilevanza per il Gruppo:

- In data 23 gennaio 2020 lo IASB ha pubblicato un emendamento denominato “Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements: Classification of Liabilities as Current or Non-current” e in data 31 ottobre 2022 ha pubblicato un emendamento denominato “Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements: Non-Current Liabilities with Covenants”. Tali modifiche hanno l’obiettivo di chiarire come classificare i debiti e le altre passività a breve o lungo termine. Inoltre, le modifiche migliorano altresì le informazioni che un’entità deve fornire quando il suo diritto di differire l’estinzione di una passività per almeno dodici mesi è soggetto al rispetto di determinati parametri.
- In data 22 settembre 2022 lo IASB ha pubblicato un emendamento denominato “Amendments to IFRS 16 Leases: Lease Liability in a Sale and Leaseback”. Il documento richiede al venditore di valutare la passività per il lease riveniente da una transazione di sale and leaseback in modo da non rilevare un provento o una perdita che si riferiscano al diritto d’uso trattenuto.
- In data 25 maggio 2023 lo IASB ha pubblicato un emendamento denominato “Amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures: Supplier Finance Arrangements”. Il documento richiede a un’entità di fornire informazioni aggiuntive sugli accordi di reverse factoring che permettano agli utilizzatori del bilancio di valutare in che modo tali accordi possano influenzare le passività e i flussi finanziari dell’entità e di comprendere l’effetto di tali accordi sull’esposizione della stessa al rischio di liquidità.

Di seguito si segnalano i principi IAS/IFRS e relative interpretazioni IFRIC applicabili ai bilanci degli esercizi che iniziano dopo il 1° gennaio 2025:

- In data 15 agosto 2023 lo IASB ha pubblicato un emendamento denominato “Amendments to IAS 21 The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates: Lack of Exchangeability”. Il documento richiede ad un’entità di applicare una metodologia da applicare in maniera coerente al fine di verificare se una valuta può essere convertita in un’altra e, quando ciò non è possibile, come determinare il tasso di cambio da utilizzare e l’informativa da fornire in nota integrativa.

Si riportano, infine, i principi IAS/IFRS e relative interpretazioni IFRIC non ancora omologati dall'UE al 30 novembre 2024:

- In data 30 maggio 2024 lo IASB ha pubblicato il documento “Amendments to the Classification and Measurement of Financial Instruments—Amendments to IFRS 9 and IFRS 7”. Il documento chiarisce alcuni aspetti problematici emersi dalla post-implementation review dell’IFRS 9, tra cui il trattamento contabile delle attività finanziarie i cui rendimenti variano al raggiungimento di obiettivi ESG (i.e. green bonds). Con queste modifiche, lo IASB ha inoltre introdotto ulteriori requisiti di informativa riguardo in particolare ad investimenti in strumenti di capitale designati a FVOCI. Le modifiche si applicheranno a partire dai bilanci degli esercizi che hanno inizio dal 1° gennaio 2026:

- In data 18 luglio 2024 lo IASB ha pubblicato un documento denominato “Annual Improvements Volume 11”. Il documento include chiarimenti, semplificazioni, correzioni e cambiamenti volti a migliorare la coerenza di diversi IFRS Accounting Standards. I principi modificati sono:
 IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards;
 IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures e le relative linee guida sull’implementazione dell’IFRS 7;
 IFRS 9 Financial Instruments;
 IFRS 10 Consolidated Financial Statements;
 IAS 7 Statement of Cash Flows.
 Le modifiche si applicheranno dal 1° gennaio 2026, ma è consentita un’applicazione anticipata.
- In data 18 dicembre 2024 lo IASB ha pubblicato un emendamento denominato “Contracts Referencing Nature-dependent Electricity – Amendment to IFRS 9 and IFRS 7”. Il documento ha l’obiettivo di supportare le entità nel rendicontare gli effetti finanziari dei contratti di acquisto di elettricità prodotta da fonti rinnovabili (spesso strutturati come Power Purchase Agreements). Sulla base di tali contratti, la quantità di elettricità generata ed acquistata può variare in base a fattori incontrollabili quali le condizioni meteorologiche. La modifica si applicherà dal 1° gennaio 2026.
- In data 9 aprile 2024 lo IASB ha pubblicato un nuovo principio IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements che sostituirà il principio IAS 1 Presentation of Financial Statements. Il nuovo principio si pone l’obiettivo di migliorare la presentazione degli schemi di bilancio, con particolare riferimento allo schema del conto economico e del rendiconto finanziario e richiede maggiori informazioni sugli indicatori di performance definiti dal management. Il nuovo principio entrerà in vigore dal 1° gennaio 2027.
- In data 9 maggio 2024 lo IASB ha pubblicato un nuovo principio IFRS 19 Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures. Il nuovo principio introduce alcune semplificazioni con riferimento all’informativa richiesta dagli IFRS Accounting Standard nel bilancio di esercizio di una società controllata. Il nuovo principio entrerà in vigore dal 1° gennaio 2027.

A.2 - PARTE RELATIVA ALLE PRINCIPALI VOCI DI BILANCIO

Principi contabili

Di seguito sono descritti i principi contabili che sono stati adottati con riferimento alle principali voci patrimoniali dell’attivo e del passivo per la redazione del bilancio consolidato al 31 dicembre 2024.

1 - Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (FVTPL)

Criteri di classificazione

In questa voce sono comprese le attività finanziarie non classificate nel portafoglio attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva e nel portafoglio attività finanziarie valutate al costo ammortizzato.

Sono incluse, in particolare:

- Le attività finanziarie detenute per la negoziazione, ovvero quelle gestite con lo scopo precipuo di realizzare i flussi attesi mediante la vendita, sia perché acquisite al fine di cederle a breve, sia perché parte integrante di un portafoglio di strumenti finanziari gestiti in modo congiunto e

caratterizzato da una strategia consolidata volta al conseguimento di utili nel breve periodo. E' ricompreso anche il valore positivo degli strumenti derivati diversi da quelli designati come efficaci strumenti di copertura. I derivati sono strumenti finanziari o altri contratti aventi tutte e tre le seguenti caratteristiche:

- a) il loro valore cambia in conseguenza della variazione di un determinato tasso di interesse, del prezzo di uno strumento finanziario, del prezzo di una merce, di un determinato tasso di cambio, di un indice di prezzi o tassi, di un rating di credito o di un indice di credito o di altre variabili prestabilite (sottostante), a condizione che, nel caso di variabile non finanziaria, questa non sia specifica di una delle parti contrattuali;
- b) non richiedono un investimento netto iniziale o lo richiedono in misura minore di quello necessario per altri tipi di contratto da cui ci si aspetterebbe una risposta simile alle variazioni dei fattori di mercato;
- c) saranno regolati ad una data futura.

Relativamente ai contratti derivati incorporati in strumenti finanziari complessi, se il contratto primario costituisce un'attività finanziaria rientrante nell'ambito di applicazione dell'IFRS 9, non è previsto lo scorporo del derivato dallo strumento finanziario ospitante, ma la valutazione dell'intero contratto ibrido. In caso contrario, invece, (per esempio se si tratta di una passività finanziaria) vi è obbligo di scorporo del derivato dal contratto primario solo se, congiuntamente, le caratteristiche economiche ed i rischi del derivato incorporato non sono strettamente correlati alle caratteristiche economiche e ai rischi del contratto primario, uno strumento separato con le stesse condizioni del derivato incorporato soddisferebbe la definizione di derivato e, infine, il contratto ibrido cui appartiene non è valutato al fair value con imputazione delle variazioni di valore al conto economico.

- Le attività finanziarie designate al fair value, cioè le attività finanziarie così definite al momento della rilevazione iniziale. È possibile designare irrevocabilmente all'iscrizione un'attività finanziaria come valutata al fair value con impatto a conto economico se, e solo se, in tal modo si elimina o riduce in modo significativo un'incoerenza valutativa; la Banca attualmente non fa ricorso a questa facoltà.
- Le attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value, ossia le attività finanziarie, diverse da quelle indicate nei due punti precedenti, che non soddisfano i requisiti per la valutazione al costo ammortizzato o al fair value con impatto sulla redditività complessiva. Trattasi di attività finanziarie non detenute all'interno di un modello di business il cui obiettivo è la raccolta dei flussi finanziari contrattuali (HTC) o il cui obiettivo è conseguito sia attraverso la raccolta dei flussi finanziari contrattuali che mediante la vendita (HTC&S), o che, pur rientrando nei sopra citati business model, non superano il cosiddetto SPPI test, in quanto presentano termini contrattuali che non prevedono esclusivamente rimborsi del capitale e pagamenti di interessi sul capitale da restituire.

In questa sottovoce sono pertanto inclusi sia i titoli di debito, i finanziamenti e le quote di OICR che non superano il test SPPI, sia gli strumenti di capitale, non qualificabili come di controllo, collegamento e controllo congiunto, per i quali non si sia optato, in sede di rilevazione iniziale, per la designazione al fair value con impatto sulla redditività complessiva (cosiddetta "opzione OCI").

Criteri d'iscrizione

L'iscrizione iniziale delle attività finanziarie avviene alla data di regolamento, se regolate con tempistiche previste dalla prassi di mercato (titoli di debito, titoli di capitale, quote di OICR), altrimenti alla data di contrattazione (derivati) o di erogazione (finanziamenti). Nel caso di rilevazione delle attività finanziarie alla data di regolamento, gli utili e le perdite rilevati tra la data di contrattazione e quella di bilancio sono imputati a conto economico.

Le attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico sono contabilizzate inizialmente al fair value, che corrisponde generalmente al corrispettivo pagato, senza considerare i relativi costi o proventi di transazione imputati direttamente a conto economico.

Qualora l'iscrizione avvenisse nei rari casi ammessi di riclassifica da altra categoria di attività finanziarie, vengono applicate le regole seguenti. La riclassificazione viene applicata prospetticamente e, pertanto, utili, perdite o interessi rilevati in precedenza non vengono rideterminati.

Nel caso di riclassifica dalla categoria di valutazione al costo ammortizzato, il fair value dell'attività viene valutato alla data di riclassificazione. La differenza tra il precedente costo ammortizzato e il fair value è rilevata nell'utile (perdita) d'esercizio.

Nel caso di riclassifica dalla categoria valutata al fair value imputato nelle altre componenti di conto economico complessivo, l'attività continua a essere valutata al fair value e l'utile (perdita) cumulato è riclassificato dal patrimonio netto all'utile (perdita) d'esercizio.

Criteri di valutazione e rilevazione delle componenti reddituali

Successivamente alla loro iscrizione iniziale, le attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico sono valutate in base al fair value alla data di riferimento. Nel caso in cui il fair value di un'attività finanziaria (in particolare di un derivato) diventi negativo, tale attività è contabilizzata come passività finanziaria. Il fair value è determinato secondo i criteri esposti al successivo punto A.4 – "INFORMATIVA SUL FAIR VALUE".

Gli utili e le perdite realizzati sulla cessione o sul rimborso e gli utili e le perdite non realizzati derivanti dalle variazioni del fair value rispetto al costo di acquisto, determinato sulla base del costo medio ponderato, sono rilevate al conto economico del periodo nel quale emergono, alla voce 80 "Risultato netto dell'attività di negoziazione" per le attività finanziarie detenute per la negoziazione e alla voce 110 "Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico" per le altre attività finanziarie.

Criteri di cancellazione

Le attività finanziarie sono cancellate quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dalle attività stesse o quando, con la cessione, vengono sostanzialmente trasferiti tutti i rischi ed i benefici ad esse connessi.

2 - Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (FVOCI)

Criteri di classificazione

In tale voce sono incluse le attività finanziarie che soddisfano entrambe le seguenti condizioni:

- l'attività finanziaria è posseduta secondo un modello di business il cui obiettivo è conseguito sia mediante la raccolta dei flussi finanziari contrattuali che mediante la vendita (HTCS);
- i termini contrattuali superano il test SPPI, in quanto prevedono, a determinate date, flussi

finanziari rappresentati solamente da pagamenti del capitale e dell'interesse sul capitale da restituire.

Il Business Model "Held to Collect and Sell" è stato identificato come il più adatto a realizzare l'obiettivo della Banca di incassare i flussi cedolari e, in caso di opportunità di mercato, realizzare la vendita. Oltre ai titoli di debito, sono inclusi gli strumenti di capitale, non detenuti per la negoziazione e non qualificabili di controllo esclusivo, collegamento e controllo congiunto, per i quali al momento della rilevazione iniziale è stata esercitata l'opzione per la designazione al fair value con impatto sulla redditività complessiva (cosiddetta opzione OCI). Tipicamente si tratta di partecipazioni in società strumentali all'attività della Banca o detenute in un'ottica di supporto allo sviluppo del territorio di riferimento.

Criteri di iscrizione

Le attività incluse in questa voce sono iscritte alla data di regolamento.

Le attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva sono contabilizzate inizialmente al costo, inteso come il fair value dello strumento finanziario, comprensivo dei costi o proventi di transazione direttamente attribuibili.

Qualora l'iscrizione avvenisse a seguito dei rari casi di riclassifica (per cambiamento del modello di business) da altra categoria di attività finanziarie, vengono applicate le regole seguenti.

La riclassificazione viene applicata prospetticamente e, pertanto, utili, perdite o interessi rilevati in precedenza non vengono rideterminati.

Nel caso di riclassifica dalla categoria della valutazione al costo ammortizzato, il fair value d'iscrizione è valutato alla data della riclassificazione. La differenza tra il precedente costo ammortizzato e il fair value è rilevata nelle altre componenti di conto economico complessivo. Il tasso di interesse effettivo e la valutazione delle perdite attese non sono rettificati.

Nel caso di riclassifica dalla categoria del fair value rilevato nell'utile (perdita) dell'esercizio, l'attività continua a essere valutata al fair value. Il tasso di interesse effettivo è determinato in base al fair value dell'attività alla data di riclassificazione e quest'ultima è considerata la data di rilevazione iniziale ai fini del processo di impairment.

Criteri di valutazione e rilevazione delle componenti reddituali

Successivamente alla loro iscrizione iniziale, le attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva sono valutate al fair value. Il fair value è determinato secondo i criteri esposti al successivo punto A.4 – "INFORMATIVA SUL FAIR VALUE".

Per gli strumenti di capitale non negoziati in mercati attivi non è più consentito, come prevedeva lo IAS 39, il mantenimento al costo, ma viene comunque stimato un fair value attraverso il ricorso a modelli, più o meno semplici in funzione della rilevanza della partecipazione.

I proventi e gli oneri derivanti da variazioni del fair value sono rilevati, al netto del relativo effetto fiscale, in un'apposita riserva di patrimonio netto nella Voce 110 "Riserve da valutazione" del passivo che, all'atto della cancellazione dell'attività finanziaria, viene imputata a conto economico per i titoli di debito e nelle riserve di utili per i titoli di capitale, senza transito dal conto economico. Relativamente ai titoli di debito, gli interessi calcolati con il metodo del tasso d'interesse effettivo, che tiene conto dell'ammortamento sia dei costi di transazione sia delle differenze tra il costo e il valore di rimborso, sono capitalizzati e rilevati in contropartita al conto economico.

Per i titoli di capitale, non essendo più soggetti ad impairment, l'unica componente oggetto di

rilevazione a conto economico è rappresentata dai relativi dividendi.

Per i titoli di debito, invece, oltre all'eventuale effetto cambio, a ogni data di riferimento del bilancio viene calcolato, come previsto dall'IFRS 9, un fondo a copertura delle perdite attese, determinato in modo differente in funzione del fatto che le attività presentino o meno un incremento significativo del rischio di credito rispetto alla rilevazione iniziale. In merito agli aspetti generali relativi al processo di determinazione delle perdite attese, è possibile fare riferimento al successivo punto 3 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato.

Il fondo risultante alla data di riferimento non viene portato in riduzione del valore contabile dello strumento finanziario, che deve essere esposto al suo fair value, ma scorporato dalle altre componenti di conto economico complessivo. La variazione rispetto al fondo presente alla data di bilancio precedente viene imputata a conto economico nella voce 130 "Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito".

Criteri di cancellazione

Le attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva sono cancellate quando il diritto a ricevere i flussi di cassa dall'attività finanziaria è estinto, o laddove siano trasferiti in maniera sostanziale tutti i rischi ed i benefici connessi alla detenzione di quella determinata attività. Nel caso in cui non sia possibile accertare il sostanziale trasferimento dei rischi e dei benefici, le attività finanziarie vengono cancellate dal bilancio qualora non sia mantenuto alcun tipo di controllo sulle stesse.

3 - Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato

Criteri di classificazione

Sono incluse nella presente voce le attività finanziarie che soddisfano entrambe le seguenti condizioni:

- l'attività finanziaria è posseduta secondo un modello di business finalizzato alla raccolta dei flussi finanziari previsti contrattualmente (HTC);
- i termini contrattuali dell'attività finanziaria superano il test SPPI in quanto prevedono, a determinate date, flussi finanziari rappresentati solamente da pagamenti del capitale e dell'interesse sul capitale da restituire.

In particolare, rientrano nella presente voce gli impieghi a banche e a clientela e i titoli di debito. Sono inclusi anche i crediti verso Banche Centrali diversi dai depositi a vista (per es. la riserva obbligatoria) già ricompresi nella voce "Cassa e disponibilità liquide". Nella categoria in esame sono ricompresi, inoltre, i crediti di funzionamento relativi alla fornitura di servizi finanziari, come definiti nel Testo Unico Bancario e nel Testo Unico della Finanza.

Nell'ambito del business model "Held to collect", ove gli strumenti sono detenuti al precipuo scopo di incassarne i flussi contrattuali sino alla loro naturale scadenza, la Banca ha definito le soglie di frequenza e significatività che occorre rispettare, con riferimento alle vendite effettuate in un determinato periodo temporale, al fine di non inficiare il "senso economico" intrinsecamente connesso all'adozione del suddetto Business Model. Precisamente, le vendite effettuate con timing antecedente la scadenza sono ammissibili nel modello HTC purché effettuate entro i tre mesi antecedenti la scadenza dello strumento finanziario. Ciò premesso, per l'individuazione delle soglie di frequenza e significatività delle vendite ammesse in HTC, si è fatto riferimento a soluzioni

adottate dal sistema bancario nazionale e nel dettaglio:

- una soglia di frequenza pari a 25 gg di negoziazione in un anno, con un massimo di 3 giorni consecutivi a trimestre; nessuna limitazione è posta sul numero di operazioni eseguibili in una giornata;
- una soglia di significatività connessa alla somma del valore nominale delle ultime quattro vendite del trimestre, escludendo dal computo la somma del valore nominale dei titoli venduti nell'ultimo trimestre per deterioramento del merito di credito. Il valore risultante andrà diviso per la giacenza media del comparto nell'ultimo trimestre; il rapporto non dovrà eccedere il valore del 10%.

Criteri di iscrizione

I titoli di debito sono iscritti alla data di regolamento, i crediti solo quando la Banca diviene parte del contratto di finanziamento. Ciò significa che il credito deve essere incondizionato e che il creditore acquisisce un diritto al pagamento delle somme contrattualmente pattuite.

Nel caso in cui la data di sottoscrizione del contratto di credito incondizionato e quella di erogazione non siano coincidenti, si provvede ad iscrivere un impegno ad erogare fondi che sarà oggetto di chiusura in sede di effettiva erogazione delle somme.

L'iscrizione iniziale avviene sulla base del relativo fair value, che corrisponde normalmente all'ammontare erogato o pagato, comprensivo dei costi/proventi accessori direttamente riconducibili alla singola attività finanziaria e determinabili sin dall'origine dell'operazione, ancorché liquidati in un momento successivo. Sono esclusi i costi che, pur avendo le caratteristiche suddette, sono oggetto di rimborso da parte del debitore o sono inquadrabili tra i normali costi interni di carattere amministrativo.

Nel caso in cui il fair value risulti inferiore all'ammontare erogato o regolato, a causa del minor tasso di interesse applicato rispetto a quello di mercato o a quello normalmente praticato per strumenti con caratteristiche similari, la rilevazione iniziale è effettuata per un importo pari ai futuri flussi di cassa scontati a un tasso di mercato. L'eventuale differenza tra la rilevazione iniziale e l'ammontare erogato/regolato è rilevata nel conto economico al momento dell'iscrizione iniziale, a condizione che il fair value sia determinato sulla base di prezzi o parametri osservabili sul mercato.

Qualora l'iscrizione avvenga a seguito di riclassifica da altra categoria di attività finanziaria, vengono applicate le regole seguenti.

La riclassificazione viene applicata prospetticamente e, pertanto, utili, perdite o interessi rilevati in precedenza non vengono rideterminati.

Nel caso di riclassifica dalla categoria del fair value rilevato nell'utile (perdita) di esercizio, il fair value dell'attività finanziaria alla data della riclassificazione diventa il nuovo valore contabile lordo. Il tasso di interesse effettivo è determinato in base al fair value alla data della riclassifica e quest'ultima è considerata la data di rilevazione iniziale ai fini del processo di impairment.

Nel caso di riclassifica dalla categoria valutata al fair value con impatto sulla redditività complessiva, l'attività è riclassificata al suo fair value alla data di riclassificazione. Tuttavia, l'utile (perdita) precedentemente rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo è eliminato dal patrimonio netto in contropartita di una rettifica del fair value dell'attività finanziaria alla data di riclassifica.

Criteri di valutazione e rilevazione delle componenti reddituali

In seguito alla rilevazione iniziale, le attività diverse da quelle a revoca sono iscritte al costo ammortizzato utilizzando il tasso di interesse effettivo. Il costo ammortizzato è pari al valore iniziale al netto di eventuali rimborsi di capitale, aumentato o diminuito delle rettifiche e delle riprese di valore e dell'ammortamento della differenza tra importo erogato ed importo rimborsabile alla scadenza.

Il tasso d'interesse effettivo è il tasso che attualizza il flusso dei pagamenti futuri, stimati per la durata attesa dello strumento finanziario, in modo da ottenere esattamente il valore contabile netto all'atto della rilevazione iniziale, che comprende sia i costi che i proventi di transazione direttamente attribuibili. Gli interessi attivi vengono calcolati applicando il tasso d'interesse effettivo al valore contabile lordo dell'attività finanziaria per le attività in bonis e al costo ammortizzato per le attività deteriorate.

Il metodo del costo ammortizzato non è applicato alle attività senza una scadenza definita o a revoca, che sono valorizzate al costo.

A ciascuna data di riferimento del bilancio, viene rilevato un fondo a copertura delle perdite attese per rischio di credito, sia sui crediti verso clientela e banche, sia sui titoli di debito.

L'importo del fondo riflette:

- a) un importo obiettivo e ponderato in base alle probabilità determinato valutando una gamma di possibili risultati;
- b) il valore temporale del denaro;
- c) informazioni ragionevoli e dimostrabili disponibili senza eccessivi costi o sforzi alla data di riferimento del bilancio su eventi passati, condizioni attuali e previsioni delle condizioni economiche future.

La perdita su crediti è pari alla differenza tra il valore attuale dei flussi finanziari contrattuali e quello dei flussi finanziari attesi.

Il valore attuale viene calcolato utilizzando il tasso di interesse effettivo determinato al momento della rilevazione iniziale. Se lo strumento finanziario ha un tasso di interesse variabile viene utilizzato il tasso corrente d'interesse effettivo.

Il fondo viene portato in riduzione del valore contabile di carico dell'attività finanziaria e la differenza rispetto al fondo presente alla data di bilancio precedente viene registrata a conto economico nella voce 130 "Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito".

Qualora in un periodo successivo l'ammontare della rettifica di valore diminuisca e tale decremento sia oggettivamente riconducibile ad un evento manifestatosi in seguito alla determinazione della svalutazione, come un miglioramento del merito di credito del debitore, la rettifica di valore rilevata in precedenza è eliminata o ridotta attraverso l'iscrizione in conto economico di una ripresa di valore. La ripresa di valore non può superare in ogni caso il costo ammortizzato che il credito avrebbe avuto in assenza di precedenti rettifiche.

I ripristini di valore connessi con il trascorrere del tempo, corrispondenti agli interessi maturati nell'esercizio sulla base dell'originario tasso di interesse effettivo (precedentemente utilizzato per calcolare le rettifiche di valore) sono rilevati ad ogni data di bilancio alla Voce 10 "Interessi attivi e proventi assimilati".

Individuazione delle esposizioni deteriorate

A ciascuna data di riferimento del bilancio viene effettuata una ricognizione al fine di individuare quelle attività che mostrano oggettive evidenze di una possibile perdita di valore. Nel caso tali evidenze sussistano, lo strumento è considerato deteriorato e confluisce nello stage 3.

Costituiscono prove che l'attività finanziaria è deteriorata i dati osservabili relativi ai seguenti eventi:

- significative difficoltà finanziarie dell'emittente o del debitore;
- violazioni del contratto, quali un inadempimento o una scadenza non rispettata;
- concessioni, per ragioni economiche o contrattuali relative alle difficoltà finanziarie del debitore, di facilitazioni, che altrimenti la Banca non avrebbe preso in considerazione;
- probabilità di fallimento o di ristrutturazione finanziaria del debitore;
- scomparsa di un mercato attivo di quell'attività finanziaria, dovuta a difficoltà finanziarie;
- l'acquisto o la creazione dell'attività finanziaria con grossi sconti che riflettono le perdite su crediti sostenute.

E' possibile che il deterioramento delle attività finanziarie sia dovuto all'effetto combinato dei diversi eventi.

I crediti deteriorati oggetto di una valutazione analitica sono rappresentati dalle seguenti categorie di rischio, come definite secondo le vigenti segnalazioni di Vigilanza emanate da Banca d'Italia (Circolare 272/2008, Avvertenze Generali, B, 2) Qualità del credito), in coerenza con gli ITS (Implementing Technical Standards) dell'EBA:

Sofferenze: esposizioni verso soggetti dalle eventuali previsioni di perdita formulate dalla Banca;

Inadempienze probabili: esposizioni per cassa e fuori bilancio, che non presentano le condizioni per la classificazione a sofferenza, per le quali la Banca ritiene improbabile che, senza il ricorso ad azioni quali l'escussione della garanzia, il debitore adempia integralmente (in linea capitale e/o interessi) alle sue obbligazioni creditizie; **Esposizioni scadute:** esposizioni verso soggetti non classificati nelle precedenti categorie di rischio che, alla data di chiusura del periodo, presentano crediti scaduti o sconfinati in via continuativa da oltre 90 giorni.

Attività finanziarie performing

Per i crediti per i quali non sono state individuate singolarmente evidenze oggettive di impairment cioè i crediti in bonis e i crediti non garantiti nei confronti di soggetti residenti in "Paesi a rischio" sono sottoposti a valutazione collettiva, per stimarne la componente di rischio implicito.

Tale valutazione viene effettuata per singolo rapporto utilizzando, come base, rispettivamente i parametri di probabilità di default (Probability of default- PD) e perdita in caso di insolvenza (Loss Given Default - LGD) generati dal modello di Rating Interno in parola. Ad ogni data di chiusura del bilancio e delle situazioni infrannuali, le eventuali rettifiche aggiuntive o riprese di valore vengono ricalcolate in modo differenziato con riferimento all'intero portafoglio dei crediti in bonis alla medesima data.

L'IFRS 9 prevede in particolare:

- l'applicazione di una visione prospettica (e non più retrospettiva) nel calcolo delle perdite attese;
- la distinzione delle attività finanziarie non deteriorate in due comparti (detti stage). Tale differenziazione non è connessa al livello assoluto di rischio, ma all'incremento dello stesso

rispetto all'iscrizione iniziale, al fine di rilevare le perdite in modo tempestivo, senza attendere il deterioramento o il default. Per le attività che non presentano un incremento significativo del rischio di credito (stage 1), viene rilevata una rettifica di valore pari alle perdite attese nei 12 mesi successivi alla data di riferimento del bilancio. Per le attività che presentano un incremento significativo del rischio di credito (stage 2), vengono invece rilevate perdite attese lungo l'intera vita residua, a prescindere dal fatto che l'attività abbia subito una variazione di pricing per rispecchiare un aumento del rischio di credito. Nel determinare se sia necessario rilevare le perdite attese lungo tutta la vita del credito, occorre prendere in considerazione informazioni ragionevoli e dimostrabili che siano disponibili senza eccessivi costi o sforzi.

Si esplicano di seguito i parametri utilizzati per determinare il passaggio da Stadio 1 a Stadio 2:

- posizione sconfinante da almeno 30 giorni (a prescindere dall'ammontare della linea di fido sconfinante);
- posizione che ha registrato una variazione al ribasso di almeno tre notch di rating (con esclusione delle posizioni che partono da una soglia di rating tripla A e che rimangono, pertanto, nell'investment grade);
- posizioni che alla data di riferimento risultassero a “sofferenza con il sistema”;
- posizione forborne performing.

La qualità del portafoglio crediti è presidiata nel continuo, anche per mezzo di politiche di accantonamento cautelative.

Per quanto concerne l'utilizzo di modelli interni per la misurazione e la gestione del rischio di credito, si specifica che la Banca, aderendo ad un progetto sviluppato all'interno del proprio Centro Consortile, adotta a partire dal 2015, un modello di Rating Interno per la svalutazione collettiva dei crediti performing.

Il modello di rating interno in uso è stato sottoposto ad una complessa attività di “rimodulazione/aggiornamento”, per tenere conto del nuovo principio contabile IFRS 9, entrato in vigore a partire dal 1° gennaio 2018.

Per la stima forward looking dei parametri Lifetime PD ed LGD sono stati inoltre integrati gli effetti delle previsioni macroeconomiche rivenienti dall'applicazione di specifici Modelli Satellite. Al di sotto di determinate soglie di utilizzo, il modello di rating viene utilizzato anche per la stima di perdita “statistica” sui crediti non performing.

Attività finanziarie deteriorate

Nella categoria sono classificati tutti i crediti per i quali sia oggettivamente rilevabile un'evidenza di perdita di valore, misurata dalla differenza tra il valore di carico ed il valore attuale dei futuri flussi di cassa stimati, scontati al tasso di interesse effettivo originario del rapporto.

I crediti deteriorati sono oggetto di un processo di valutazione analitica e l'ammontare della rettifica di valore di ciascun credito è pari alla differenza tra il valore di bilancio dello stesso al momento della valutazione (costo ammortizzato) ed il valore attuale dei previsti flussi di cassa futuri. I flussi di cassa previsti tengono conto dei tempi di recupero attesi, del presumibile valore di realizzo delle eventuali garanzie nonché dei costi che si ritiene verranno sostenuti per il recupero dell'esposizione creditizia. Il valore originario dei crediti viene ripristinato negli esercizi successivi nella misura in cui vengano meno i motivi che ne hanno determinato la rettifica, purché tale valutazione sia oggettivamente collegabile ad un evento verificatosi successivamente alla rettifica stessa.

Conformemente al dettato normativo, le attività finanziarie deteriorate sono ripartite nelle categorie delle sofferenze, delle inadempienze probabili e delle esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate. Le esposizioni oggetto di concessioni (forborne exposures) sono “trasversali” rispetto alle categorie precedentemente indicate.

Il portafoglio crediti è periodicamente sottoposto a ricognizione al fine di individuare i crediti che, per effetto di eventi verificatisi dopo la prima iscrizione, mostrino oggettive evidenze di una possibile perdita di valore. Rientrano fra i crediti che mostrano oggettive evidenze di possibile deterioramento, quelli ai quali è attribuito lo status di sofferenza, incaglio, scaduto e ristrutturato. I criteri di classificazione nelle diverse categorie di merito creditizio rispondono alla normativa prevista dalla Banca d'Italia (coerente con le regole IAS/IFRS) e sono descritti, unitamente alle procedure e alle metodologie utilizzate, nella Parte E - Sezione I della presente nota integrativa. Detti crediti deteriorati (definiti anche crediti in default o non performing) sono oggetto di valutazione analitica e l'eventuale rettifica di valore è pari alla differenza tra il valore contabile al momento della valutazione (costo ammortizzato) e il valore attuale dei futuri flussi di cassa previsti, calcolato al tasso di interesse effettivo originario. Il tasso effettivo originario di ciascun credito rimane invariato nel tempo, ancorché sia intervenuta una ristrutturazione del rapporto che abbia comportato una variazione del tasso contrattuale, anche qualora il rapporto divenga, di fatto, infruttifero di interessi contrattuali. I flussi di cassa attinenti a recuperi previsti nel breve termine (dodici mesi) non sono attualizzati. Il presunto valore di realizzo utilizzato per la determinazione dei flussi di cassa è stimato tenuto conto di elementi quali:

- il valore attribuibile, in sede di recupero forzoso, a eventuali garanzie immobiliari sulla base di relazioni di stima interne o esterne o di altri elementi disponibili (detti valori di stima vengono ridotti sulla base di percentuali standard differenziate per tipologie di immobili e localizzazione territoriale), tenuto conto della presenza di altri creditori ipotecari di grado superiore;
- la presenza di garanzie sussidiarie;
- il possibile esito di azioni esecutive;
- altri elementi disponibili in merito alla capacità di rispondenza del debitore principale e dei suoi eventuali garanti;
- il tempo atteso di recupero stimabile sulla base di dati storici e statistici.

Sono incluse tra i crediti deteriorati anche le posizioni scadute e/o sconfinanti in via continuativa da oltre 90 o 180 giorni sopra la soglia di rilevanza, in relazione a quanto disposto da Banca d'Italia. Ai fini della determinazione delle rettifiche da apportare ai valori di bilancio dei crediti si procede, tenendo conto del diverso livello di deterioramento, alla valutazione analitica o collettiva, come di seguito riportato.

I flussi di cassa previsti tengono conto dei tempi di recupero attesi, del presumibile valore di realizzo delle eventuali garanzie, nonché dei costi che si ritiene verranno sostenuti per il recupero dell'esposizione creditizia.

La rettifica di valore è iscritta a conto economico nella voce 130 “Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento”. La componente della rettifica riconducibile all'attualizzazione dei flussi finanziari viene rilasciata per competenza secondo il meccanismo del tasso di interesse effettivo ed imputata tra le riprese di valore.

Qualora la qualità del credito deteriorato risulti migliorata a tal punto che esiste una ragionevole

certezza del recupero tempestivo del capitale e degli interessi, il valore originario dei crediti viene ripristinato negli esercizi successivi nella misura in cui vengano meno i motivi che ne hanno determinato la rettifica, purché tale valutazione sia oggettivamente collegabile ad un evento verificatosi successivamente alla rettifica stessa.

La ripresa di valore è iscritta nel conto economico e non può in ogni caso superare il costo ammortizzato che il credito avrebbe avuto in assenza di precedenti rettifiche.

Criteri di cancellazione

Le attività finanziarie valutate al costo ammortizzato sono cancellate dal bilancio quando si verifica il sostanziale trasferimento dei rischi e dei benefici. Nel caso in cui non sia possibile accertare il sostanziale trasferimento dei rischi e dei benefici, le attività finanziarie vengono cancellate dal bilancio qualora non sia mantenuto alcun tipo di controllo sulle stesse.

Un'altra ipotesi di cancellazione è legata alla modifica dei flussi finanziari contrattuali: quando tale modifica è significativa, infatti, la stessa comporta l'eliminazione contabile (derecognition) dell'attività finanziaria esistente e la contestuale rilevazione di una nuova attività finanziaria modificata. Viceversa, nel caso di modifica non rilevante, non vi è derecognition, ma la Banca rileva una variazione del valore lordo dell'attività finanziaria, in aumento o in diminuzione, per un importo pari alla differenza fra i valori attuali calcolati prima e dopo la modifica con lo stesso tasso di attualizzazione originario, con contropartita il conto economico.

4 - Operazioni di copertura

Criteri di classificazione

Un'operazione di copertura o hedging si realizza mediante l'acquisto o la vendita di uno o più contratti derivati, che possono essere di diverso tipo (contratti a termine, future, swap o opzioni) e il cui valore dipende dallo stesso rischio che influenza il valore della posizione da coprire, oppure da uno correlato. Un eventuale aumento o diminuzione del valore dell'attività da coprire potrà essere in tutto o in parte compensato da una diminuzione o da un aumento del valore del contratto derivato correlato.

Per operazione di copertura si intende, quindi, la designazione di uno strumento finanziario atto a neutralizzare, in tutto o in parte, l'effetto economico derivante da una variazione di fair value o dei flussi finanziari dello strumento coperto.

Criteri di iscrizione

Il Gruppo si è avvalso della facoltà, prevista dall'IFRS 9, di continuare ad applicare, relativamente alle operazioni di copertura, le regole previste dallo IAS 39 anche dopo l'introduzione del principio contabile IFRS 9.

La contabilizzazione dei derivati come strumenti di copertura è consentita solo in particolari condizioni, ossia quando la relazione di copertura è:

- chiaramente definita e documentata;
- misurabile;
- attualmente efficace.

Gli strumenti finanziari derivati designati come copertura sono inizialmente iscritti al loro fair value. Le principali tipologie di rischio che le operazioni di copertura sono finalizzate a neutralizzare sono le seguenti:

- copertura di “fair value”: con l’obiettivo di coprire l’esposizione alla variazione del fair value di una voce di bilancio;
- copertura di flussi finanziari (anche “cash flow hedge”) con l’obiettivo di coprire l’esposizione alle variazioni dei flussi di cassa futuri attribuibili a particolari poste di bilancio.

Gli strumenti principalmente utilizzati per la copertura sono i contratti derivati e strumenti finanziari non derivati, per la sola copertura del rischio cambio.

Gli strumenti derivati di copertura sono classificati nello Stato patrimoniale, rispettivamente alla voce 50 “Derivati di copertura” dell’attivo, o 40 “Derivati di copertura” del passivo, a seconda che alla data di riferimento del bilancio o situazioni contabili infrannuali presentino un fair value positivo o negativo.

Criteri di valutazione

I derivati di copertura sono iscritti e misurati al loro fair value. Il Gruppo verifica, lungo tutta la durata dello strumento finanziario che la copertura del derivato sia efficace nel compensare i cambiamenti del fair value o dei flussi di cassa dell’elemento coperto.

Una copertura è considerata efficace se, sia all’inizio che durante la sua vita, i cambiamenti del fair value o dei flussi di cassa dell’elemento coperto sono compensati dai cambiamenti del fair value del derivato di copertura.

La normativa richiede che venga verificato lo stato della copertura in termini di efficacia della stessa, per lo meno ogni volta che la Banca predisponga il bilancio. L’efficacia della copertura discende in primo luogo dalla misura in cui le variazioni di fair value dello strumento coperto siano compensate da quello dello strumento di copertura. In particolare, ad ogni data di valutazione del legame di copertura posto in essere, la Banca deve effettuare due tipologie di test per garantire la bontà della copertura sia al momento di creazione del legame, sia in ottica prospettica:

- il test di efficacia retrospettivo che evidenzia l’effettivo grado di efficacia della copertura in un determinato periodo ossia misura quanto i risultati effettivi si siano discostati dalla copertura perfetta. Se i risultati rientrano nel range 80 - 125%, si potrà proseguire nell’applicazione delle regole di hedge accounting; in caso contrario la relazione di copertura dovrà essere smontata;
- il test di efficacia prospettico è il test che giustifica l’applicazione delle regole di hedge accounting, in quanto dimostra l’efficacia attesa della copertura durante la vita della stessa e consente di proseguire nell’applicazione delle suddette regole.

Criteri di cancellazione

La contabilizzazione delle operazioni di copertura viene interrotta e cancellata con le principali casistiche di seguito rappresentate:

- a) la copertura effettuata tramite il derivato cessa o non è più altamente efficace;
- b) l’elemento coperto è stato ceduto oppure rimborsato;
- c) l’operazione di copertura è stata risolta anticipatamente;
- d) alla scadenza del derivato oppure se quest’ultimo viene venduto, estinto o esercitato.

Se non viene confermata l’efficacia della copertura, la quota del contratto derivato non più di copertura viene riclassificata tra gli strumenti di negoziazione.

Se l’interruzione della relazione di copertura è dovuta alla cessione o all’estinzione dello strumento di copertura, l’elemento coperto cessa di essere tale e torna a essere valutato secondo i criteri del portafoglio di appartenenza.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

L'allocazione delle componenti reddituali nelle voci di conto economico avviene con le seguenti modalità:

- i differenziali maturati sugli strumenti derivati di copertura del rischio di tasso di interesse sono contabilizzati nella voce 10 “Interessi attivi e proventi assimilati”, se il differenziale è positivo, o nella voce 20 “Interessi passivi e oneri assimilati” se è negativo;
- le variazioni di fair value positive o negative, riferite alla valutazione degli strumenti derivati di copertura e delle posizioni oggetto di copertura di fair value hedge, sono registrate nella voce 90 “Risultato netto dell’attività di copertura”;
- le variazioni di fair value positive o negative originate dalla valutazione degli strumenti derivati di copertura di cash flow hedge, per la parte efficace, vengono allocate in un’apposita riserva di valutazione di patrimonio netto al netto dell’effetto fiscale differito. Per la parte inefficace, tali risultanze vengono contabilizzate a conto economico nella voce 90 “Risultato netto dell’attività di copertura”.

5 - Partecipazioni

Al 31 dicembre 2024 il Gruppo non deteneva attività della specie.

6 - Attività materiali

Criteri di classificazione

Le attività materiali comprendono i terreni, gli immobili strumentali, gli investimenti immobiliari, gli impianti tecnici, i mobili, gli arredi e le attrezzature di qualsiasi tipo.

Si tratta di attività materiali che si ritiene di utilizzare per più di un periodo e che sono detenute per essere utilizzate nella produzione o nella fornitura di beni e servizi, per essere affittate a terzi, o per scopi amministrativi.

Vengono classificati tra le attività materiali anche i diritti d’uso acquisiti con i contratti di locazione e relativi all’utilizzo di un’attività materiale, oltre alle migliorie e alle spese incrementative che vengono sostenute su beni di proprietà e diritti di utilizzo di attività materiali rivenienti da contratti di locazione (“leasing”).

Criteri di iscrizione

Le immobilizzazioni materiali sono inizialmente iscritte al costo, che comprende, oltre al prezzo di acquisto, tutti gli eventuali oneri accessori direttamente imputabili all’acquisto e alla messa in funzione del bene. La Banca individua i contratti di locazione rientranti nel perimetro ex IFRS 16, definiti come i contratti che, in cambio di un corrispettivo, trasferiscono all’utilizzatore il diritto di utilizzo di un’attività e tutti i rischi e i benefici derivanti dalla proprietà del bene.

La Banca ha stabilito di non applicare il nuovo principio ai contratti con durata (lease term) complessiva inferiore o uguale ai 12 mesi ed ai contratti con valore del bene sottostante, quando nuovo, inferiore o uguale a 5.000 euro (“low value”). In questo caso, i canoni relativi a tali contratti sono rilevati come costo – analogamente a quanto fatto in passato - con un criterio a quote costanti per la durata della locazione o secondo un altro criterio sistematico se più rappresentativo del modo in cui il locatario percepisce i benefici.

La durata del contratto di locazione è determinata dal periodo non annullabile durante il quale la Banca ha il diritto di utilizzare l’attività sottostante, considerando anche: (i) i periodi coperti

dall'opzione di proroga della locazione, se il locatario ha la ragionevole certezza di esercitare l'opzione; e (ii) i periodi coperti dall'opzione di risoluzione del contratto, se il locatario ha la ragionevole certezza di non esercitare l'opzione.

Con specifico riferimento alle locazioni immobiliari, la Banca ha deciso di considerare per tutti i nuovi contratti solo il primo periodo di rinnovo come ragionevolmente certo, a meno che non ci siano clausole contrattuali particolari, fatti o circostanze, che portino a considerare rinnovi aggiuntivi o a determinare la fine della locazione. In coerenza con la scelta effettuata per i contratti immobiliari, con riferimento alle altre tipologie di locazione, qualora sia prevista nel contratto la clausola di rinnovo, la Banca ha deciso di valutare la ragionevole certezza di esercitare l'opzione prendendo in considerazione sia i requisiti dello Standard, sia la strategia riguardante i singoli contratti.

Al momento della decorrenza del contratto di locazione, il locatario rileva:

- un'attività consistente nel diritto di utilizzo del bene sottostante al contratto di locazione. L'attività è rilevata al costo, comprensivo di passività finanziaria per la locazione, pagamenti per la locazione corrisposti precedentemente o alla data di decorrenza della locazione (al netto degli incentivi per la locazione già incassati), costi diretti iniziali ed eventuali costi (stimati) per lo smantellamento o il ripristino dell'attività sottostante alla locazione;
- una passività finanziaria pari al valore attuale dei pagamenti dovuti per la locazione. I pagamenti dovuti per la locazione devono essere attualizzati utilizzando il tasso di interesse implicito della locazione, se è possibile determinarlo facilmente. Se non è possibile, il locatario deve utilizzare il suo tasso di finanziamento marginale.

Si precisa, inoltre, che la Banca ha valutato di non separare le componenti di servizio da quelle della locazione e contabilizzare di conseguenza l'intero contratto come locazione, in quanto le componenti di servizio non sono significative.

Le spese di manutenzione straordinaria, che comportano un incremento dei benefici economici futuri, vengono imputate ad incremento del valore dei cespiti, mentre gli altri costi di manutenzione ordinaria sono rilevati a conto economico. Gli oneri finanziari sono contabilizzati secondo il trattamento contabile di riferimento previsto dallo IAS 23.

Le migliorie e le spese incrementative, dalle quali si attendono benefici futuri, sostenute su beni di terzi sono iscritte nella categoria di Attività materiali più attinente all'incremento, a condizione che le stesse siano dotate di autonoma identificabilità e separabilità; altrimenti, si rilevano ad incremento del diritto d'uso, se si tratta di contratti rientranti nel perimetro ex IFRS 16, oppure nella voce "Altre attività".

Criteri di valutazione

Le immobilizzazioni materiali, inclusi gli immobili non strumentali, sono valutate al costo, al netto di eventuali ammortamenti e perdite di valore.

Le immobilizzazioni sono sistematicamente ammortizzate lungo la loro vita utile, adottando come criterio di ammortamento il metodo a quote costanti, ad eccezione:

- dei terreni, siano essi stati acquisiti singolarmente o incorporati nel valore dei fabbricati, in quanto hanno vita utile indefinita. Nel caso in cui il loro valore sia incorporato nel valore del fabbricato, sono considerati beni separabili dall'edificio; la suddivisione tra il valore del terreno e il valore del fabbricato avviene sulla base di perizie di esperti indipendenti per i soli immobili detenuti "cielo-terra";

- del patrimonio artistico, in quanto la vita utile di un’opera d’arte non può essere stimata ed il suo valore è normalmente destinato ad aumentare nel tempo.

Ad ogni chiusura di bilancio o di situazione infrannuale, se esiste qualche indicazione che dimostri che un’attività possa aver subito una perdita di valore, si procede al confronto tra il valore di carico del cespite ed il suo valore di recupero, pari al più elevato tra il fair value, al netto degli eventuali costi di vendita, ed il relativo valore d’uso del bene, inteso come il valore attuale dei flussi futuri originati dal cespite.

Eventuali rettifiche di valore vengono rilevate a conto economico.

Qualora vengano meno i motivi che hanno portato alla rilevazione della perdita, si dà luogo ad una ripresa di valore, che non può superare il valore che l’attività avrebbe avuto, al netto degli ammortamenti calcolati in assenza di precedenti perdite di valore.

Criteri di cancellazione

Un’immobilizzazione materiale è eliminata contabilmente dallo stato patrimoniale al momento della dismissione, o quando il bene è permanentemente ritirato dall’uso e dalla sua dismissione non sono attesi benefici economici futuri.

Il diritto d’uso derivante dai contratti di locazione viene cancellato alla loro naturale scadenza o in caso di estinzione anticipata del contratto.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Sia gli ammortamenti, calcolati “pro rata temporis”, che eventuali rettifiche o riprese di valore per deterioramento vengono rilevate a conto economico nella voce “Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali”.

Gli utili o le perdite da cessione sono invece rilevati nella voce “Utili (perdite) da cessione di investimenti”.

7 - Attività immateriali

Criteri di classificazione

Le attività immateriali sono quelle attività non monetarie, identificabili, prive di consistenza fisica, dalle quali è prevedibile che possano affluire benefici economici futuri.

Le caratteristiche necessarie per soddisfare la definizione di attività immateriali sono:

- identificabilità;
- controllo della risorsa in oggetto;
- esistenza di prevedibili benefici economici futuri.

In assenza di una delle suddette caratteristiche, la spesa per acquisire o generare la stessa internamente è rilevata come costo nell’esercizio in cui è stata sostenuta.

L’avviamento è rappresentato dall’eccedenza del costo di acquisto di una partecipazione rispetto al fair value, alla data di acquisto, dei beni e degli altri elementi patrimoniali acquisiti.

Le altre attività immateriali sono iscritte come tali se sono identificabili e trovano origine in diritti legali o contrattuali.

Criteri di iscrizione

Un’attività immateriale può essere iscritta come avviamento quando la differenza positiva tra il fair value degli elementi patrimoniali acquisiti e il costo di acquisto della partecipazione (comprensivo

degli oneri accessori) sia rappresentativo delle capacità reddituali future della partecipazione (goodwill). Qualora tale differenza risulti negativa (badwill) o nell'ipotesi in cui il goodwill non trovi capacità reddituali future della partecipata, la differenza stessa viene iscritta direttamente a conto economico.

Le altre attività immateriali sono inizialmente rilevate nel bilancio consolidato al costo, rappresentato dal prezzo di acquisto e da qualunque costo diretto sostenuto per predisporre l'utilizzo dell'attività.

Criteri di valutazione

Con periodicità annuale (od ogni volta che vi sia evidenza di perdita di valore) viene effettuato un test di verifica dell'adeguatezza del valore dell'avviamento. A tal fine viene identificata l'unità generatrice di flussi finanziari cui attribuire l'avviamento (cash generating unit). L'ammontare dell'eventuale riduzione di valore è determinato sulla base della differenza tra il valore di iscrizione dell'avviamento ed il suo valore di recupero, se inferiore. Detto valore di recupero è pari al più elevato tra il fair value dell'unità generatrice di flussi finanziari, al netto degli eventuali costi di vendita, ed il relativo valore d'uso. Le conseguenti rettifiche di valore vengono rilevate a conto economico e non esiste la possibilità che vengano successivamente riprese.

Il costo delle immobilizzazioni immateriali è ammortizzato a quote costanti sulla base della relativa vita utile. Qualora la vita utile sia indefinita, non si procede all'ammortamento, ma solamente alla periodica verifica dell'adeguatezza del valore di iscrizione delle immobilizzazioni. Pertanto, ad ogni chiusura del bilancio consolidato o di situazione infrannuale, in presenza di evidenze di perdite di valore, si procede alla stima del valore di recupero dell'attività. L'ammontare della perdita, rilevato a conto economico, è pari alla differenza tra il valore contabile dell'attività ed il valore recuperabile.

Criteri di cancellazione

Un'immobilizzazione immateriale è eliminata dallo stato patrimoniale al momento della dismissione e qualora non siano attesi benefici economici futuri.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Sia gli ammortamenti che le eventuali rettifiche o riprese di valore per deterioramento di attività immateriali, diverse dall'avviamento, vengono rilevate a conto economico nella voce "Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali".

Gli utili o le perdite da cessione sono invece rilevati nella voce "Utili (perdite) da cessione di investimenti". Le rettifiche di valore dell'avviamento sono iscritte nella voce "Rettifiche di valore dell'avviamento".

8 - Attività non correnti in via di dismissione

Criteri di classificazione

Vengono classificate nella voce dell'attivo "Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione" - e in quella del passivo "Passività associate ad attività in via di dismissione" - le attività/passività non correnti ed i gruppi di attività/passività il cui valore contabile sarà presumibilmente recuperato mediante la vendita anziché attraverso l'uso continuativo. Per essere classificate nelle predette voci, le attività o passività (o gruppo in dismissione) devono essere immediatamente disponibili per la vendita e devono essere riscontrati programmi attivi e concreti tali da far ritenere

come altamente probabile la loro dismissione entro un anno rispetto alla data di classificazione come attività in via di dismissione.

Criteri di valutazione e di rilevazione delle componenti reddituali

In seguito alla classificazione nella suddetta categoria, tali attività sono valutate al minore tra il loro valore contabile ed il relativo fair value, al netto dei costi di vendita, fatta eccezione per alcune tipologie di attività - riconducibili, ad esempio, a tutti gli strumenti finanziari rientranti nell'ambito di applicazione dell'IFRS 9 - per le quali il principio IFRS 5 prevede si debba continuare ad applicare i criteri valutativi del principio contabile di riferimento. Nell'ipotesi in cui i beni in dismissione siano ammortizzabili, a decorrere dall'esercizio di classificazione tra le attività non correnti in via di dismissione cessa il processo di ammortamento. I proventi e gli oneri riconducibili a gruppi di attività e passività in via di dismissione, qualora riconducibili alla fattispecie delle attività operative cessate ("discontinued operations" ai sensi dell'IFRS 5), sono esposti nel conto economico, al netto dell'effetto fiscale, nella voce "320. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte" mentre quelli relativi a singole attività non correnti in via di dismissione sono iscritti nella voce di conto economico più idonea. Per "attività operative cessate" si deve intendere un importante ramo autonomo o area geografica di attività, anche facente parte di un unico programma coordinato di dismissione, piuttosto che una società controllata acquisita esclusivamente in funzione di una sua rivendita.

Criteri di cancellazione

Le attività ed i gruppi di attività non correnti in via di dismissione sono eliminati dallo stato patrimoniale al momento della dismissione.

9 - Fiscalità corrente e differita

Criteri di classificazione

Le poste della fiscalità corrente includono gli acconti versati (attività correnti) e debiti da assolvere (passività correnti) per imposte sul reddito di competenza del periodo.

Le poste della fiscalità differita rappresentano, invece, imposte sul reddito recuperabili in periodi futuri per differenze temporanee deducibili (attività differite) e imposte sul reddito pagabili in periodi futuri per differenze temporanee tassabili (passività differite).

Criteri di iscrizione

Sono rilevati gli effetti relativi alle imposte correnti e differite calcolate nel rispetto della legislazione fiscale nazionale in base al criterio della competenza economica, coerentemente con le modalità di rilevazione nel bilancio consolidato dei costi e ricavi che le hanno generate, applicando le aliquote di imposta vigenti.

Le imposte sul reddito sono rilevate nel conto economico ad eccezione di quelle relative a voci addebitate o accreditate direttamente a patrimonio netto. L'accantonamento per imposte sul reddito è determinato in base ad una prudenziale previsione dell'onere fiscale corrente, di quello anticipato e di quello differito. In particolare, la fiscalità corrente accoglie il saldo netto tra le passività correnti dell'esercizio e le attività fiscali correnti nei confronti dell'Amministrazione Finanziaria rappresentate dagli acconti e dagli altri crediti d'imposta per ritenute d'acconto subite o per crediti d'imposta per i quali si è chiesto il rimborso alle Autorità Fiscali competenti. In tale

ambito rimangono iscritti anche i crediti d'imposta ceduti in garanzia di propri debiti.

Le imposte anticipate e quelle differite vengono determinate sulla base delle differenze temporanee - senza limiti temporali - tra il valore attribuito ad un'attività o ad una passività secondo i criteri civilistici ed i corrispondenti valori assunti ai fini fiscali applicando il cosiddetto balance sheet liability method. Le attività per imposte anticipate vengono iscritte nel bilancio consolidato nella misura in cui esiste la probabilità del loro recupero, valutata sulla base della capacità della società interessata o del complesso delle società aderenti, per effetto dell'esercizio dell'opzione relativa al "Consolidato fiscale", di generare con continuità redditi imponibili positivi.

Criteri di valutazione

Le entità del Gruppo rilevano gli effetti relativi alle imposte correnti e differite applicando rispettivamente le aliquote di imposta vigenti e le aliquote fiscali teoriche in vigore al momento della loro "inversione".

La consistenza delle passività fiscali viene inoltre adeguata per fare fronte agli oneri che potrebbero derivare da accertamenti già notificati o comunque da contenziosi in essere con le autorità fiscali.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Le attività e le passività fiscali sono di norma imputate a conto economico, alla voce "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente". Fanno eccezione quelle derivanti da operazioni imputabili direttamente al patrimonio netto, che devono conseguentemente rapportarsi alla medesima voce, ovvero quelle derivanti da operazioni di aggregazione societaria, che rientrano nel computo del valore dell'avviamento.

10 - Fondi per rischi ed oneri

Criteri di classificazione

In questa voce sono inclusi i fondi per rischi ed oneri trattati dallo IAS 37.

Criteri di iscrizione

I Fondi per rischi ed oneri sono passività di ammontare o scadenza incerti, rilevati nel bilancio consolidato quando ricorrono le seguenti contestuali condizioni:

- esiste un'obbligazione attuale alla data di riferimento del bilancio consolidato, che deriva da un evento passato; l'obbligazione deve essere di tipo legale (trova origine da un contratto, normativa o altra disposizione di legge) o implicita (nasce nel momento in cui l'impresa genera nei confronti di terzi l'aspettativa che vengano assolti gli impegni anche se non rientranti nella casistica delle obbligazioni legali);
- è probabile che si verifichi un'uscita finanziaria;
- è possibile effettuare una stima attendibile dell'ammontare dell'obbligazione.

Nel caso in cui esista un'obbligazione di tipo legale o implicita alla data di riferimento del bilancio consolidato, che derivi da un evento passato, ed una conseguente uscita finanziaria sia ritenuta possibile, è fornita adeguata informativa nelle note al bilancio consolidato.

Criteri di valutazione

Laddove l'elemento temporale sia significativo, gli accantonamenti vengono attualizzati utilizzando i tassi correnti di mercato "free risk". L'accantonamento è rilevato a conto economico.

11 - Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato

Criteri di classificazione

I “Debiti verso banche”, i “Debiti verso clientela” e i “Titoli in circolazione” ricomprendono le varie forme di provvista interbancaria e con clientela, nonché la raccolta effettuata attraverso certificati di deposito, titoli obbligazionari in circolazione e assegni circolari emessi, al netto degli eventuali riacquisti, non classificate tra le Passività finanziarie valutate al fair value. Nella voce “Debiti verso clientela” sono incluse le passività finanziarie pari al valore attuale dei pagamenti dovuti per il leasing così come previsto dall’IFRS 16 e come precedentemente dettagliato in seno ai criteri di iscrizione e valutazione delle “Attività Materiali” nella presente sezione.

Criteri di iscrizione

La prima iscrizione di tali passività finanziarie avviene all’atto della ricezione delle somme raccolte o della emissione dei titoli di debito.

La prima iscrizione è effettuata sulla base del fair value delle passività, normalmente pari all’ammontare incassato od al prezzo di emissione, rettificato degli eventuali costi e proventi aggiuntivi, direttamente attribuibili alla singola operazione di provvista o di emissione e non rimborsati dalla controparte creditrice. Sono esclusi i costi interni di carattere amministrativo.

Il fair value delle passività finanziarie eventualmente emesse a condizioni inferiori a quelle di mercato, è oggetto di apposita stima e la differenza rispetto al valore di mercato è imputata direttamente a conto economico.

Gli strumenti di debito composti, collegati a strumenti azionari, valute estere, strumenti di credito o indici, sono considerati strumenti strutturati. Se lo strumento non viene classificato tra le Passività finanziarie valutate al fair value, il derivato incorporato è separato dal contratto primario e rappresenta un “derivato” a sé stante qualora i criteri per la separazione siano rispettati. Il derivato incorporato è iscritto al suo fair value, mentre al contratto primario viene attribuito il valore corrispondente alla differenza tra l’importo complessivo incassato ed il fair value del derivato incorporato.

Gli strumenti convertibili in un numero fisso di azioni proprie comportano il riconoscimento, alla data di emissione, di una passività finanziaria e di una componente del patrimonio netto. In particolare, alla componente di patrimonio netto è attribuito il valore residuo risultante dopo aver dedotto, dal valore complessivo dello strumento, il valore determinato distintamente per una passività finanziaria senza clausola di conversione, avente gli stessi flussi finanziari.

Criteri di valutazione

Dopo la rilevazione iniziale, le passività finanziarie vengono valutate al costo ammortizzato. Fanno eccezione le passività a vista e a breve termine (durata fino a 12 mesi), ove il fattore temporale risulta trascurabile, che rimangono iscritte per il valore incassato ed i cui costi eventualmente imputati sono attribuiti a conto economico.

Eventuali derivati impliciti incorporati vengono valutati al fair value e le relative variazioni sono iscritte a conto economico.

Criteri di cancellazione

Le passività finanziarie sono cancellate contabilmente dal bilancio consolidato quando risultano scadute o estinte.

La cancellazione avviene anche in presenza di riacquisto di titoli precedentemente emessi.

La differenza tra il valore contabile della passività e l'ammontare pagato per riacquistarla viene registrata a conto economico.

Il ricollocamento sul mercato di titoli propri successivamente al loro riacquisto è considerato come una nuova emissione con iscrizione al nuovo prezzo di collocamento, senza alcun effetto a conto economico.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Le componenti negative di reddito rappresentate dagli interessi passivi e relativi oneri assimilati sono iscritte per competenza, sulla base del tasso di interesse effettivo, nelle voci di conto economico relative agli interessi.

La differenza tra il valore contabile della passività e l'ammontare pagato per acquistarla viene registrata a conto economico nella voce "Utili (Perdite) da cessione/riacquisto di: c) passività finanziarie".

12 - Passività finanziarie di negoziazione

Criteri di classificazione

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce le passività finanziarie, qualunque sia la loro forma tecnica (titoli di debito, finanziamenti ecc.), classificate nel portafoglio di negoziazione.

Nel caso di derivati rientranti in un accordo di compensazione che siano oggetto di chiusura anticipata, il saldo netto accertato dalle parti va rilevato, se positivo, fra le attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (voce 40 dell'attivo dello stato patrimoniale) e, se negativo, fra le passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (voce 10 del passivo dello stato patrimoniale).

Criteri di iscrizione

Le passività finanziarie appartenenti a tale categoria sono iscritte alla data di sottoscrizione o alla data di emissione ad un valore pari al fair value dello strumento, senza considerare eventuali costi o proventi di transazione direttamente attribuibili agli strumenti stessi.

Criteri di valutazione

Gli strumenti finanziari in oggetto sono valutate al fair value durante la vita dell'operazione.

Criteri di cancellazione

Le passività finanziarie sono oggetto di cancellazione in caso di estinzione anche anticipata, modifiche significative nelle condizioni contrattuali che determinano una variazione del valore attuale al di sopra delle soglie previste dal principio o in caso di riacquisto. Nei casi in cui la cancellazione avvenga a seguito di modifica contrattuale o di riacquisto la differenza tra il valore contabile della passività e l'ammontare derivante dalla modifica o pagato per acquistarla viene registrato in conto economico all'interno della voce "80. Risultato netto dell'attività di negoziazione". Nel caso di riacquisto il successivo ricollocamento/vendita da parte dell'emittente è considerato come una nuova emissione che non genera alcun effetto economico.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Gli utili e le perdite non realizzati derivanti dalle variazioni del fair value di strumenti appartenenti al Portafoglio di negoziazione sono iscritti in conto economico nella voce "80. Risultato netto dell'attività di negoziazione".

14 - Operazioni in valuta

Criteri di classificazione

Sono costituite da tutte le attività e passività denominate in valute diverse dall'euro.

Criteri di iscrizione

Le operazioni in valuta estera sono registrate, al momento della rilevazione iniziale, in divisa di conto, applicando all'importo in valuta estera il tasso di cambio in vigore alla data dell'operazione.

Criteri di valutazione

Ad ogni chiusura del bilancio consolidato o di situazione infrannuale, le poste in valuta estera vengono valorizzate come segue:

- le poste monetarie sono convertite al tasso di cambio alla data di chiusura;
- le poste non monetarie valutate al costo storico sono convertite al tasso di cambio in essere alla data dell'operazione;
- le poste non monetarie valutate al fair value sono convertite utilizzando i tassi di cambio in essere alla data di chiusura.

Criteri di cancellazione

Si applicano i criteri indicati per le voci del bilancio consolidato corrispondenti. Il tasso di cambio utilizzato è quello alla data di estinzione.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Le differenze di cambio che derivano dal regolamento di elementi monetari o dalla conversione di elementi monetari a tassi diversi da quelli di conversione iniziali, o di conversione del bilancio consolidato precedente, sono rilevate nel conto economico del periodo in cui sorgono.

Quando un utile o una perdita relativi ad un elemento non monetario sono rilevati a patrimonio netto, la differenza di cambio relativa a tale elemento è rilevata anch'essa a patrimonio. Per contro, quando un utile o una perdita sono rilevati a conto economico, è rilevata in conto economico anche la relativa differenza cambio.

15 - Attività e passività assicurative

Al 31 dicembre 2024 le entità del Gruppo non detenevano attività e passività della specie.

16 - Altre informazioni

Cassa e disponibilità liquide

La voce comprende le valute aventi corso legale, comprese le banconote e le monete divisionali estere ed i depositi liberi presso la Banca Centrale del Paese in cui il Gruppo opera con proprie società o filiali o presso la Banca Centrale Europea. La voce è iscritta per il valore facciale. Per le divise estere il valore facciale viene convertito in euro al cambio di chiusura della data di fine esercizio.

Trattamento di fine rapporto del personale

A seguito della entrata in vigore della Legge n. 296 del 27 dicembre 2006 (Legge Finanziaria 2007), il T.F.R. maturato fino al 31 dicembre 2006 a favore del personale dipendente si configura come piano a prestazione definita, ancorché la prestazione sia già completamente maturata. In conseguenza di ciò, si rende necessario un ricalcolo attuariale del valore del debito ad ogni data successiva al 31 dicembre 2006.

Criteri di classificazione

I benefici per i dipendenti, oltre ai benefici a breve termine, quali ad esempio salari e stipendi, sono relativi a:

- benefici successivi al rapporto di lavoro;
- altri benefici a lungo termine.

I benefici per i dipendenti successivi al rapporto di lavoro sono a loro volta suddivisi tra quelli basati su programmi a contribuzione definita e quelli su programmi a benefici definiti, a seconda delle prestazioni previste:

- i programmi a contribuzione definita sono piani di benefici successivi alla fine del rapporto di lavoro, in base ai quali sono versati dei contributi fissi, senza che vi sia un'obbligazione legale o implicita a pagare ulteriori contributi, se non sussistono attività sufficienti ad onorare tutti i benefici;
- i programmi a benefici definiti sono piani per benefici successivi alla fine del rapporto di lavoro diversi dai piani a contribuzione definita.

In tale contesto, in base alla legge n. 296 del 27 dicembre 2006 (Legge Finanziaria 2007):

- Il TFR maturando dal 1° gennaio 2007 si configura come un piano a contribuzione definita, che non necessita di calcolo attuariale;
- Il TFR maturato alla data indicata al punto precedente, permane invece come piano a prestazione definita, ancorché la prestazione sia già completamente maturata. In conseguenza di ciò, si rende necessario un ricalcolo attuariale del valore del debito ad ogni data successiva al 31 dicembre 2006.

Gli altri benefici a lungo termine sono benefici per i dipendenti che non sono dovuti interamente entro i dodici mesi successivi al termine dell'esercizio in cui i dipendenti hanno prestato la loro attività.

Criteri di iscrizione e valutazione

Il valore di un'obbligazione a benefici definiti è pari al valore attuale dei pagamenti futuri, previsti come necessari per estinguere l'obbligazione derivante dall'attività lavorativa svolta dal dipendente nell'esercizio corrente ed in quelli precedenti.

Tale valore attuale è determinato utilizzando il "Metodo della proiezione unitaria del credito".

I benefici per i dipendenti rientranti tra gli altri benefici a lungo termine, quali quelli derivanti da premi di anzianità che sono erogati al raggiungimento di una predefinita anzianità di servizio, sono iscritti in base alla valutazione alla data del bilancio consolidato della passività assunta, determinata utilizzando il "Metodo della proiezione unitaria del credito".

Il Fondo TFR viene rilevato tra le passività nella corrispondente voce, mentre gli altri benefici successivi al rapporto di lavoro ed i benefici a lungo termine diversi vengono rilevati tra i Fondi rischi e oneri.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

I componenti reddituali (actuarial gains & losses) relativi ai piani a benefici definiti successivi al rapporto di lavoro e agli altri benefici a lungo termine sono rilevati in apposite riserve patrimoniali, così come previsto dallo IAS 19 revised adottato con Reg. UE 475/2012.

Azioni proprie

Le eventuali azioni proprie presenti in portafoglio sono contabilizzate, con segno negativo, alla voce “Azioni proprie”, al prezzo di acquisto. Gli utili o le perdite derivanti dalla loro successiva vendita sono rilevati come movimenti del patrimonio netto, alla voce “Sovrapprezzi di emissione”.

Costi per migliorie e spese incrementative su beni di terzi

I costi della specie sono stati allocati alla voce “Altre attività”, non ricorrendo i presupposti per essere iscritti tra le “Attività immateriali”, come previsto dalla normativa di Banca d'Italia.

I relativi ammortamenti sono stati ricondotti alla voce “Altri oneri/proventi di gestione”.

Accantonamenti per garanzie rilasciate e impegni

Gli accantonamenti su base analitica e collettiva, relativi alla stima dei possibili esborsi connessi al rischio di credito relativo alle garanzie ed impegni, determinati applicando i medesimi criteri precedentemente esposti con riferimento ai crediti, sono appostati tra i Fondi rischi e oneri, come previsto dalle Istruzioni della Banca d'Italia.

Riconoscimento dei ricavi e dei costi

I ricavi sono riconosciuti nel momento in cui vengono conseguiti o, comunque, nel caso di vendita di beni o prodotti, quando è probabile che saranno ricevuti i benefici futuri e tali benefici possono essere quantificabili in modo attendibile; nel caso di prestazioni di servizi, nel momento in cui gli stessi vengono prestati.

In particolare:

- gli interessi corrispettivi sono riconosciuti pro rata temporis sulla base del tasso di interesse contrattuale o di quello effettivo nel caso di applicazione del costo ammortizzato;
- gli interessi di mora, eventualmente previsti in via contrattuale, sono contabilizzati a conto economico solo al momento del loro effettivo incasso;
- i dividendi sono rilevati a conto economico nel corso dell'esercizio in cui si realizza l'effettivo incasso;
- le commissioni per ricavi da servizi sono iscritte, sulla base dell'esistenza di accordi contrattuali, nel periodo in cui i servizi stessi sono stati prestati;
- i ricavi derivanti dalla vendita di strumenti finanziari, determinati dalla differenza tra il corrispettivo pagato o incassato della transazione ed il fair value dello strumento, vengono riconosciuti a conto economico in sede di rilevazione dell'operazione se il fair value è determinabile con riferimento a parametri o transazioni recenti osservabili sullo stesso mercato nel quale lo strumento è negoziato.

Qualora questi valori non siano agevolmente riscontrabili o essi presentino una ridotta liquidità, lo strumento finanziario viene iscritto per un importo pari al prezzo della transazione, depurato del margine commerciale; la differenza rispetto al fair value affluisce al conto economico lungo la durata dell'operazione attraverso una progressiva riduzione, nel modello valutativo, del fattore correttivo connesso con la ridotta liquidità dello strumento;

- gli utili e perdite derivanti dalla negoziazione di strumenti finanziari sono riconosciuti a conto economico al momento del perfezionamento della vendita, sulla base della differenza tra il corrispettivo pagato o incassato ed il valore di iscrizione degli strumenti stessi;
- i ricavi derivanti dalla vendita di attività non finanziarie sono rilevati al momento del

perfezionamento della vendita, a meno che sia stata mantenuta la maggior parte dei rischi e benefici connessi con l'attività.

I costi sono rilevati in conto economico nei periodi nei quali sono contabilizzati i relativi ricavi. Se l'associazione tra costi e ricavi può essere effettuata in modo generico ed indiretto, i costi sono iscritti su più periodi con procedure razionali e su base sistematica. I costi che non possono essere associati ai proventi sono rilevati immediatamente in conto economico.

Le commissioni attive e gli altri proventi di gestione sono rilevate a conto economico in funzione del grado di adempimento dell'obbligazione contenuta nel contratto secondo quanto disposto dal principio contabile IFRS15: "Ricavi provenienti da contratti con i clienti".

In particolare:

- qualora l'obbligazione sia adempiuta in un determinato momento ("point in time"), il relativo ricavo è rilevato a conto economico al momento della prestazione del servizio;
- qualora l'obbligazione sia adempiuta nel corso del tempo, il ricavo connesso viene registrato a conto economico di modo da riflettere il grado di adempimento dell'obbligazione stessa.

Utilizzo di stime e assunzioni nella predisposizione del bilancio consolidato

Nell'ambito della redazione del bilancio consolidato, la Banca ha dovuto effettuare valutazioni e stime per l'applicazione dei principi contabili che possono determinare significativi effetti sui valori iscritti nello stato patrimoniale e nel conto economico, nonché sull'informativa relativa alle attività e passività potenziali riportate in bilancio. L'elaborazione di tali stime implica l'utilizzo delle informazioni disponibili e l'adozione di valutazioni soggettive, fondate anche sull'esperienza storica.

Per loro natura le stime e le assunzioni utilizzate possono variare di esercizio in esercizio e, pertanto, non è da escludersi che negli esercizi successivi gli attuali valori iscritti in bilancio potranno differire anche in maniera significativa a seguito del mutamento delle valutazioni soggettive utilizzate.

Le principali fattispecie per le quali è maggiormente richiesto l'impiego di valutazioni soggettive da parte della direzione aziendale sono:

- la quantificazione delle perdite per riduzione di valore dei crediti e delle altre attività finanziarie;
- la determinazione del fair value degli strumenti finanziari da utilizzare ai fini dell'informativa di bilancio; in particolare l'utilizzo di modelli valutativi per la rilevazione del fair value degli strumenti finanziari non quotati in mercati attivi;
- la valutazione della congruità delle attività immateriali;
- la quantificazione dei fondi del personale e dei fondi relativi alle iniziative di ricambio generazionale;
- la determinazione dei fondi per rischi e oneri;
- la quantificazione dei fondi del personale e dei fondi per rischi e oneri;
- la quantificazione del fair value degli immobili;
- le stime e le assunzioni sulla recuperabilità della fiscalità differita attiva.
- le previsioni relative all'applicazione del principio contabile IFRS 16, in particolare le fattispecie relative a:
 - immobili,
 - attrezzature tecniche,

- macchinari hardware,
- veicoli aziendali.
- Il processo di PPA, che prevede l’allocazione del prezzo, rilevando le attività acquisite, le passività assunte e le passività potenziali, riferite all’acquisita Banca Popolare Sant’Angelo, ai relativi fair value alla data di acquisizione.

Le imposte sul reddito correnti sono calcolate sulla base della stima del reddito corrente. I debiti e i crediti tributari per imposte correnti sono rilevati al valore che si prevede di pagare/recuperare alle/dalle autorità fiscali applicando le normative fiscali vigenti, o sostanzialmente approvate, alla data di chiusura del periodo e le aliquote stimate su base annua.

I principali fattori sono oggetto di stime da parte del Gruppo, relativamente alle fattispecie sopra indicate, possono ad esempio essere considerati:

- per la determinazione del fair value degli strumenti finanziari non quotati su mercati attivi, qualora sia necessario l’utilizzo di parametri non desumibili dal mercato, le principali stime riguardano principalmente lo sviluppo dei flussi finanziari futuri eventualmente condizionati a eventi futuri;
- per l’allocazione nei tre stadi di rischio creditizio previsti dall’IFRS 9 di crediti e titoli di debito classificati tra le Attività finanziarie al costo ammortizzato e le Attività finanziarie al fair value con impatto sulla redditività complessiva ed il calcolo delle relative perdite attese, le principali stime riguardano la determinazione dei parametri di significativo incremento del rischio di credito e l’inclusione di fattori forward looking, anche di tipo macroeconomico, per la determinazione di PD e LGD;
- per la determinazione delle stime dei flussi di cassa futuri connessi ai crediti deteriorati, sono presi in considerazione alcuni elementi come i tempi di recupero attesi, il presumibile valore di realizzo delle eventuali garanzie nonché i costi che si ritiene verranno sostenuti per il recupero dell’esposizione creditizia;
- per la determinazione del fair value degli immobili si effettuano attraverso consulenti qualificati e indipendenti, apposite perizie da parte di società qualificate ed indipendenti;
- per la quantificazione dei fondi di quiescenza viene stimato, attraverso una società di consulenza esterna, il valore attuale delle obbligazioni, tenuto conto dei flussi, opportunamente attualizzati, derivanti dalle analisi storico statistiche, e della curva demografica;
- per la quantificazione dei fondi per rischi e oneri vengono stimati, ove possibile, l’ammontare dei versamenti che si reputano necessari per l’adempimento delle obbligazioni, tenuto conto delle tempistiche probabili di chiusura dell’evento;
- per la determinazione della stima di fair value delle attività e passività acquisite nell’ambito del processo di PPA relativo all’operazione di fusione per acquisizione di BPSA, è stato utilizzato il supporto di una primaria società di consulenza internazionale indipendente;
- per la determinazione delle poste relative alla fiscalità differita è stimata la probabilità di un futuro effettivo sostenimento di imposte (differenze temporanee tassabili) in relazione alla presumibile redditività futura della Banca.

Operazioni di aggregazione aziendale

Come disposto dal principio contabile IFRS 3, alla data di acquisizione l'acquirente deve provvedere (i) alla rilevazione e alla "valutazione delle attività identificabili acquisite e delle passività identificabili assunte" e (ii) alla rilevazione e alla "valutazione dell'avviamento o di un utile derivante da un acquisto a prezzi favorevoli". Entro 12 mesi dalla data di acquisizione, il principio contabile IFRS 3 – par. 45 regola eventuali modifiche alla contabilizzazione iniziale che sono possibili in presenza di ulteriori valutazioni derivanti da fatti e circostanze non note in essere alla data di acquisizione e non considerate quindi nella prima valutazione.

Per quanto riguarda l'operazione di fusione per incorporazione di BPSA in BAPS, avvenuta nel corso dell'esercizio, si rimanda alla Nota introduttiva alla Relazione della gestione consolidata e alla parte G – individuale e consolidata - della Nota Integrativa "Operazioni di aggregazione aziendale".

A.3 - INFORMATIVA SUI TRASFERIMENTI TRA PORTAFOGLI DI ATTIVITA' FINANZIARIE

Le tabelle della presente sezione non sono state compilate poichè, nel 2024, non sono stati effettuati trasferimenti di attività finanziarie tra portafogli.

A.4 - INFORMATIVA SUL FAIR VALUE

Informativa di natura qualitativa

A.4.1 Livelli di fair value 2 e 3: tecniche di valutazione e input utilizzati

A.4.2 Processi e sensibilità delle valutazioni

Gli strumenti finanziari che non sono quotati in mercati attivi devono essere classificati nei livelli 2 o 3. La classificazione nel livello 2 piuttosto che nel livello 3 è determinata in base all'osservabilità sui mercati degli input significativi utilizzati ai fini della determinazione del fair value. Uno strumento finanziario deve essere classificato nella sua interezza in un unico livello; quando, ai fini della valutazione di uno strumento, sono utilizzati input appartenenti a livelli diversi, allo strumento oggetto di valutazione viene attribuito il livello al quale appartiene l'input significativo di livello più basso.

Uno strumento è classificato nel livello 2 se tutti gli input significativi sono osservabili sul mercato, direttamente o indirettamente. Un input è osservabile quando riflette le stesse assunzioni utilizzate dai partecipanti al mercato, basate su dati di mercato forniti da fonti indipendenti rispetto al valutatore (tecniche valutative basate su parametri di mercato "Mark to model").

Gli input di livello 2 sono i seguenti:

- prezzi quotati su mercati attivi per attività o passività similari;
- prezzi quotati per lo strumento in analisi o per strumenti simili su mercati non attivi, vale a dire mercati in cui:
 - ci sono poche transazioni;
 - i prezzi non sono correnti o variano in modo sostanziale nel tempo e tra i diversi market makers;
 - poca informazione è resa pubblica;
 - input di mercato osservabili (ad es.: tassi di interesse o curve di rendimento osservabili sui

diversi buckets, volatilità, curve di credito, etc.);

- input che derivano principalmente da dati di mercato osservabili la cui relazione è avvalorata da parametri tra cui la correlazione.

Nei casi in cui le informazioni di mercato relative ai prezzi dello strumento oggetto di valutazione risultino scarse o assenti alla data di valutazione, la tecnica di valutazione utilizzata (Mark to model) è ritenuta essere prevalentemente basata su dati non osservabili di mercato (livello 3).

Sono classificati nel livello 3 tutti gli strumenti finanziari non quotati in un mercato attivo quando:

- pur disponendo di dati osservabili, si rendono necessari aggiustamenti significativi sugli stessi basati su dati non osservabili;
- la stima si basa su assunzioni interne alla Banca circa i futuri cash flow e l’aggiustamento per il rischio della curva di sconto.

Con riferimento alle tecniche valutative “Mark to model”, esse sono raggruppabili in 4 macro categorie:

- Recent Transactions: nel caso in cui esistano transazioni recenti sullo strumento oggetto di valutazione e tali transazioni siano avvenute in normali condizioni di mercato. Sotto queste condizioni, tali prezzi costituiscono la migliore stima del fair value;
- Comparable Approach: nel caso in cui il prezzo di riferimento del titolo è rilevato mediante quello, eventualmente rettificato, di strumenti similari presente anche in mercati non attivi;
- Discounted cashflow techniques: nel caso in cui il prezzo di riferimento del titolo è determinato mediante l’attualizzazione dei flussi di cassa attesi dello strumento;
- Metodo Patrimoniale: nel caso in cui il prezzo di riferimento del titolo è determinato in base al valore degli asset della società.

In ultimo, qualora non sia possibile applicare una delle precedenti metodologie, occorrerà, in via residuale, richiedere una valutazione (stima / perizia) ad uno o più soggetti terzi indipendenti.

A.4.3 Gerarchia del fair value

La gerarchia del fair value, introdotta dallo IASB attraverso l’emendamento all’IFRS 7 “Informazioni integrative” del marzo 2009, deve essere applicata a tutti gli strumenti finanziari per i quali la valutazione al fair value è rilevata nello stato patrimoniale.

Il fair value è definito come il corrispettivo al quale un’attività potrebbe essere scambiata, o una passività estinta, in una libera transazione fra parti consapevoli e indipendenti.

Per gli strumenti finanziari il fair value viene determinato, nel caso di strumenti quotati su mercati attivi, attraverso l’utilizzo di prezzi acquisiti dai mercati finanziari, oppure, per gli altri strumenti finanziari, mediante l’utilizzo di prezzi quotati per strumenti similari o di modelli valutativi interni. La classificazione degli strumenti finanziari in tre diversi livelli riflette l’oggettività e l’osservabilità degli input utilizzati nell’effettuare le valutazioni.

Di seguito sono indicate le modalità di classificazione degli strumenti finanziari nei tre livelli della gerarchia del fair value.

Livello 1

In tale livello devono essere classificati gli strumenti finanziari valutati utilizzando, senza apportare aggiustamenti, prezzi quotati in mercati attivi per strumenti identici a quelli oggetto di valutazione.

Uno strumento finanziario è considerato quotato in un mercato attivo quando:

- a) i prezzi quotati sono prontamente e regolarmente disponibili in un listino di borsa oppure tramite un operatore, un intermediario, una società di settore o attraverso servizi di quotazione, enti autorizzati o autorità di regolamentazione;
- b) i prezzi quotati rappresentano operazioni di mercato effettive che avvengono regolarmente in normali contrattazioni.

Se i prezzi quotati soddisfano tali requisiti, essi rappresentano la migliore stima del fair value e devono essere obbligatoriamente utilizzati per la valutazione dello strumento finanziario (valutazione strumenti finanziari al “Mark to market”).

Il concetto di mercato attivo è proprio del singolo strumento finanziario oggetto di valutazione e non del mercato di quotazione; di conseguenza la circostanza che uno strumento finanziario sia quotato in un mercato regolamentato non è di per sé condizione sufficiente perché tale strumento possa essere definito come quotato in un mercato attivo.

Livelli 2 e 3

Gli strumenti finanziari che non sono quotati in mercati attivi devono essere classificati nei livelli 2 o 3.

La classificazione nel livello 2 piuttosto che nel livello 3 è determinata in base all’osservabilità sui mercati degli input significativi utilizzati ai fini della determinazione del fair value. Uno strumento finanziario deve essere classificato nella sua interezza in un unico livello; quando, ai fini della valutazione di uno strumento, sono utilizzati input appartenenti a livelli diversi, allo strumento oggetto di valutazione viene attribuito il livello al quale appartiene l’input significativo di livello più basso.

Uno strumento è classificato nel livello 2 se tutti gli input significativi sono osservabili sul mercato, direttamente o indirettamente. Un input è osservabile quando riflette le stesse assunzioni utilizzate dai partecipanti al mercato, basate su dati di mercato forniti da fonti indipendenti rispetto al valutatore (tecniche valutative basate su parametri di mercato “Mark to model”).

Gli input di livello 2 sono i seguenti:

- prezzi quotati su mercati attivi per attività o passività similari;
- prezzi quotati per lo strumento in analisi o per strumenti simili su mercati non attivi, vale a dire mercati in cui:
 - ci sono poche transazioni;
 - i prezzi non sono correnti o variano in modo sostanziale nel tempo e tra i diversi market makers;
 - poca informazione è resa pubblica;
 - input di mercato osservabili (ad es.: tassi di interesse o curve di rendimento osservabili sui diversi buckets, volatilità, curve di credito, etc.);
 - input che derivano principalmente da dati di mercato osservabili la cui relazione è avvalorata da parametri tra cui la correlazione.

Nei casi in cui le informazioni di mercato relative ai prezzi dello strumento oggetto di valutazione risultino scarse o assenti alla data di valutazione, la tecnica di valutazione utilizzata (Mark to model) è ritenuta essere prevalentemente basata su dati non osservabili di mercato (livello 3).

Sono classificati nel livello 3 tutti gli strumenti finanziari non quotati in un mercato attivo quando:

- pur disponendo di dati osservabili, si rendono necessari aggiustamenti significativi sugli stessi

basati su dati non osservabili;

- la stima si basa su assunzioni interne alla Banca circa i futuri cash flow e l'aggiustamento per il rischio della curva di sconto.

Con riferimento alle tecniche valutative “Mark to model”, esse sono raggruppabili in 4 macro categorie:

- Recent Transactions: nel caso in cui esistano transazioni recenti sullo strumento oggetto di valutazione e tali transazioni siano avvenute in normali condizioni di mercato. Sotto queste condizioni, tali prezzi costituiscono la migliore stima del fair value.
- Comparable Approach: nel caso in cui il prezzo di riferimento del titolo è rilevato mediante quello, eventualmente rettificato, di strumenti simili presente anche in mercati non attivi.
- Discounted cashflow techniques: nel caso in cui il prezzo di riferimento del titolo è determinato mediante l'attualizzazione dei flussi di cassa attesi dello strumento.
- Metodo Patrimoniale: nel caso in cui il prezzo di riferimento del titolo è determinato in base al valore degli asset della società.

In ultimo, qualora non sia possibile applicare una delle precedenti metodologie, occorrerà, in via residuale, richiedere una valutazione (stima/perizia) ad uno o più soggetti terzi indipendenti.

Informativa di natura quantitativa

A.4.5 Gerarchia del fair value

A.4.5.1 Attività e passività valutate al fair value su base ricorrente: ripartizione per livelli di fair value

ATTIVITÀ /PASSIVITÀ MISURATE AL FAIR VALUE	Totale 2024			Totale 2023		
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Livello 1	Livello 2	Livello 3
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	36.227	32.621	116.051	25.847	45.374	59.925
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	36.227	-	169	25.847	219	201
b) attività finanziarie designate al fair value	-	-	-	-	-	-
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	-	32.621	115.882	-	45.155	59.724
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	444.110	-	55.011	573.830	-	49.030
3. Derivati di copertura	-	-	-	-	-	-
4. Attività materiali	-	-	1.812	-	-	-
5. Attività immateriali	-	-	9.298	-	-	-
Totale	480.337	32.621	182.173	599.676	45.374	108.955
1. Passività finanziarie detenute per la negoziazione	545	33	-	-	58	-
2. Passività finanziarie designate al fair value	-	-	-	-	-	-
3. Derivati di copertura	-	505	-	-	-	-
Totale	545	538	-	-	58	-

A.4.5.2 Variazioni annue delle attività valutate al fair value su base ricorrente (livello 3)

Attività finanziarie valutate al fair value								
	Totale	di cui: a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	di cui: b) Attività finanziarie designate al fair value	di cui: c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Derivati di copertura	Attività materiali	Attività immateriali
1. Esistenze iniziali	59.926	201	-	59.724	49.030	-	-	-
2. Aumenti	136.990	31	-	136.959	6.915	-	1.812	9.298
2.1 Acquisti	102.245	31	-	102.214	4.744	-	1.812	9.298
2.2 Profitti imputati a:	3.967	-	-	3.967	2.170	-	-	-
2.2.1 Conto Economico	3.967	-	-	3.967	-	-	-	-
di cui: plusvalenze	1.717	-	-	1.717	-	-	-	-
2.2.2 Patrimonio netto	-	X	X	X	2.170	-	-	-
2.3 Trasferimenti da altri livelli	30.742	-	-	30.742	-	-	-	-
2.4 Altre variazioni in aumento	37	-	-	37	-	-	-	-
3. Diminuzioni	80.864	63	-	80.802	933	-	-	-
3.1 Vendite	51.836	31	-	51.805	46	-	-	-
3.2 Rimborsi	17.467	-	-	17.467	-	-	-	-
3.3 Perdite imputate a:	11.561	32	-	11.529	887	-	-	-
3.3.1 Conto Economico	11.561	32	-	11.529	-	-	-	-
di cui: minusvalenze	11.561	32	-	11.529	-	-	-	-
3.3.2 Patrimonio netto	-	-	-	-	887	-	-	-
3.4 Trasferimenti ad altri livelli	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5 Altre variazioni in diminuzione	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Rimanenze finali	116.051	169	-	115.882	55.011	-	1.812	9.298

A.4.5.3 Variazioni annue delle passività finanziarie valutate al fair value su base ricorrente (livello 3)

Al 31.12.2024 le entità del Gruppo non detenevano attività e passività finanziarie della specie.

A.4.5.4 Attività e passività non valutate al fair value o valutate al fair value su base non ricorrente: ripartizione per livelli di fair value

	Totale 2024				Totale 2023			
	V.b.	Livello 1	Livello 2	Livello 3	V.b.	Livello 1	Livello 2	Livello 3
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	4.558.770	1.187.878	10.800	3.607.504	4.196.629	1.128.563	4.221	3.265.941
2. Attività materiali detenute a scopo di investimento	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	4.558.770	1.187.878	10.800	3.607.504	4.196.629	1.128.563	4.221	3.265.941
1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	5.408.027	-	-	5.407.882	4.708.654	-	-	4.708.454
2. Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	5.408.027	-	-	5.407.882	4.708.654	-	-	4.708.454

A.5 INFORMATIVA SUL C.D. “DAY ONE PROFIT/LOSS”

Le entità incluse nel bilancio consolidato non hanno conseguito “day one profit/loss” da strumenti finanziari secondo quanto stabilito dal paragrafo 28 dell’IFRS 7 e da altri paragrafi IAS/IFRS ad esso collegabili.

Parte B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

ATTIVO

Sezione 1 - Cassa e disponibilità liquide - Voce 10

1.1 Cassa e disponibilità liquide: composizione

	Totale 2024	Totale 2023
a) Cassa	143.049	65.395
b) Depositi liberi presso Banche Centrali	414.762	63.229
c) Conti correnti e depositi banche	3.010	2.601
Totale	560.821	131.225

La crescita della voce dipende dal contributo dell'operazione di fusione per incorporazione e dall'aumento della liquidità disponibile, determinata dalla chiusura di alcune posizioni di investimento e depositata per 415 milioni di euro presso la BCE tramite l'utilizzo della standing facility.

Sezione 2 - Attività finanziarie valutate al fair value con impatto al conto economico - Voce 20

2.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: composizione merceologica

VOCI / VALORI	Totale 2024			Totale 2023		
	livello 1	livello 2	livello 3	livello 1	livello 2	livello 3
A. Attività per cassa						
1. Titoli di debito	-	-	169	-	-	201
1.1 Titoli strutturati	-	-	-	-	-	-
1.2 Altri titoli di debito	-	-	169	-	-	201
2. Titoli di capitale	36.214	-	-	25.847	-	-
3. Quote di O.I.C.R.	-	-	-	-	-	-
4. Finanziamenti	-	-	-	-	-	-
4.1 Pronti contro termine	-	-	-	-	-	-
4.2 Altri	-	-	-	-	-	-
Totale A	36.214	-	169	25.847	-	201
B. Strumenti derivati						
1. Derivati finanziari	13	-	-	-	219	-
1.1 di negoziazione	13	-	-	-	219	-
1.2 connessi con la fair value option	-	-	-	-	-	-
1.3 altri	-	-	-	-	-	-
2. Derivati creditizi	-	-	-	-	-	-
2.1 di negoziazione	-	-	-	-	-	-
2.2 connessi con la fair value option	-	-	-	-	-	-
2.3 altri	-	-	-	-	-	-
Totale B	13	-	-	-	219	-
Totale (A+B)	36.227	-	169	25.847	219	201

Alla voce 20 “Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico” sono iscritte le attività per cassa acquisite principalmente al fine di ottenere profitti nel breve periodo. I criteri adottati per la classificazione degli strumenti finanziari nei tre livelli della “gerarchia del fair value” sono indicati nella “Sezione A.3 - Informativa sul fair value” della “Parte A - Politiche contabili” della nota integrativa.

2.2 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: composizione per debitori/emittenti/controparti

VOCI / VALORI	Totale 2024	Totale 2023
A. Attività per cassa		
1. Titoli di debito	169	201
a) Banche Centrali	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	-	-
c) Banche	-	-
d) Altre società finanziarie	169	201
di cui: imprese di assicurazione	-	-
e) Società non finanziarie	-	-
2. Titoli di capitale	36.214	25.847
a) Banche	1.528	794
b) Altre società finanziarie	5.356	4.032
di cui: imprese di assicurazione	1.748	1.117
c) Società non finanziarie	-	-
d) Altri emittenti	29.330	21.020
3. Quote di O.I.C.R.	-	-
4. Finanziamenti	-	-
a) Banche Centrali	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	-	-
c) Banche	-	-
d) Altre società finanziarie	-	-
di cui: imprese di assicurazione	-	-
e) Società non finanziarie	-	-
f) Famiglie	-	-
Totale A	36.383	26.047
B. Strumenti derivati	13	219
a) Controparti centrali	-	-
b) Altre	13	219
Totale B	13	219
Totale (A+B)	36.396	26.266

2.5 Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value: composizione merceologica

VOCI / VALORI	Totale 2024			Totale 2023		
	livello 1	livello 2	livello 3	livello 1	livello 2	livello 3
1. Titoli di debito	-	-	-	-	-	-
1.1 Titoli strutturati	-	-	-	-	-	-
1.2 Altri titoli di debito	-	-	-	-	-	-
2. Titoli di capitale	-	-	3.923	-	-	48
3. Quote di O.I.C.R.	-	32.621	108.187	-	52.346	33.433
4. Finanziamenti	-	-	3.772	-	-	19.053
4.1 Pronti contro termine	-	-	-	-	-	-
4.2 Altri	-	-	3.772	-	-	19.053
Totale	-	32.621	115.882	-	52.346	52.533

2.6 Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value: composizione per debitori/emittenti

VOCI / VALORI	Totale 2024	Totale 2023
1. Titoli di capitale	3.923	48
di cui: banche	-	-
di cui: altre società finanziarie	48	48
di cui: società non finanziarie	-	-
2. Titoli di debito	-	-
a) Banche Centrali	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	-	-
c) Banche	-	-
d) Altre società finanziarie	-	-
di cui: imprese di assicurazione	-	-
e) Società non finanziarie	-	-
3. Quote di O.I.C.R.	140.808	85.779
4. Finanziamenti	3.772	19.053
a) Banche Centrali	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	-	-
c) Banche	-	-
d) Altre società finanziarie	3.772	19.053
di cui: imprese di assicurazione	3.772	19.053
e) Società non finanziarie	-	-
f) Famiglie	-	-
Totale	148.503	104.879

Sezione 3 - Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva - Voce 30

3.1 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione merceologica

VOCI / VALORI	Totale 2024			Totale 2023		
	livello 1	livello 2	livello 3	livello 1	livello 2	livello 3
1. Titoli di debito	439.639	-	-	570.148	-	-
1.1 Titoli strutturati	-	-	-	-	-	-
1.2 Altri titoli di debito	439.639	-	-	570.148	-	-
2. Titoli di capitale	4.472	-	55.011	3.682	-	49.030
4. Finanziamenti	-	-	-	-	-	-
Totale	444.111	-	55.011	573.830	-	49.030

3.2 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione per debitori/emittenti

VOCI / VALORI	Totale 2024	Totale 2023
1. Titoli di debito	439.639	570.148
a) Banche Centrali	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	407.701	529.139
c) Banche	12.681	12.365
d) Altre società finanziarie	1.024	23.015
di cui: imprese di assicurazione	1.024	-
e) Società non finanziarie	18.233	5.629
2. Titoli di capitale	59.484	52.712
a) Banche	10.279	7.734
b) Altri emittenti	49.205	44.979
- altre società finanziarie	24.786	23.371
di cui: imprese di assicurazione	17.335	17.023
- società non finanziarie	23.227	21.607
- altri	1.191	-
4. Finanziamenti	-	-
a) Banche Centrali	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	-	-
c) Banche	-	-
d) Altre società finanziarie	-	-
di cui: imprese di assicurazione	-	-
e) Società non finanziarie	-	-
f) Famiglie	-	-
Totale	499.122	622.860

La composizione per debitori/emittenti è stata determinata nel rispetto dei criteri di classificazione per settori e gruppi di attività economica previsti dalla Banca d'Italia.

3.3 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: valore lordo e rettifiche di valore complessive

	Valore lordo					Rettifiche di valore complessive				
	Primo stadio	di cui: Strumenti con basso rischio di credito	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	write-off parziali complessivi
Titoli di debito	439.741	-	-	-	-	102	-	-	-	-
Finanziamenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale 2024	439.741	-	-	-	-	102	-	-	-	-
Totale 2023	570.310	-	-	-	-	162	-	-	-	-
di cui: attività finanziarie impaired acquisite o originate	X	X	-	-		X	-	-		-

Sezione 4 - Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato - Voce 40

4.1 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei crediti verso banche

TIPOLOGIA OPERAZIONI / VALORI	Totale 2024						Totale 2023					
	Valore di bilancio			Fair value			Valore di bilancio			Fair value		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Livello 1	Livello 2	Livello 3
A. Crediti verso Banche Centrali	47.071					47.071	36.699	-	-	-	-	36.699
1. Depositi a scadenza				X	X	X		-	-	X	X	X
2. Riserva obbligatoria	47.071			X	X	X	36.699	-	-	X	X	X
3. Pronti contro termine				X	X	X		-	-	X	X	X
4. Altri				X	X	X		-	-	X	X	X
B. Crediti verso banche	174.258			168.869		4.025	179.148	-	-	168.997	-	4.198
1. Finanziamenti	4.024					4.025	4.198	-	-	-	-	4.198
1.1 Conti correnti e depositi a vista				X	X	X		-	-	X	X	X
1.2. Depositi a scadenza	3.714			X	X	X	3.882	-	-	X	X	X
1.3. Altri finanziamenti:	310			X	X	X	315	-	-	X	X	X
- Pronti contro termine attivi				X	X	X		-	-	X	X	X
- Leasing finanziario				X	X	X		-	-	X	X	X
- Altri	310			X	X	X	315	-	-	X	X	X
2. Titoli di debito	170.234			168.869			174.951	-	-	168.997	-	-
2.1 Titoli strutturati								-	-	-	-	-
2.2 Altri titoli di debito	170.234			168.869			174.951	-	-	168.997	-	-
Totale	221.329			168.869		51.096	215.848	-	-	168.997		40.897

4.2 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei crediti verso clientela

TIPOLOGIA OPERAZIONI / VALORI	Totale 2024						Totale 2023					
	Valore di bilancio			Fair value			Valore di bilancio			Fair value		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Livello 1	Livello 2	Livello 3
1. Finanziamenti	3.160.254	37.171	8.056			3.491.567	2.787.546	68.959	52	-	-	3.140.116
1.1. Conti correnti	242.792	2.938	876	X	X	X	216.909	3.655	51	X	X	X
1.2. Pronti contro termine attivi				X	X	X	-	-	-	X	X	X
1.3. Mutui	2.374.840	25.299	6.580	X	X	X	2.009.168	56.834	1	X	X	X
1.4. Carte di credito, prestiti personali e cessioni del quinto	226.057	1.325	188	X	X	X	245.003	2.216	-	X	X	X
1.5. Finanziamenti per leasing				X	X	X	-	-	-	X	X	X
1.6. Factoring	50.555			X	X	X	57.786	-	-	X	X	X
1.7. Altri finanziamenti	266.010	7.608	412	X	X	X	258.680	6.254	-	X	X	X
2. Titoli di debito	1.131.183	778		1.019.009	10.800	64.842	1.119.676	-	-	959.566	4.221	84.928
2.1. Titoli strutturati							-	-	-	-	-	-
2.2. Altri titoli di debito	1.131.183	778		1.019.009	10.800	64.842	1.119.676	-	-	959.566	4.221	84.928
Totale (valore di bilancio)	4.291.437	37.949	8.056	1.019.009	10.800	3.556.409	3.907.222	68.959	52	959.566	4.221	3.225.044

Tali crediti non sono oggetto di copertura specifica.

Per il comparto definito “terzo stadio” vedasi parte E “Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura, sez. 1, rischio di credito”. Il relativo fair value viene assunto pari al valore di bilancio. La differenza tra fair value delle attività incluse nel “primo e secondo stadio” e valore di bilancio deriva principalmente dal divario fra i tassi utilizzati in sede di valutazione della componente crediti a tasso fisso e i tassi di mercato.

La voce “2. Titoli di debito - 2.2 Altri titoli di debito” è principalmente riferibile a titoli di Stato e a titoli legati alle operazioni di cartolarizzazione realizzate dalla Capogruppo.

4.3 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione per debitori/emittenti dei crediti verso clientela

TIPOLOGIA OPERAZIONI / VALORI	Totale 2024			Totale 2023		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate
1. Titoli di debito	1.131.183	778		1.119.676		
a) Amministrazioni pubbliche	963.918			900.843		
b) Altre società finanziarie	108.294			137.288		
di cui: imprese di assicurazione				1.027		
c) Società non finanziarie	58.970	778		81.545		
2. Finanziamenti verso:	3.160.254	37.171	8.056	2.787.546	68.958	52
a) Amministrazioni pubbliche	33.745	3.096	2	21.825	401	1
b) Altre società finanziarie	182.007	146	4	139.998	231	
di cui: imprese di assicurazione	39.299			8.957		
c) Società non finanziarie	1.004.115	10.230	5.375	979.481	20.396	48
d) Famiglie	1.940.387	23.699	2.676	1.646.242	47.931	2
Totale	4.291.436	37.949	8.056	3.907.223	68.958	52

I Costi operativi sono pari a 118,0 milioni di euro in riduzione rispetto ai 120,8 milioni di euro nel 2023 (-2,37%). Nel dettaglio, le spese amministrative ammontano a 53,7 milioni di euro (+19,49% a/a) mentre le spese relative al personale sono pari a €94,7 milioni di euro (+23,40% a/a) per effetto del piano di ricambio generazionale. Il cost to income primario, calcolato sul margine primario (margine di interesse e commissioni nette) si attesta al 67,3%, rispetto a 63,5% nel 2023.

4.4 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: valore lordo e rettifiche di valore complessive

	Valore lordo					Rettifiche di valore complessive				
	Primo stadio	di cui: Strumenti con basso rischio di credito	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	write-off parziali complessivi
Titoli di debito	1.263.113		40.557	778		574	1.679			
Finanziamenti	2.899.135		336.019	94.121	21.109	11.012	12.793	56.950	13.053	7.658
Totale 2024	4.162.247		376.576	94.899	21.109	11.586	14.471	56.950	13.053	7.658
Totale 2023	3.894.020	-	252.851	126.202	1.087	14.578	9.223	57.244	1.035	(6.596)

4.4a Finanziamenti valutati al costo ammortizzato oggetto di misure di sostegno COVID-19: valore lordo e rettifiche di valore complessive

	Valore lordo					Rettifiche di valore complessive				
	Primo stadio	di cui: Strumenti con basso rischio di credito	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	write-off parziali complessivi (*)
1. Finanziamenti oggetto di concessione conforme con le GL									-	-
2. Finanziamenti oggetto di misure di moratoria in essere non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione									-	-
3. Finanziamenti oggetto di altre misure di concessione									-	-
4. Nuovi finanziamenti	18.997		6.903	147	1329	23	532	39	594	-
Totale 2024	18.997		6.903	147	1329	23	532	39	594	-
Totale 2023	8.900	-	819	1.533	-	35	52	628	-	-

Sezione 9 - Attività materiali - Voce 90

9.1 Attività materiali ad uso funzionale: composizione delle attività valutate al costo

ATTIVITÀ / VALORI	Totale 2024	Totale 2023
1. Attività di proprietà	51.522	39.716
a) terreni	7.099	6.179
b) fabbricati	36.372	26.565
c) mobili	1.851	1.639
d) impianti elettronici	4.546	3.927
e) altre	1.653	1.406
2. Diritti d'uso acquisiti con il leasing	13.148	13.700
a) terreni	-	-
b) fabbricati	8.577	8.555
c) mobili	-	-
d) impianti elettronici	-	-
e) altre	4.571	5.145
Totale	64.670	53.416

Tutte le attività materiali della Banca sono valutate al costo.

Le immobilizzazioni materiali sono libere da restrizioni e impegni a garanzia di passività.

9.2 Attività materiali detenute a scopo di investimento: composizione delle attività valutate al costo

Attività/valori	Totale 2024				Totale 2023			
	Valore di bilancio	Fair value			Valore di bilancio	Fair value		
		Livello 1	Livello 2	Livello 3		Livello 1	Livello 2	Livello 3
1. Attività di proprietà	14.185	-	-	14.185	14.507	-	-	14.507
a) terreni	-	-	-	-	-	-	-	-
b) fabbricati	14.185	-	-	14.185	14.507	-	-	14.507
2. Diritti d'uso acquisiti con il leasing	-	-	-	-	-	-	-	-
a) terreni	-	-	-	-	-	-	-	-
b) fabbricati	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	14.185	-	-	14.185	14.507	-	-	14.507

9.6 Attività materiali ad uso funzionale: variazioni annue

	Terreni	Fabbricati	Mobili	Impianti elettronici	Altre	Totale
A. Esistenze iniziali lorde	6.179	102.531	5.947	12.133	25.141	151.933
A.1 Riduzioni di valore totali nette	-	67.411	4.308	8.206	18.592	98.517
A.2 Esistenze iniziali nette	6.179	35.121	1.639	3.927	6.550	53.416
B. Aumenti	920	9.996	504	1.672	4.561	17.654
B.1 Acquisti	920	9.957	504	1.672	1.087	14.140
B.2 Spese per migliorie capitalizzate	-	-	-	-	-	-
B.3 Riprese di valore	-	-	-	-	-	-
B.4 Variazioni positive di fair value imputate a:	-	-	-	-	1.812	1.812
a) patrimonio netto	-	-	-	-	-	-
b) conto economico	-	-	-	-	1.812	1.812
B.5 Differenze positive di cambio	-	-	-	-	-	-
B.6 Trasferimenti da immobili detenuti a scopo di investimento	-	-	-	-	-	-
B.7 Altre variazioni	-	39	-	-	1.662	1.701
C. Diminuzioni	-	3.332	292	1.053	1.723	6.400
C.1 Vendite	-	-	-	-	-	-
C.2 Ammortamenti	-	3.994	292	1.053	1.723	7.062
C.3 Rettifiche di valore da deterioramento imputate a:	-	-	-	-	-	-
a) patrimonio netto	-	-	-	-	-	-
b) conto economico	-	-	-	-	-	-
C.4 Variazioni negative di fair value imputate a:	-	-	-	-	-	-
a) patrimonio netto	-	-	-	-	-	-
b) conto economico	-	-	-	-	-	-
C.5 Differenze negative di cambio	-	-	-	-	-	-
C.6 Trasferimenti a:	-	-	-	-	-	-
a) attività materiali detenute a scopo di investimento	-	-	-	-	-	-
b) attività in via di dismissione	-	-	-	-	-	-
C.7 Altre variazioni	-	(662)	-	-	-	(662)
D. Rimanenze finali nette	7.099	41.784	1.851	4.546	9.389	64.670
D.1 Riduzioni di valore totali nette	-	71.404	4.600	9.260	20.314	105.578
D.2 Rimanenze finali lorde	7.099	113.188	6.451	13.806	29.703	170.248
E. Valutazione al costo	-	-	-	-	-	-

La sottovoce “E. Valutazione al costo” non è valorizzata in quanto, come da istruzioni di Banca d’Italia, la sua compilazione è prevista solo per le attività valutate in bilancio al fair value.

9.7 Attività materiali detenute a scopo di investimento: variazioni annue

	Totale	
	Terreni	Fabbricati
A. Esistenze iniziali	-	14.507
B. Aumenti	-	2.139
B.1 Acquisti	-	1.373
B.2 Spese per migliorie capitalizzate	-	765
B.3 Variazioni positive di fair value	-	-
B.4 Riprese di valore	-	-
B.5 Differenze di cambio positive	-	-
B.6 Trasferimenti da immobili ad uso funzionale	-	-
B.7 Altre variazioni	-	-
C. Diminuzioni	-	2.460
C.1 Vendite	-	1.820
C.2 Ammortamenti	-	94
C.3 Variazioni negative di fair value	-	-
C.4 Rettifiche di valore da deterioramento	-	555
C.5 Differenze di cambio negative	-	-
C.6 Trasferimenti a:	-	-
a) immobili ad uso funzionale	-	-
b) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
C.7 Altre variazioni	-	(9)
D. Rimanenze finali	-	14.186
E. Valutazione al fair value	-	-

Gli ammortamenti sono stati calcolati in funzione della vita utile stimata dei cespiti, come di seguito indicato:

Principali categorie di attività materiali - percentuali di ammortamento	%
a) terreni	-
b) fabbricati	3%
c) mobili	15%
d) impianti elettronici	20%
e) altri	12%-30%

In ottemperanza alle disposizioni contenute nell'art.10 della L. del 19.3.1983 n. 72, in allegato vengono fornite le indicazioni per gli immobili tuttora in patrimonio e per i quali sono state eseguite in passato rivalutazioni monetarie.

Sezione 10 - Attività immateriali - Voce 100

10.1 Attività immateriali: composizione per tipologia di attività

ATTIVITA'/VALORI	Totale 2024		Totale 2023	
	Durata definita	Durata indefinita	Durata definita	Durata indefinita
A.1 Avviamento	X	-	X	-
A.2 Altre attività immateriali	9.919	-	742	-
di cui software	614	-	736	-
A.2.1 Attività valutate al costo:	621	-	742	-
a) Attività immateriali generate internamente	-	-	-	-
b) Altre attività	621	-	742	-
A.2.2 Attività valutate al fair value:	9.298	-	-	-
a) Attività immateriali generate internamente	-	-	-	-
b) Altre attività	9.298	-	-	-
Totale	9.919	-	742	-

Tutte le attività immateriali della Banca sono valutate al costo.

Le “Altre attività immateriali” sono costituite da licenze d’uso di software e sono ammortizzate a quote costanti sulla base della relativa vita utile.

Le “Altre attività immateriali valutate al fair value” discendono dal processo di PPA collegato all’operazione di fusione per incorporazione e verranno ammortizzate nei prossimi esercizi.

10.2 Attività immateriali: variazioni annue

	Avviamento	Altre attività immateriali: generate internamente		Altre attività immateriali: altre		TOTALE
		a durata definita	a durata indefinita	a durata definita	a durata indefinita	
A. Esistenze iniziali	-	-	-	2.518	-	2.518
A.1 Riduzioni di valore totali nette	-	-	-	1.782	-	1.782
A.2 Esistenze iniziali nette	-	-	-	736	-	736
B. Aumenti	-	-	-	9.639	-	9.639
B.1 Acquisti	-	-	-	341	-	341
B.2 Incrementi di attività immateriali interne	X	-	-	-	-	-
B.3 Riprese di valore	X	-	-	-	-	-
B.4 Variazioni positive di fair value	-	-	-	9.298	-	9.298
a patrimonio netto	X	-	-	-	-	-
a conto economico	X	-	-	9.298	-	9.298
B.5 Differenze di cambio positive	-	-	-	-	-	-
B.6 Altre variazioni	-	-	-	-	-	-
C. Diminuzioni	-	-	-	456	-	456
C.1 Vendite	-	-	-	-	-	-
C.2 Rettifiche di valore	-	-	-	456	-	456
Ammortamenti	X	-	-	456	-	456
Svalutazioni	-	-	-	-	-	-
patrimonio netto	X	-	-	-	-	-
conto economico	-	-	-	-	-	-
C.3 Variazioni negative di fair value	-	-	-	-	-	-
a patrimonio netto	X	-	-	-	-	-
a conto economico	X	-	-	-	-	-
C.4 Trasferimenti alle attività non correnti in via di dismissione	-	-	-	-	-	-
C.5 Differenze di cambio negative	-	-	-	-	-	-
C.6 Altre variazioni	-	-	-	-	-	-
D. Rimanenze finali nette	-	-	-	9.919	-	9.919
D.1 Rettifiche di valore totali nette	-	-	-	1.782	-	1.782
E. Rimanenze finali lorde	-	-	-	11.701	-	11.701
F. Valutazione al costo	-	-	-	-	-	-

La sottovoce “F. Valutazione al costo” non è valorizzata in quanto, come da istruzioni di Banca d’Italia, la sua compilazione è prevista solo per le attività valutate in bilancio al fair value.

10.3 Attività immateriali: altre informazioni

Le “altre attività immateriali” vengono ammortizzate al 33,33% annuo.

Sezione 11 - Le attività fiscali e le passività fiscali - Voce 110 dell'attivo e Voce 60 del passivo

11.1 Attività per imposte anticipate: composizione

Descrizione	Totale 2024	Totale 2023
- Perdita fiscale	18.875	7.082
- Ace	721	
- Avviamento ex sportelli Banco di Sicilia	610	681
- Fondi rischi e oneri	2.359	1.797
- Benefici a favore dei dipendenti	8.203	-
- Riserve da valutazione attività finanziarie	2.910	8.296
- Immobilizzazioni materiali	577	382
- Crediti di firma	421	264
- PPA ex BPSA	6.958	
Attività fiscali per imposte anticipate di cui alla "L. 214/2011":		
- Crediti	12.792	20.177
- Utilizzi Fondi azioni revocatorie su crediti anni 2013/2014/2015	3	3
- Disavanzo di fusione ex Banca Popolare di Augusta	37	46
- DTA di cui art. 56 bis DL 225/2010	4.880	1.311
Attività fiscali per 1° Applicazione IFRS 9:		
- Crediti	22.678	23.868
TOTALE	82.026	63.910

Al 31 dicembre 2024 le imposte anticipate ammontano complessivamente a 82 milioni di euro e su di esse, come previsto dallo IAS 12, e con il supporto di un consulente esterno terzo indipendente, la Banca ha svolto il “probability test”, per verificare la sostenibilità e la recuperabilità delle stesse negli esercizi futuri.

Nell'analisi condotta ai fini del “probability test” si osserva quanto segue:

- tra le imposte anticipate iscritte nel bilancio della Banca, euro 12,8 milioni derivano da differenze temporanee deducibili relative a rettifiche di valore su crediti e avviamenti, che l'articolo 2 commi da 55 a 57 del D L n 225/ 2010 consente di convertire in crediti di imposta in caso di realizzo di perdite fiscali e/o civilistiche (“imposte anticipate qualificate”);
- la stessa natura di “qualificate” rivestono le DTA per “Utilizzi Fondi azioni revocatorie su crediti ante 2016” che, in base alla Circolare n. 14 dell'Agenzia delle Entrate, paragrafo 2.2, risultano assimilabili ai componenti negativi iscritti nella voce 130 a) del conto economico. Per questo motivo vengono ad assumere la natura di DTA “qualificate”.

La convertibilità in crediti d'imposta delle imposte anticipate predette si configura come presupposto sufficiente per la loro iscrizione in bilancio, rendendo di fatto implicitamente superato il relativo probability test (cfr documento congiunto Banca d'Italia, Consob e ISVAP n 5 del 15 maggio 2012 e successivo documento IAS ABI n 112 del 31 maggio 2012).

Si rileva inoltre la registrazione, per 7 milioni di euro, di DTA relative agli effetti fiscali derivanti dal processo di Purchase Price Allocation (“PPA”) che prevede l'allocazione del prezzo, rilevando le attività acquisite, le passività assunte e le passività potenziali, riferite all'acquisita Banca Popolare Sant'Angelo, ai relativi fair value alla data di acquisizione.

Per il periodo d'imposta 2024, la banca registra, ai fini Ires, una perdita fiscale di cui all'art. 84

del D.P.R. n. 917/1986, riportabile a scomputo degli imponibili futuri e un valore della produzione negativa ai fini Irap, entrambi imputabili alle variazioni in diminuzione derivanti dalla deduzione dei componenti negativi di reddito, di cui al comma 55 dell'art. 2 D.L. n. 225/2010.

Conseguentemente sono state iscritte DTA sulle perdite realizzate nell'esercizio 2024, per un totale lordo di euro 4,8 milioni di euro.

L'articolo 2 D.L. n. 225/2010 prevede che "la quota delle attività per imposte anticipate iscritte in bilancio relativa alle perdite di cui all'art.84 del testo unico delle imposte sui redditi (...) e al valore della produzione negativa derivante dalla deduzione dei componenti negativi di reddito di cui al comma 55, è trasformata per intero in crediti d'imposta".

La trasformazione decorre dalla data di presentazione delle dichiarazioni fiscali in cui vengono rilevate le perdite di cui sopra.

Pertanto, considerando la trasformazione operata al 31 dicembre 2024, la Banca ha riclassificato l'ammontare di queste DTA, ai fini di una migliore esposizione in bilancio, considerando la quota parte delle DTA sulle perdite fiscali Ires es Irap corrispondenti al reversal operato nell'anno, come DTA di tipo 1, per un importo complessivo di 4,8 milioni di euro.

Il probability test è, pertanto, focalizzato sulle sole imposte anticipate non suscettibili di trasformazione in crediti di imposta ("imposte anticipate non qualificate").

Al 31 dicembre 2024 le DTA non qualificate ammontano a 64,2 milioni di euro di cui:

- 19,5 milioni di euro sono riferite a perdite fiscali pregresse ed eccedenze Ace. L'aumento dell'ammontare di questo tipo di DTA è dovuto sia alla rilevazione delle imposte anticipate sulla perdita Ires eccedente la variazione in diminuzione derivante dalla deduzione dei componenti negativi di reddito, di cui al comma 55 dell'art. 2 D.L. n. 225/2010, sia dalla iscrizione nel bilancio della Banca delle imposte anticipate sulle perdite fiscali ed eccedenze Ace della ex BPSA a seguito dell'operazione di fusione per incorporazione.
- 44,7 milioni di euro sono relative per 22 milioni di euro a imposte anticipate sorte nell'esercizio 2018 a seguito della prima applicazione dell'IFRS 9 e per 14,2 milioni di euro riferite ad altre differenze temporanee.

Le imposte anticipate relative alla prima applicazione dell'IFRS 9 sono deducibili dalla base imponibile IRES ed IRAP nella misura del 10 per cento annuo.

Per le DTA non qualificate, in linea con quanto previsto dal principio contabile IAS 12, l'iscrizione ed il successivo mantenimento in bilancio sono strettamente dipendenti dalla capacità della Banca di generare redditi imponibili futuri (cosiddetta tax capability). A tal fine, le DTA non qualificate sono state assoggettate al probability test su un modello di previsione dei redditi imponibili futuri approvato dal Consiglio di amministrazione (CDA) della Banca in data 05/03/2025. Le stime dei redditi imponibili futuri sono state formulate con riferimento alle proiezioni dei flussi reddituali per il periodo 2025/27 e assumendo una crescita inerziale degli utili nel lungo periodo come previsto dal piano d'impresa Futura approvato dal CDA il 18/12/2024.

L'esito positivo del menzionato test conferma la corretta rilevazione delle imposte anticipate in bilancio.

11.2 Passività per imposte differite: composizione

Le imposte differite si riferiscono a:

	Totale 2024	Totale 2023
Immobilizzazioni materiali: disinquinamento fiscale	2.069	759
Riserve da valutazione attività finanziarie	1.684	1.457
PPA ex BPSA	6.884	
Totale	10.637	2.216

11.3 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del conto economico)

	Totale 2024	Totale 2023
1. Importo iniziale	55.614	66.893
2. Aumenti	39.557	4.620
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio	39.557	4.620
a) relative a precedenti esercizi	-	-
b) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
c) riprese di valore	-	-
d) altre	39.557	4.620
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	-	-
2.3 Altri aumenti	-	-
3. Diminuzioni	16.056	15.899
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	14.745	15.899
a) rigiri	14.745	15.899
b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità	-	-
c) mutamento di criteri contabili	-	-
d) altre	-	-
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali	-	-
3.3 Altre diminuzioni:	1.311	-
a) trasformazione in crediti d'imposta di cui alla legge 214/2011	1.311	-
b) altre	-	-
4. Importo finale	79.115	55.614

11.3 bis Variazioni delle imposte anticipate di cui alla L. 214/2011 (in contropartita del conto economico)

	Totale 2024	Totale 2023
1. Importo iniziale	21.540	30.138
2. Aumenti	7.328	1.311
2.1 b) dovute al mutamento di natura	-	-
2.1 d) altre	7.328	1.311
3. Diminuzioni	11.155	9.909
3.1 Rigiri	9.844	9.909
3.2 Trasformazione in crediti d'imposta	1.311	-
a) derivante da perdite di esercizio	-	-
b) derivante da perdite fiscali	1.311	-
3.3 Altre diminuzioni	-	-
4. Importo finale	17.713	21.540

11.4 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del conto economico)

Descrizione	Totale 2024	Totale 2023
1. Importo iniziale	759	768
2. Aumenti	6.923	-
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio	6.923	-
a) relative a precedenti esercizi	-	-
b) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
c) altre	6.923	-
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	-	-
2.3 Altri aumenti	-	-
3. Diminuzioni	5	9
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio	5	9
a) rigiri	5	-
b) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
c) altre	-	9
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali	-	-
3.3 Altre diminuzioni	-	-
4. Importo finale	7.677	759

La tabella espone tutta la fiscalità differita che verrà assorbita negli esercizi successivi in contropartita del conto economico.

11.5 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del patrimonio netto)

	Totale 2024	Totale 2023
1. Importo iniziale	8.296	14.410
2. Aumenti	23	-
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio	-	-
a) rigiri	-	-
b) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
c) altre	23	-
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	-	-
2.3 Altri aumenti	-	-
3. Diminuzioni	5.409	6.114
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	-	-
a) rigiri	-	-
b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità	-	-
c) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
d) altre	5.409	6.114
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali	-	-
3.3 Altre diminuzioni	-	-
4. Importo finale	2.910	8.296

11.6 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del patrimonio netto)

	Totale 2024	Totale 2023
1. Importo iniziale	1.458	1.349
2. Aumenti	1.557	121
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio	1.557	121
a) relative a precedenti esercizi	-	-
b) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
c) altre	1.557	121
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	-	-
2.3 Altri aumenti	-	-
3. Diminuzioni	55	12
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio	55	12
a) rigiri	55	12
b) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
c) altre	-	-
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali	-	-
3.3 Altre diminuzioni	-	-
4. Importo finale	2.960	1.458

Le variazioni sono principalmente riconducibili alla fiscalità rilevata sulla movimentazione delle riserve di patrimonio netto relative agli strumenti finanziari classificati nel portafoglio “Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva”.

Sezione 13 - Altre attività - Voce 130

13.1 Altre attività: composizione

	Totale 2024	Totale 2023
Crediti fiscali acquistati	138.810	69.547
Partite in lavorazione (da addebitare ai clienti)	47.961	35.149
Rettifiche per partite illiquide di portafoglio	-	23.105
Nota di credito CSE da addebitare	3.281	3.311
Altre partite	7.385	2.491
Spese per migliorie su beni di terzi	1.250	1.294
Partite relative ad operazioni in titoli	1.039	930
Partite viaggianti	664	602
Competenze da addebitare a banche e clientela	956	533
Risconti attivi	4.657	291
Ratei attivi	59	96
Debitori C.\cessione sofferenze	-	6
Acconti versati al fisco ed enti previdenziali	1.978	-
Altre partite altre	2	3
Totale	208.040	137.358

Il decreto-legge 19 maggio 2020, n. 34 (Decreto Rilancio), convertito dalla legge 17 luglio 2020 n.77, nell'ambito delle misure urgenti in materia di salute, sostegno al lavoro e all'economia, nonché di politiche sociali connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19, ha introdotto nuove disposizioni in merito alla detrazione delle spese sostenute dal 1° luglio 2020 al 31 dicembre 2021, a fronte di specifici interventi in ambito di efficienza energetica, di interventi antisismici, di installazione di impianti fotovoltaici nonché delle infrastrutture per la ricarica di veicoli elettrici negli edifici (cd. Superbonus).

In particolare, l'articolo 119 del citato Decreto Rilancio, nell'incrementare al 110 per cento l'aliquota di detrazione spettante, individua le tipologie e i requisiti tecnici degli interventi oggetto di beneficio, l'ambito soggettivo di applicazione dell'agevolazione nonché gli adempimenti da porre in essere ai fini della spettanza della stessa.

Altra importante novità, introdotta dal Decreto Rilancio all'art.121, è rappresentata dalla possibilità di optare, in luogo della fruizione diretta della detrazione, per un contributo anticipato sotto forma di sconto dal fornitore dei beni o servizi (cd. "sconto in fattura") o, in alternativa, per la cessione del credito corrispondente alla detrazione spettante.

Alla data del 31 dicembre 2024, i crediti d'imposta connessi a spese per investimenti (superbonus e bonus facciate) acquistati dalla Banca anche tramite l'operazione di fusione per incorporazione, valutati al costo ammortizzato, ammontano a 138.810 mila euro.

I crediti fiscali acquistati sono classificati nel business model HTC (attività detenute fino alla scadenza). La procedura gestionale fa sì che il differenziale ricevuto venga ammortizzato lungo la durata del credito acquistato con effetti a conto economico. In pratica si crea un TIR su ogni singolo credito fiscale acquistato che rilascia interessi attivi calcolati al costo ammortizzato.

I crediti d'imposta sono utilizzabili in compensazione attraverso il modello F24.

La sottovoce "Partite in lavorazione" comprende operazioni che hanno trovato sistemazione nei primi giorni del 2025, senza aver registrato effetti sul conto economico.

PASSIVO

Sezione 1 - Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato - Voce 10

1.1 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei debiti verso banche

TIPOLOGIA TITOLI/ VALORI	Totale 2024				Totale 2023			
	Valore bilancio	Fair value			Valore bilancio	Fair value		
		livello 1	livello 2	livello 3		livello 1	livello 2	livello 3
1. Debiti verso banche centrali	150.013	X	X	X	448.687	X	X	X
2. Debiti verso banche	24.542	X	X	X	24.196	X	X	X
2.1 Conti correnti e depositi a vista	16.921	X	X	X	21.765	X	X	X
2.2 Depositi a scadenza	2.253	X	X	X	2.292	X	X	X
2.3 Finanziamenti		X	X	X	-	X	X	X
2.3.1 Pronti contro termine passivi		X	X	X	-	X	X	X
2.3.2 Altri		X	X	X	-	X	X	X
2.4 Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali		X	X	X	-	X	X	X
2.5 Debiti per leasing		X	X	X	-	X	X	X
2.6 Altri debiti	5.368	X	X	X	139	X	X	X
Totale	174.555	X	X	174.555	472.883	X	X	472.883

Tali debiti non sono oggetto di copertura specifica.

La Banca al 31 dicembre 2024 deteneva una posizione di raccolta in MRO (Operazioni di Rifiutamento Principale) per 150 milioni di euro ed un impiego in Deposito Overnight presso la Banca Centrale Europea per 415 milioni di euro.

Il fair value viene assunto pari al valore di bilancio trattandosi di debiti prevalentemente a vista o con scadenza a breve termine.

1.2 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei debiti verso clientela

TIPOLOGIA TITOLI/ VALORI	Totale 2024				Totale 2023			
	Valore bilancio	Fair value			Valore bilancio	Fair value		
		livello 1	livello 2	livello 3		livello 1	livello 2	livello 3
1. Conti correnti e depositi a vista	4.474.347	X	X	X	3.758.830	X	X	X
2. Depositi a scadenza	307.264	X	X	X	32.104	X	X	X
3. Finanziamenti	362.369	X	X	X	377.120	X	X	X
3.1 Pronti contro termine passivi	362.369	X	X	X	377.120	X	X	X
3.2 Altri		X	X	X	-	X	X	X
4. Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali		X	X	X	-	X	X	X
5. Debiti per leasing	12.328	X	X	X	12.774	X	X	X
6. Altri debiti	43.732	X	X	X	46.901	X	X	X
Totale	5.200.040			5.200.133	4.227.729	-	-	4.227.729

Tali debiti non sono oggetto di copertura specifica.

Il fair value viene assunto pari al valore di bilancio trattandosi di debiti prevalentemente a vista o con scadenza a breve termine.

1.3 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei titoli in circolazione

TIPOLOGIA TITOLI/ VALORI	Totale 2024				Totale 2023			
	Valore bilancio	Fair value			Valore bilancio	Fair value		
		livello 1	livello 2	livello 3		livello 1	livello 2	livello 3
A. Titoli								
1. obbligazioni	21.151	-	-	21.034	7.254	-	-	7.056
1.1 strutturate	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 altre	21.151	-	-	21.034	7.254	-	-	7.056
2. altri titoli	12.280	-	-	12.158	693	-	-	691
2.1 strutturati	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 altri	12.280	-	-	12.158	693	-	-	691
Totale	33.431	-	-	33.192	7.947	-	-	7.746

La tabella evidenzia la raccolta rappresentata da titoli che comprende, oltre alle obbligazioni, anche i certificati di deposito in essere e scaduti da rimborsare. Tutte le passività sono valorizzate al costo ammortizzato. I debiti sono rappresentati al netto delle obbligazioni e dei certificati di deposito riacquistati. La colonna del fair value evidenzia il valore teorico di mercato degli strumenti finanziari alla data di redazione del bilancio. L'aumento dei titoli obbligazionari rispetto all'esercizio precedente discende dalle emissioni rivenienti dalla ex BPSA.

Il fair value della sottovoce "Altri titoli" è pari al valore di bilancio in quanto nella voce sono ricompresi assegni circolari e similari oltre a certificati di deposito al portatore a breve termine.

1.6 Debiti per leasing

Fasce temporali	Totale 2024	Totale 2023
Fino a 3 mesi	3	3
Oltre 3 mesi fino a 1 anno	89	31
Oltre 1 anno fino a 5 anni	4.901	4.219
Oltre 5 anni	7.335	8.580
Totale	12.328	12.833

Sezione 2 - Passività finanziarie di negoziazione - Voce 20

2.1 Passività finanziarie di negoziazione: composizione merceologica

TIPOLOGIA TITOLI/ VALORI	Totale 2024				Fair value	Totale 2023				Fair value
	Valore nominale o nozio- nale	Fair value				Valore nominale o nozio- nale	Fair value			
		livello 1	livello 2	livello 3			livello 1	livello 2	livello 3	
A.Passività per cassa						-	-	-	-	-
1. Debiti verso banche						-	-	-	-	-
2. Debiti verso clientela	176		33		33	176	-	-	12	12
3. Titoli di debito						-	-	-	-	-
3.1 Obbligazioni						-	-	-	-	-
3.1.1 Strutturate					X	-	-	-	-	X
3.1.2 Altre obbligazioni					X	-	-	-	-	X
3.2 Altri titoli						-	-	-	-	-
3.2.1 Strutturati					X	-	-	-	-	X
3.2.2 Altri					X	-	-	-	-	X
TOTALE A	176		33		33	176	-	-	12	12
B.Strumenti derivati						-	-	-	-	-
1. Derivati finanziari		545				-	-	46	-	-
1.1 Di negoziazione	X	545			X	X	-	46	-	X
1.2 Connessi con la fair value option	X				X	X	-	-	-	X
1.3 Altri	X				X	X	-	-	-	X
2. Derivati creditizi						-	-	-	-	-
2.1 Di negoziazione	X				X	X	-	-	-	X
2.2 Connessi con la fair value option	X				X	X	-	-	-	X
2.3 Altri	X				X	X	-	-	-	X
TOTALE B	X	545			X	X		46	-	X
TOTALE A+B	176	545	33		33	176		46	12	12

Sezione 4 - Derivati di copertura - Voce 40

4.1 Derivati di copertura: composizione per tipologia di copertura e per livelli gerarchici

	Totale 2024			VN 2024	Totale 2023			VN 2023
	livello 1	livello 2	livello 3		livello 1	livello 2	livello 3	
A) Derivati finanziari		505		37				
1) Fair value		505		37				
2) Flussi finanziari								
3) Investimenti esteri								
B. Derivati creditizi								
1) Fair value								
2) Flussi finanziari								
Totale		505		37				

4.2 Derivati di copertura: composizione per portafogli coperti e per tipologia di copertura

OPERAZIONI/TIPO DI COPERTURA	Fair value						Flussi finanziari			Investimenti esteri
	Specifica						Generica	Specifica	Generica	
	titoli di debito e tassi di interesse	titoli di capitale e indici azionari	valute e oro	credito	merci	altri				
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva					X	X	X		X	X
2. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato		X			X	X	X		X	X
3. Portafoglio	X	X	X	X	X	X		X		X
4. Altre operazioni							X		X	
Totale attività										
1. Passività finanziarie	505	X					X		X	X
2. Portafoglio	X	X	X	X	X	X		X		X
Totale passività 505										
1. Transazioni attese	X	X	X	X	X	X	X		X	X
2. Portafoglio di attività e passività finanziarie	X	X	X	X	X	X		X		

Sezione 6 - Passività fiscali - Voce 60

Per le informazioni di questa Sezione si rimanda a quanto esposto nella Sezione 11 dell'Attivo.

Sezione 8 - Altre passività - Voce 80

8.1 Altre passività: composizione

	Totale 2024	Totale 2023
Partite in lavorazione	81.404	65.169
Somme da versare all'Erario ed enti previdenziali	21.428	24.803
Rettifiche per partite illiquide di portafoglio	18.099	757
Debiti verso fornitori	16.158	13.248
Competenze e contributi relativi al Personale	15.827	6.398
Somme da versare a terzi per incassi vari	6.297	6.656
Partite varie	5.134	4.418
Risconti passivi	3.163	4.683
Competenze da accreditare	2.961	514
Partite viaggianti	1.728	1.581
Ratei passivi	1.567	732
Altre partite	121	464
Totale complessivo	173.885	129.422

Sezione 9 - Trattamento di fine rapporto del personale - Voce 90

9.1 Trattamento di fine rapporto del personale: variazioni annue

	Totale 2024	Totale 2023
A. Esistenze iniziali	11.233	10.911
B. Aumenti	614	640
B.1 Accantonamento dell'esercizio	324	391
B.2 Altre variazioni	290	248
C. Diminuzioni	1.787	318
C.1 Liquidazioni effettuate	1.777	215
C.2 Altre variazioni	10	103
D. Rimanenze finali	10.060	11.233

9.2 Altre informazioni

Il trattamento di fine rapporto del personale si configura, ai fini dei principi contabili internazionali, quale piano a benefici definiti, le cui variazioni connesse alle valutazioni attuariali sono espone in dettaglio nella tabella B.4 della parte F della presente nota integrativa, unitamente a quelle relative ai fondi di quiescenza aziendali a benefici definiti. La consistenza del T.F.R. secondo le disposizioni dell' art. 2120 C.C. ammonterebbe a 10,2 milioni di euro.

L'accantonamento dell'esercizio, come puntualizzato dalla Banca d'Italia, non comprende le quote che per effetto della riforma introdotta dal Decreto Legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 sono versate direttamente dalla Banca, in funzione delle opzioni dei dipendenti, a forme di previdenza complementare oppure al Fondo di Tesoreria gestito direttamente dall'INPS. Tali componenti economiche sono rilevate nelle spese per il personale "versamenti ai fondi di previdenza complementare: a contribuzione definita". Dall'esercizio 2011 le componenti attuariali sono rilevate in apposite riserve patrimoniali.

Principali ipotesi attuariali utilizzate

IPOTESI ATTUARIALI	2024	2023
Tasso annuo di attualizzazione	2,93%	3,08%
Tasso annuo di inflazione	2,00%	2,00%
Tasso annuo incremento TFR	3,00%	3,00%

Relativamente al "Tasso annuo di attualizzazione", per la valutazione puntuale al 31.12.2024, si è scelto il rendimento dell'indice IBoxx Eurozone Corporate AA del mese di dicembre 2024, pari al 2,93%.

Relativamente al "Tasso annuo di inflazione" si è scelto il tasso flat pari al 2,00%.

Il "Tasso annuo di incremento del T.F.R." è stato determinato secondo quanto previsto dall'art. 2120 del Codice Civile, rivalutando cioè il TFR ad un tasso pari al 75% dell'inflazione più 1,5 punti percentuali, pari complessivamente al 3%.

Si evidenzia inoltre che la valutazione tiene conto della variazione relativa all'imposta sostitutiva

sulla base di quanto stabilito dalla Legge del 23.12.2014 n. 190 comma 623: infatti dal 1 gennaio 2015 l'aliquota relativa all'imposta sostitutiva è pari al 17%.

In conformità alle informazioni aggiuntive richieste dal IAS 19, si riportano:

Analisi di sensitività dei principali parametri valutativi

Variazione delle ipotesi	Importo
+ 1% sul tasso di turnover	10.047
- 1% sul tasso di turnover	10.026
+ 1/4 % sul tasso annuo di inflazione	10.115
- 1/4 % sul tasso annuo di inflazione	9.959
+ 1/4 % sul tasso annuo di attualizzazione	9.914
- 1/4 % sul tasso annuo di attualizzazione	10.161

L'analisi sopra riportata mostra gli effetti che ci sarebbero stati a seguito delle variazioni delle ipotesi attuariali ragionevolmente possibili a tale data, in termini assoluti.

Indicazione del contributo per l'esercizio successivo

Per l'esercizio di riferimento, dall'analisi finanziaria effettuata, non emergono importi assimilabili al "service cost".

Indicazione della durata media finanziaria dell'obbligazione per i piani a beneficio definito

I piani a benefici definiti hanno una durata media di 6,5 anni.

Erogazioni previste dal piano

Variazione delle ipotesi	Importo
1	765
2	635
3	326
4	821
5	1.535

Sezione 10 - Fondi per rischi e oneri - Voce 100

10.1 Fondi per rischi e oneri: composizione

VOCI / VALORI	Totale 2024	Totale 2023
1. Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate	1.417	851
2. Fondi su altri impegni e altre garanzie rilasciate		87
3. Fondi di quiescenza aziendali		-
4. Altri fondi per rischi ed oneri	43.254	7.160
4.1 controversie legali e fiscali		-
4.2 oneri per il personale		-
4.3 altri	43.254	7.160
Totale	44.671	8.098

10.2 Fondi per rischi ed oneri: variazioni annue

	Fondi su altri impegni e altre garanzie rilasciate	Fondi di quiescenza	Altri fondi per rischi e oneri	Totale
A. Esistenze iniziali	938	-	7.160	8.098
B. Aumenti	479	-	38.226	38.705
B.1 Accantonamento dell'esercizio	479	-	2.562	3.041
B.2 Variazioni dovute al passare del tempo	-	-	150	150
B.3 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto	-	-	-	-
B.4 Altre variazioni in aumento	-	-	35.514	35.514
C. Diminuzioni	-	-	2.132	2.132
C.1 Utilizzo nell'esercizio	-	-	2.132	2.132
C.2 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto	-	-	-	-
C.3 Altre variazioni in diminuzione	-	-	-	-
D. Rimanenze finali	1.417	-	43.254	44.671

10.3 Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate

	Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate				Totale
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisiti/e o originati/e	
Impegni a erogare fondi	149	66			215
Garanzie finanziarie rilasciate	257	198	747		1.202
Totale	407	263	747		1.417

10.6 Fondi per rischi ed oneri - altri fondi

	Fondo controversie legali	Altri (beneficenza)	Totale altri fondi
A. Esistenze iniziali	7.030	130	7.160
B. Aumenti	2.712	35.514	38.226
B.1 Accantonamento dell'esercizio	2.562		2.562
B.2 Variazioni dovute al passare del tempo	150	-	150
B.3 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto	-	-	-
B.4 Altre variazioni	-	35.514	35.514
C. Diminuzioni	2.126	6	2.132
C.1 Utilizzo nell'esercizio	2.126	6	2.132
C.2 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto	-	-	-
C.3 Altre variazioni	-	-	-
D. Rimanenze finali	7.616	35.638	43.254

L'incremento della voce "altri" deriva principalmente dall'accantonamento relativo al programma di ricambio generazionale per 28,3 milioni di euro e da fondi accantonati in relazione all'operazione di fusione per incorporazione di BPSA, nell'ambito del processo di PPA citato.

La Banca, alla data di predisposizione del presente documento, risulta coinvolta in una serie di controversie il cui rischio di soccombenza è stato valutato sulla base di una metodologia interna e di criteri stabiliti dalla Policy di gestione dei contenziosi passivi approvata dal Consiglio di Amministrazione in data 29/10/2021. In linea con quanto previsto dal Principio Contabile Internazionale IAS 37, è stato previsto lo stanziamento di specifici fondi in presenza di elementi tali da far attendibilmente ritenere probabile il rischio di soccombenza in giudizio.

Con riguardo al contenzioso pendente, giova segnalare che la Banca è subentrata, ai sensi dell'art. 2504 bis c.c., in alcuni giudizi promossi nei confronti della Banca Popolare Sant'Angelo. Ciò in seguito alla fusione per incorporazione della medesima con efficacia giuridica a far data dal 30/11/2024.

Le controversie inerenti all'attività bancaria e finanziaria, per le quali sono stati predisposti accantonamenti, sono relative principalmente a presunte irregolarità in materia di negoziazione di azioni emesse dalla Banca, a presunte invalidità di clausole contrattuali (capitalizzazione periodica degli interessi, tassi e commissioni contra legem, etc.), a revocatorie fallimentari, a rivendicazioni inerenti a titoli obbligazionari andati in default, a irregolarità nella gestione delle garanzie e a richieste di risarcimento dei danni.

Tra le categorie di controversie pendenti alla data del 31/12/2024, quella relativa alle contestazioni in materia di azioni emesse dal nostro Istituto presenta un maggior numero di ipotesi di rischio possibile di soccombenza; il relativo petitum risulta pari a 3.089.298,76 euro.

Si segnala inoltre che, come previsto dalla citata Policy di gestione dei contenziosi passivi, ove nel corso dei giudizi la valutazione del rischio di soccombenza dovesse passare da possibile a probabile, verranno disposti adeguati accantonamenti.

Per le restanti ipotesi, ovvero quelle per le quali la passività potenziale è stata qualificata come remota, la Banca, tenuto conto dei pareri e del supporto dei professionisti esterni incaricati di seguire i procedimenti in corso, nonché della documentazione probatoria acquisita agli atti di ciascun giudizio, non ha ritenuto, nelle more dell'evoluzione dei singoli contenziosi, di operare accantonamenti.

Si rende noto, poi, che le controversie giuslavoristiche sono state promosse da ex dipendenti del nostro Istituto e dell'incorporata Banca Popolare Sant'Angelo e che, per le controversie in materia di antiriciclaggio, gli accantonamenti predisposti tengono conto integralmente della sanzione impugnata.

Accanto al contenzioso giudiziale si segnala quello stragiudiziale, per il quale - in ragione, fra l'altro, dei ricorsi pendenti dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie - sono stati predisposti, così come per il precedente esercizio, accantonamenti prudenziali.

La Banca monitora costantemente l'evoluzione dei giudizi e delle controversie sopra indicate e affida la propria rappresentanza in giudizio a professionisti esperti provvisti di specifiche competenze.

In considerazione di quanto esposto ed in coerenza con le informazioni ad oggi a disposizione, la Banca non ritiene che, alla data di predisposizione del bilancio, vi sia l'esigenza di operare ulteriori accantonamenti.

Sezione 13 - Patrimonio del gruppo - Voci 120, 130, 140, 150, 160, 170 e 180

13.1 “Capitale” e “Azioni proprie”: composizione

Il capitale, interamente sottoscritto e versato, è costituito da n. 28.871.850 azioni ordinarie di nominali euro 57.743.700.

Alla data di chiusura dell'esercizio la Banca deteneva in portafoglio n. 2.935.061 azioni di propria emissione per complessivi euro 42.253.989.

13.2 Capitale - numero azioni della Capogruppo: variazioni annue

VOCI / TIPOLOGIE	ORDINARIE	ALTRE
A. Azioni esistenti all'inizio dell'esercizio	28.871.850	-
interamente liberate	28.871.850	-
non interamente liberate	-	-
A.1 Azioni proprie (-)	(4.378.754)	-
A.2 Azioni in circolazione: esistenze iniziali	24.493.096	-
B. Aumenti	1.954.798	-
B.1 Nuove emissioni	-	-
- a pagamento	-	-
- operazioni di aggregazioni di imprese	-	-
- conversione di obbligazioni	-	-
- esercizio di warrant	-	-
- altre	-	-
- a titolo gratuito	-	-
- a favore dei dipendenti	-	-
- a favore degli amministratori	-	-
- altre	-	-
B.2 Vendita di azioni proprie	-	-
B.3 Altre variazioni	1.954.798	-
C. Diminuzioni	(511.105)	-
C.1 Annullamento	-	-
C.2 Acquisto di azioni proprie	(494.914)	-
C.3 Operazioni di cessione di imprese	-	-
C.4 Altre variazioni	(16.191)	-
D. Azioni in circolazione: rimanenze finali	25.936.789	-
D.1 Azioni proprie (+)	2.935.061	-
D.2 Azioni esistenti alla fine dell'esercizio	28.871.850	-
interamente liberate	28.871.850	-
non interamente liberate	-	-

13.4 Riserve di utili - altre informazioni

Le riserve, pari a 252,2 milioni di euro (256,4 milioni di euro al 31 dicembre 2023), sono costituite, oltre che da riserve formate con utili non distribuiti negli esercizi precedenti, da riserve esistenti in sede di prima applicazione degli I.A.S. e da tutte le altre riserve costituite in sede di FTA.

Altre informazioni

1. Impegni e garanzie finanziarie rilasciate diversi da quelli designati al fair value

	Valore nominale su impegni e garanzie finanziarie rilasciate			Impaired acquisiti/e o originati/e	Totale 2024	Totale 2023
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio			
Impegni a erogare fondi	848.037	50.755	11.298	2	910.092	855.744
a) Banche centrali						-
b) Amministrazioni pubbliche	84.020	40.604	8.432		133.056	153.649
c) Banche	4.750				4.750	6.750
d) Altre società finanziarie	155.143	10			155.152	176.839
e) Società non finanziarie	446.735	7.161	2.388	2	456.286	362.184
f) Famiglie	157.389	2.981	478		160.848	156.321
Garanzie finanziarie rilasciate	39.148	4.088	180		43.416	37.462
a) Banche centrali						-
b) Amministrazioni pubbliche	1				1	4
c) Banche						-
d) Altre società finanziarie	463				463	413
e) Società non finanziarie	33.549	3.947	139		37.635	31.544
f) Famiglie	5.134	141	41		5.316	5.500

2. Altri impegni e altre garanzie rilasciate

	Valore nominale	
	Totale 2024	Totale 2023
Altre garanzie rilasciate	1.269	703
di cui: deteriorati	723	83
a) Banche centrali		-
b) Amministrazioni pubbliche		-
c) Banche		75
d) Altre società finanziarie		-
e) Società non finanziarie	1.269	627
f) Famiglie		1
Altri impegni	3.036	43.545
di cui: deteriorati		-
a) Banche centrali		-
b) Amministrazioni pubbliche		-
c) Banche		-
d) Altre società finanziarie		-
e) Società non finanziarie	2.599	43.187
f) Famiglie	437	358

3. Attività costituite a garanzia di proprie passività e impegni

PORTAFOGLI	Totale 2024	Totale 2023
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto al conto economico	-	-
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	78.643	248.332
3. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.352.767	1.233.205
4. Attività materiali	-	-
di cui: attività materiali che costituiscono rimanenze	-	-

4. Gestione e intermediazione per conto terzi

TIPOLOGIA SERVIZI	Importo 2024
1. Esecuzione di ordini per conto della clientela	
a) Acquisti	-
1. regolati	-
2. non regolati	-
b) Vendite	-
1. regolate	-
2. non regolate	-
2. Gestioni individuale di portafogli	-
3. Custodia e amministrazione di titoli	7.509.172
a) titoli di terzi in deposito: connessi con lo svolgimento di banca depositaria (escluse le gestioni di portafogli)	
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	
2. altri titoli	
b) titoli di terzi in deposito (escluse gestioni di portafogli): altri	1.138.589
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	42.794
2. altri titoli	1.095.795
c) titoli di terzi depositati presso terzi	1.138.589
d) titoli di proprietà depositati presso terzi	5.231.994
4. Altre operazioni	2.127.388

Parte C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Sezione 1 - Gli interessi - Voci 10 e 20

1.1 Interessi attivi e proventi assimilati: composizione

VOCI / FORME TECNICHE	Titoli di debito	Finanziamenti	Altre operazioni	Totale 2024	Totale 2023
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	-	-	-	-	-
1.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-	-	-	-
1.2 Attività finanziarie designate al fair value	-	-	-	-	-
1.3 Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	-	-	-	-	-
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	7.754	-	X	7.754	8.575
3. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	21.024	159.762	-	180.786	178.658
3.1 Crediti verso banche	7.295	5.687	X	12.982	10.996
3.2 Crediti verso clientela	13.729	154.076	X	167.804	167.662
4. Derivati di copertura	X	X	21	21	-
5. Altre attività	X	X	3.644	3.644	1.435
6. Passività finanziarie	X	X	X	-	-
Totale	28.778	159.762	3.664	192.204	188.668
di cui: interessi attivi su attività impaired	-	1.112	-	1.112	2.000
di cui: interessi attivi su leasing finanziario	X	-	X	-	-

Gli interessi attivi si riferiscono principalmente per 159,9 milioni di euro ai finanziamenti erogati e per 28,8 milioni di euro ai titoli di debito relativi al portafoglio di proprietà.

Gli interessi di mora maturati nell'esercizio partecipano alla formazione del margine di interesse solamente per la quota effettivamente recuperata. Gli interessi di mora relativi agli anni precedenti, recuperati nel corso dell'esercizio, sono contabilizzati tra gli interessi attivi dei crediti verso clientela.

1.2 Interessi attivi e proventi assimilati: altre informazioni

1.2.1 Interessi attivi su attività finanziarie in valuta

	Totale 2024	Totale 2023
1. Titoli di debito	795	659
2. Finanziamenti	-	-
3. Attività deteriorate	-	-
4. Attività cedute e non cancellate	-	-
5. Crediti verso banche	417	488
6. Crediti verso clientela	7	16
7. Altre attività	-	-
Totale	1.219	1.162

1.3 Interessi passivi e oneri assimilati: composizione

VOCI/FORME TECNICHE	Debiti	Titoli	Altre operazioni	Totale 2024	Totale 2023
1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	58.600	202	-	58.802	48.091
1.1 Debiti verso banche centrali	10.603	X	X	10.603	14.984
1.2 Debiti verso banche	338	X	X	338	403
1.3 Debiti verso clientela	47.660	X	X	47.660	32.548
1.4 Titoli in circolazione	X	202	X	202	156
2. Passività finanziarie di negoziazione	-	-	-	-	-
3. Passività finanziarie designate al fair value	-	-	-	-	-
4. Altre passività e fondi	X	X	-	-	-
5. Derivati di copertura	X	X	20	20	-
6. Attività finanziarie	X	X	X	-	-
Totale	58.600	202	20	58.822	48.091
di cui: interessi passivi relativi ai debiti per leasing	257	X	X	257	296

Gli interessi passivi per “debiti verso la clientela”, per 47.660 mila euro, si riferiscono alla raccolta effettuata dalla banca presso la propria clientela, principalmente effettuata tramite c/c, conti deposito e pronti contro termine. La riga 1.4 “Titoli in circolazione” evidenzia gli interessi passivi maturati nell’esercizio su obbligazioni e certificati di deposito valutati al costo ammortizzato.

1.4 Interessi passivi e oneri assimilati: altre informazioni

1.4.1 Interessi passivi su passività finanziarie in valuta

	Totale 2024	Totale 2023
1. Titoli di debito	-	-
2. Debiti verso banche centrali	-	-
3. Debiti verso banche	33	40
4. Debiti verso clientela	37	19
5. Altre passività	-	-
Totale	69	59

1.4.2 Interessi passivi per operazioni di leasing finanziario

	Totale 2024	Totale 2023
1. Titoli di debito	-	-
2. Debiti verso banche centrali	-	-
3. Debiti verso banche	-	-
4. Debiti verso clientela	257	296
5. Altre passività	-	-
Totale	257	296

Sezione 2 - Le commissioni - Voci 40 e 50

2.1 Commissioni attive: composizione

TIPOLOGIA SERVIZI/VALORI	Totale 2024	Totale 2023
a) Strumenti finanziari	5.996	4.593
1. Collocamento titoli	5.652	4.307
1.1 Con assunzione a fermo e/o sulla base di un impegno irrevocabile	5.652	4.307
1.2 Senza impegno irrevocabile	-	-
2. Attività di ricezione e trasm. di ordini e esecuzione di ordini per conto dei clienti	344	286
2.1 Ricezione e trasm. di ordini di uno o più strumenti finanziari	344	248
2.2 Esecuzione di ordini per conto dei clienti	-	38
3. Altre commissioni connesse con attività legate a strum.fin.	-	-
di cui: negoziazione per conto proprio	-	-
di cui: gestione di portafogli individuali	-	-
b) Corporate Finance	358	578
1. Consulenza in materia di fusioni e acquisizioni	-	-
2. Servizi di tesoreria	358	578
3. Altre commissioni connesse con servizi di corporate finance	-	-
c) Attività di consulenza in materia di investimenti	-	-
d) Compensazione e regolamento	-	-
e) Gestione di portafogli collettiva	-	-
f) Custodia e amministrazione	149	137
1. Banca depositaria	-	-
2. Altre commissioni legate all'attività di custodia e amm.ne	149	137
g) Servizi amministrativi centrali per gestioni di portafogli collettive	-	-
h) Attività fiduciaria	-	-
i) Servizi di pagamento	36.009	35.578
1. Conti correnti	36.009	35.578
2. Carte di credito	-	-
3. Carte di debito ed altre carte di pagamento	-	-
4. Bonifici e altri ordini di pagamento	-	-
5. Altre commissioni legate ai servizi di pagamento	-	-
j) Distribuzione di servizi di terzi	7.095	7.439
1. Gestioni di portafogli collettive	-	-
2. Prodotti assicurativi	3.811	3.414
3. Altri prodotti	3.284	4.025
di cui: gestioni di portafogli individuali	-	-
k) Finanza strutturata	-	-
l) Attività di servicing per operazioni di cartolarizzazione	-	-
m) Impegni a erogare fondi	-	-
n) Garanzie finanziarie rilasciate	483	491
di cui: derivati su crediti	-	-
o) Operazioni di finanziamento	-	-
di cui: per operazioni di factoring	-	-
p) Negoziazione di valute	95	93
q) Merci	-	-
r) Altre commissioni attive	7.931	6.888
di cui: per attività di gestione di sistemi multilaterali di scambio	-	-
di cui: per attività di gestione di sistemi organizzati di negoziazione	-	-
Totale	58.116	55.797

2.2 Commissioni passive: composizione

SERVIZI / VALORI	Totale 2024	Totale 2023
a) Strumenti finanziari	-	-
di cui: negoziazione di strumenti finanziari	-	-
di cui: collocamento di strumenti finanziari	-	-
di cui: gestione di portafogli individuali	-	-
- Proprie	-	-
- Delegate a terzi	-	-
b) Compensazione e regolamento	-	-
c) Gestione di portafogli collettive	-	-
- Proprie	-	-
- Delegate a terzi	-	-
d) Custodia e amministrazione	36	28
e) Servizi di incasso e pagamento	1.769	2.250
di cui: carte di credito, carte di debito e altre carte di pagamento	-	-
f) Attività di servicing per operazioni di cartolarizzazione	-	-
g) Impegni a ricevere fondi	-	-
h) Garanzie finanziarie ricevute	417	1.135
di cui: derivati su crediti	-	-
i) Offerta fuori sede di strumenti finanziari, prodotti e servizi	-	-
j) Negoziazione di valute	4	4
k) Altre commissioni passive	2.510	2.796
Totale	4.736	6.213

Sezione 3 - Dividendi e proventi simili - Voce 70

3.1 Dividendi e proventi simili: composizione

VOCI / PROVENTI	Totale 2024		Totale 2023	
	Dividendi	Proventi simili	Dividendi	Proventi simili
A. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	761	-	572	158
B. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	-	786	-	106
C. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	3.386	-	2.668	-
D. Partecipazioni	-	-	-	-
Totale	4.147	786	3.240	265

Sezione 4 - Il risultato netto dell'attività di negoziazione - Voce 80

4.1 Risultato netto dell'attività di negoziazione: composizione

OPERAZIONI / COMPONENTI REDDITUALI	Plus- valenze (A)	Utili da negoziiazione (B)	Minus- valenze (C)	Perdite da negoziiazione (D)	Risultato netto [(A+B)-(C+D)]
1. Attività finanziarie di negoziazione	4.091	4.020	(1.100)	(1.073)	5.938
1.1 Titoli di debito	-	247	-	-	247
1.2 Titoli di capitale	4.022	3.699	(1.100)	(1.060)	5.561
1.3 Quote di O.I.C.R.	69	74	-	(13)	130
1.4 Finanziamenti	-	-	-	-	-
1.5 Altre	-	-	-	-	-
2. Passività finanziarie di negoziazione	-	-	-	-	-
2.1 Titoli di debito	-	-	-	-	-
2.2 Debiti	-	-	-	-	-
2.3 Altre	-	-	-	-	-
3. Altre attività e passività finanziarie: differenze di cambio	X	X	X	X	219
4. Strumenti derivati	-	97	(704)	(100)	(707)
4.1 Derivati finanziari:	-	97	(704)	(100)	(707)
- Su titoli di debito e tassi di interesse	-	-	(704)	-	(704)
- Su titoli di capitale e indici azionari	-	97	-	(100)	(3)
- Su valute e oro	X	X	X	X	-
- Altri	-	-	-	-	-
4.2 Derivati su crediti	-	-	-	-	-
di cui: coperture naturali connesse con la fair value option	-	-	-	-	-
Totale	4.091	4.118	(1.805)	(1.173)	5.450

Sezione 5 – Il risultato netto dell'attività di copertura - Voce 90

5.1 Risultato netto dell'attività di copertura: composizione

COMPONENTI REDDITUALI / VALORI	Totale 2024	Totale 2023
A. Proventi relativi a:		
A.1 Derivati di copertura del fair value	-	-
A.2 Attività finanziarie coperte (fair value)	484	-
A.3 Passività finanziarie coperte (fair value)	-	-
A.4 Derivati finanziari di copertura dei flussi finanziari	-	-
A.5 Attività e passività in valuta	-	-
Totale proventi dell'attività di copertura (A)	484	-
B. Oneri relativi a:		
B.1 Derivati di copertura del fair value	(479)	-
B.2 Attività finanziarie coperte (fair value)	-	-
B.3 Passività finanziarie coperte (fair value)	-	-
B.4 Derivati finanziari di copertura dei flussi finanziari	-	-
B.5 Attività e passività in valuta	-	-
Totale oneri dell'attività di copertura (B)	(479)	-
C. Risultato netto dell'attività di copertura (A-B) di cui: risultato delle coperture su posizioni nette	5	-

Sezione 6 - Utili (perdite) da cessione/riacquisto - Voce 100

6.1 Utili (perdite) da cessione/riacquisto: composizione

VOCI / COMPONENTI REDDITUALI	Totale 2024			Totale 2023		
	Utili	Perdite	Risultato netto	Utili	Perdite	Risultato netto
A. Attività finanziarie						
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	6.441	(14.309)	(7.868)	2.284	(4.253)	(1.968)
1.1 Crediti verso banche		(4.357)	(4.357)		(1.072)	(1.072)
1.2 Crediti verso clientela	6.441	(9.953)	(3.512)	2.284	(3.181)	(897)
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	7.745	(16.280)	(8.536)	1.889	(980)	909
2.1 Titoli di debito	7.745	(16.280)	(8.536)	1.889	(980)	909
2.4 Finanziamenti	-	-	-	-	-	-
Totale attività	14.186	(30.590)	(16.404)	4.173	(5.233)	(1.060)
B. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato						
1. Debiti verso banche	-	-	-	-	-	-
2. Debiti verso clientela	-	-	-	-	-	-
3. Titoli in circolazione	3	-	3	11	-	11
Totale passività	3	-	3	11	-	11

La tabella riporta gli utili e le perdite derivanti dalla ristrutturazione del portafoglio di proprietà e dalla esecuzione delle iniziative programmate dal piano di riduzione degli NPL, che hanno previsto nel corso del 2024, operazioni di cessione per un importo complessivo di 84,9 milioni di euro, dettagliate nella successiva parte E del presente documento.

Sezione 7 - Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto al conto economico - Voce 110

7.2 Variazione netta di valore delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico: composizione delle altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value

OPERAZIONI / COMPONENTI REDDITUALI	Plusvalenze (A)	Utili da negoziazione (B)	Minusvalenze (C)	Perdite da realizzo (D)	Risultato netto [(A+B)-(C+D)]
1. Attività finanziarie	3.439	2.782	(11.729)	-	(5.508)
1.1 Titoli di debito	427	-	(21)	-	406
1.2 Titoli di capitale	-	-	-	-	-
1.3 Quote di O.I.C.R.	3.012	2.395	(11.708)	-	(6.301)
1.4 Finanziamenti	-	387	-	-	387
2. Attività finanziarie in valuta: differenze di cambio	X	X	X	X	-
Totale	3.439	2.782	(11.729)	-	(5.508)

Sezione 8 - Le rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito - Voce 130

8.1 Rettifiche di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione

Operazioni/Componenti red- diziali	Rettifiche di valore						Riprese di valore				Totale 2024	Totale 2023
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio		Impaired acquisite o originate		Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate		
			Wri- te-off	Altre	Wri- te-off	Altre						
A. Crediti verso banche	(38)	-	-	-	-	-	158	-	-	-	120	-
- Finanziamenti	(38)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38)	-
- Titoli di debito		-	-	-	-	-	158	-	-	-	158	-
B. Crediti verso clientela:	(19)	(2.557)	(5.299)	(31.513)	-	-	4.141	-	13.632	-	(21.614)	(25.631)
- Finanziamenti	(19)	(1.138)	(5.299)	(31.513)	-	-	3.941	-	13.632	-	(20.396)	(25.159)
- Titoli di debito		(1.419)	-	-	-	-	201	-	-	-	(1.218)	(472)
C. Totale	(57)	(2.557)	(5.299)	(31.513)	-	-	4.299	-	13.632	-	(21.494)	(25.631)

La voce espone le rettifiche di valore e le riprese di valore contabilizzate a fronte del deterioramento degli strumenti finanziari allocati nei portafogli "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato". In particolare la colonna "Write-off" evidenzia le perdite registrate a fronte della cancellazione definitiva degli strumenti finanziari mentre la colonna "Altre" accoglie le svalutazioni specifiche sui crediti deteriorati oggetto di valutazione analitica.

Per ulteriori informazioni sui crediti verso banche e clientela si rinvia alla Sezione 1 - Rischio di credito nella "Parte E" della nota integrativa.

8.1a Rettifiche di valore nette per rischio di credito relativo a finanziamenti valutati al costo ammortizzato oggetto di misure di sostegno COVID-19: composizione

Operazioni/Componenti reddituali	Rettifiche di valore						Totale 2024	Totale 2023
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio		Impaired acquisite o originate			
			Write-off	Altre	Write-off	Altre		
1. Finanziamenti oggetto di concessione conforme con le GL								(582)
2. Finanziamenti oggetto di misure di moratoria in essere non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione								(73)
3. Finanziamenti oggetto di altre misure di concessione								(1)
4. Nuovi finanziamenti	(23)	(532)		(39)		(594)	(1.188)	(60)
Totale	(23)	(532)		(39)		(594)	(1.188)	(716)

8.2 Rettifiche di valore nette per deterioramento di attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva

Operazioni/Componenti red- diziali	Rettifiche di valore						Riprese di valore				Totale 2024	Totale 2023
			Terzo stadio		Impaired acquisite o originate		Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate		
	Primo stadio	Se- condo stadio	Wri- te-off	Altre	Wri- te-off	Altre						
A. Titoli di debito	(25)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25)	(22)
B. Finanziamenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Verso clientela	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Verso banche	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Totale	(25)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25)	(22)

Le componenti di conto economico sopra esposte si riferiscono alle perdite attese calcolate in modo collettivo sui titoli di debito classificati tra le attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva.

Sezione 9 - Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni - Voce 140

9.1 Utili (perdite) da modifiche contrattuali: composizione

Nella voce sono rilevati gli importi derivanti dall'adeguamento operato ai valori contabili delle attività finanziarie, considerate al lordo delle relative rettifiche di valore complessive, in modo da riflettere le modifiche apportate ai flussi di cassa contrattuali che non danno luogo a cancellazioni contabili ai sensi del paragrafo 5.4.3 e dell'Appendice A dell'IFRS 9.

VOCI / VALORI	Totale 2024	Totale 2023
Utili (perdite) da modifiche contrattuali	85	317

Sezione 12 - Le spese amministrative - Voce 190

12.1 Spese per il personale: composizione

TIPOLOGIA DI SPESE / VALORI	Totale 2024	Totale 2023
1. Personale dipendente	(93.690)	(79.692)
a) salari e stipendi	(44.131)	(43.178)
b) oneri sociali	(11.765)	(11.221)
c) indennità di fine rapporto	(645)	(605)
d) spese previdenziali	-	-
e) accantonamento al trattamento di fine rapporto del personale	(351)	(714)
f) accantonamento al fondo trattamento di quiescenza e obblighi simili:	-	-
- a contribuzione definita	-	-
- a benefici definiti	-	-
g) versamenti ai fondi di previdenza complementare esterni:	(4.287)	(3.882)
- a contribuzione definita	(4.287)	(3.882)
- a benefici definiti	-	-
h) costi derivanti da accordi di pagamento basati su propri strumenti patrimoniali	-	-
i) altri benefici a favore dei dipendenti	(32.511)	(16.092)
2. Altro personale in attività	-	(4)
3. Amministratori e sindaci	(1.000)	(1.038)
4. Personale collocato a riposo	-	-
5. Recupero di spese per dipendenti distaccati presso altre aziende	-	-
6. Rimborsi di spese per dipendenti di terzi distaccati presso la società	-	-
Totale	(94.690)	(76.733)

La voce include anche gli effetti straordinari del piano di ricambio generazionale per 28,3 milioni di euro.

L'accantonamento dell'esercizio al fondo di trattamento di fine rapporto, come puntualizzato dalla Banca d'Italia, non comprende le quote che, per effetto della riforma introdotta dal Decreto Legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, sono versate direttamente dalla Banca, in funzione delle opzioni dei dipendenti, a forme di previdenza complementare oppure al Fondo di Tesoreria gestito direttamente dall'INPS. Tali componenti economiche sono rilevate nelle spese per il personale "versamenti ai fondi di previdenza complementare: a contribuzione definita".

12.2 Numero medio dei dipendenti per categoria

	Totale 2024	Totale 2023
Personale dipendente		
a) dirigenti	10	10
b) quadri direttivi	363	295
c) restante personale dipendente	501	444
Altro personale	-	-
Totale	874	749

Si precisa che nella determinazione del numero medio dei dipendenti, per il personale part-time è stato preso in considerazione il 50% delle unità appartenenti a tale categoria.

Si segnala che, come ampiamente descritto nella “Parte A” della presente nota integrativa, gli “Utili e le perdite attuariali su piani a benefici definiti” (Fondo integrativo pensioni) sono stati imputati in apposite Riserve patrimoniali.

12.4 Altri benefici a favore dei dipendenti

	Totale 2024	Totale 2023
Ticket restaurant	950	1.058
Assicurazioni	942	945
Formazione del personale	565	489
Diarie	327	231
Incentivi esodo	28.314	12.959
Premi incentivanti	1.039	
Vestiaro	25	3
Altre	349	396
Totale	32.511	16.080

12.5 Altre spese amministrative: composizione

TIPOLOGIA DI SPESE / VALORI	Totale 2024	Totale 2023
1) Imposte indirette e tasse	9.237	8.450
- imposte di bollo	7.411	6.427
- tributi locali	1.071	733
- altre imposte e tasse	755	1.290
2) Costi e spese diversi	44.507	36.528
- consulenze varie	11.439	4.689
- canoni passivi per elaborazioni presso terzi	10.050	9.394
- perdite F.I.T.D. + F. Risoluz. Bankit	4.528	5.461
- spese legali e notarili	1.965	2.256
- collegamenti TP e trasmissione dati rete	1.718	1.447
- canoni locazione outsourcing pos, hardware, software	1.614	1.383
- energia elettrica, riscaldamento, acqua	1.439	1.426
- altre spese amministrative diverse	1.388	918
- spese per pubblicità sponsorizzazioni, eventi societari	1.365	788
- locazione software	1.081	1.118
- manutenzioni immobili e b. mobili impianti	1.050	1.022
- visure ed informazioni	1.032	1.060
- spese postali e telegrafiche	802	855
- pulizia locali	583	557
- spese trasporto e vigilanza	572	746
- premi per assicurazioni	560	373
- accesso banche dati esterne	498	455
- contributi associazioni di categoria	454	474
- costi innovazione digitale	386	298
- spese esternalizzazione servizi Banca	357	488
- altre spese amministrative personale	347	256
- sopravvenienze passive relative a oneri es. precedente	229	302
- spese archiviazione documenti	187	216
- altre spese	134	127
- spese di rappresentanza	179	112
- stampati e cancelleria	168	86
- spese telefoniche	125	-
- spese postali	-	88
- consulenze acq. Crediti fiscali bonus 110	124	13
- fitti passivi su immobili	98	94
- canoni servizi diversi	37	25
Totale	53.744	44.978

Sezione 13 - Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - Voce 200**13.1 Accantonamenti netti per rischio di credito relativi a impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: composizione**

VOCI	Totale 2024	Totale 2023
a) Accantonamenti:	(1.480)	(962)
b) Riprese di valore:	961	445
Totale	(519)	517

13.3 Accantonamenti netti agli altri fondi per rischi ed oneri: composizione

VOCI	Totale 2024	Totale 2023
a) Accantonamenti:	(2.988)	(2.351)
fondo rischi per cause passive	(2.554)	(2.206)
fondo rischi per revocatorie fallimentari	-	(12)
fondo rischi per anatocismo	(433)	(133)
b) Riprese di valore:	1.168	1.559
fondo rischi per cause passive	1.073	433
fondo rischi per revocatorie fallimentari	-	763
fondo rischi per anatocismo	95	363
Totale	(1.820)	(792)

Sezione 14 - Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali - Voce 210**14.1 Rettifiche di valore nette su attività materiali: composizione**

ATTIVITÀ / COMPONENTE REDDITUALE	Ammortamento (a)	Rettifiche di valore per deterioramento (b)	Riprese di valore (c)	Risultato netto (a+b-c)
A. Attività materiali				
1. Ad uso funzionale	(7.062)	-	-	(7.062)
- di proprietà	(4.187)	-	-	(4.187)
- diritti d'uso acquisiti con il leasing	(2.875)	-	-	(2.875)
2. Detenute a scopo di investimento	(94)	-	-	(94)
- di proprietà	(94)	-	-	(94)
- diritti d'uso acquisiti con il leasing	-	-	-	-
2. Rimanenze	X	-	-	X
Totale	(7.155)	-	-	(7.155)

Sezione 15 - Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali - Voce 220

15.1 Rettifiche di valore nette su attività immateriali: composizione

ATTIVITÀ / COMPONENTE REDDITUALE	Ammortamen- to (a)	Rettifiche di valore per deterioramen- to (b)	Riprese di valore (c)	Risultato net- to (a+b-c)
A. Attività immateriali				
A.1 di proprietà	456	-	-	456
- generate internamente all'azione	-	-	-	-
- altre	456	-	-	456
A.2 acquisite in leasing finanziario	-	-	-	-
Totale	456	-	-	456

Sezione 16 - Gli altri oneri e proventi di gestione - Voce 230

16.1 Altri oneri di gestione: composizione

VOCI	Totale 2024	Totale 2023
altri oneri di gestione altri	58	53
ammortamento lavori e spese su beni terzi	279	247
sopravvenienze passive diverse	970	561
sopravvenienze altre (cause passive)	761	738
Totale	2.067	1.598

16.2 Altri proventi di gestione: composizione

VOCI	Totale 2024	Totale 2023
recupero bolli c/c, d/r, altri rapporti clienti	4.588	4.512
recupero bolli strum.finanz.patrimoniali	2.416	1.908
altri proventi	1.086	1.224
sopravvenienze attive diverse	117	905
recup. spese invio doc. sintesi trasparenza	505	759
recupero imposta sostitutiva mutui/prestiti	712	733
recupero spese legali su contenzioso	552	594
recupero premi assicurazione (polizze incendio mutui)	216	295
canoni loc sk cash retail	222	229
recupero spese istruttoria pratiche e visure + c.i.v.	52	50
Badwill incorporazione BPSA	31.998	-
Totale	42.466	11.209

Come disposto dal principio contabile IFRS 3, nell'ambito delle operazioni di fusione, alla data di acquisizione l'acquirente deve, tra l'altro, provvedere:

- (i) alla rilevazione e alla "valutazione delle attività identificabili acquisite e delle passività identificabili assunte" e
- (ii) alla rilevazione e alla "valutazione dell'avviamento o di un utile derivante da un acquisto a prezzi favorevoli".

Entro 12 mesi dalla data di acquisizione, il principio contabile IFRS 3 – par. 45, regola eventuali modifiche alla contabilizzazione iniziale che sono possibili in presenza di ulteriori valutazioni derivanti da fatti e circostanze non note in essere alla data di acquisizione e non considerate quindi nella prima valutazione.

Sulla base del c.d. Acquisition Method si deve, con riferimento alla data di acquisizione del controllo, allocare il prezzo dell'aggregazione (Purchase Price Allocation – PPA) rilevando le attività acquisite e le passività (anche potenziali) assunte ai relativi fair value, oltre a identificare le attività immateriali potenziali e implicite precedentemente non contabilizzate nella situazione contabile dell'acquisita. L'eventuale differenza che dovesse emergere fra il prezzo pagato per l'acquisizione (misurato anch'esso al fair value e considerando eventuali "corrispettivi potenziali") ed il fair value (al netto degli effetti fiscali) delle attività e passività acquisite, se positiva, determina un avviamento da rilevare tra le voci dello stato patrimoniale, se negativa, determina un impatto che dovrà essere rilevato a Conto economico quale componente positiva (cd. "badwill" o avviamento negativo). Nel presente bilancio, quindi, sono stati rilevati gli effetti derivanti dal processo di PPA, rilevando nella presente voce, come previsto dalla normativa, un badwill pari a 31.998 mila euro.

Sezione 20 - Utili (perdite) da cessione di investimenti - Voce 280

20.1 Utili (perdite) da cessione di investimenti: composizione

COMPONENTE REDDITUALE / VALORI	Totale 2024	Totale 2023
A. Immobili	-	-
- Utili da cessione	-	-
- Perdite da cessione	-	-
B. Altre attività	(545)	(17)
- Utili da cessione	-	1
- Perdite da cessione	(545)	(18)
Risultato netto	(545)	(17)

Sezione 21 - Le imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente - Voce 300

21.1 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente: composizione

Componenti reddituali / Valori	Totale 2024	Totale 2023
1. Imposte correnti (-)	(23)	(695)
2. Variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi (+/-)	(3)	(142)
3. Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio (+)	-	-
3. bis Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio per crediti d'imposta di cui alla L. 214/2011 (+)	-	-
4. Variazione delle imposte anticipate (+/-)	15.415	(13.344)
5. Variazione delle imposte differite (+/-)	5	9
6. Imposte di competenza dell'esercizio (-1+/- 2+ 3+3bis +/-4+/-5)	15.394	(14.172)

21.2 Riconciliazione tra onere fiscale teorico e onere fiscale effettivo di bilancio

IRAP	Totale 2024	
	Importo	%
Margine di intermediazione BAPR	175.417.530	-
IRAP con applicazione dell'aliquota nominale sul margine di intermediazione	8.156.915	4,65%
Margine di intermediazione IAPR	(392.813)	-
IRAP con applicazione dell'aliquota nominale sul margine di intermediazione	(15.320)	3,90%
Margine di intermediazione CONSOLIDATO	175.024.717	-
IRAP sul margine di intermediazione	8.141.595	4,65%
Variazioni in aumento:		
- Altri oneri/proventi di gestione	423.166	-
- Altre variazioni in aumento	285.440	-
Totale effetto fiscale delle variazioni in aumento	708.606	0,40%
Variazioni in diminuzione:		
Agevolazioni su "spese per il personale"	4.269.203	-
- Dividendi e proventi simili	96.429	-
- Altre spese amministrative	2.243.589	-
- Rettifiche di valore nette per deterioramento di crediti	1.941.207	-
- Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	314.608	-
- Altre variazioni in diminuzione	1.024.938	-
Totale effetto fiscale delle variazioni in diminuzione	9.889.974	-
IRAP imputata a conto economico	(1.039.772)	(0,59%)

IRES	Totale 2024	
	Importo	%
Utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte BAPR	35.694.124	
IRES con applicazione dell'aliquota nominale	9.815.884	27,50%
Utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte IAPR	- 585.783	
IRES con applicazione dell'aliquota nominale	- 140.588	24,00%
Utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte Consolidato	35.108.341	
Totale IRES	9.675.296	27,56%
Rettifiche di valore su crediti	417.521	4,32%
Costi non deducibili	1.359.243	3,87%
Interessi passivi non deducibili	-	
Altre variazioni in aumento	8.552.015	2,18%
Totale effetto fiscale delle variazioni in aumento	10.328.780	7,24%
Rettifiche di valore su crediti	8.898.645	25,35%
Plusvalenze attive su partecipazioni di minoranza	-	
Altre variazioni in diminuzione	15.028.266	42,81%
Totale effetto fiscale delle variazioni in diminuzione	23.926.911	68,15%
IRES imputata a conto economico	- 3.922.836	(33,35%)

Parte D - REDDITIVITÀ CONSOLIDATA COMPLESSIVA

Prospetto analitico della redditività consolidata complessiva

VOCI	Totale 2024	Totale 2023
10. Utile (Perdita) d'esercizio	50.503	30.069
Altre componenti reddituali senza rigiro a conto economico	1.313	(28)
20. Titoli di capitale designati al FV con impatto sulla redditività complessiva:	1.526	142
a) variazioni di fair value	1.524	348
b) trasferimento ad altre componenti di patrimonio netto	2	(206)
70. Piani a benefici definiti	(98)	(146)
100. Imposte sul reddito relative ad altre componenti reddituali senza rigiro a conto economico	(114)	(23)
Altre componenti reddituali con rigiro a conto economico	11.849	13.091
120. Differenze di cambio:	304	57
a) variazioni di valore	304	57
b) rigiro a conto economico	-	-
c) altre variazioni	-	-
150. Attività finanziarie (diverse dai Titoli di capitale) valutate al FV con impatto sulla redditività complessiva:	17.044	19.232
a) variazioni di fair value	1.089	18.343
b) rigiro a conto economico	15.955	889
- rettifiche per rischio di credito	(60)	(48)
- utili/perdite da realizzo	16.015	937
c) altre variazioni	-	-
180. Imposte sul reddito relative ad altre componenti reddituali con rigiro a conto economico	(5.499)	(6.199)
190. Totale altre componenti reddituali	13.163	13.063
200. Redditività complessiva (10+190)	63.665	43.133
210. Redditività consolidata complessiva di pertinenza di terzi	-	-
220. Redditività consolidata complessiva di pertinenza della Capogruppo	63.665	43.133

I principi contabili internazionali sono caratterizzati, tra l'altro, dalla possibilità di allocare gli strumenti finanziari in diversi portafogli ai quali si applicano criteri di contabilizzazione che comportano l'imputazione di costi o ricavi direttamente in apposite riserve di patrimonio netto piuttosto che a conto economico.

Il prospetto permette quindi di apprezzare il risultato complessivo conseguito, tenendo conto anche degli elementi reddituali maturati e realizzati nell'esercizio, che sono iscritti direttamente a patrimonio netto e neutralizzando invece le componenti che sono già maturate e quindi contabilizzate direttamente a patrimonio netto in esercizi precedenti ma che sono oggetto di una seconda imputazione definitiva a conto economico (rigiro) all'atto dell'effettivo realizzo.

Parte E - INFORMAZIONI SUI RISCHI E SULLE RELATIVE POLITICHE DI COPERTURA

Premessa

La presente sezione contiene le informazioni riguardanti i profili di rischio relativi al rischio di credito, ai rischi di mercato (di tasso di interesse, di prezzo, di cambio), al rischio di liquidità ed ai rischi operativi.

Conformemente alle indicazioni dell'Organo di Vigilanza tale informativa viene fornita, ove non diversamente richiesto, mediante informazioni di tipo qualitativo, corredate da tabelle quantitative redatte in forma libera.

Il perimetro di analisi e di gestione dei rischi a livello di Gruppo coincide quasi integralmente con quello della Banca, in quanto i principali vettori di rischio, oggetto della Parte E della Nota Integrativa, sono tipici dell'attività bancaria svolta dalla Capogruppo.

In particolare, le società controllate presentano, in ragione del loro modello di business, profili di rischio di entità assolutamente trascurabile che, peraltro, sono monitorati e controllati dalla Funzione di Risk Management della Capogruppo.

Premesso ciò, si specifica che, quando nella presente Parte E del bilancio consolidato, si legge "la Banca", la stessa è da intendersi nella sua qualità di Capogruppo.

SEZIONE 1 - RISCHI DEL CONSOLIDATO CONTABILE

Informazioni di natura quantitativa

A. Qualità del credito

A.1 Esposizioni creditizie deteriorate e non deteriorate: consistenze, rettifiche di valore, dinamica, distribuzione economica

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

Portafogli / Qualità	Sofferenze	Inadem- pienze probabili	Esposizioni scadute deteriorate	Esposizioni scadute non deteriorate	Attività non deteriorate	Totale
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.168	33.679	8.327	75.762	4.437.834	4.558.770
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva					439.639	439.639
3. Attività finanziarie designate al fair value						
4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value					3.772	3.772
5. Attività finanziarie in corso di dismissione						
Totale 2024	3.168	33.679	8.327	75.762	4.881.245	5.002.181
Totale 2023	8.515	55.270	5.308	62.603	4.649.586	4.781.281

La tabella evidenzia, con riferimento a diversi portafogli di attività finanziarie, la composizione per qualità creditizia, secondo la definizione di esposizioni deteriorate prevista dalla Banca d'Italia e adottata anche ai fini di Bilancio.

Poiché oggetto di classificazione per qualità creditizia è l'intero portafoglio di attività finanziarie, ad esclusione dei titoli di capitale e delle quote di O.I.C.R., si segnala quindi che la voce "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" comprende non solo i finanziamenti ma anche altre

forme tecniche diverse (titoli di debito, ecc.). I valori esposti sono quelli di bilancio, al netto quindi dei relativi dubbi esiti.

Informativa sul portafoglio di appartenenza delle esposizioni creditizie oggetto di concessioni

Al 31 dicembre 2024, le esposizioni oggetto di misure di concessione (cosiddette esposizioni con misure di “forbearance”) sono prevalentemente riconducibili al portafoglio delle “Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato - crediti verso clientela”; per ulteriori informazioni su dette esposizioni si fa rinvio alla successiva tabella A.1.7bis.

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

Portafogli / Qualità	Deteriorate				Non deteriorate			Totale (esposizione netta)
	Esposizione lorda	Rettifiche specifiche	Esposizione netta	Write-off parziali complessivi	Esposizione lorda	Rettifiche di portafoglio	Esposizione netta	
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	115.173	69.999	45.174	7.658	4.539.630	26.034	4.513.596	4.558.770
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva					439.741	102	439.639	439.639
3. Attività finanziarie designate al fair value					X	X		
4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value					X	X	3.772	3.772
5. Attività finanziarie in corso di dismissione								
Totale 2024	115.173	69.999	45.174	7.658	4.979.371	26.136	4.957.007	5.002.181
Totale 2023	127.523	58.430	69.093	6.596	4.716.948	23.812	4.712.188	4.781.281

Portafogli/qualità	Attività di evidente scarsa qualità creditizia		Altre attività
	Minusvalenze cumulate	Esposizione netta	
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-	182
2. Derivati di copertura	-	-	-
Totale 2024	-	-	182
Totale 2023	-	-	419

SEZIONE 2 - RISCHI DEL CONSOLIDATO PRUDENZIALE

Informazioni di natura qualitativa

L'organizzazione del governo dei rischi, come definita in ambito ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ed in coerenza con il Risk Appetite Framework (RAF) è garantita da adeguati meccanismi di governo societario, da una struttura organizzativa definita e da efficaci sistemi di controllo interno.

L'Istituto ha predisposto in merito un proprio modello per disciplinare gli assetti organizzativi ed i sistemi di controllo connessi, articolandolo nei seguenti sottoprocessi:

- individuazione dei rischi da sottoporre a valutazione;
- misurazione dei singoli rischi e del capitale interno relativo a ciascuno di essi;
- definizione della propensione al rischio in coerenza con il RAF;

- determinazione del capitale interno complessivo;
- determinazione del capitale complessivo e riconciliazione con il patrimonio di vigilanza (Fondi Propri);
- auto-valutazione;
- approvazione del resoconto ICAAP.

Le funzioni coinvolte sono:

- Consiglio di Amministrazione, responsabile dell'individuazione e definizione delle modalità più opportune per assicurare un adeguato grado di coinvolgimento di tutte le entità del gruppo. Si occupa, inoltre, di rendere partecipi, nei modi ritenuti più adeguati, gli organi aziendali delle controllate delle scelte effettuate in materia di procedure e politiche di gestione dei rischi.
- Comitato endo-consiliare Rischi e Sostenibilità, che svolge funzioni di supporto al Consiglio di Amministrazione in tale ambito;
- Direzione Internal Audit, che verifica i livelli e gli standard minimi di controllo delle società del gruppo. Ad essa vanno inviati periodicamente i riferimenti sintetici sull'attività svolta e tutte le notizie che sono ritenute necessarie per approfondire aspetti emergenti dai riferimenti stessi. Annualmente poi dovrà essere inviata una relazione complessiva sui controlli effettuati, approvata e commentata dal Consiglio di Amministrazione delle controllate;
- Direzione Controllo Rischi, che ha la responsabilità di supportare le società del gruppo nell'attività di controllo dei rischi, nella validazione dei sistemi di risk management – da implementare o già utilizzati – assicurandone il coordinamento funzionale;
- Direzione Amministrativa, che coordina le iniziative necessarie ad assicurare la correttezza delle segnalazioni di vigilanza di Gruppo.
- In tale ambito, la Funzione Risk Management, sulla base dell'analisi del contesto normativo di riferimento e dei mercati nei quali operano la Banca e le società del gruppo analizza le esposizioni ai rischi di Primo e di Secondo Pilastro. Tale analisi è condotta con frequenza annuale ed ogni qualvolta intervengano mutamenti nel quadro normativo, nell'operatività e nei mercati d'interesse delle società del Gruppo.

La funzione elabora, inoltre, apposita reportistica da inviare agli Organi e/o alle Unità Organizzative coinvolti nel processo di governo dei rischi, verificando l'adeguatezza del processo di gestione dei rischi e dei limiti definiti in ambito RAF, facendo riferimento alle diverse soglie di rischio (profile, appetite, tolerance, limit) e formulando proposte per il Comitato endo-consiliare Rischi e Sostenibilità concernenti tra l'altro:

- le diverse opzioni metodologiche scelte dalla Banca nonché i relativi strumenti e procedure finalizzati all'identificazione, misurazione, valutazione, controllo, gestione e mitigazione dei rischi;
- una struttura dei limiti operativi, anche in considerazione dei risultati delle analisi di sensitività e di stress testing per ciascuna classe di rischio rilevante.

Ove necessario, propone agli Organi competenti l'adozione delle opportune azioni di mitigazione a fronte dei rischi a cui la Banca è esposta, anche attraverso l'ausilio di strumenti statistici specifici.

La funzione, inoltre, coordina la fase finalizzata alla redazione dell'informativa prevista dalla normativa di vigilanza e dalla normativa interna, anche al fine di assicurare al Consiglio di Amministrazione, al Comitato Gestione Rischi e Sostenibilità ed all'Organo con Funzione di Gestione un flusso informativo in merito al Capitale Interno ed ai rischi assunti in ottica attuale e prospettica.

La Banca presta attenzione a sviluppare e diffondere in tutti i livelli dell'organizzazione un'adeguata cultura del rischio, promuovendo scelte gestionali che tengano conto dei riflessi in termini di rischio e monitorando nel contesto del processo di Risk Appetite Framework, l'evoluzione del profilo di rischio rispetto ai livelli di risk appetite.

Nel corso del 2023, in prosecuzione del percorso intrapreso di crescita aziendale e di innovazione, in coerenza con le linee programmatiche del Piano d'impresa 2022-2024, il Consiglio di Amministrazione ha approvato un aggiornamento della struttura organizzativa funzionale alla formazione di una visione più olistica dei progetti a rilevanza strategica, nel contesto dei quali un'attenzione particolare è riservata alla valutazione dei rischi.

Di seguito si riportano i punti salienti della nuova struttura organizzativa:

- introduzione del ruolo di sei Chief con funzione di coordinamento di una o più Direzioni sottostanti che supportano la Direzione Generale nella definizione delle politiche generali della Banca all'interno del proprio ambito di competenza, in coerenza con le strategie e gli obiettivi aziendali (Chief Regulatory Affairs Officer, Chief Strategy Officer, Chief Financial Officer, Chief Lending Officer, Chief Operating Officer, Chief Business Officer);
- previsione di una C-Suite, che garantisce un costante presidio sinergico, a supporto dell'Amministratore Delegato e della Direzione Generale, dei diversi ambiti tematici, tramite: i) la comune contribuzione alla definizione degli obiettivi strategici; ii) il raccordo nell'assunzione delle decisioni; iii) l'efficientamento della condivisione dei flussi informativi, migliorando le modalità di assunzione delle decisioni;
- l'istituzione di tre nuovi Comitati: il Risk Committee, il Comitato Coordinamento Controlli delle Funzioni di Secondo Livello ed il Comitato ALM e Investimenti; sono stati poi revisionati il Comitato del Credito in bonis e il Comitato del Credito Non Performing;
- l'istituzione di un nuovo ruolo di raccordo tra le Funzioni Aziendali di Controllo di secondo Livello, l'Amministratore Delegato e la C-Suite, rappresentato dal Chief Regulatory Affairs Officer.

In ottemperanza a quanto previsto dal 40° aggiornamento della Circolare 285/2013, è stata inoltre istituita una Funzione di Controllo Rischi ICT e di Sicurezza con il compito di presidiare il rischio informatico.

SEZIONE 1 - RISCHI DI CREDITO

Informazioni di natura qualitativa

1. Aspetti generali

La politica creditizia della Banca è orientata ad una prudente gestione volta a preservare la qualità del credito; specifica attenzione viene prestata ai criteri di diversificazione del rischio creditizio, attraverso un frazionamento dello stesso per importi, settori e rami di attività economica. La diversificazione, nella sua configurazione per settore produttivo, appare elevata, avendo riguardo alla bassa correlazione tra le controparti debitorie.

Gli obiettivi e le strategie sottostanti l'attività di erogazione creditizia sono conformi alla missione di banca popolare, finalizzata al sostegno dell'economia locale. I finanziamenti sono principalmente erogati alle famiglie consumatrici ed alle piccole e medie imprese. Tali indirizzi sono stati a partire dal 2020 ulteriormente rafforzati grazie all'adozione di un apposito schema atto a meglio

configurare le scelte allocative.

Nello specifico tenendo conto degli outlook (positivo, neutrale, negativo) inerenti ai singoli settori economici di attività, (determinati mediante una metrica qualitativa sulla base delle probabilità di default multi-periodale riferite ad aggregati omogenei di codice Ateco fornite da Prometeia) ed incrociando tali analisi di rischio semi-specifico con i livelli di rischio specifico (determinati dalle diverse classi di rating interno), è stato possibile ottenere una matrice caratterizzata da diversi cluster omogeni per densità di rischio ed associare a ciascun cluster uno dei quattro approcci stabiliti ai fini dell'attività di allocazione del credito e cioè:

- Crescita;
- Crescita Selettiva;
- Mantenimento;
- Contenimento del Rischio/Disimpegno.

La Banca a partire dal 2022 ha individuato un cluster di specifiche operazioni esclusivamente rivolte a finanziare attività che possono supportare la propria clientela nel processo di transizione verso un sistema economico sostenibile oppure concorrere a sviluppare attività compatibili con le logiche “ESG”. Tale cluster, ai fini della politica creditizia ha avuto lo stesso trattamento riservato ai settori caratterizzati da un outlook positivo.

Tale insieme comprende operazioni di finanziamento del tipo amortizing assistite da garanzia reale sotto forma di mutuo ipotecario e operazioni chirografarie, prioritariamente destinate a:

1. la realizzazione/manutenzione di impianti fotovoltaici e/o la produzione di energie rinnovabili a favore di tutte le tipologie di controparte (E);
 2. l'acquisto di veicoli elettrici o ibridi (fino al 2025) e/o rinnovamento delle flotte aziendali a favore di tutte le tipologie di controparte (E);
 3. la riconversione edilizia residenziale finalizzata ad elevare gli standard di sostenibilità ambientale a favore di tutte le tipologie di controparte (E);
 4. la realizzazione di nuova edilizia residenziale e/o commerciale conforme a standard di sostenibilità ambientale (E);
 5. accrescere la sicurezza sui luoghi di lavoro anche attraverso il co-finanziamento di iniziative pubbliche (S);
 6. aumentare attraverso programmi di formazione e/o specifiche attività di ammodernamento delle strutture organizzative e dei processi aziendali la parità del genere e la “gender diversity” (G).
- A partire dal 2023 in un'ottica di progressivo allineamento della Banca agli obiettivi strategici del Green Deal europeo è stato messo a punto un set di prodotti creditizi “Green”, allineati alla tassonomia UE che consentiranno, in prospettiva, di alimentare il GAR (green asset ratio) e il BTAR (book taxonomy alignment ratio).

2. Politiche di gestione del rischio di credito

2.1 Aspetti organizzativi

A partire dal 2023, come anticipato nella premessa alla presente sezione E, il processo del credito è stato unificato in un'unica area di governo coordinata dal Chief Lending Officer. In particolare, al Chief Lending Officer è stata assegnata la dipendenza gerarchica sia della Direzione Crediti in bonis che della Direzione Non Performing Exposure nonché il Servizio Anagrafe e Loans Agency

(che riviene dall'accorpamento – al fine di efficientare i processi – dei precedenti Servizi Segreteria e Crediti Speciali) ed il Servizio Collaterale.

I crediti includono gli impieghi con clientela e verso banche. Nella voce crediti sono compresi, in particolare, i crediti commerciali, le operazioni di pronti contro termine, i crediti originati da operazioni di leasing finanziario ed i titoli acquistati in sottoscrizione o collocamento privato.

La Banca è dotata di una struttura organizzativa preposta alla gestione del rischio di credito per segmenti di clientela suddivisa in Corporate e Retail. Le strutture di Direzione Centrale supportano le dipendenze nell'attività creditizia e qualificano l'analisi di tutti gli elementi aziendali e settoriali in grado di esprimere la posizione competitiva dell'impresa e di collegarla con le variabili finanziarie, allo scopo di evidenziare la dimensione, le caratteristiche e la tempistica dell'intervento finanziario, nonché l'idoneità delle eventuali garanzie proposte a supporto dell'operazione.

Il processo di istruttoria degli affidamenti si avvale della Pratica Elettronica di Fido, utilizzata per entrambi i segmenti di clientela e per qualsiasi importo. Per il segmento Retail e per talune forme tecniche si adottano sistemi automatici di scoring di accettazione a cui ricondurre le regole di concessione di prestiti di importo marginale (small ticket).

Gli schemi di delega previsti assicurano una gestione decentrata di un consistente numero di richieste e sono stati aggiornati privilegiando un approccio ad personam.

I livelli di autonomia sono definiti in termini di esposizione diretta ed indiretta nei confronti della controparte, suddivisa per classi di rischio. Il primo livello è rappresentato dai Responsabili delle Dipendenze; le operazioni eccedenti i limiti sono sottoposte agli Organi Deliberanti di Sede Centrale, articolati in, Responsabile della Direzione Crediti in bonis e Responsabile della Direzione NPE, Chief Lending Officer, Comitato del Credito in Bonis e Comitato del Credito non performing e loro delegati, Amministratore Delegato e Consiglio di Amministrazione.

Nell'attendere alla propria attività, ognuna delle sopra citate unità organizzative assicura l'esercizio di controlli di linea sul rischio di credito.

La responsabilità di condurre nel continuo l'attività di monitoraggio andamentale sulle posizioni affidate è assegnata al Servizio Controllo Crediti, coadiuvato da specifiche Risorse della Rete.

La Direzione Controllo Rischi è invece responsabile della definizione e dell'aggiornamento delle metodologie di misurazione, nonché dell'analisi complessiva del profilo di rischio.

All'attenzione dell'Amministratore Delegato e degli Organi Collegiali vengono sottoposti periodicamente dei report sull'evoluzione della qualità dell'attivo creditizio. Sono esaminate le dinamiche del portafoglio impieghi per area geografica, per segmento, per settore/branca e per dimensione, per classe di rating; sono inoltre effettuate valutazioni sulla situazione andamentale e sulle dinamiche degli indicatori inerenti al Rischio di Credito che affluiscono nel più ampio framework di riferimento dei rischi (RAF).

Particolare attenzione è prestata a tutti gli elementi valutativi del rischio di concentrazione.

La Banca ha inoltre in essere, dal 2022, un più articolato framework metodologico per il monitoraggio di secondo livello sul rischio di credito con l'intento di adottare soluzioni più adatte alla luce delle disposizioni di vigilanza, definendo, tra l'altro, ruoli, responsabilità e flussi informativi. In particolare, l'attività di controllo di secondo livello svolta dalla "Funzione Risk Management" è condotta secondo i seguenti principi operativi e cioè:

- a. modulandone la pervasività in funzione del livello di rischio sotteso ai vari segmenti;
- b. articolando le relative analisi per classi omogenee di rischio sul presupposto che classi distinte

- di rischio richiedono un approccio differenziato ed una frequenza diversa nella dinamica delle analisi, oltre che da strumenti variamente articolati;
- c. riconducendo il relativo approccio a regole chiare documentate ed esplicitate nell'ambito delle procedure operative interne;
- d. esponendone gli esiti attraverso una apposita reportistica standardizzata e adeguatamente diffusa sia alle strutture produttive che agli Organi Aziendali in maniera tale da facilitare l'immediata comprensione dei fenomeni più significativi;
- e. supportata da un processo di data quality attendibile e soggetto ai controlli da parte della Funzione di Controllo di Terzo livello.

Tale attività di controllo viene effettuata seguendo due percorsi di analisi: il primo denominato "Descriptive Analysis o Approccio di Portafoglio" è effettuato tramite una dimensione aggregata; mentre il secondo denominato "KRI e Vintage Analysis o Approccio Analitico" privilegia una visione "top down" ed è articolato attraverso una dimensione analitica rivolta a quelle esposizioni che per importo e per livello di rischio assumono particolare rilevanza.

La "Descriptive Analysis o Approccio di Portafoglio" consente di collegare, anche attraverso una comparazione temporale delle tendenze riscontrate, differenti prospettive di analisi in una dimensione più organica al fine di individuare precocemente eventuali patterns di difformità che in prospettiva potrebbero alterare il profilo di rischio della banca rispetto alla dinamica attesa.

L'altra dimensione di analisi denominata "KRI e Vintage Analysis/Approccio Analitico" è utilizzata per valutare la coerenza e la correttezza delle classificazioni nonché la congruità degli accantonamenti.

La metodica con cui sono svolti i controlli di secondo livello è stata disegnata in funzione del livello di rischio e quindi in relazione ai vari segmenti in cui è suddiviso ai sensi della regolamentazione aziendale, il Portafoglio Impieghi della Banca distinguendo i vari approcci per quanto attiene:

- Posizioni appartenenti al Portafoglio Bonis in monitoraggio;
- Posizioni appartenenti al Portafoglio Past Due – Scaduto Deteriorato –;
- Posizioni appartenenti al Portafoglio UTP – Inadempienze Probabili –.

Completano il quadro delle attività di secondo livello il set di analisi retrospettive - Analisi di Back Testing - finalizzate a verificare il complessivo livello di efficacia delle più significative coordinate tecniche e dei parametri di controllo del rischio di credito, in maniera tale da apprezzare eventuali divergenze fra risultanze aziendali e previsioni di policy interne che potrebbero anche condurre, avuto riguardo all'entità della discrasia, a proporre agli Organi aziendali modifiche degli assetti regolamentari interni attraverso l'attivazione dei consueti processi di aggiornamento delle Policy riferite al vettore di rischio del credito.

Nel corso del 2024 è stata aggiornata la Policy sul rischio di credito al fine di definire i limiti operativi e i plafond massimi per ciascun esercizio inerenti alle Operazioni di Acquisizioni di Crediti Originati da altri Intermediari; in particolare, per quanto attiene ai limiti, essi sono stati definiti in termini di forma tecnica, del tipo "autoliquidante" con durata massima residua inferiore/uguale a 24 mesi escludendo singole controparti presenti all'interno del portafoglio da acquisire non segnalate a CR anche come sconfini.

È stato altresì previsto che il livello di rating medio ponderato del portafoglio da acquisire non debba

essere inferiore al livello di “BBB” o ad un livello equivalente, sulla base degli schemi di conversione tempo per tempo vigente, qualora, in assenza di rating interno si utilizzino Score forniti da provider esterni (ad esempio Cerved Group Score).

Inoltre, all’interno della policy aziendale è stato indicato, anche, un limite alla concentrazione single name derivante dagli impieghi da acquisire avuto riguardo alle eventuali posizioni in essere pari a 5 milioni di euro.

2.2 Sistemi di gestione, misurazione e controllo

Il processo di controllo del rischio di credito è articolato in tutte le fasi gestionali della relazione: scelte allocative, istruttoria, concessione e monitoraggio.

Nella fase istruttoria è perseguito l’accertamento della sussistenza dei presupposti di affidabilità. A tal proposito si ha riguardo alla valutazione della natura e dell’entità dell’affidamento richiesto, tenendo presente l’andamento del rapporto creditizio eventualmente già in atto e la presenza di eventuali legami tra il cliente ed altri soggetti affidati.

La concessione è basata sulla valutazione della capacità attuale e prospettica del cliente di produrre adeguate risorse reddituali e/o congrui flussi finanziari ed è fondata su un’approfondita conoscenza della realtà imprenditoriale, patrimoniale e gestionale di ciascuna controparte affidata, nonché del quadro macroeconomico in cui opera. Particolare attenzione viene riservata ai rischi derivanti dalle posizioni appartenenti a gruppi economici. Specifici presidi sono previsti per i gruppi economici che superano per esposizione il 2% dei fondi propri.

Il monitoraggio fa ricorso a metodologie di misurazione e controllo andamentale che si esplicano attraverso indicatori sintetici di rischio delle posizioni, disponibili con cadenza mensile. A seguito dell’attività di monitoraggio la Banca ha previsto, qualora ne ricorrano i presupposti, le modalità di riclassificazione delle posizioni nel portafoglio non performing.

Inoltre, qualora sia possibile, ad esito di specifiche analisi, la posizione oggetto di monitoraggio può essere oggetto di ristrutturazione.

Le attività poste in essere per il monitoraggio dei clienti sono pertanto suddivise tra:

- le Filiali, che espletano i controlli di linea e andamentali e mantengono la responsabilità dei rischi in Osservazione;
- il Servizio Controllo Crediti, che espleta i controlli sui singoli Crediti performing (posizioni performing “in monitoraggio”) e sulle relazioni del portafoglio “Scaduti Deteriorati”, inoltre fornisce supporto alla struttura periferica e all’Osservatorio Crediti, al fine di assicurare la normalizzazione delle posizioni;
- il Servizio Work-Out Non Performing Loans, che gestisce il portafoglio dei Crediti non performing corrispondenti con le Inadempienze Probabili e con le Sofferenze;
- società esterne specializzate appositamente incaricate nell’espletare l’attività di monitoraggio e recupero crediti che presentano elementi di anomalia e/o deteriorati;
- la Direzione Controllo Rischi, che definisce le metodologie di misurazione del rischio e le relative Policy;
- la Direzione Internal Auditing/Ispettorato, che controlla i comportamenti anomali e le violazioni di procedure e regolamenti, assicurando il rispetto della normativa in materia di controlli e deleghe assegnate.

Sono proseguite le attività inerenti all’introduzione del cosiddetto “Rating ESG” che concorre

alla valutazione del merito creditizio delle imprese mediante eventuale miglioramento del rating statistico (up-grading) o accordando specifiche agevolazioni di condizioni economiche.

In ottemperanza alle GLEBA in materia di concessione e monitoraggio dei prestiti (EBA/GL/2020/06), alle aspettative di Vigilanza sui rischi climatici e ambientali e considerando l'articolato framework ESG di riferimento, la Banca ha avviato un percorso di progressivo adeguamento di tutto il comparto creditizio a dette tematiche.

In sede di richiesta di affidamento viene individuato il grado di esposizione ai fattori ESG su più livelli di valutazione:

- settore di appartenenza per codice Ateco;
- valutazione della conformità ai fattori ESG della singola controparte, per i clienti del segmento Imprese, mediante assegnazione di uno score ESG, ottenuto attraverso il ricorso ad info provider esterni o qualificabile internamente mediante la compilazione da parte del cliente di un questionario quali-quantitativo che ha l'obiettivo di cogliere gli elementi essenziali dell'attività svolta dall'impresa con riferimento alle tematiche ESG;
- valutazione sulla specifica operazione/attività, delle performance ambientali, climatiche, sociali e di governance, misurabili mediante l'uso di KPI, quali quelli legati alla tassonomia europea o alle informazioni di dettaglio desunte dalle rendicontazioni ai sensi CSRD/ESRS, ad esempio il "Green Eligibility Checker" messo a disposizione dalla Banca Europea degli investimenti (BEI), il taxonomy compass/taxonomy navigator fornito dalla Commissione UE.

In ultimo, nell'ambito delle attività di monitoraggio andamentale, a seguito della definitiva codifica di un articolato set di indicatori di anomalie, suddiviso per categorie di controparti e tra indicatori interni ed esterni, si è proseguito con l'ulteriore implementazione delle relative procedure informatiche; l'applicativo in parola consente per altro di assistere i processi del monitoraggio di primo livello anche attraverso l'indirizzamento strutturato delle azioni di recupero in funzione delle difformità rilevate.

Per tutte le posizioni è previsto un riesame periodico; sono inoltre effettuate attività di revisione automatica, avuto riguardo agli indicatori di rischiosità, nonché alle dimensioni e alle tipologie delle controparti. Particolari processi di analisi del merito creditizio sono previsti per i clienti connotati da profili di rischio di riciclaggio elevati.

I limiti di esposizione e la concentrazione degli affidamenti, per Gruppo Giuridico/Economico di cliente, sono regolati da previsioni regolamentari interne, in coerenza con le disposizioni impartite dalla Banca d'Italia.

Per quanto riguarda l'uso di stress test sul credito, annualmente, in ambito ICAAP, vengono applicati scenari specifici, evidenziando l'impatto in termini di assorbimento aggiuntivo di capitale e la rideterminazione dei relativi ratios patrimoniali d'Istituto connessi al verificarsi delle ipotesi di stress.

Nel contesto dell'esercizio 2024 la preesistente batteria di stress test è stata adeguata al fine di conformarla ai contenuti della Nota della Banca d'Italia indirizzata a tutti gli intermediari; in tale ambito è stato dunque adottato uno scenario severo secondo le indicazioni delle autorità – EU wide stress test 2023 - all'uopo costruito da Prometeia.

La Banca, nell'ottica di velocizzare la fase di istruttoria, ha introdotto un iter di istruttoria decentrato per un perimetro specifico di pratiche, i cosiddetti Small Ticket.

Tale processo deroga al principio di accentramento dell'istruttoria e prevede la parziale automazione del processo istruttorio (totalmente decentrato), con l'adozione di idonei motori di affidabilità (sprint consumer di Crif) a supporto della scelta del competente Organo Deliberante. Il segmento di clientela cui si rivolge lo "Small Ticket", per importi di esposizione, comunque, contenuti è composto dalla clientela dei privati consumatori e degli artigiani, commercianti, agricoltori e professionisti, queste ultime categorie solo per richieste di affidamento aventi esclusivamente finalità estranee all'attività professionale esercitata.

Fra i rischi che, negli ultimi anni, hanno condizionato l'evoluzione dello scenario di riferimento su cui la banca ha operato sicuramente quello geo-politico ha assunto un peso rilevante. Il concretizzarsi del conflitto Russia-Ucraina che si è riflesso nell'imposizione di severe sanzioni alla Russia da parte dei paesi occidentali e degli Stati Uniti ha determinato rilevanti conseguenze negative sull'inflazione, la volatilità del mercato, il costo dell'energia assieme a:

- Significative limitazioni al commercio con i paesi coinvolti nel conflitto a causa delle sanzioni internazionali e per il venire meno delle condizioni di sicurezza essenziali sul territorio ucraino;
- Volatilità sui prezzi delle materie prime (l'Ucraina è uno dei principali produttori di grano), che potrebbero subire restrizioni o limitazioni a causa del conflitto bellico;
- Incertezza su tutta la catena di approvvigionamento del gas metano che ha portato ad un incremento dei prezzi delle altre commodity energetiche.

Ne è derivato un indebolimento delle prospettive economiche che verosimilmente potrebbe produrre una riduzione del livello di produzione della ricchezza con riflessi più marcati nell'area del Centro-Sud, dove maggiore risulta l'incidenza delle famiglie a basso reddito, e di imprese connotate da fragilità strutturali.

In tale mutato scenario la Banca anche nel corso del 2024 ha continuato ad assumere diverse iniziative volte a rafforzare il processo di efficientamento previsto dal piano di impresa ed adottando specifici interventi finalizzati al contenimento della probabilità di default del portafoglio creditizio. Nello specifico, considerata l'ampia incertezza in merito all'evoluzione del quadro economico, si è provveduto al continuo aggiornamento delle previsioni settoriali tramite l'utilizzo delle analisi effettuate da qualificati fornitori (Cerved, Prometeia, ecc.).

Si è, altresì, provveduto, per la clientela prospect, a modificare, in senso più conservativo, i parametri utilizzati nella fase di concessione del credito qualora il settore di appartenenza, a causa delle ripercussioni del conflitto Russo-Ucraino, presentasse una maggiore incertezza.

Si è avviato un progetto di "Monitoraggio Specifico" per i settori maggiormente impattati dal conflitto così come si sono implementate diverse misure per contrastare il deterioramento delle posizioni riconducibili a prenditori contraddistinti da un impatto rilevante.

Nel perimetro delle analisi in parola sono stati ricompresi i settori del turismo e quello dei servizi ricettivi, già fortemente condizionati, in passato, dalla pandemia, per tenere conto degli effetti del conflitto sul flusso turistico dai paesi coinvolti. Tra gli altri settori coinvolti nell'azione di monitoraggio "rafforzato" si sono inclusi quelli energivori, come metallurgia, chimica, ceramica e vetro, e altri comparti come i mezzi di trasporto sono stati oggetto dell'attività di screening (autoveicoli, aeromobili, imbarcazioni).

Il Monitoraggio è stato affidato, per le imprese con accordato complessivo $\geq 1,5$ milioni, ai «Gestori Imprese» cui è stato assegnato il compito di contattare la clientela interessata al fine di approfondire

le aree di criticità emerse a seguito del conflitto acquisendo, ove possibile, i piani di azione elaborati per contrastare tali problematicità.

Tale misura proattiva e tempestiva, ha meglio consentito di presidiare il rischio di credito e, in linea con la mission di banca territoriale, ha costituito l'occasione per fidelizzare la clientela.

Gli esiti delle analisi così condotte sono stati poi integrati con l'attività svolta dal Servizio Istruttoria Imprese, pervenendo ad un giudizio qualitativo articolato su tre livelli: "NESSUN IMPATTO", "IMPATTO MODERATO" e "IMPATTO RILEVANTE".

Il livello di giudizio orienta per altro l'incisività delle misure da intraprendere al fine di garantire una piena sostenibilità, sia nel breve che nel medio periodo, del rimborso dell'esposizione debitoria in essere.

Premesso che un ulteriore elemento di rischio che sta assumendo una rilevanza sempre maggiore è quello inerente al Cyber-Risk, la Banca nel corso del 2024 ha avviato un progetto al fine di individuare un primo perimetro del portafoglio impieghi che potrebbe essere esposto a tale vettore, mediante somministrazione, in occasione dell'inserimento in procedura di una nuova pratica di fido, di un apposito questionario Cyber (Q-Cyber) - alle imprese facenti parte del perimetro Corporate e Large Corporate - al fine di individuare, per l'appunto, l'esistenza, all'interno dell'azienda, di un "modello" di cyber-resilienza, ovvero della "capacità di proteggere dati e sistemi elettronici dagli attacchi informatici, nonché di ripristinare rapidamente le operazioni aziendali nel caso in cui un attacco riesca". L'esito del questionario è sintetizzato nell'attribuzione di uno Scoring-Q-Cyber sulla cyber resilienza aziendale declinato su tre livelli di valutazione:

- Alto (impresa molto resiliente);
- Medio (impresa mediamente resiliente);
- Basso (Impresa poco resiliente).

Dalle analisi effettuate sul principio contabile IFRS9, non risultano esservi specifiche indicazioni in ordine alla stima delle Expected Credit Losses (ECL) in contesti bellici e con riferimento ai Cyber-Risk. Pertanto, si è provveduto all'utilizzo di post-model adjustment al fine di definire le modalità più opportune per incorporare negli accantonamenti gli aspetti legati al conflitto in corso e alla bassa resilienza del cyber-risk, in continuità con i criteri seguiti per cogliere le criticità di altre situazioni emergenziali.

2.3 Metodi di misurazione delle perdite attese

La qualità del portafoglio crediti è presidiata nel continuo, anche per mezzo di politiche di accantonamento cautelative.

Per quanto concerne l'utilizzo di modelli interni per la misurazione e la gestione del rischio di credito, si specifica che la Banca, aderendo ad un progetto sviluppato all'interno del proprio Centro Consortile, adotta un modello di Rating Interno per la svalutazione collettiva dei crediti performing. Sulla base di tale modello la perdita attesa viene calcolata come prodotto della PD con la LGD e EAD in cui quest'ultima variabile coincide con l'ammontare dell'esposizione al momento della valutazione. Le variabili PD ed LGD sono definite per ciascuna controparte e per ogni forma tecnica attraverso il modello di Rating sviluppato da Prometeia nell'ambito di un apposito progetto Consortile.

Il modello di rating interno in uso è stato adeguato al fine di renderlo conforme alle previsioni del principio contabile IFRS 9 mediante la definizione, per ciascun cliente, di parametri di Lifetime PD e LGD forward looking, integrati da ultimo con gli effetti delle previsioni macroeconomiche rivenienti dall'applicazione di specifici Modelli Satellite.

Il modello di rating viene quindi ricalibrato annualmente con l'aggiornamento delle serie storiche e degli scenari macroeconomici e con la valutazione di fattori di rischio, non direttamente intercettati dai modelli, attraverso post model adjustment.

Tale modello è dunque utilizzato per la stima su base statistica delle rettifiche di valore sul portafoglio performing, nonché delle esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate al di sotto di una soglia di materialità, fissata in euro 100 mila.

Per gli UTP e per le sofferenze, è stata invece definita una soglia di materialità delle esposizioni pari a 25 mila euro, al di sotto della quale le rettifiche di valore vengono determinate sulla base del coverage medio dei rispettivi portafogli calcolato alla precedente data di rilevazione.

La perdita attesa sugli UTP e le sofferenze con valore nominale lordo superiore ai 25 mila euro nonché su i Past-Due superiori a 100 mila euro è determinata con un procedimento di valutazione su base analitica. Tale valutazione esperta è condotta loan by loan, esaminando la situazione specifica del cliente e delle garanzie escutibili. In particolare, detta valutazione risulterà diversamente articolata a seconda che il cliente sia in uno stato di continuità operativa (going concern) oppure sia gestito in ottica liquidatoria (gone concern).

In ogni caso, a seguito di specifica analisi sulla composizione ed i tassi di copertura dei portafogli, si è prudenzialmente introdotto, per le posizioni di rischio "UTP" e "Sofferenze", un floor di copertura pari al 4% per cento.

Inoltre, per le esposizioni creditizie originate successivamente al 26 aprile 2019, nel caso in cui emergesse una divergenza superiore al 33%, tra il livello minimo di copertura previsto dal regolamento UE n. 2019/630 del 17 aprile 2019 e la valutazione esperta effettuata dal Servizio Supporto e Data quality crediti deteriorati, prudenzialmente si provvederà ad effettuare:

- per le posizioni appartenenti al portafoglio delle Inadempienze probabili operative, ad una rivalutazione in ottica gone concern;
- per le posizioni appartenenti ai portafogli delle inadempienze probabili pure e delle inadempienze probabili pre-sofferenza a rideterminare il valore di pronto realizzo sulla base di haircut più conservativi.

Valutazione dell'incremento significativo del rischio di credito (SICR)

Nel corso dell'esercizio la Banca non ha modificato il set di regole inerenti all'individuazione del SICR confermando il modello decisionale in uso che prevede l'utilizzo di fattori quali-quantitativi. Più in particolare, il modello si basa sull'osservazione delle variazioni di rating fra origination e reporting date, e sull'insorgere di situazioni di difficoltà finanziaria segnalate dalla presenza di scaduti da più di 30 giorni continuativi, dalla qualificazione alla stregua di forborne exposures, dalla presenza in "black-list" (posizioni che alla data di riferimento risultano a "sofferenza con il sistema") o in alcuni segmenti della watchlist (posizioni classificate "FATAL").

Inoltre, si è fatto ricorso, come previsto dal principio contabile IFRS9, all'utilizzo delle cosiddette "collective assessment" ai fini della verifica della sussistenza di un significativo incremento del rischio di credito (SICR) in ottica di staging delle esposizioni creditizie.

Nel corso dell'esercizio 2024 tali regole sono state sottoposte ad analisi di back testing, che ne hanno confermato l'adeguata valenza predittiva di situazioni di Significativo Incremento del Rischio di Credito.

Per cogliere i rischi emergenti nel panorama macroeconomico quali, ad esempio, la volatilità dei tassi

di interesse e dell'inflazione si è intervenuto sui tassi di copertura di predefiniti cluster (ad esempio, posizioni in capo a clienti che hanno aderito al progetto sostenibilità o che hanno beneficiato di una variazione del piano di ammortamento sui mutui da “variabile puro” a “rata costante” quale misura lenitiva dell'irrigidimento dei tassi di mercato).

Sempre nel corso dell'esercizio appena concluso si è proceduto all'aggiornamento dei parametri di rischio da cui dipendono le svalutazioni collettive sul portafoglio in bonis, aggiornando i tassi di decadimento sulla base delle “Forward looking information” che incorporano le più recenti aspettative in ordine alla prevedibile evoluzione delle principali variabili macro-economiche quali, ad esempio:

- Tasso di crescita del PIL in quanto una crescita economica generalizzata favorisce le condizioni economiche di tutti i prenditori e quindi ne riduce la rischiosità;
- Tasso di disoccupazione: un aumento del tasso di disoccupazione influenza negativamente il reddito delle famiglie ed è comunemente associato a una diminuzione della produzione di beni e servizi;
- Euribor a 3 mesi: un incremento del tasso di interesse può comportare due possibili effetti sui tassi di decadimento:
 - un effetto peggiorativo sulla qualità del credito a causa dei maggiori interessi sul debito;
 - un effetto potenzialmente migliorativo alla luce del fatto che tassi nominali alti o in aumento sono generalmente osservati in periodi di ripresa economica.
- Spread BTP-Bund: un aumento dello spread può indicare:
 - un peggioramento del ciclo economico italiano, ed ha un effetto assimilabile ad un calo del PIL;
 - un aumento del tasso di interesse sui BTP che ha lo stesso effetto di un aumento del euribor a 3 mesi.

Il legame tra la dinamica delle predette variabili macroeconomiche e il tasso di decadimento è determinato attraverso la modellizzazione e l'applicazione dei c.d. “modelli satellite” elaborati dal provider esterno Prometeia, per i quali si è peraltro prudenzialmente adottato un sistema di ponderazione “asimmetrica” degli scenari, attribuendo un peso maggiore a quelli più severi.

In tal modo è stato possibile definire in maniera più conservativa il livello di copertura non soltanto relativamente alle perdite attese sui successivi 12 mesi (come vuole la regola generale) ma anche rispetto a tutte quelle attese lungo l'intera vita residua del Finanziamento in una prospettiva “life time”.

Misurazione delle perdite attese

Il rischio geopolitico, con i connessi risvolti sulle tendenze inflazionistiche e sulla volatilità dei mercati, ha continuato a rappresentare anche nel 2024 un rilevante fattore di condizionamento dell'economia.

Le incertezze che hanno caratterizzato lo scenario macroeconomico hanno determinato un rallentamento della crescita del PIL in tutte le geografie, facendo emergere un più marcato deterioramento del credito che, stante il perpetuarsi dei fattori di rischio (in primis il conflitto Russia-Ucraina, cui si è più di recente aggiunta la crisi medio-orientale), si prevede proseguirà, anche nel 2025.

In tale condizione l'ESMA, già in occasione della raccomandazione del 25 marzo 2020, poneva

spiccata attenzione sull'applicazione dell'IFRS 9, per quanto riguarda il calcolo delle perdite attese su crediti, e sui relativi obblighi di informativa esortando, al contempo, ad esplicitare le scelte intraprese per la definizione degli impatti del Covid-19 in merito a:

- l'incremento significativo del rischio di credito ("SICR"),
- la quantificazione dell'ECL, nonché alle informazioni forward-looking.

Tenuto conto delle condizioni di contesto e delle guidance di vigilanza, la Banca ha privilegiato scelte metodologiche conservative.

In primo luogo, per la determinazione dei fondi di rettifica ha optato per una "CURVA BANK SPECIFIC MEDIA 2023/2024" cui sono state associate le FLI aggiornate alla data del 31.12.2024. La scelta di utilizzare una curva bank-specific rispetto all'alternativa di utilizzarne una basata sui dati "consortili" (base dati delle banche aderenti al CSE), risponde all'esigenza di disporre di metriche del rischio di provisioning più appropriate rispetto alle caratteristiche del portafoglio impieghi della banca, mentre l'opzione "media" risponde all'obiettivo di contenere l'eventuale volatilità nell'entità dei fondi rettificativi.

Si fa presente che a seguito dell'operazione di fusione per incorporazione di BPSA nella nuova entità, avvenuta in data 30/11/2024, al fine di fattorizzare la rischiosità intrinseca del portafoglio ex-Bpsa, sono stati utilizzati i tassi di default puntuali per gli anni 2023 e 2024 in ottica combined (Bpsa+Bapr), sia per il segmento Corporate che per quello Retail.

Inoltre, in via prudenziale, attraverso l'utilizzo dei cosiddetti modelli satelliti tra gli scenari prospettici utilizzabili ("up", "base" e "down") che concorrono a determinare, l'entità della Perdita Attesa, si è confermata, in continuità con quanto già fatto nel corso dell'anno, l'opzione di dare un peso più incisivo a quello peggiore (scenario "down").

In secondo luogo, si è provveduto, seguendo un approccio ispirato ai principi di sana e prudente gestione, ad un apposito adeguamento degli aggregati inerenti alla svalutazione collettiva, mediante l'utilizzo di post model adjustment nel calcolo dell'ECL (cosiddetti overlay).

In particolare, gli overlay operati consistono nei seguenti:

1. rivedere prudenzialmente il rating delle posizioni rientranti in un cluster contrassegnato, sulla base del rispettivo indicatore RAF, a significativo "rischio ESG" (per le posizioni in stage 2, il rating è stato ricondotto a "C"; per le posizioni in stage 1, si è individuata una classe di rating massima pari a "BB" per le posizioni con rating più elevato ed una classe di rating massima a "C" per quelle posizioni con rating compreso tra "CC" e "BB");
2. attribuire, sempre in via prudenziale, un rating pari a "C" a tutte le controparti risultanti, sulla base di uno specifico score interno, espone in maniera non trascurabile agli effetti della crisi russo-ucraina;
3. utilizzare un rating pari alla singola C per tutte le controparti scrutinate dalla Direzione Crediti in bonis, con bassa resilienza, attraverso l'utilizzo di un nuovo sistema di scoring, messo a punto dalla Direzione Crediti in bonis determinato tramite questionario e denominato "Q-Cyber" inerente al livello di cyber resilienza;
4. assegnare, in via conservativa, un rating pari a "C" a tutte le controparti presenti alla data di reporting in stage 2 per effetto della presenza in "Black List"; più in generale, per ulteriore cautela, si è fissato per le posizioni in bucket 2 un rating massimo pari a "C" ;
5. assegnare un rating pari a "C" alle controparti titolari di crediti acquistati da terze parti , per i

quali si evidenziavano stime di default rate significativamente più elevate rispetto ai livelli medi del portafoglio in bonis;

6. attribuire un rating pari a “C” ad un gruppo di posizioni con particolari criticità (presenza nella watchlist con classe “Fatal”, beneficiari del progetto sostenibilità con elementi di anomalia che ne avevano determinato la riclassificazione a stage 2);
7. inoltre, dati i differenti indicatori di staging allocation, ai fini della determinazione del SIRC, utilizzati in BPSA, per le posizioni ex BPSA in stage 2 all’ultima data di reporting disponibile che rispondevano ai seguenti indicatori del SIRC-BPSA:
 - Stato gestionale MC “Bilancio”;
 - Downgrade rating 1 classe per i rapporti appartenenti ai segmenti Sme Retail e Corporate con moratoria in essere o scaduta;
 - Delta rating di almeno 2 classi, rispetto alla data di origination per il segmento imprese in forma societaria;
8. applicare un add-on per tutti i rapporti assistiti da garanzia pubblica, relativamente alla quota parte garantita, per tenere conto del rischio di default della controparte.

Le già menzionate scelte contabili hanno consentito di determinare livelli di copertura maggiormente in linea con gli scenari di incertezza che caratterizzano la situazione corrente, in conseguenza dei quali è ragionevole prevedere un’evoluzione sfavorevole delle probabilità di default e dei tassi di recupero delle componenti di portafoglio maggiormente esposte o con elementi di potenziale vulnerabilità.

2.4 Tecniche di mitigazione del rischio di credito

La Banca utilizza varie tecniche di mitigazione del rischio di credito per ridurre le perdite potenziali dell’obbligato principale in caso di “default”. Come da Regolamento UE n. 575/2013 sui requisiti prudenziali per gli enti creditizi e le imprese di investimento (CRR), la Banca è fortemente impegnata a soddisfare tutti i requisiti per la corretta applicazione delle tecniche di Credit Risk Mitigation (CRM).

Secondo l’attuale policy creditizia, le garanzie, reali o personali, possono essere acquisite come supporto sussidiario del fido, ma non devono essere intese come elementi sostitutivi dell’autonoma capacità di rimborso del cliente. Pertanto, oltre alla più ampia analisi del merito creditizio e dell’autonoma capacità di rimborso del debitore principale, esse sono oggetto di specifica valutazione ed analisi al fine di verificarne il ruolo di fonte sussidiaria dell’esposizione debitoria.

La Banca acquisisce le garanzie tipiche dell’attività di finanziamento, principalmente quelle di natura personale e quelle di natura reale su immobili sia residenziali che commerciali.

Le prime sono rappresentate soprattutto da garanzie acquisite da enti pubblici (Medio Credito Centrale, ISMEA, Fondo prima casa ecc.) e da intermediari finanziari (Confidi) nonché da fidejussioni generiche limitate sono rilasciate prevalentemente da privati il cui merito creditizio viene considerato di livello adeguato.

Al valore di stima delle garanzie reali vengono applicati scarti prudenziali commisurati alla tipologia dei beni e degli strumenti di copertura prestati. Il grado di copertura è diversamente strutturato a seconda che si tratti di operazione su immobili residenziali o industriali. Percentualmente modesto è il ricorso a garanzie reali mobiliari.

Nel processo di acquisizione di una garanzia, la Banca attribuisce particolare rilevanza ai processi

e al sistema dei controlli per il rispetto dei requisiti legali (“certezza giuridica” dei contratti), nonché alla valutazione della congruità della garanzia. Sono stati altresì implementati processi per il presidio delle informazioni utili all’identificazione e alla valutazione delle garanzie e per il loro corretto inserimento nei sistemi.

Nell’ambito del monitoraggio dei valori immobiliari di cui all’articolo 208, paragrafo 3, del regolamento (UE) n. 575/2013, la Banca ha definito politiche e procedure che disciplinano l’approccio e la frequenza del monitoraggio delle garanzie immobiliari, tenendo conto dei seguenti elementi:

- a. il tipo di immobile;
- b. la qualità creditizia del prestito garantito dall’immobile;
- c. lo stato di sviluppo dell’immobile;
- d. il valore dell’immobile;
- e. le ipotesi effettuate nella valutazione;
- f. l’evoluzione delle condizioni di mercato.

La Banca ha stabilito una frequenza, per il monitoraggio del valore della garanzia reale, basata sulla tipologia e sul valore della garanzia al momento della concessione del finanziamento nonché sul tipo di contratto di credito. La normativa di dettaglio (Testo Unico Fidi e Garanzia) specifica la frequenza con cui deve essere rivisto il valore dell’immobile posto a garanzia dell’esposizione. Il Servizio Controllo Crediti, per assicurare che le informazioni relative all’esposizioni al rischio di credito, ai clienti e alle garanzie reali siano pertinenti e aggiornate, e che la segnalazione esterna sia affidabile, completa, aggiornata e tempestiva effettua un monitoraggio sulla rivalutazione delle garanzie immobiliari con approccio basato su modello statistico. Il monitoraggio sulle rivalutazioni basato su modello statistico viene svolto con cadenza annuale, al fine di assicurare la corretta e prudentiale proporzione tra il valore della garanzia reale e i contratti di credito. Inoltre, quando il monitoraggio fa emergere l’esigenza di procedere ad una rivalutazione, si attiva il conseguente processo di aggiornamento mediante una rivalutazione effettuata da un perito che tenga conto delle specifiche caratteristiche dell’immobile e dell’area geografica.

3. Esposizioni creditizie deteriorate

3.1 Strategie e politiche di gestione

Nella categoria sono classificati tutti i crediti per i quali sia oggettivamente rilevabile un’evidenza di perdita di valore, misurata dalla differenza tra il valore di carico ed il valore attuale dei futuri flussi di cassa stimati, scontati al tasso di interesse effettivo originario del rapporto.

I crediti deteriorati sono oggetto di un processo di valutazione analitica e l’ammontare della rettifica di valore di ciascun credito è pari alla differenza tra il valore di bilancio dello stesso al momento della valutazione (costo ammortizzato) ed il valore attuale dei previsti flussi di cassa futuri. I flussi di cassa previsti tengono conto dei tempi di recupero attesi, del presumibile valore di realizzo delle eventuali garanzie nonché dei costi che si ritiene verranno sostenuti per il recupero dell’esposizione creditizia.

Il valore originario dei crediti viene ripristinato negli esercizi successivi nella misura in cui vengano meno i motivi che ne hanno determinato la rettifica, purché tale valutazione sia oggettivamente collegabile ad un evento verificatosi successivamente alla rettifica stessa.

Conformemente al dettato normativo, le attività finanziarie deteriorate sono ripartite nelle

categorie delle sofferenze, delle inadempienze probabili e delle esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate. Le esposizioni oggetto di concessioni (forborne exposures) sono “trasversali” rispetto alle categorie precedentemente indicate.

Il processo di monitoraggio e gestione dei crediti in bonis, ma recanti i primi segnali di patologia e deteriorati è articolato in tre fasi:

A. Fase preventiva. Essa comprende l'insieme delle attività di supervisione e di intervento svolte sul portafoglio di impieghi in bonis allo scopo di:

- assicurare il perseguimento delle politiche creditizie aziendali;
- garantire una sorveglianza sul portafoglio crediti all'interno del processo istruttorio allo scopo di valutare con attenzione il merito creditizio e la capacità di rimborso del prestatore;
- verificare nel continuo la regolarità degli utilizzi per cogliere con tempestività i primi segnali (early warning) di scadimento delle posizioni in bonis (monitoraggio andamentale).

B. Fase diagnostica. Essa consiste nella ricognizione del grado di qualità di ciascuna posizione, allo scopo di verificare la sussistenza dei requisiti necessari per il mantenimento di un cliente nella classe cui lo stesso è stato assegnato, nonché di valutare tutte le posizioni classificate nelle varie tipologie di crediti deteriorati. Tale attività è supportata da una apposita procedura, denominata “Monitoraggio Crediti” il cui obiettivo è quello di prevenire il deterioramento della qualità del portafoglio di affidamenti in “bonis”, nonché di gestire adeguatamente le posizioni caratterizzate da conclamati segnali di difficoltà, al fine di favorirne il rientro in condizioni di normalità.

C. Fase correttiva. Include tutti gli interventi da porre in essere al fine di promuovere il riassorbimento delle situazioni di temporanea difficoltà degli impieghi classificati come “inadempienze probabili” e “scaduti/sconfinanti deteriorati”. La gestione degli interventi è demandata ad apposite Unità Organizzative, ed è realizzata anche attraverso un coinvolgimento attivo della rete periferica e/o da società specializzate esterne appositamente incaricate.

Con riguardo alle posizioni a sofferenza sono poste in essere le opportune azioni di recupero dei crediti oppure, se le condizioni lo consentono, sono predisposte proposte di transazione bonarie o piani di rientro finalizzati alla chiusura dei rapporti. Particolare attenzione è comunque sempre posta all'aspetto delle previsioni di perdita e dei tempi di recupero.

La classificazione di un'esposizione deteriorata, la determinazione delle rettifiche di valore ed il suo eventuale ritorno in bonis è demandato ad un'Unità Organizzativa specialistica. Le valutazioni sono di norma poste ad approvazione di un Organo Collegiale.

Le procedure prevedono il passaggio a “credito non performing” e l'eventuale “ritorno in bonis” anche per le esposizioni oggetto di concessioni in ottemperanza alle istruzioni dell'Organo di Vigilanza, novellate in recepimento del nuovo quadro regolamentare internazionale.

3.2 Write-off

I crediti ceduti vengono cancellati dalle attività nel bilancio consolidato solamente se la cessione ha comportato il sostanziale trasferimento di tutti i rischi e benefici connessi ai crediti stessi. Per contro, qualora siano stati mantenuti i rischi e benefici relativi ai crediti ceduti, questi continuano ad essere iscritti tra le attività del bilancio consolidato, ancorché giuridicamente la titolarità del credito sia stata effettivamente trasferita.

Nel caso in cui non sia possibile accertare il sostanziale trasferimento dei rischi e benefici, i

crediti vengono cancellati dal bilancio consolidato qualora non sia stato mantenuto alcun tipo di controllo sugli stessi. Al contrario, la conservazione, anche in parte, di tale controllo comporta il mantenimento nel bilancio consolidato dei crediti in misura pari al coinvolgimento residuo, misurato dall'esposizione ai cambiamenti di valore dei crediti ceduti ed alle variazioni dei flussi finanziari degli stessi.

Infine, i crediti ceduti vengono cancellati dal bilancio consolidato nel caso in cui, pur in presenza della conservazione dei diritti contrattuali a ricevere i relativi flussi di cassa, vi sia la contestuale assunzione di un'obbligazione a pagare detti flussi, e solo essi, ad altri soggetti terzi.

Le attività finanziarie vengono cancellate quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dalle attività stesse o quando l'attività finanziaria viene ceduta trasferendo sostanzialmente tutti i rischi e benefici ad essa connessi. Per contro, qualora sia stata mantenuta una quota parte rilevante dei rischi e benefici relativi alle attività finanziarie cedute, queste continuano ad essere iscritte in bilancio, ancorché giuridicamente la titolarità delle attività stesse sia stata effettivamente trasferita.

Nel caso in cui non sia possibile accertare il sostanziale trasferimento dei rischi e benefici, le attività finanziarie vengono cancellate dal bilancio consolidato qualora non sia stato mantenuto alcun tipo di controllo sulle stesse. In caso contrario, la conservazione, anche in parte, di tale controllo comporta il mantenimento nel bilancio consolidato delle attività in misura pari al coinvolgimento residuo, misurato dall'esposizione ai cambiamenti di valore delle attività cedute ed alle variazioni dei flussi finanziari delle stesse.

Infine, le attività finanziarie cedute vengono cancellate dal bilancio consolidato nel caso in cui vi sia la conservazione dei diritti contrattuali a ricevere i relativi flussi di cassa, con la contestuale assunzione di un'obbligazione a pagare detti flussi, e solo essi, ad altri soggetti terzi.

Il nuovo principio contabile IFRS 9 conferma le regole sopra riportate per la derecognition (cancellazione) delle attività finanziarie già previste dallo IAS 39. Tuttavia, il principio include una nuova guidance su:

- write-off di attività finanziarie, chiarendo che quest'ultimo costituisce un evento di derecognition per un'attività finanziaria (o una porzione di essa) e illustrando i casi in cui un'attività (o una porzione) dovrà essere oggetto di write-off.
- modifiche o rinegoziazioni dei termini contrattuali delle attività finanziarie che potrebbero comportare la derecognition delle stesse. In tal caso sarà necessario eseguire nuovamente l'Assessment del Business Model e il Test SPPI.

Relativamente al write-off di una porzione di un'attività finanziaria il principio prevede che ciò può avere luogo solo se fatto a seguito dell'identificazione di specifici flussi di cassa che si ritiene non verranno ripagati (o una percentuale di tali flussi).

Per quanto attiene alle modifiche o rinegoziazioni dei termini contrattuali delle attività finanziarie il principio contabile IFRS 9 richiede alla Banca di identificare se le modifiche comportino o meno derecognition.

3.3 Attività finanziarie impaired acquisite o originate

Il nuovo principio contabile IFRS 9 stabilisce norme specifiche per la misurazione di crediti acquistati o originati "credit-impaired", definite anche attività POCI.

Una attività finanziaria è considerata "credit-impaired" se uno o più eventi che si sono verificati

hanno un impatto negativo sui futuri flussi di cassa stimati dell'attività, ad esempio:

- difficoltà finanziarie significative dell'emittente o del debitore;
- una violazione del contratto - ad esempio un default a seguito del verificarsi di ritardi di pagamento;
- una concessione di un prestito - per motivi economici o contrattuali relative alla difficoltà finanziaria del debitore - che il finanziatore non avrebbe altrimenti preso in considerazione;
- ragionevole probabilità che il beneficiario dichiari il fallimento o altre procedure di ristrutturazione finanziaria;
- la scomparsa di un mercato attivo di quell'attività finanziaria dovuta a difficoltà finanziarie;
- l'acquisto di un'attività finanziaria ad un notevole sconto che riflette le perdite creditizie che si sono verificate.

Il principio contabile IFRS 9 definisce quindi come POCI quelle attività finanziarie che rientrano nella definizione di credito deteriorato, al momento della rilevazione iniziale.

Rientrano quindi nella categoria dei POCI:

- l'acquisto di crediti deteriorati, così come quelli acquisiti nell'ambito dell'operazione di fusione per incorporazione della ex BPSA;
- l'erogazione di crediti deteriorati, che riguarda sia modifiche contrattuali che comportano una cancellazione del vecchio credito (evento di derecognition) e l'iscrizione di un credito deteriorato, sia l'erogazione di nuovi finanziamenti a clienti in default.

4. Attività finanziarie oggetto di rinegoziazioni commerciali e esposizioni oggetto di concessioni

La definizione del perimetro e il monitoraggio delle esposizioni oggetto di concessioni sono regolati da previsioni regolamentari interne, in coerenza con le disposizioni impartite dalla Banca d'Italia.

La ristrutturazione delle attività finanziarie interviene quando viene effettuata una "concessione a favore del debitore che sta affrontando (o è prossimo ad affrontare) difficoltà nell'onorare i suoi impegni finanziari" (difficoltà finanziarie).

La fattispecie della "concessione a favore del debitore" si verifica in particolare al ricorrere di almeno una delle seguenti condizioni:

1. modifica dei termini e delle condizioni di un contratto che il debitore è ritenuto incapace di onorare per effetto del suo stato di "difficoltà finanziaria";
2. rifinanziamento parziale o totale di un contratto che il cliente è incapace di onorare e che non sarebbe stato concesso qualora il debitore non si fosse trovato in "difficoltà finanziaria".

Più in dettaglio, gli elementi che qualificano l'operazione come "concessione" possono riguardare "una differenza, in favore del debitore, tra i termini modificati e quelli originari del contratto", oppure "casi in cui un contratto modificato include termini più favorevoli rispetto a quelli che sarebbero stati concessi dalla Banca a debitori con profili di rischio analoghi".

Più in generale, la fattispecie del "Forborne" si integra al ricorrere di due condizioni che si qualificano come necessarie e sufficienti e cioè la co-presenza di un processo di ristrutturazione congiuntamente alla preesistenza di uno stato di difficoltà del debitore.

Al contrario eventuali concessioni e/o dilazioni elargite a clientela che non si trovi in situazione di "difficoltà finanziaria", si qualificano come operazioni di natura commerciale e quindi non saranno trattate come "ristrutturate" (forborne) e non saranno oggetto di riclassificazione.

Informazioni di natura quantitativa

A. Qualità del credito

A.1 Esposizioni creditizie deteriorate e non deteriorate: consistenze, rettifiche di valore, dinamica e distribuzione economica

A.1.1 Consolidato prudenziale - Distribuzione delle attività finanziarie per fasce di scaduto (valori di bilancio)

PORTAFOGLI / STADI DI RISCHIO	Primo stadio			Secondo stadio			Terzo stadio		
	Da 1 giorno a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni	Da 1 giorno a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni	Da 1 giorno a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	25.442	1.478	243	32.525	14.628	1.445	3.462	3.743	19.778
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva									
3. Attività finanziarie in corso di dismissione									
Totale 2024	25.442	1.478	243	32.525	14.628	1.445	3.462	3.743	19.778
Totale 2023	20.695	27	329	26.178	13.030	2.408	4.453	5.341	35.449

A.1.2 Consolidato prudenziale - Attività finanziarie, impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: dinamica delle rettifiche di valore complessive e degli accantonamenti complessivi

CAUSALI/STADI DI RISCHIO	Rettifiche di valore									
	Attività rientranti nel primo stadio						Attività rientranti nel secondo stadio			
	Crediti verso banche e Banche Centrali a vista	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Attività finanziarie in corso di dismissione	di cui: svalutazioni individuali	di cui: svalutazioni collettive	Crediti verso banche e Banche Centrali a vista	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Attività finanziarie in corso di dismissione
Rettifiche complessive iniziali	19.282	12.662	123		206	14.324		7.743		
Variazioni in aumento da attività finanziarie acquisite o originate	238	2.058	47		47	2.296		3.508		
Cancellazioni diverse dai write-off	4	4.826	56		56	4.830		1.276		
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	(19.276)	1.693	(12)		(94)	37		4.496		
Modifiche contrattuali senza cancellazioni										
Cambiamenti della metodologia di stima										
Write-off non rilevati direttamente a conto economico										
Altre variazioni										
Rettifiche complessive finali	240	11.586	102		102	11.826		14.471		
Recuperi da incasso su attività finanziarie oggetto di write-off										
Write-off rilevati direttamente a conto economico										

	Impaired acquisite o originate		
	Da 1 giorno a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni
	289	842	3.240
	289	842	3.240
	1	-	2

complessive															
Attività rientranti nel terzo stadio						Attività finanziarie impaired acquisite o originate						Accantonamenti complessivi su impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate			Totale
Crediti verso banche e Banche Centrali a vista	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Attività finanziarie in corso di dismissione	di cui: svalutazioni individuali	di cui: svalutazioni collettive	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Attività finanziarie in corso di dismissione	di cui: svalutazioni individuali	di cui: svalutazioni collettive					
39.728				56.414	-	1.347			1.333	13	690	141	729		81.825
527				527	-	X	X	X	X	X	135	34			6.546
2.942				2.907	34	46			46	1					9.150
8.441				(8.295)	50	11.753			11.753	-	(418)	88	18		6.782
					-										
					-										
					-										
45.754				45.739	15	13.053			13.040	12	407	263	747		86.004
					-										
					-										-

A.1.3 Consolidato prudenziale - Attività finanziarie, impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: trasferimenti tra i diversi stadi di rischio di credito (valori lordi e nominali)

Portafogli / Stadi di rischio	Valori lordi / valore nominale					
	Trasferimenti tra primo stadio e secondo stadio		Trasferimenti tra secondo stadio e terzo stadio		Trasferimenti tra primo stadio e terzo stadio	
	Da primo stadio a secondo stadio	Da secondo stadio a primo stadio	Da secondo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a secondo stadio	Da primo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a primo stadio
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	117.240	45.405	16.955	3.517	16.577	510
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva						
3. Attività finanziarie in corso di dismissione						
4. Impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate	6.157	3.342	971	23	433	180
Totale 2024	123.398	48.747	17.926	3.540	17.010	690
Totale 2023	134.830	66.193	17.033	5.829	32.617	2.332

A.1.3a Finanziamenti oggetto di misure di sostegno COVID-19: trasferimenti tra i diversi stadi di rischio di credito (valori lordi)

Portafogli / Stadi di rischio	Valori lordi / valore nominale					
	Trasferimenti tra primo stadio e secondo stadio		Trasferimenti tra secondo stadio e terzo stadio		Trasferimenti tra primo stadio e terzo stadio	
	Da primo stadio a secondo stadio	Da secondo stadio a primo stadio	Da secondo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a secondo stadio	Da primo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a primo stadio
A. Finanziamenti valutati al costo ammortizzato						-
A.1 oggetto di concessione conformi con le GL						-
A.2 oggetto di misure di moratoria in essere non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione						-
A.3 oggetto di altre misure di concessione						-
A.4 nuovi finanziamenti						-
B. Finanziamenti valutati al fair value con impatto sulla redditività complessiva						-
B.1 oggetto di concessione conformi con le GL						-
B.2 oggetto di misure di moratoria in essere non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione						-
B.3 oggetto di altre misure di concessione	-	-	-	-	-	-
B.4 nuovi finanziamenti	179	72	28		98	179
Totale 2024	179	72	28	-	98	179
Totale 2023	423	484	449	-	642	-

A.1.4 Consolidato prudenziale - Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso banche: valori lordi e netti

Portafogli / Stadi di rischio	Esposizione lorda				Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi				Esposizione netta	Write-off parziali complessivi		
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate				
A. ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA												
A.1 A VISTA	418.011	418.011			240	240			417.772			
a) Deteriorate		X				X						
b) Non deteriorate	418.011	418.011		X	240	240		X	417.772			
A.2 ALTRE	234.184	234.184			174	174			234.010			
a) Sofferenze		X				X						
- di cui: esposizioni oggetto di conces- sioni		X				X						
b) Inadempienze probabili		X				X						
- di cui: esposizioni oggetto di conces- sioni		X				X						
c) Esposizioni scadute deteriorate		X				X						
- di cui: esposizioni oggetto di conces- sioni		X				X						
d) Esposizioni scadute non deteriorate				X				X				
- di cui: esposizioni oggetto di conces- sioni				X				X				
e) Altre esposizioni non deteriorate	234.184	234.184		X	174	174		X	234.010			
- di cui: esposizioni oggetto di conces- sioni	-	-	-	X	-	-	4	-	X	-		
TOTALE A	652.196	652.196	-	-	-	414	14	-	-	-	651.782	-
B. ESPOSIZIONI CREDITIZIE FUORI BILANCIO												
a) deteriorate	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
b) non deteriorate	4.763	4.750		X					X		4.763	
TOTALE B	4.763	4.750									4.763	
TOTALE A+B	656.959	656.946				414	414				656.545	

A.1.5 Consolidato prudenziale - Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso clientela: valori lordi e netti

Portafogli/stadi di rischio	Esposizione lorda				Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi				Esposizione netta	Write-off parziali complessivi		
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate				
A. ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA												
a) Sofferenze	28.402	X		22.206	6.196	25.234	X		20.578	4.656	3.168	7.658
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	5.747	X		5.039	708	3.970	X		3.358	612	1.777	360
b) Inadempienze probabili	75.011	X		62.718	12.292	41.332	X		33.670	7.661	33.679	
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	36.776	X		33.225	3.551	14.772	X		12.868	1.904	22.004	
c) Esposizioni scadute deteriorate	11.760	X		9.196	2.564	3.433	X		2.701	732	8.327	
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	235	X		43	192	59	X		4	55	176	
d) Esposizioni scadute non deteriorate	77.924	27.473	50.450	X	2	2.162	310	1.852	X	-	75.762	
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	7.625	79	7.547	X		264	-	264	X		7.361	
e) Altre esposizioni non deteriorate	4.662.737	4.332.614	326.127	X	56	23.800	11.176	12.620	X	4	4.638.937	
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	81.890	429	81.461	X		4.223	1	4.223	X		77.666	
TOTALE A	4.855.834	4.360.086	376.576	94.121	21.109	95.960	11.486	14.471	56.950	13.053	4.759.874	7.658
B. ESPOSIZIONI CREDITIZIE FUORI BILANCIO												
a) Deteriorate	12.201	X		11.478		747	X		121		11.454	
b) Non deteriorate	940.863	882.435	54.844	X	2	679	414	263	X		940.184	
TOTALE B	953.064	882.435	54.844	11.478	2	1.427	414	263	121		951.638	
TOTALE A+B	5.808.898	5.242.521	431.420	105.599	21.112	97.387	11.900	14.735	57.071	13.053	5.734.090	7.658

A.1.5a Consolidato prudenziale - Finanziamenti oggetto di misure di sostegno COVID-19: trasferimenti tra i diversi stadi di rischio di credito (valori lordi)

Tipologia esposizioni/valori	Esposizione lorda					Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi					Esposizione netta	Write-off parziali complessivi
		Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate		Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate		
A. FINANZIAMENTI IN SOFFERENZA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Oggetto di concessioni conformi con le GL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Oggetto di misure di moratoria non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Oggetto di altre misure di concessione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Nuovi finanziamenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B. FINANZIAMENTI IN INADEMPIENZE PROBABILI	1.090			77	1.013	561			23	538	529	-
a) Oggetto di concessioni conformi con le GL												-
b) Oggetto di misure di moratoria non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione												-
c) Oggetto di altre misure di concessione												-
d) Nuovi finanziamenti	1.090			77	1.013	561			23	538	529	-
C. FINANZIAMENTI SCADUTI DETERIORATI	386			70	316	72			16	56	314	-
a) Oggetto di concessioni conformi con le GL												-
b) Oggetto di misure di moratoria non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione												-
c) Oggetto di altre misure di concessione												-
d) Nuovi finanziamenti	386			70	316	72			16	56	314	-
D. FINANZIAMENTI NON DETERIORATI	1.245	256	988			76	1	74			1.169	-
a) Oggetto di concessioni conformi con le GL												-
b) Oggetto di misure di moratoria non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione												-
c) Oggetto di altre misure di concessione												-
d) Nuovi finanziamenti	1.245	256	988			76	1	74			1.169	-
E. ALTRI FINANZIAMENTI NON DETERIORATI	24.656	18.741	5.915			479	21	458			24.177	-
a) Oggetto di concessioni conformi con le GL												-
b) Oggetto di misure di moratoria non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione												-
c) Oggetto di altre misure di concessione												-
d) Nuovi finanziamenti	24.656	18.741	5.915			479	21	458			24.177	-
TOTALE (A+B+C+D+E)	27.377	18.997	6.903	147	1.329	1.188	23	532	39	594	26.189	-

A.1.7 Consolidato prudenziale - Esposizioni creditizie per cassa verso clientela: dinamica delle esposizioni deteriorate lorde

CAUSALI / CATEGORIE	Sofferenze	Inadempienze probabili	Esposizioni scadute deteriorate
A. Esposizione lorda iniziale	23.806	96.649	7.067
di cui: esposizioni cedute non cancellate			
B. Variazioni in aumento	47.801	64.570	11.148
B.1 ingressi da esposizioni creditizie non deteriorate	4.121	43.658	7.142
B.2 ingressi da attività finanziarie impaired acquisite o originate	-	-	-
B.3 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	15.995	5.155	6
B.4 modifiche contrattuali senza cancellazioni	-	-	-
B.5 altre variazioni in aumento	27.685	15.757	4.000
C. Variazioni in diminuzione	43.205	86.208	6.455
C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate	-	2.124	121
C.2 write-off	27.882	22.549	94
C.3 incassi	11.700	44.176	2.073
C.4 realizzi per cessioni	(1.428)	(4.676)	-
C.5 perdite da cessioni	4.352	5.420	-
C.6 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	-	15.833	4.167
C.7 modifiche contrattuali senza cancellazioni			
C.8 altre variazioni in diminuzione	699	782	
D. Esposizione lorda finale	28.402	75.011	11.760
di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-

A.1.7bis Consolidato prudenziale - Esposizioni creditizie per cassa verso clientela: dinamica delle esposizioni oggetto di concessioni lorde distinte per qualità creditizia

CAUSALI / QUALITA'	Esposizioni oggetto di concessioni: deteriorate	Esposizioni oggetto di concessioni: non deteriorate
A. Esposizione lorda iniziale	49.131	71.329
di cui: esposizioni cedute non cancellate		
B. Variazioni in aumento	188.477	208.996
B.1 ingressi da esposizione non deteriorate non oggetto di concessioni	9.367	30.852
B.2 ingressi da esposizione non deteriorate oggetto di concessioni	45.982	X
B.3 ingressi da esposizioni oggetto di concessioni deteriorate	X	13.327
B.4 ingressi da esposizioni deteriorate non oggetto di concessioni	6.992	42
B.5 altre variazioni in aumento	126.136	164.775
C. Variazioni in diminuzione	194.850	190.810
C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate non oggetto di concessioni	X	55.515
C.2 uscite verso esposizioni non deteriorate oggetto di concessioni	13.327	X
C.3 uscite verso esposizioni oggetto di concessioni deteriorate	X	45.982
C.4 write-off	1.400	33
C.5 incassi	156.874	89.155
C.6 realizzi per cessioni	1.729	
C.7 perdite da cessione	2.932	
C.8 altre variazioni in diminuzione	18.589	125
D. Esposizione lorda finale	42.758	89.515
di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-

A.1.9 Consolidato prudenziale - Esposizioni creditizie per cassa deteriorate verso clientela: dinamica delle rettifiche di valore complessive

CAUSALI / CATEGORIE	Sofferenze		Inadempienze probabili		Esposizioni scadute deteriorate	
	Totale	di cui: esposizioni oggetto di concessioni	Totale	di cui: esposizioni oggetto di concessioni	Totale	di cui: esposizioni oggetto di concessioni
A. Rettifiche complessive iniziali	15.291	3.019	41.379	17.362	1.759	11
di cui: esposizioni cedute non cancellate						
B. Variazioni in aumento	18.354	2.238	20.979	4.614	2.589	59
B.1 rettifiche di valore da attività finanziarie impaired acquisite o originate	4.656	X	7.281	X	732	X
B.2 altre rettifiche di valore	4.484	1.116	13.350	4.523	1.216	2
B.3 perdite da cessione						
B.4 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	641	167	114	10	15	
B.5 modifiche contrattuali senza cancellazioni						
B.6 altre variazioni in aumento	8.572	954	234	81	626	56
C. Variazioni in diminuzione	8.411	1.287	21.026	7.205	915	10
C.1 riprese di valore da valutazione	2.805	72	4.091	2.088	506	
C.2 riprese di valore da incasso	600	20	2.341	894	258	
C.3 utili da cessione						
C.4 write-off						
C.5 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	18		656	206	96	10
C.6 modifiche contrattuali senza cancellazioni						
C.7 altre variazioni in diminuzione	4.988	1.195	13.938	4.017	55	
D. Rettifiche complessive finali	25.234	3.970	41.332	14.772	3.433	59
di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-	-	-	-

A.2 Classificazione delle attività finanziarie, degli impegni a erogare fondi e delle garanzie finanziarie rilasciate in base ai rating esterni e interni

A.2.1 Consolidato prudenziale - Distribuzione delle attività finanziarie, degli impegni ad erogare fondi e delle garanzie finanziarie rilasciate: per classi di rating esterni (valori lordi)

ESPOSIZIONI	Classi di rating esterni						Senza rating	Totale
	Classe 1	Classe 2	Classe 3	Classe 4	Classe 5	Classe 6		
A. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato		11.497	1.169.387	21.483	8.651		3.446.729	4.657.747
- Primo stadio		11.497	1.169.387	21.483			2.962.796	4.165.163
- Secondo stadio					8.651		367.925	376.576
- Terzo stadio							94.899	94.899
- Impaired acquisite o originate							21.109	21.109
B. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	53.697	2.528	371.817				11.699	439.741
- Primo stadio	53.697	2.528	371.817				11.699	439.741
- Secondo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terzo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-
- Impaired acquisite o originate	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Attività finanziarie in corso di dismissione	-	-	-	-	-	-	-	-
- Primo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-
- Secondo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terzo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-
- Impaired acquisite o originate	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale (A+B+C)	53.697	14.025	1.541.204	21.483	8.651		3.458.429	5.097.488
D. Impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate			15.000				938.509	953.509
- Primo stadio			15.000				872.185	887.185
- Secondo stadio							54.844	54.844
- Terzo stadio							11.478	11.478
- Impaired acquisite o originate							2	2
Totale (A+B+C+D)	53.697	14.025	1.556.204	21.483	8.651		4.396.937	6.050.997

Poichè la quasi totalità delle esposizioni creditizie per cassa munite di rating esterno sono oggetto di classificazione da parte dell'agenzia Moody's, si riporta il raccordo tra le classi di rischio e i rating di tale agenzia, utilizzati per la compilazione della tabella sopra riportata.

Classe di merito di credito	ECAI Moody's
1	da AAA a AA3
2	da A1 a A3
3	da BAA1 a BAA3
4	da BA1 a BA3
5	da B1 a B3
6	CAA1 e inferiori

A.2.2 Consolidato prudenziale - Distribuzione delle attività finanziarie, degli impegni ad erogare fondi e delle garanzie finanziarie rilasciate: per classi di rating interni (valori lordi)

I rating interni sono utilizzati, oltre che per fini gestionali, per la svalutazione collettiva dei crediti performing. Al di sotto di determinate soglie di utilizzo, il modello di rating viene utilizzato anche per la stima di perdita “statistica” sui crediti non performing. I rating interni non sono utilizzati per i requisiti patrimoniali, per i quali si fa rimando alle metodologie standardizzate previste dalla normativa di riferimento. Si riporta una distribuzione delle esposizioni per classi di rating interni:

ESPOSIZIONI	Classi di rating interni									Senza rating	Totale
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	CC	C		
A. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	654.445	562.510	1.015.167	1.056.655	369.351	357.939	131.740	46.158	34.137	429.644	4.657.747
- Primo stadio	644.767	553.134	995.057	1.027.546	261.989	268.653	71.224	18.743	10.413	313.637	4.165.163
- Secondo stadio	9.678	9.377	20.109	29.109	107.362	89.286	60.516	27.415	23.724	-	376.576
- Terzo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94.899	94.899
- Impaired acquisite o originate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.109	21.109
B. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Primo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Secondo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terzo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Impaired acquisite o originate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Attività finanziarie in corso di dismissione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Primo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Secondo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terzo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Impaired acquisite o originate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale (A+B+C)	654.445	562.510	1.015.167	1.056.655	369.351	357.939	131.740	46.158	34.137	429.644	4.657.747
D. Impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	953.509	953.509
- Primo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	887.185	887.185
- Secondo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.844	54.844
- Terzo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.478	11.478
- Impaired acquisite o originate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
Totale (A+B+C+D)	654.445	562.510	1.015.167	1.056.655	369.351	357.939	131.740	46.158	34.137	1.383.153	5.611.256

A.3 Distribuzione delle esposizioni creditizie garantite per tipologia di garanzia

A.3.2 Consolidato prudenziale - Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso clientela garantite

	Esposizione lorda	Esposizione netta	Garanzie reali (1)			
			Immobili		Titoli	Altre garanzie reali
			ipoteche	leasing finanziario		
1. Esposizioni creditizie per cassa garantite:	2.625.152	2.561.336	1.780.980		33.806	143.816
1.1 totalmente garantite	2.543.427	2.486.030	1.757.998		33.429	142.299
di cui deteriorate	88.029	46.243	34.323			767
1.2 parzialmente garantite	81.725	75.306	22.982		377	1.516
di cui deteriorate	7.381	1.661	131			
2. Esposizioni creditizie "fuori bilancio" garantite:	499.873	499.273	15.266		117.542	15.183
2.1 totalmente garantite	448.582	448.084	11.129		116.497	8.740
di cui deteriorate	2.631	2.545	-			246
2.2 parzialmente garantite	51.291	51.189	4.137		1.045	6.442
di cui deteriorate	161	161				

ntite

Garanzie personali (2)										Totale (1)+(2)
Derivati su crediti						Crediti di firma				
Altri derivati										
CLN	Controparti centrali	Banche	Altre società finanziarie	Altri sog- getti	Ammini- strazioni pubbliche	Banche	Altre società finanziarie	Altri soggetti		
					9.273	9.354	18.080	544.705	2.540.013	
					7.331	6.835	17.407	520.729	2.486.030	
					239	556	194	10.163	46.243	
					1.942	2.519	672	23.976	53.983	
					116	30	14	911	1.202	
					2.505		6.740	327.720	484.955	
					1.570		6.438	303.710	448.084	
					44		153	2.102	2.545	
					935		302	24.010	36.871	
							3	149	151	

B. Distribuzione e concentrazione delle esposizioni creditizie**B.1 Consolidato prudenziale - Distribuzione settoriale delle esposizioni creditizie per cassa e fuori b**

ESPOSIZIONI / CONTROPARTI	Amministrazioni pubbliche	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
A. Esposizioni per cassa		
A.1 Sofferenze		
di cui: esposizioni oggetto di concessioni		
A.2 Inadempienze probabili		
di cui: esposizioni oggetto di concessioni		
A.3 Esposizioni scadute deteriorate	2.017	63
di cui: esposizioni oggetto di concessioni	22	2
A.4 Esposizioni non deteriorate	1.393.983	404
di cui: esposizioni oggetto di concessioni	80	-
Totale A	1.396.000	466
B. Esposizioni "fuori bilancio"		
B.1 Deteriorate	8.432	
B.2 Esposizioni non deteriorate	124.561	64
Totale (B)	132.993	64
Totale (A+B) (T)	1.528.993	530
Totale (A+B) (T-1)	1.605.756	948

Bilancio verso clientela

	Società finanziarie		Società finanziarie (di cui: imprese di assicurazione)		Società non finanziarie		Famiglie	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
	4	22			2.050	14.421	1.113	10.791
					1.376	2.892	401	1.078
	25	17			13.211	17.358	20.443	23.957
					7.583	5.210	14.421	9.561
	121	15			1.392	721	4.797	2.634
					53	18	100	40
	295.266	4.350	44.095	327	1.085.060	13.128	1.940.391	8.080
	12.181	1.419			29.900	1.915	42.866	1.153
	295.416	4.404	44.095	327	1.101.713	45.629	1.966.744	45.462
					2.537	713	485	34
	155.608	8	116.159		493.976	565	166.039	43
	155.608	8	116.159		496.512	1.278	166.524	77
	451.024	4.412	160.254	327	1.598.225	46.907	2.133.268	45.539
	496.405	2.740	180.873	506	1.529.011	31.505	1.856.280	47.694

B.2 Consolidato prudenziale - Distribuzione territoriale delle esposizioni creditizie per cassa e fuori

ESPOSIZIONI / AREE GEOGRAFICHE	ITALIA	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
A. Esposizioni creditizie per cassa		
A.1 Sofferenze	3.168	25.234
A.2 Inadempienze probabili	33.732	41.278
A.3 Esposizioni scadute deteriorate	8.327	3.434
A.4 Esposizioni non deteriorate	4.557.991	25.868
Totale (A)	4.603.217	95.814
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio		
B.1 Esposizioni deteriorate	11.454	747
B.2 Esposizioni non deteriorate	939.167	679
Totale (B)	950.621	1.427
Totale (A+B) (T)	5.553.838	97.240
Totale (A+B) (T-1)	5.331.575	82.682

Esposizioni / Aree geografiche
A. Esposizioni creditizie per cassa
A.1 Sofferenze
A.2 Inadempienze probabili
A.4 Esposizioni scadute deteriorate
A.5 Esposizioni non deteriorate
Totale A
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio
B.1 Esposizioni deteriorate
B.2 Esposizioni non deteriorate
Totale (B)
Totale (A+B) (T)
Totale (A+B) (T-1)

bilancio verso clientela

	ALTRI PAESI EUROPEI		AMERICA		ASIA		RESTO DEL MONDO	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
	-	1						
	-	-						
	63.127	57	39.151	31	-	-	54.431	7
	63.127	58	39.151	31	-	-	54.431	7
	1.006		6				5	
	1.006		6				5	
	64.133	58	39.157	31	-	-	54.436	7
	115.190	135	40.581	69			105	1

	ITALIA NORD OVEST		ITALIA NORD EST		ITALIA CENTRO		ITALIA SUD E ISOLE	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
	402	1.084	1	32	74	357	2.691	23.760
	1.106	939	121	151	273	469	32.232	39.720
	339	114	94	41	648	53	7.246	3.227
	325.767	3.990	120.953	2.474	1.421.305	933	2.689.966	18.471
	327.614	6.127	121.169	2.697	1.422.299	1.811	2.732.135	85.178
	19				116	23	11.319	724
	201.306	16	5.587	1	7.086	-	725.187	663
	201.325	16	5.587	1	7.202	23	736.506	1.387
	528.939	6.143	126.756	2.698	1.429.501	1.835	3.468.641	86.565
	580.088	6.875	139.890	2.549	1.512.629	2.596	3.098.969	70.663

B.3 Consolidato prudenziale - Distribuzione territoriale delle esposizioni creditizie per cassa e fuori

ESPOSIZIONI / AREE GEOGRAFICHE	ITALIA	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
A. Esposizioni creditizie per cassa		
A.1 Sofferenze		
A.2 Inadempienze probabili		
A.3 Esposizioni scadute deteriorate		
A.4 Esposizioni non deteriorate	583.671	368
Totale (A)	583.671	368
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio		
B.1 Esposizioni deteriorate		
B.2 Esposizioni non deteriorate	4.763	
Totale (B)	4.763	
Totale A+B (T)	588.434	368
Totale A+B (T-1)	225.337	309

ESPOSIZIONI / AREE GEOGRAFICHE
A. Esposizioni per cassa
A.1 Sofferenze
A.2 Inadempienze probabili
A.3 Esposizioni scadute deteriorate
A.4 Esposizioni non deteriorate
Totale (A)
B. Esposizioni "fuori bilancio"
B.1 Esposizioni deteriorate
B.2 Esposizioni non deteriorate
Totale (B)
Totale (A+B) (T)
Totale (A+B) (T-1)

bilancio verso banche

	ALTRI PAESI EUROPEI		AMERICA		ASIA		RESTO DEL MONDO	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
	67.786	46	319	-	6	-		
	67.786	46	319	-	6	-		
	67.786	46	319	-	6	-		
	75.056	78	687	1	6			

	ITALIA NORD OVEST		ITALIA NORD EST		ITALIA CENTRO		ITALIA SUD E ISOLE	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
	87.794	62	9.869	11	485.994	296	14	-
	87.794	62	9.869	11	485.994	296	14	-
	2.013				2.750			
	2.013				2.750			
	89.807	62	9.869	11	488.744	296	14	-
	101.040	133	9.224	24	115.047	152	26	

B.4 Grandi esposizioni

a) Ammontare (valore di bilancio)	4.050.268
b) Ammontare (valore ponderato)	117.834
c) Numero	5

L'Autorità di Vigilanza, attraverso il 6° aggiornamento del 27 dicembre 2010 alla Circolare n. 263 del 27 dicembre 2006, ha sottoposto a profonda revisione la disciplina afferente la concentrazione dei rischi.

Più in dettaglio, il limite di esposizione del 10% rispetto ai Fondi propri – soglia che determina l'inclusione di una controparte fra i grandi rischi –, viene commisurato alla «somma delle attività di rischio per cassa e delle operazioni fuori bilancio nei confronti di un cliente o di un gruppo di clienti connessi», e non più alla cosiddetta «posizione di rischio», data dall'ammontare del medesimo aggregato, ponderato secondo un sistema che tiene conto della natura della controparte debitrice e delle eventuali garanzie acquisite. In tal modo la stessa definizione di grande rischio viene profondamente modificata.

In aderenza a tali prescrizioni, nella tabella sovrastante vengono indicati quale «numero», l'entità delle controparti la cui esposizione supera il citato limite, e quale «ammontare», la relativa posizione di rischio.

Le «Grandi Esposizioni» si riferiscono principalmente a rapporti che la Banca intrattiene con la Banca d'Italia, con il Tesoro dello Stato e con il Ministero del Tesoro e con Euronext Clearing.

C. OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

Informazioni di natura qualitativa

a. Descrizione degli obiettivi, strategie e processi sottostanti all'operatività, inclusa la descrizione del ruolo svolto (originator, investitore, ecc.) e del relativo livello di coinvolgimento

Nel corso dell'esercizio, l'istituto non ha realizzato operazioni di cartolarizzazione.

La Banca è dotata di un piano di riduzione degli NPL per l'orizzonte temporale 2024-2026 che stabilisce i livelli-obiettivo di NPLs ratio lordi e netti da conseguire e le azioni gestionali da porre in essere, in coerenza con l'evoluzione attesa del contesto operativo nonché in linea con i più generali obiettivi e vincoli stabiliti dalla programmazione strategica aziendale.

Il complesso di azioni gestionali individuate è incentrato sul miglioramento dell'efficienza del framework organizzativo posto a servizio della cura del recupero delle posizioni deteriorate nonché sul coinvolgimento delle strutture di rete e sull'utilizzo di attività di phone collection delegate ad un provider esterno. Pur considerando i benefici di un generalizzato miglioramento della performance dei recuperi, il raggiungimento dei target di piano ha reso necessario pianificare cessioni di NPLs nel triennio.

Nel corso degli anni, la banca ha ampliato la gamma di strumenti utilizzati per la realizzazione delle cessioni, puntando ad un'attenta selezione dello schema più congruo rispetto alla tipologia e allo status dei crediti in portafoglio da dismettere.

I processi decisionali e operativi seguiti per giungere alla conclusione delle operazioni da realizzare sono ispirati a criteri di oggettività, trasparenza e salvaguardia degli equilibri economici e del patrimonio aziendale. Tali criteri sono stati esplicitati nell'ambito di una specifica policy deliberata dal Consiglio di Amministrazione. Un Regolamento interno declina ulteriormente tali criteri, individuando le fasi operative e le unità organizzative responsabili della loro esecuzione. In particolare, il processo di cessione dei crediti deteriorati prende avvio dalla selezione del perimetro potenziale da cedere per poi svilupparsi con la scelta delle iniziative più confacenti all'obiettivo di massimizzare i prezzi di cessione, mantenendo al contempo adeguati livelli di copertura dei crediti in bilancio. La definizione del perimetro finale passa per analitiche attività di data filing e mappatura delle informazioni necessarie sui crediti nonché per l'effettuazione di una due diligence indipendente di un campione significativo di posizioni, al termine della quale viene predisposto un business plan contenente la ripartizione temporale dei flussi di incasso attesi dalle attività di recupero dei crediti.

La Banca, in ottemperanza alle previsioni del principio IFRS 9, pone inoltre in essere tutti gli adempimenti e le scritturazioni contabili di adeguamento del valore dei crediti da cedere - in ottica forward looking, soppesando in logica multi-scenario la probabilità di pervenire alla conclusione dell'operazione e tenendo conto del prezzo potenziale a cui il perimetro potrà essere ceduto. Prudenzialmente, la Banca utilizza le prime stime rese disponibili dall'arranger e dal servicer dell'operazione per rivalutare le posizioni con stime di recupero più alte rispetto al medesimo prezzo. I criteri a cui la Banca si attiene nell'esecuzione del test di derecognition sono specificati nella citata policy sulle operazioni di cessione e cartolarizzazioni. In particolare, quest'ultima prevede che la Direzione Amministrativa presenti al Consiglio di Amministrazione una relazione volta a supportare la sussistenza dei requisiti previsti dal principio IFRS 9 per potere procedere

alla cancellazione dei crediti. Vengono altresì eseguite le attività previste dalle disposizioni di vigilanza prudenziale atte ad ottenere il riconoscimento del significativo trasferimento del rischio, che consente, per le operazioni di cartolarizzazione tradizionale, di escludere dal calcolo delle esposizioni ponderate per il rischio i crediti cartolarizzati e di riconoscere, in loro vece, ai sensi del Regolamento (UE) n. 575/2013 e degli orientamenti EBA, la posizione eventualmente detenuta nella cartolarizzazione. Anche in tale ambito, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato una specifica policy, che delinea le fasi da seguire e i diversi Organi e strutture aziendali responsabili delle diverse fasi.

b. Descrizione dei rischi connessi con l'operatività in Cartolarizzazione e dei relativi meccanismi di controllo

La Banca, a presidio dei rischi connessi alle operazioni di cartolarizzazione, ha adottato una specifica Policy che disciplina i principi, i ruoli e le responsabilità in materia di riconoscimento e monitoraggio della condizione di Significativo Trasferimento del Rischio di Credito (SRT).

La Funzione che origina un'operazione per la quale la Banca intende realizzare l'SRT, previa condivisione dell'intenzione di procedere in tal senso con le altre Funzioni coinvolte nel processo (Direzione Amministrativa e Direzione Controllo Rischi), predispone, al fine di consentire al Comitato Rischi e Sostenibilità di effettuare una preventiva valutazione in merito al possibile trasferimento del rischio di credito, specifica documentazione contenente le evidenze relative alla sussistenza dell'SRT.

Prima di procedere ad effettuare l'operazione la proposta deve essere esaminata dal Comitato Endo-Consiliare Rischi e Sostenibilità e successivamente approvata, su proposta dell'Amministratore Delegato, dal Consiglio di Amministrazione.

Approvata la decisione di realizzare l'operazione, rispettando le tempistiche previste dalla normativa vigente, la Banca deve comunicare, in maniera preventiva, rispetto alla data attesa di completamento, i propri intendimenti all'Autorità di Vigilanza.

La relativa comunicazione deve contenere tutte le informazioni previste dalla normativa nonché apposita dichiarazione attestante la piena responsabilità in merito al fatto che una volta completata l'operazione prospettata, la stessa soddisfi le condizioni previste dalla normativa di vigilanza.

La Funzione aziendale che ha originato l'operazione è responsabile della pianificazione e del rispetto delle scadenze regolamentari in relazione al conseguimento dell'SRT ai sensi della normativa vigente in materia e delle linee guida espresse dall'Autorità competente; a tal fine vigila sul rispetto di tutte le fasi del relativo iter.

Successivamente al riconoscimento dell'SRT, la Banca garantisce il monitoraggio della sussistenza dei requisiti SRT per l'intero corso dell'operazione di cartolarizzazione e il contestuale rispetto delle condizioni previste dalla normativa.

Successivamente alla esecuzione dell'operazione e al consolidamento del Significativo Trasferimento del Rischio, attraverso il completamento dei percorsi regolamentari previsti dalla Vigilanza, se dovesse venir meno la sussistenza dei presupposti per il mantenimento del SRT, la Funzione che ha originato l'operazione dovrà valutare l'eventuale ristrutturazione dell'operazione, tenuto conto delle indicazioni in tal senso formulate dalle Funzioni coinvolte nel monitoraggio dell'SRT e dell'operazione di cartolarizzazione; preliminarmente ad ogni eventuale ristrutturazione, le Funzioni originatrici sottopongono al medesimo iter approvativo la nuova documentazione.

Nel caso in cui emergano criticità che potrebbero invalidare l'ottenimento dell'SRT, o che possano ipoteticamente e/o prospetticamente compromettere la sussistenza dell'SRT, ne viene data comunicazione al Responsabile della Direzione Controllo Rischi, il quale informa il Presidente del Comitato Rischi e sostenibilità, l'Amministratore Delegato e la Direzione Generale.

Il Responsabile della Funzione che ha originato l'operazione, d'intesa con il Responsabile della Direzione Controllo Rischi concordano le azioni correttive da proporre agli Organi aziendali.

La proposta delle azioni correttive da intraprendere è indicata all'Amministratore Delegato e alla Direzione Generale per la relativa proposizione al Comitato Rischi e sostenibilità. Gli esiti degli approfondimenti condotti dal Comitato Endo-Consiliare sono successivamente presentati al Consiglio di Amministrazione per le determinazioni conseguenti.

Di seguito si indicano i ruoli e le relative responsabilità degli Organi e delle Funzioni Aziendali coinvolte nel processo.

Il Consiglio di Amministrazione, nell'ambito dello svolgimento dei propri poteri, approva dietro proposta dell'Amministratore Delegato, acquisito il parere preliminare del Comitato Endo-Consiliare Rischi e sostenibilità, le evidenze relative alla sussistenza del significativo trasferimento del rischio.

Il Comitato Endo Consiliare Rischi e sostenibilità, nello svolgimento della propria funzione, riceve da parte della Funzione Risk Management le evidenze riguardanti il significativo trasferimento del rischio, ne esamina i contenuti e li valuta in maniera preliminare, sottoponendoli all'approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione su apposita proposta formulata dall'Amministratore Delegato.

L'Amministratore Delegato, nell'ambito dello svolgimento dei propri poteri, riceve le evidenze relative al significativo trasferimento del rischio, preliminarmente esaminate ed approvate da parte del Comitato Rischi e Sostenibilità, e le sottopone alla valutazione del Consiglio di Amministrazione.

c. Descrizione delle politiche di copertura adottate per mitigare i rischi connessi con l'operatività in cartolarizzazioni, inclusi le strategie e i processi adottati per controllare su base continuativa l'efficacia di tali politiche.

Per quanto concerne i rischi connessi con l'operatività in cartolarizzazioni si precisa che sono presidiati mediante la definizione di specifici iter organizzativi e attività di controllo, opportunamente compendiate in una policy interna, inerenti alla verifica della sussistenza dei requisiti normativi prescritti per il significativo trasferimento del rischio sia in fase di set up dell'operazione sia nel continuo, avvalendosi della reportistica sul portafoglio cartolarizzato prodotta dal servicer.

d. Illustrazione dell'operazione e delle modalità organizzative adottate; distribuzione delle attività cartolarizzate per aree territoriali e per principali settori di attività economica dei debitori ceduti.

Nel corso dell'esercizio, l'istituto non ha realizzato operazioni di cartolarizzazione.

D. OPERAZIONI DI CESSIONE

A. Attività finanziarie cedute e non cancellate integralmente

Il Gruppo non ha in essere operazioni della specie.

B. Attività finanziarie cedute e cancellate integralmente con rilevazione del continuo coinvolgimento

Le Società del Gruppo non hanno effettuato operazioni di cessione in condizioni “continuing involvement”.

C. Attività finanziarie cedute e cancellate integralmente

Informazioni di natura qualitativa e quantitativa

a. Descrizione degli obiettivi, strategie e processi sottostanti all’operatività, descrizione del ruolo svolto (originator, investitore, ecc.) e del relativo livello di coinvolgimento.

In esecuzione delle iniziative previste dal piano di riduzione degli NPL, nel 2024 sono state concluse le seguenti operazioni di cessione per un importo complessivo, alla data di cut-off, di 84,95 milioni di euro, di cui 32,08 milioni di euro di sofferenze e 52,86 milioni di euro di UTP come di seguito dettagliate.

Relativamente a dette operazioni, sono stati rafforzati in una ottica ex ante - con il contributo della Compliance - i presidi a tutela della clientela ceduta, al fine di garantire alla stessa una informativa preventiva, aggiuntiva rispetto a quella prevista dalla regolamentazione vigente, sulle caratteristiche e sugli effetti della cessione. Ciò in linea con le indicazioni formulate da Banca d’Italia nella Nota del 12.4.2024, prot n. 0758281/24 e in conformità a quanto previsto dalla policy aziendale in materia.

Inoltre, al fine di dare attuazione alla nota di Banca D’Italia, è stata predisposta una comunicazione di “ordine generale”, volta a rendere nota l’avvenuta conclusione dell’operazione di cessione, da pubblicare in apposita sezione del sito internet della Banca, ivi accludendosi gli elenchi analitici dei CDG e dei rapporti inclusi nella cessione in parola. Nel medesimo sito è stata, altresì, pubblicata una sezione dedicata alle “FAQ”, allo scopo di fornire alla clientela informative in forma chiara e comprensibile, atte a soddisfare le esigenze conoscitive della stessa sulle principali caratteristiche dell’operazione, sui suoi effetti e sulla predisposizione di canali di assistenza dedicati.

Le suddette operazioni di cessione di UTP e di sofferenze sono state eseguite in attuazione delle iniziative previste dal piano di riduzione degli NPL deliberato dal Consiglio di Amministrazione.

Il processo seguito in occasione della cessione di crediti appostati nello stato “inadempienza probabile” è improntato a criteri di oggettività, trasparenza e salvaguardia degli equilibri economici e del patrimonio aziendale. Da ultimo tali criteri sono stati esplicitati nell’ambito di una specifica policy approvata dal Consiglio di Amministrazione. Un Regolamento di dettaglio specifica le fasi operative e le unità organizzative coinvolte nel processo.

In particolare, il processo di cessione delle inadempienze probabili prende avvio dalla selezione delle posizioni da cedere, in modalità single name o in blocco, per poi svilupparsi con la scelta delle iniziative più confacenti all’obiettivo di massimizzare i prezzi di cessione, mantenendo al contempo adeguati livelli di copertura dei crediti in bilancio.

La definizione del perimetro finale passa per analitiche attività di data filing e mappatura delle

informazioni necessarie sui crediti nonché per l'effettuazione di una due diligence indipendente di un campione significativo di posizioni, al termine della quale viene predisposto un business plan contenente la ripartizione temporale dei flussi di incasso attesi dalle attività di collection e recupero dei crediti.

La Banca ha dettagliato in una policy interna sull'argomento, redatta in conformità ai dettami del principio contabile IFRS 9 ed alle indicazioni contenute nel documento predisposto dal "Tavolo di coordinamento tra Banca d'Italia, Consob e IVASS in materia di applicazione degli IAS/ IFRS" (Documento n. 8 del 14 aprile 2020, "Trattamento in bilancio delle operazioni di vendita pro-soluto di crediti Unlikely to Pay ("UTP") in cambio di quote di fondi di investimento"), gli adempimenti da porre in essere per garantire la verifica del rispetto delle condizioni previste per la cancellazione contabile dei crediti dal bilancio, nonché la corretta valorizzazione delle quote di FIA acquisite in contropartita dei crediti ceduti.

Le operazioni di cessione sono realizzate con il supporto degli esperti indipendenti del Fondo e/o di qualificati consulenti finanziari e legali.

La Banca riveste il ruolo di originator delle operazioni di cessione. Nelle operazioni di cessione a OICR di crediti (FIA), la Banca, a seguito di sottoscrizione delle quote, risulta anche partecipante al fondo, mantenendosi comunque estranea alle scelte gestorie, affidate alla SGR o ad un servicer indipendente.

b. Descrizione dei rischi connessi con l'operatività e dei relativi meccanismi di controllo

Per effetto delle operazioni di cessione effettuate nei confronti di FIA, la Banca è esposta alla variabilità del valore attuale dei flussi finanziari netti rivenienti dai recuperi dei portafogli complessivi dei fondi. Tale variabilità, comunque significativamente inferiore a quella derivante dal portafoglio oggetto di cessione a causa dei benefici connessi con la maggiore diversificazione settoriale, territoriale e single-name dei crediti componenti il portafoglio del fondo, si riflette sul valore della quota in bilancio.

Al riguardo, la Banca adotta un modello di rivalutazione delle quote di OICR detenute che tiene conto del possibile premio al rischio richiesto in media dagli investitori di mercato per strumenti finanziari analoghi e di uno sconto di liquidità.

c. Illustrazione delle operazioni effettuate durante l'esercizio e delle modalità organizzative adottate

In esecuzione delle iniziative previste dal piano di riduzione degli NPL, nel 2024 sono state concluse le seguenti operazioni di cessione per un importo complessivo, alla data di cut-off, di 84,95 milioni di euro, di cui 32,08 milioni di euro di sofferenze e 52,86 milioni di euro di UTP come di seguito meglio dettagliate:

- 1) In data 20 giugno 2024 la Banca ha sottoscritto un contratto di cessione pro-soluto di crediti vantati nei confronti di n. 70 controparti, in contropartita al fondo Value Italy Restructuring 1, gestito da Clessidra Capital Credit Sgr Spa. La cessione ha riguardato n. 64 posizioni creditizie in stato UTP aventi, alla data di cut off del 31 dicembre 2023, un valore nominale lordo di euro 5,3 milioni, nonché n. 6 posizioni creditizie classificate a sofferenza aventi, alla medesima data di cut off del 31 dicembre 2023, un valore contabile lordo di euro 0,63 milioni circa.
- 2) In data 26 giugno 2024 la Banca ha sottoscritto un contratto di cessione pro-soluto, true sale,

di crediti vantati nei confronti di n. 104 controparti, in contropartita a SPV PROJECT 2401 SRL. La cessione ha riguardato n. 97 posizioni creditizie in stato UTP, aventi, alla data di cut off del 31 dicembre 2023, un valore nominale lordo di euro 5,84 milioni nonché n. 7 posizioni creditizie classificate a sofferenza aventi, alla data di cut off del 31 dicembre 2023, un valore contabile lordo di euro 0,40 milioni circa.

- 3) In data 27 giugno 2024 la Banca ha sottoscritto un contratto di cessione pro-soluto di crediti vantati nei confronti di n. 74 controparti, conferendoli al fondo Value Italy Credit 1, gestito dalla Clessidra Capital Credit Sgr Spa. La cessione ha riguardato posizioni creditizie classificate a UTP aventi, alla data di cut off del 31 marzo 2024, un valore nominale lordo di euro 2,81 milioni circa.
- 4) In data 27 giugno 2024 la Banca ha sottoscritto un contratto cessione pro soluto di crediti vantati nei confronti di n. 138 controparti, in stato UTP, conferendoli al fondo Value Italy Credit 3, gestito dalla Clessidra Capital Credit Sgr Spa. La cessione ha riguardato posizioni creditizie classificate a UTP aventi, alla data di cut off del 31 marzo 2024, un valore nominale lordo di euro 4,85 milioni e n. 7 posizioni creditizie aventi, alla medesima data di cut-off, un valore contabile lordo di euro 0,88 milioni circa.
- 5) In data 27 giugno 2024 la Banca ha sottoscritto una cessione pro-soluto, con conferimento al fondo Value Italy Credit 4, gestito dalla Clessidra Capital Credit Sgr Spa, di crediti vantati nei confronti di n. 136 posizioni creditizie, in stato UTP, aventi alla data di cut off del 31 marzo 2024 un valore nominale lordo di euro 5,59 milioni.
- 6) In data 28 giugno 2024 la Banca ha sottoscritto una cessione pro-soluto, con conferimento al fondo Keystone, gestito da Kryalos Sgr Spa, di crediti vantati nei confronti di n. 26 posizioni creditizie, in stato UTP, aventi alla data di cut off del 31 dicembre 2023 un valore nominale lordo di euro 2,89 milioni circa.
- 7) In data 30 settembre 2024 la Banca ha sottoscritto una cessione pro-soluto, con conferimento al fondo Value Italy Restructuring 1, gestito da Clessidra Capital Credit Sgr Spa, di crediti vantati nei confronti di n. 83 posizioni creditizie, in stato UTP, aventi alla data di cut off del 30 giugno 2024 un valore nominale lordo di euro 5,7 milioni circa.
- 8) In data 30 settembre 2024 la Banca ha sottoscritto una cessione pro-soluto, con conferimento al fondo Value Italy Credit 4, gestito da Clessidra Capital Credit Sgr Spa, di crediti vantati nei confronti di n. 62 posizioni creditizie, in stato UTP, aventi alla data di cut off del 31 marzo 2024 un valore nominale lordo di euro 4,90 milioni circa.
- 9) In data 21 novembre 2024 la Banca ha sottoscritto un contratto di cessione pro-soluto, true sale, di crediti vantati nei confronti di n. 373 controparti, in contropartita a SPV PROJECT 2401 SRL. La cessione ha riguardato n. 278 posizioni creditizie in stato UTP, aventi, alla data di cut off del 30 giugno 2024, un valore nominale lordo di euro 2,49 milioni nonché n. 95 posizioni creditizie classificate a sofferenza aventi, alla medesima data di cut off, un valore contabile lordo di euro 1,385 milioni circa.
- 10) In data 16 dicembre 2024 la Banca ha sottoscritto una cessione pro-soluto, con conferimento alla società NILO SPV SRL di crediti vantati nei confronti di n. 53 posizioni creditizie, in stato di sofferenza, aventi alla data di cut off del 30 giugno 2024 un valore nominale lordo di euro 3,92 milioni circa.

- 11) In data 20 dicembre 2024 la Banca ha sottoscritto un contratto di cessione pro-soluto, true sale, di crediti vantati nei confronti di n. 475 controparti, in contropartita al fondo Clessidra Recovery Found, gestito da Clessidra Capital Credit Sgr Spa. La cessione ha riguardato n. 90 posizioni creditizie in stato UTP, aventi, alla data di cut off del 30 settembre 2024, un valore nominale lordo di circa euro 9 milioni nonché n. 385 posizioni creditizie classificate a sofferenza aventi, alla medesima data di cut off, un valore contabile lordo di euro 23,97 milioni circa (comprensivi di euro 4,89 milioni già oggetto di write-off nella incorporata BPSA).
- 12) In data 30 dicembre 2024 la Banca ha sottoscritto un contratto di cessione pro-soluto di crediti vantati nei confronti di n. 143 controparti, conferendole al fondo Clessidra Recovery Found, gestito da Clessidra Capital Credit Sgr Spa. La cessione ha riguardato n. 120 posizioni creditizie in stato UTP, aventi, alla data di cut off del 30 settembre 2024, un valore nominale lordo di euro 3,49 milioni nonché n. 23 posizioni creditizie classificate a sofferenza aventi, alla medesima data di cut off, un valore contabile lordo di euro 0,90 milioni circa.

E. CONSOLIDATO PRUDENZIALE - MODELLI PER LA MISURAZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO

Si rimanda a quanto descritto nell'informativa qualitativa sul rischio di credito evidenziando, tuttavia, che la Banca non si avvale né per la determinazione del capitale economico in sede ICAAP, né per la misurazione del Rischio di Credito ai fini delle segnalazioni di Vigilanza di un proprio Modello Interno, quanto della Metodologia Standardizzata.

1.2 - RISCHI DI MERCATO

1.2.1 - Rischio di tasso di interesse e rischio di prezzo - portafoglio di negoziazione di vigilanza

Il rischio di tasso di interesse e di prezzo del portafoglio di negoziazione attiene alle possibili variazioni del valore del portafoglio di strumenti finanziari connesso alle mutevoli condizioni di mercato (prezzi azionari, tassi di interesse e tassi di cambio); vi è, quindi, incluso il rischio su posizione in valuta, in titoli obbligazionari e azionari e su tutte le altre attività e passività finanziarie scambiate dalla Banca e classificate tra le "attività finanziarie detenute per la negoziazione".

Il portafoglio di negoziazione ai fini di Vigilanza si riferisce alle posizioni in strumenti finanziari destinate a una successiva dismissione a breve termine e/o assunte allo scopo di beneficiare, sempre nel breve termine, di differenze tra prezzi di acquisto e di vendita o di altre variazioni di prezzo o di tasso d'interesse.

Informazioni di natura qualitativa

A. ASPETTI GENERALI

L'attività di negoziazione degli strumenti finanziari di proprietà della Banca è improntata ad una conduzione prudente e oculata, con l'obiettivo di garantire la salvaguardia della redditività aziendale, nel rispetto del profilo di rischio deliberato dal Consiglio di Amministrazione e definito nel Risk Appetite Framework.

La principale fonte di rischio del portafoglio di negoziazione è costituita dal rischio di prezzo riconducibile alla presenza dei titoli di capitale. Al fine di massimizzare l'efficacia gestoria del comparto obbligazionario corporate ed emerging markets è permessa inoltre la sottoscrizione di quote di OICR riconducibili alla categoria Other Comprehensive Income con impatto a conto economico (OCI-FV).

Con riferimento alla trattazione degli strumenti derivati si segnala la negoziazione di contratti future su indici azionari e su tassi di interesse classificati tra le “attività finanziarie detenute per la negoziazione”, nonché la vendita di valuta a termine (Fx forward) finalizzate alla copertura del rischio cambio derivante dalle posizioni assunte.

B. PROCESSI DI GESTIONE E METODI DI MISURAZIONE DEL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE E DEL RISCHIO DI PREZZO

Aspetti organizzativi

Nel processo di gestione del Rischio di Mercato sono coinvolti sia il Consiglio di Amministrazione sia gli Organi Gestionali secondo quanto definito dall’impianto regolamentare in essere presso il Gruppo. La Struttura dei Poteri Delegati dell’Area Finanza prevede una segmentazione organizzativa del portafoglio degli strumenti finanziari in due Aree, Strutturale e Discrezionale. In quest’ultimo segmento, una parte della liquidità è gestita, in virtù di un contratto di gestione, da Eurizon Capital SGR SPA. Nell’Area Strutturale le decisioni di investimento sono assunte dagli Organi di Vertice.

Per quel che concerne l’operatività inerente alle attività finanziarie detenute per la negoziazione - rientranti, peraltro, nel più ampio aggregato gestionale del portafoglio discrezionale -, la modalità di gestione del Rischio di Mercato è incentrata su uno specifico sistema dei limiti e su un processo organizzativo che vede coinvolte, ciascuno nell’ambito delle proprie attribuzioni funzionali, sia le unità organizzative di business – Front Office / Direzione Finanza – sia le unità di Controllo.

Parte qualificante del sistema di limiti è l’indicatore di Massima Perdita Accettabile, deliberato annualmente dal Consiglio di Amministrazione in funzione di un rendimento obiettivo proposto dai gestori ed espresso in termini di differenziale rispetto ad un tasso interno di trasferimento, a fronte di una specifica propensione al rischio.

Il costante monitoraggio, da parte degli organi di controllo, dell’osservanza del suddetto sistema di limiti costituisce un efficace presidio per garantire un adeguato livello patrimoniale e reddituale, sia in termini attuali che prospettici. Le attività di controllo sono espletate dalle componenti aziendali che costituiscono il Sistema dei Controlli Interni della Banca, declinato su tre livelli.

Al primo livello afferiscono i controlli realizzati dalle unità di business allo scopo di assicurare il corretto svolgimento delle operazioni e garantirne la conformità alla normativa esterna e interna. Tali controlli, disciplinati dai regolamenti e dai testi unici, attengono anche al monitoraggio dei limiti.

Il secondo livello di controllo compete alla Funzione di Controllo dei Rischi, che fornisce giornalmente al Vertice Aziendale apposita informativa in merito alla misurazione ed al monitoraggio dei profili di rischio assunti dalla Banca, sia in ottica di risultato consuntivo che di rischio potenziale, espresso in termini di parametri di valore a rischio (VaR) e di Massima Perdita Accettabile.

Il VaR viene calcolato in maniera autonoma dalla Funzione di Controllo dei Rischi, nel rispetto del principio di separatezza tra le funzioni operative e quelle responsabili dei controlli.

Il terzo livello comprende sia le attività di controllo, realizzate dalla Direzione Internal Auditing, volte a verificare l’osservanza delle norme interne ed esterne, nonché la congruità dei processi, sia il controllo sulle attività svolte dalla Funzione di Controllo dei Rischi, in relazione a quanto stabilito dal sistema di deleghe e di governo dei rischi di mercato assunti dalla Banca.

Le modalità di gestione del portafoglio di negoziazione, ivi compresa la sorveglianza sul tasso di rotazione del suddetto segmento, sono disciplinate nell’apposita Policy interna adottata dal

Consiglio di Amministrazione.

Rischio di interesse

Metodo regolamentare

La Banca adotta la metodologia standardizzata, prevista dalla normativa di Vigilanza, per la determinazione dei requisiti patrimoniali e per il monitoraggio della propensione al rischio (Risk Appetite).

In particolare, ai fini della quantificazione del requisito patrimoniale relativo al rischio generico sui titoli di debito, la Banca utilizza il metodo basato sulla scadenza. Il requisito patrimoniale a fronte del rischio specifico sulla medesima categoria di attività è determinato mediante la scomposizione del portafoglio in funzione della natura dell'emittente.

Modello interno di misurazione

Al fine di garantire il monitoraggio di secondo livello dell'esposizione del rischio di mercato, la Banca ha adottato un approccio parametrico basato sul concetto di Value at Risk (VaR) e sull'ipotesi di distribuzione normale dei rendimenti dei fattori di rischio. La stima del valore del rischio avviene tramite l'utilizzo di dati di mercato (matrici di correlazione, volatilità, tassi, indici, cambi) resi disponibili da un fornitore esterno.

Giornalmente la Funzione di Controllo dei Rischi produce una reportistica per la Direzione Generale relativa:

- al VaR correlato del portafoglio trading con un periodo di detenzione di un giorno e con un intervallo di confidenza unilaterale del 99%;
- al livello di assorbimento del limite di MPA.

La procedura di VaR utilizzata dalla Banca è in grado di stimare, in modo omogeneo, le perdite potenziali dovute a:

- Rischio generico (azionario, di interesse, di cambio);
- Rischio specifico (condizione dell'emittente).

Backtesting

Il modello VaR è sottoposto ad un test retrospettivo al fine di misurarne la capacità previsionale. Tale test, detto backtesting, si basa sul confronto tra le risultanze provenienti dal modello (stima VaR) e i risultati ottenuti dall'attività di negoziazione (perdite effettive e potenziali). La logica sottostante è valutare l'adeguatezza del modello ovvero accertarsi che le perdite effettive superiori al VaR siano coerenti alla frequenza definita dall'intervallo di confidenza prescelto.

Stress test

A fine anno è stata prodotta un'analisi di stress test basata su misure di sensitivity in grado di calcolare il rischio riconducibile alla variazione del valore delle posizioni finanziarie presenti in portafoglio. Tale scenario esprime l'impatto finanziario corrispondente ad un ipotetico shock di mercato particolarmente severo che potrebbe determinare, qualora si verificasse, uno sfioramento dei limiti.

I risultati di dette analisi, assieme ai risultati conseguiti nella gestione del portafoglio di negoziazione ed al relativo livello di rischio assunto, costituiscono oggetto di puntuale informativa trimestrale al Consiglio di Amministrazione, alla Direzione Generale della Banca e al Collegio Sindacale.

In ogni caso il modello adottato ha unicamente valenza gestionale interna e non viene utilizzato per il calcolo del capitale interno attuale e prospettico.

Rischio prezzo

Metodo regolamentare

Nell'ambito della nuova normativa di Vigilanza, il requisito patrimoniale relativo al rischio di posizione su titoli di capitale risulta essere pari alla somma:

- 8% della posizione generale netta, per quanto concerne il rischio generico;
- 8% della posizione generale lorda, per quanto riguarda il rischio specifico.

Ai fini del calcolo del rischio di posizione su titoli di capitale, sono prese in considerazione tutte le posizioni del portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza relative ad azioni nonché ai valori ad esse assimilabili, come, ad esempio, i contratti derivati su indici azionari.

Modello interno di misurazione

Il controllo del rischio di prezzo avviene tenendo conto della volatilità degli indici di riferimento corretti per i coefficienti beta specifici; in tale contesto è possibile misurare anche il rischio specifico derivante dai titoli azionari. In particolare, il rischio specifico di un'azione è quella parte del rischio correlata all'andamento economico dell'impresa emittente ed è relativo alla volatilità (varianza) dei prezzi del titolo, in funzione delle aspettative del mercato.

Stress test

In tema di processi di stress test vale quanto illustrato precedentemente nella sezione del rischio di tasso.

Informazioni di natura quantitativa

1. Portafoglio di negoziazione di vigilanza: distribuzione per durata residua (data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie per cassa e derivati finanziari

Tipologia/Durata residua	a vista	fino a 3 mesi	da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	da oltre 6 mesi fino a 1 anno	da oltre 1 anno fino a 5 anni	da oltre 5 anni fino a 10 anni	oltre 10 anni	durata indeterminata
1. Attività per cassa			169	-	-	-	-	-
1.1 Titoli di debito			169	-	-	-	-	-
- con opzione di rimborso anticipato				-	-	-	-	-
- altri			169	-	-	-	-	-
1.2 Altre attività				-	-	-	-	-
2. Passività per cassa	25			-	-	-	-	-
2.1 P.C.T. passivi				-	-	-	-	-
2.2 Altre passività	25			-	-	-	-	-
3. Derivati finanziari		61.846		-	-	-	-	-
3.1 Con titolo sottostante				-	-	-	-	-
- Opzioni				-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe				-	-	-	-	-
+ posizioni corte				-	-	-	-	-
- Altri derivati				-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe				-	-	-	-	-
+ posizioni corte				-	-	-	-	-
3.2 Senza titolo sottostante		61.846		-	-	-	-	-
- Opzioni				-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe				-	-	-	-	-
+ posizioni corte				-	-	-	-	-
- Altri derivati		61.846		-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe		60.120		-	-	-	-	-
+ posizioni corte		1.726		-	-	-	-	-

2. Portafoglio di negoziazione di vigilanza: distribuzione delle esposizioni in titoli di capitale e indici azionari per i principali Paesi del mercato di quotazione

TIPOLOGIA OPERAZIONI / INDICE QUOTAZIONE	Quotati		Non quotati
	Italia	Altri	
A. Titoli di capitale	870	35.084	260
posizione lunghe	870	35.084	260
posizione corte	-	-	-
B. Compravendite non ancora regolate su titoli di capitale	-	-	-
posizione lunghe	-	-	-
posizione corte	-	-	-
C. Altri derivati su titoli di capitale	-	-	-
posizione lunghe	-	-	-
posizione corte	-	-	-
D. Derivati su indici azionari	-	-	-
posizione lunghe	-	-	-
posizione corte	-	-	-

3. Portafoglio di negoziazione di vigilanza - modelli interni e altre metodologie per l'analisi di sensitività

I risultati giornalieri del modello VaR e l'insieme dei limiti operativi previsti dalla normativa interna costituiscono un efficace strumento di controllo del rischio di mercato.

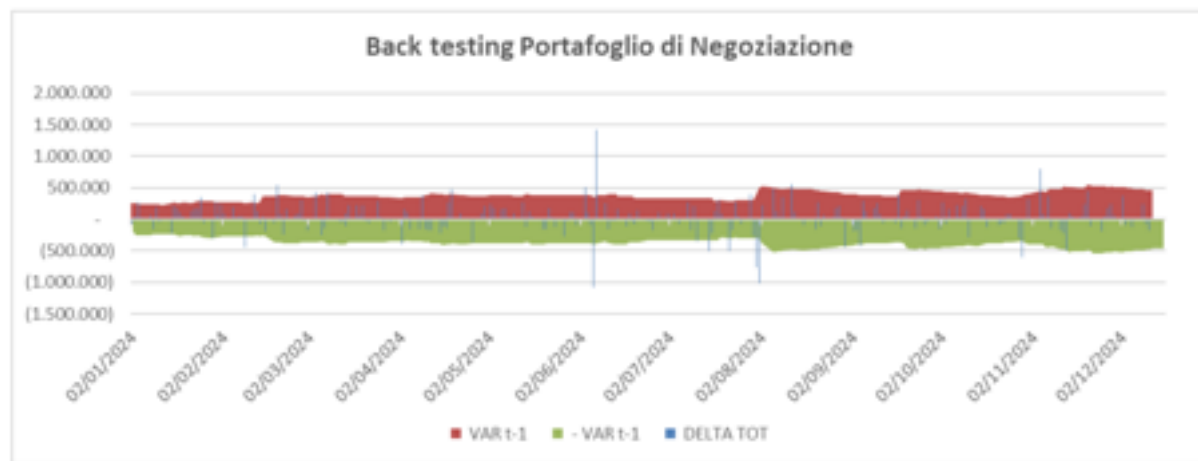
Nell'esercizio 2024 l'esposizione al rischio di mercato del portafoglio di negoziazione ha generato un VaR medio ad un giorno pari a 383 mila euro, passando da un minimo di 192 mila euro ad un massimo di 542 mila euro.

Il VaR ad un giorno di fine periodo è stato pari a 424 mila euro.



Backtesting

Dall'analisi di backtesting condotta nell'esercizio 2024 sul portafoglio di negoziazione – area discrezionale - sono emersi 28 sforamenti su 250 osservazioni.



Analisi di Stress Test

La Banca ha effettuato a fine anno delle prove di stress test al fine di misurare la reazione dei portafogli al verificarsi di particolari condizioni di mercato. A questo proposito la Banca include nella sua prova di stress sul comparto azionario appartenente al portafoglio HTS l'ipotesi di variazioni di prezzo pari al 10% del controvalore di mercato presente alla data di analisi. L'impatto finanziario registrato sul Portafoglio di Negoziazione Area Discrezionale relativo alla data del 31 dicembre 2024 risulta pari a 3,62 milioni di euro.

Gli effetti di una variazione dei tassi di interesse di +/-100 punti base sul margine di interesse e sul patrimonio netto inerenti al portafoglio di negoziazione, risultano pari a zero.

1.2.2 RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE E DI PREZZO - PORTAFOGLIO BANCARIO

Informazioni di natura qualitativa

A. Aspetti generali, procedure di gestione e metodi di misurazione del rischio di tasso di interesse e del rischio di prezzo

La principale fonte di rischio di tasso di interesse nell'ambito del portafoglio bancario è costituita dalla differenza nelle scadenze e nei tempi di ridefinizione del tasso di interesse delle attività e delle passività della Banca. Tale asimmetria determina, in relazione alle modifiche sul livello dei tassi, un impatto sia sul margine di interesse, e quindi del profitto atteso nel breve periodo, sia sul valore economico dei Fondi Propri.

La fonte del rischio di prezzo risiede nei titoli di capitale e negli OICR presenti nel portafoglio bancario.

L'attività di misurazione e monitoraggio del rischio di tasso di interesse e di prezzo è svolta con frequenza trimestrale dalla Funzione di Controllo dei Rischi; con la stessa frequenza viene prodotta specifica informativa di dettaglio per la Direzione Generale e per il Consiglio di Amministrazione. Al fine di meglio governare tale vettore di rischio, la Banca ha adottato una apposita Policy sul rischio di tasso di interesse.

La Policy assicura in particolare:

- la conformità dei processi di gestione e monitoraggio del rischio con le indicazioni della vigilanza prudenziale;
- la separazione tra i processi di assunzione ed i processi di misurazione e controllo del rischio di tasso in quanto attribuiti ad Unità organizzative distinte anche sotto il profilo della dipendenza gerarchica;
- l'individuazione formale delle responsabilità degli organi e delle funzioni aziendali coinvolte nei vari processi;
- l'adeguatezza dei flussi informativi.

Le modalità di gestione e governo del rischio di tasso sul portafoglio bancario rientrano nel più ampio ambito della strategia generale perseguita dalla Banca e delineata nel contesto dei Piani Industriali tempo per tempo vigenti.

In via generale, per quanto attiene alle linee strategiche inerenti a tale vettore di rischio, avuto riguardo al proprio modello di business, la Banca impronta la modalità di conduzione degli affari in maniera tale che l'eventuale variazione del valore economico aziendale a fronte di shock della curva dei tassi (Delta Valore Economico) rimanga in un range contenuto e comunque sensibilmente al di sotto delle soglie di warning individuate dal quadro regolamentare della Vigilanza in modo tale che l'entità del capitale interno assorbito a fronte di tale vettore di rischio non possa condizionare il fabbisogno di Fondi Propri connesso alla principale area di business della Banca orientata a generare e gestire relazioni creditizie con la propria clientela.

Considerazioni di analogo tenore possono essere espresse anche per quanto attiene all'eventuale variazione degli utili attesi a fronte di fluttuazione dei tassi (Delta Margine di Interesse) laddove la propensione ad assumere rischio di tasso deve essere in linea generale temperata dalla possibilità di generare utili mediante una attività di trasformazione delle scadenze. Ovvero, attraverso il finanziamento esclusivo di attività che hanno un periodo di riprezzamento "lungo" con l'emissione di passività che hanno un periodo di re-pricing relativamente "breve".

La Banca definisce la propria propensione al rischio di tasso individuando il livello massimo di capitale che intende allocare, avendo riguardo alla dotazione patrimoniale attuale e prospettica e considerato il delta margine di interesse disposta a sostenere in un determinato orizzonte temporale a fronte di eventuali shock dei tassi.

La determinazione della propensione al rischio è definita tenendo conto, tra l'altro, in ottica anche prospettica, delle risultanze derivanti dalle prove di carico e quindi dalla conseguente opportunità di detenere un ulteriore buffer patrimoniale in grado di assorbire eventuali perdite addizionali generabili in scenari di stress dei tassi.

Il Sistema dei limiti posto sul vettore di rischio di tasso è declinato su due diverse dimensioni:

- la prima di ordine strategico prevede la definizione di due indicatori che confluiscono nell'ambito del RAF aziendale;
- la seconda dimensione di controllo risponde all'esigenza di disegnare un sistema di warning in grado di intercettare per tempo eventuali dinamiche aziendali che potrebbero alterare il rispetto delle soglie del RAF tempo per tempo vigenti.

L'attività di controllo di secondo livello svolta dalla Funzione Risk management viene condotta con frequenza trimestrale.

In tema di attenuazione del rischio di tasso sul portafoglio bancario, la Banca ha identificato quale strategia di contenimento, qualora necessaria, l'attivazione di una "hedging strategy". Tale opzione può riferirsi a specifici interventi di riconfigurazioni di alcune attività o passività di bilancio piuttosto che alla negoziazione di strumenti finanziari derivati su tassi di interesse (hedging instruments), intervenendo quindi in maniera sintetica sulla struttura del bilancio.

A seguito dell'operazione di fusione per incorporazione della Banca Popolare Sant'Angelo alla data di chiusura di questo esercizio risultavano in posizione strumenti derivati – IRS - di copertura di mutui a tasso fisso erogati alla clientela.

A completamento delle fasi del processo di misurazione viene fornita trimestralmente una sintesi dell'evoluzione del profilo di rischio assunto dalla Banca all'Organo di Supervisione Strategica ed all'Organo di Controllo, all'Amministratore Delegato, alla Direzione Generale e al Comitato Rischi e Sostenibilità e per il tramite del CRAO al Comitato ALM e investimenti.

A tale proposito si sottolinea il ruolo del comitato ALM e investimenti nella gestione del rischio in parola in quanto ha lo scopo, tra le altre cose, di:

- valutare nel continuo gli impatti sui profili di rischio di tasso di interesse, di liquidità e di cambio derivanti da variazioni nel continuo degli scenari di pianificazione e di asset allocation del portafoglio titoli;
- valutare gli impatti di scenari macroeconomici prospettici di tipo probabilistico predisposti dalle funzioni competenti sui rischi ALM; formulare indicazioni di carattere gestionale-operativo sulle strategie di hedging dei rischi ALM;
- monitorare e valutare le azioni commerciali poste a presidio della raccolta diretta sulla base di modelli statistici;
- e al fine di assolvere alla funzione di monitorare e controllare il rischio di tasso sul Banking Book e proporre soluzioni operative per garantire che la gestione del vettore di rischio in parola fluisca all'interno delle soglie indicate dal RAF aziendale, fornisce – relativamente ai prodotti di raccolta ed impiego da offrire alla clientela – un parere tecnico vincolante riguardante le pro-

poste della Direzione Commerciale e della Direzione Crediti in Bonis, ciascuno per gli ambiti di propria competenza, relative a) ai livelli dei tassi di interesse standard nelle diverse valute; b) l'adottabilità di strutture derivative su tassi e cambi; c) l'inserimento nel portafoglio impieghi di proprietà di portafogli di crediti acquistati da controparti di mercato.

Rischio di Interesse

Metodo regolamentare

Il rischio di tasso di interesse si riferisce al rischio associato alla fluttuazione dei tassi di interesse e alla conseguente variazione del margine di interesse atteso e del valore di mercato delle attività e passività, e quindi del valore economico dei Fondi Propri.

Nel corso del 2024 la Banca ha adottato una nuova procedura informatica finalizzata alla misurazione del IRRBB, (con riferimento sia all'approccio del valore economico che del margine di interesse) coerente con il nuovo dettato normativo, nonché al rispetto dei nuovi obblighi segnalitici. La nuova metodologia si basa sui flussi contrattuali comprensivi della quota interessi, utilizzando il trattamento dei depositi a vista secondo i criteri di allocazione definiti nell'ambito del nuovo Allegato C e C-bis di cui al 48° aggiornamento della Circolare 285/2013 del 18/06/2024.

Rischio di prezzo

Il rischio di prezzo nel portafoglio bancario è generato essenzialmente dall'operatività in titoli di capitale e in O.I.C.R. classificati nella categoria OCI-FV.

Informazioni di natura quantitativa

1. Portafoglio bancario: distribuzione per durata residua (data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie.

La tabella non è stata redatta poiché di seguito viene fornita un'analisi di sensitività al rischio di tasso di interesse in base ai modelli interni o altre metodologie.

2. Portafoglio bancario – modelli interni e altre metodologie per l'analisi di sensitività

Analisi del valore economico: metodo regolamentare di cui all'Allegato C e C -bis della Circolare 285 della Banca D'Italia.

Alla data del 30/09/2024, la Banca, in relazione al nuovo contesto regolamentare determinato con l'attivazione normativa, nell'ambito nazionale, delle Linee Guida ABE/GL/2022/14, inerente alle nuove modalità di misurazione e gestione del Rischio di Tasso di interesse sul Banking Book, ha misurato l'esposizione alla predetta categoria di rischio, in attesa della convalida del modello interno, utilizzando la nuova procedura ERMAS messa a disposizione nel corso del mese di ottobre 2024 dal CSE, mentre per quanto attiene al trattamento dei depositi a vista ha utilizzato i criteri di allocazione definiti nel corpo del nuovo Allegato C di cui al 48° aggiornamento della Circolare 285/2013 del 18/06/2024.

Con riferimento all'approccio del valore economico, al 31/12/2024 il livello di rischio si è attestato a seguito dell'applicazione dello scenario parallelo di +200 punti base al 27,97% ovvero al di sopra della relativa soglia regolamentare del 15%. L'applicazione degli altri 5 scenari regolamentari di variazione dei tassi di interesse conduce, invece, a valori dell'indicatore di rischio al di sotto della sopra menzionata soglia.

Premesso che lo sfioramento dell'indicatore sul rischio di tasso alla data di fine esercizio, come detto, risulta connesso ad uno scenario di sensibile rialzo dei tassi di interesse che, pur non potendosi

escludere del tutto, appare al momento poco probabilistico, si evidenzia, per completezza del quadro informativo, che la Banca ha già avviato il processo di convalida del modello interno la cui adozione connessa ad ulteriori affinamenti nella relativa metrica oltre a determinare una misura più appropriata dell'esposizione a tale vettore, consentirà, verosimilmente, di pervenire ad un profilo di rischio più attenuato. In tal senso, si sono già avviate le relative attività di progetto di convalida; le prime analisi hanno consentito di individuare, per il momento, alcuni aspetti che hanno determinato il sensibile incremento dell'esposizione allo scenario di +200 punti base, fra i quali particolare rilievo assume la determinazione dei valori del "Beta scenario dipendente" in luogo di quelli attualmente in uso determinati dal regolatore.

Analisi del Delta Margine: modello interno

Il modello utilizzato dalla Banca ha come obiettivo quello di stimare anche l'impatto di una variazione istantanea dei tassi sul margine di interesse in ipotesi di volumi costanti, su un orizzonte temporale di 365 giorni.

Alla medesima data di valutazione, in tale ambito la Banca risulta esposta allo scenario di – 200 punti base con un livello dell'indicatore di rischio pari a 5,35%, collocandosi marginalmente al di sopra della relativa soglia regolamentare del 5%.

In tale ambito, si evidenzia che l'EBA, nel documento pubblicato a gennaio 2024 relativo alle attività da svolgere in tema di IRRBB nel prossimo periodo, richiama l'attenzione sul fatto che, sebbene il SOT sull'NII sia un requisito metrico regolamentare, tale requisito "dovrebbe essere inteso come un indicatore aggiuntivo per la revisione prudenziale delle esposizioni degli enti all'IRRBB, ed in tal senso non è pensato per essere associato ad alcuna automaticità nell'esercizio delle misure di vigilanza qualora le banche superino la soglia di attenzione del 5%".

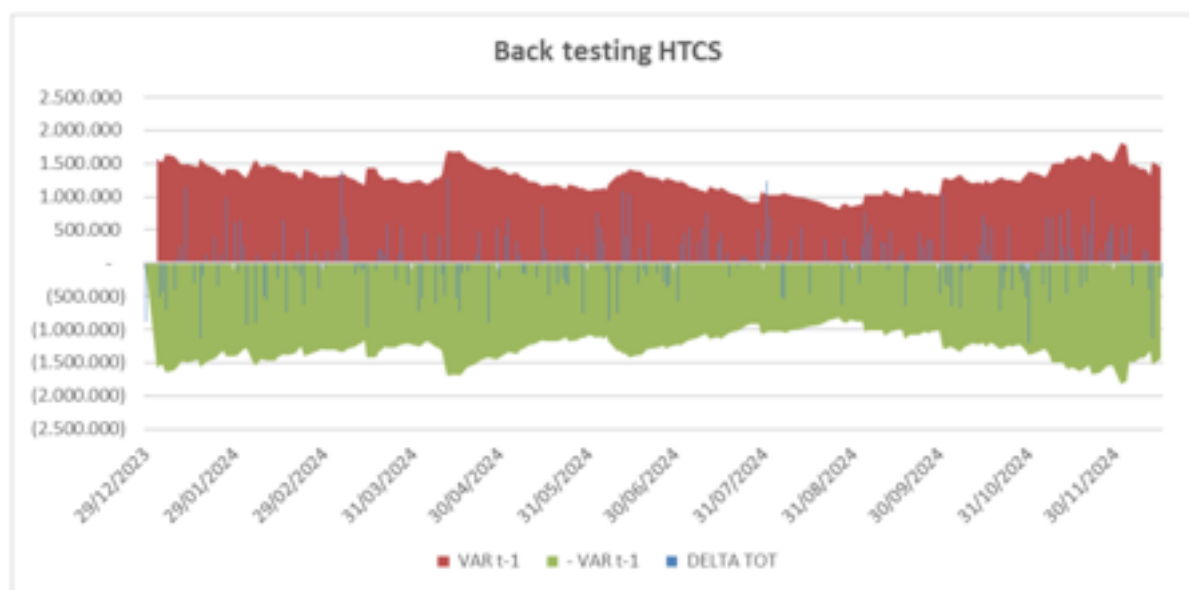
Modelli interni basati sul VaR: risultati

Nell'ambito del portafoglio bancario ed in particolare per quanto attiene alle attività finanziarie classificate nel portafoglio HTCS – Discrezionale si registra un VaR medio ad un giorno pari a 1,28 milioni di euro, passando da un minimo di 820 migliaia di euro ad un massimo di 1,82 milioni di euro.

Il VaR ad un giorno di fine periodo è stato pari a 1,04 milioni di euro.



Dall'analisi di backtesting condotta nell'esercizio 2024 sul portafoglio HTCS – area discrezionale sono emersi 2 sforamenti su 249 osservazioni.



A fine anno la Banca ha effettuato un'analisi di sensitivity al fine di misurare la reazione del portafoglio finanziario conseguente a movimenti avversi dei principali fattori di rischio.

A questo proposito la Banca include nella sua prova di stress sul comparto obbligazionario appartenente al portafoglio HTCS l'ipotesi di variazioni dei tassi di mercato di +100 punti base.

L'impatto finanziario registrato sul Portafoglio HTCS –Area Discrezionale relativo alla data del 31 dicembre 2024 risulta pari a 8,37 milioni di euro.

1.2.3 RISCHIO DI CAMBIO

Informazioni di natura qualitativa

A. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di cambio

La Banca si espone al rischio di cambio effettuando scelte di asset allocation finalizzate alla diversificazione dell'esposizione a mercati azionari ed obbligazionari in valute diverse dall'euro. Il rischio di cambio assunto da BAPS è attivamente gestito. Esso può scaturire con riferimento all'operatività in strumenti finanziari di proprietà e viene di norma coperto mediante operazioni di vendita di divisa a termine con scadenza ad un mese rolling. Ulteriore fonte di rischio può essere l'operatività della clientela, in tal caso il rischio viene tendenzialmente coperto mediante operazioni di compravendita di divisa, spot e forward, e negoziazione di depositi interbancari.

B. Attività di copertura del rischio di cambio

Non è prevista alcuna attività di copertura del rischio di cambio.

Informazioni di natura quantitativa

1. Distribuzione per valuta di denominazione delle attività, delle passività e dei derivati

VOCI	Valute					
	Dollari Usa	Sterline	Yen	Dollari Canadesi	Franchi svizzeri	Altre valute
A. Attività finanziarie	53.797	4.874	6	102	5.429	2.562
A.1 Titoli di debito	29.937					
A.2 Titoli di capitale	20.583	4.748			5.158	1.364
A.3 Finanziamenti a banche	3.129	126	6	102	272	1.198
A.4 Finanziamenti a clientela	149					
A.5 Altre attività finanziarie						
B. Altre attività	380	179	65	9	24	76
C. Passività finanziarie	3.349	102			2.253	1.032
C.1 Debiti verso banche					2.253	
C.2 Debiti verso clientela	3.349	102				1.032
C.3 Titoli di debito						
C.4 Altre passività finanziarie						
D. Altre passività						
E. Derivati finanziari	53.286	5.029			1.817	1.713
Opzioni						
posizioni lunghe						
posizioni corte						
Altri derivati	53.286	5.029			1.817	1.713
posizioni lunghe	1.385	144			34	164
posizioni corte	51.901	4.885			1.784	1.550
Totale attività	55.562	5.197	71	111	5.487	2.802
Totale passività	55.250	4.987			4.037	2.581
Sbilancio (+/-)	312	210	71	111	1.450	221

1.3 - GLI STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI E LE POLITICHE DI COPERTURA

1.3.1 Gli strumenti derivati di negoziazione

A. Derivati finanziari

A.1 Derivati finanziari di negoziazione: valori nozionali di fine periodo

Attività sottostanti/tipologie di derivati	Totale 2024				Totale 2023			
	Over the counter			Mercati organizzati	Over the counter			Mercati organizzati
	Controparti centrali	Senza contro-parti centrali			Controparti centrali	Senza contro-parti centrali		
		Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione			Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione	
1. Titoli di debito e tassi d'interesse	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Opzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Swap	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Forward	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Futures	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Altri	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Titoli di capitale e indici azionari	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Opzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Swap	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Forward	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Futures	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Altri	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Valute e oro	-	-	61.734	-	-	-	47.443	-
a) Opzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Swap	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Forward	-	-	61.734	-	-	-	47.443	-
d) Futures	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Altri	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Merci	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Altri sottostanti	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	-	-	61.734	-	-	-	47.443	-

A.2 Derivati finanziari di negoziazione: fair value lordo positivo e negativo - ripartizione per prodotti

Attività sottostanti/tipologie di derivati	Totale 2024				Totale 2023			
	Over the counter			Mercati organizzati	Over the counter			Mercati organizzati
	Controparti centrali	Senza contro-parti centrali			Controparti centrali	Senza contro-parti centrali		
		Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione			Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione	
1. Fair value positivo	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Opzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Interest rate swap	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Cross currency swap	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Equity swap	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Forward	-	-	13	-	-	-	219	-
f) Futures	-	-	-	-	-	-	-	-
g) Altri	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	-	-	13	-	-	-	219	-
1. Fair value negativo	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Opzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Interest rate swap	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Cross currency swap	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Equity swap	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Forward	-	-	545	-	-	-	46	-
f) Futures	-	-	-	-	-	-	-	-
g) Altri	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	-	-	545	-	-	-	46	-

A.3 Derivati finanziari OTC: valori nozionali, fair value lordo positivo e negativo per controparti

Contratti non rientranti in accordi di compensazione	Governi e banche centrali	Banche	Altre società finanziarie	Altri soggetti
Contratti non rientranti in accordi di compensazione				
1) Titoli di debito e tassi d'interesse	-	-	-	-
- valore nozionale	X	-	-	-
- fair value positivo	X	-	-	-
- fair value negativo	X	-	-	-
2) Titoli di capitale e indici azionari	-	-	-	-
- valore nozionale	X	-	-	-
- fair value positivo	X	-	-	-
- fair value negativo	X	-	-	-
3) Valute e oro	-	62.291	-	-
- valore nozionale	X	61.734	-	-
- fair value positivo	X	13	-	-
- fair value negativo	X	545	-	-
4) Merci	-	-	-	-
- valore nozionale	X	-	-	-
- fair value positivo	X	-	-	-
- fair value negativo	X	-	-	-
5) Altri	-	-	-	-
- valore nozionale	X	-	-	-
- fair value positivo	X	-	-	-
- fair value negativo	X	-	-	-

A.4 Vita residua dei derivati finanziari di negoziazione OTC: valori nozionali

Sottostanti/vita residua	Fino a 1 anno	Oltre 1 anno e fino a 5 anni	Oltre 5 anni	Totale
A.1 Derivati finanziari su titoli di debito e tassi d'interesse	-	-	-	-
A.2 Derivati finanziari su titoli di capitale e indici azionari	-	-	-	-
A.3 Derivati finanziari su valute e oro	61.734	-	-	61.734
A.4 Derivati finanziari su merci	-	-	-	-
A.5 Altri derivati finanziari	-	-	-	-
Totale 2024	61.734	-	-	61.734
Totale 2023	47.443	-	-	47.443

1.4 - RISCHIO DI LIQUIDITÀ

Informazioni di natura qualitativa

A. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di liquidità

La Banca definisce il rischio di liquidità come: “il rischio di non adempiere ai propri impegni di pagamento per l’incapacità sia di reperire fondi sul mercato (funding liquidity risk) sia di smobilizzare i propri attivi (market liquidity risk)”.

Il funding liquidity risk rappresenta il rischio che la Banca non sia in grado di far fronte, secondo criteri di economicità, alle proprie uscite di cassa (sia attese che inattese) e alle esigenze di collateral, senza pregiudicare l’operatività quotidiana o la situazione finanziaria della Banca stessa. Con market liquidity risk, invece, si intende il rischio che la Banca non sia in grado di smobilizzare un’attività finanziaria senza incorrere in perdite in conto capitale a causa della scarsa liquidità del mercato di riferimento o di inefficienze nello stesso.

In ambito regolamentare, la Banca è tenuta all’invio delle segnalazioni prudenziali su base consolidata in materia di rischio di liquidità secondo i seguenti termini:

- LCR (Liquidity Coverage Ratio): la produzione della segnalazione avviene su base mensile, sebbene i sistemi di monitoraggio interno consentano di effettuare anche apposite simulazioni, laddove necessarie, con frequenza inframensile;
- NSFR (Net Stable Funding Ratio): la trasmissione della segnalazione avviene con frequenza trimestrale;
- ALMM (Additional Liquidity Monitoring Metrics): la Banca segnala le informazioni sulle ulteriori metriche di controllo della liquidità con frequenza mensile.

I due primi indicatori unitamente al livello dello stock della APL – Attività Prontamente Liquidabili fanno parte del più ampio RAF aziendale.

La misurazione degli indicatori di liquidità regolamentare (LCR e NSFR) e delle metriche di monitoraggio della liquidità (ALMM) è effettuata tramite l’applicazione Ermas.

La metodologia di calcolo adottata è stata sviluppata da Prometeia a partire dalle indicazioni fornite dalla normativa di vigilanza.

Il valore relativo all’LCR viene inserito all’interno di un report contenente altre informazioni in merito alla liquidità e inviato all’Amministratore Delegato e alla Direzione Generale. L’andamento dello stesso viene comunque comunicato trimestralmente al Consiglio di Amministrazione mediante una informativa specifica sui rischi di liquidità. Con cadenza trimestrale, la Funzione di Controllo dei Rischi informa anche il Comitato Endo-Consiliare Rischi e Sostenibilità sull’andamento di detti indicatori.

Al 31/12/2024 la Banca rispetta i limiti regolamentari in materia di liquidità (LCR, NSFR).

In ottica gestionale, la Banca si è dotata di una policy con l’obiettivo di mantenere nel tempo un ammontare sufficiente di strumenti liquidi in presenza di scenari di stress connessi ad eventi sia sistemici che idiosincratici.

In tale prospettiva, la Banca ha delineato il processo di governo del rischio di liquidità tenuto conto anche della crescente rilevanza della tematica sotto il profilo degli adempimenti di natura regolamentare.

Le fasi che contraddistinguono il processo di gestione del rischio di liquidità, l’articolazione dei

compiti e le responsabilità nell'ambito del processo in parola sono riconducibili all'identificazione e alla misurazione del rischio, alla definizione della soglia di tolleranza, agli strumenti di attenuazione, alla predisposizione di piani di emergenza (Contingency Funding Plan e piano di risanamento), agli obblighi informativi sulla posizione di liquidità e sui presidi di governo e gestione del rischio ed, in ultimo, alla realizzazione di un sistema di prezzi di trasferimento interno.

Nell'ambito del processo in questione è definito un sistema di limiti che tiene conto degli obiettivi e della complessità operativa della Banca e delle società appartenenti al Gruppo. Le modalità organizzative inerenti al calcolo ed il controllo dei limiti sono demandate alla Direzione Finanza e alla Funzione di Controllo Rischi; i destinatari dell'informativa sull'evoluzione dei limiti in parola sono il Consiglio di Amministrazione, l'Amministratore Delegato e la Direzione Generale della Capogruppo, assieme al Comitato Endo-Consiliare Rischi e sostenibilità.

Elemento essenziale del processo di identificazione e misurazione del rischio liquidità è la ricognizione dei flussi (inflow) e dei deflussi (outflow) di cassa attesi connessi al dispiegarsi dell'attività di intermediazione svolta dalla Banca sopra e sotto la linea.

L'analisi è ulteriormente arricchita utilizzando anche la dimensione temporale; in tale prospettiva si fa distinzione fra liquidità operativa e liquidità strutturale.

In particolare, la dimensione operativa mira a garantire una gestione ordinata dei flussi di tesoreria orientata a salvaguardare la capacità della Banca di adempiere puntualmente ed in condizioni di economicità ai propri impegni di pagamento; la misurazione del rischio di liquidità strutturale mira invece ad assicurare l'equilibrio finanziario sull'orizzonte temporale di medio/ lungo termine evitando che eventuali sbilanci tra le poste possano riflettersi sulle condizioni di ordinario svolgimento delle operazioni della tesoreria aziendale.

La Funzione di Controllo Rischi, con il supporto della Direzione Finanza/Servizio Tesoreria Integrata e AML, con cadenza almeno trimestrale o quando le situazioni di scenario lo rendono opportuno, effettua delle prove di stress test, i cui esiti vengono trasmessi al Consiglio di Amministrazione al fine di valutare la coerenza del profilo di rischio della Banca rispetto al Risk Appetite definito. La Banca ha predisposto un piano di emergenza denominato "Contingency Funding Plan (CFP)" che definisce le strategie di intervento in ipotesi di tensione di liquidità ed in particolare specifica il ruolo degli Organi e delle funzioni aziendali nel processo, gli indicatori significativi da monitorare, le modalità di escalation nonché le azioni da intraprendere per reperire fonti di finanziamento in caso di emergenza.

Il CFP rappresenta uno dei principali strumenti di attenuazione e mitigazione dell'esposizione della Banca al rischio di liquidità in quanto costituisce una risposta ad eventuali crisi di liquidità per consentire alla Banca di continuare ad operare. Esso ha l'obiettivo precipuo di specificare il processo di formazione delle decisioni in modo che, qualora se ne presenti l'esigenza, le misure di emergenza possano essere assunte in maniera tempestiva e consapevole e senza incorrere in un aggravio di costi.

Il CFP è configurato su diversi livelli, in relazione a tre stati caratterizzati da crescenti livelli di intensità del rischio di liquidità, definibili come "stati del mondo" e denominati rispettivamente: Attenzione, Allerta e Crisi. Il piano definisce anche il processo di escalation al fine di assicurare adeguati interventi organizzativi, da parte del top management, in presenza di evoluzioni sfavorevoli degli indicatori di monitoraggio di contingency.

Al fine di garantire la piena conformità degli assetti posti a presidio del rischio di liquidità, la Banca adotta un “Funding Planning” che ha come obiettivo quello di disciplinare e formalizzare l’iter di pianificazione finanziaria e di elaborare il “Piano di Finanziamento” tenendo conto del processo di pianificazione strategica e della propensione al rischio di liquidità assunta dalla Banca.

Il Piano di Finanziamento rappresenta lo strumento mediante il quale la Banca attua la strategia di finanziamento riconciliando, in una prospettiva dinamica, attraverso l’identificazione delle più efficienti fonti di funding, i fabbisogni di finanziamento con l’evoluzione prospettica degli impieghi e della raccolta, ricercando un’accurata diversificazione, in termini di controparti all’ingrosso, scadenze e forme tecniche, nonché ottimizzando il costo del funding.

Infine, la Banca definisce la propria propensione al rischio contestualizzandola rispetto agli indirizzi strategici che intende seguire nel corso dell’esercizio, alle metodologie adottate per la definizione del capitale interno ai fini di rendicontazione ILAAP, ai vigenti assetti organizzativi ed al sistema dei controlli interni.

La propensione al rischio è definita nel documento RAF mediante i seguenti indicatori:

- LCR: indice di copertura che rapporta le attività liquide di elevata qualità ai deflussi di cassa netti su un orizzonte di 30 giorni ed in ipotesi di stress;
- NSFR: indice che ha l’obiettivo di assicurare all’intermediario risorse liquide per fronteggiare eventuali squilibri strutturali nella composizione di passività e attività di bilancio su un orizzonte temporale di un anno;
- Ammontare di APL – Attività prontamente liquidabili ovvero l’ammontare di strumenti finanziari contraddistinti da una elevata capacità di essere convertiti in base monetaria senza che la Banca possa subire un apprezzabile pregiudizio economico.

Sistema dei Controlli Interni nell’ambito della gestione del rischio di Liquidità

La policy ed il Relativo Regolamento in materia di gestione e misurazione del rischio di liquidità prevedono anche specifiche attribuzioni ai tre livelli su cui è strutturato il Sistema dei Controlli Interni della Banca.

Direzione Finanza

La Direzione Finanza gestisce operativamente la liquidità della Banca nell’ambito dei limiti e delle deleghe ricevute dal Consiglio di Amministrazione.

Provvede, nell’ambito dei processi finalizzati al controllo del rischio di liquidità riferito all’orizzonte di breve termine, a raccogliere, valutare e controllare, in un’ottica prudenziale, tutte le informazioni necessarie alla previsione dei flussi e alla valutazione delle attività che compongono lo stock delle attività liquidabili.

Unitamente al Servizio Pianificazione Strategica, delinea la strategia di finanziamento, al fine di pervenire, in maniera congiunta, all’elaborazione del Funding Planning, tenendo conto della sostenibilità della posizione di liquidità a breve termine e del rispetto dei vincoli regolamentari. L’attuazione della strategia di finanziamento è attribuita alla Direzione Finanza, alla quale compete anche il compito di gestire le fonti di finanziamento a medio lungo termine e di coordinare l’accesso ai mercati di capitale.

Infine, la Direzione coadiuva la funzione risk management nella redazione dei Piani di Emergenza (Piano di risanamento e Contingency Funding Plan), con particolare riferimento all’individuazione delle soglie trigger e delle possibili azioni da intraprendere in caso di crisi di liquidità.

Funzione di Controllo dei Rischi

La Funzione Controllo Rischi concorre alla definizione della policy e propone, nell'ambito delle proprie attribuzioni funzionali di secondo livello, all'Amministratore Delegato, alla Direzione Generale e al Comitato Endo-Consiliare Rischi e Sostenibilità iniziative volte all'attenuazione del rischio. La Funzione concorre allo sviluppo delle procedure e dei sistemi di valutazione del rischio di liquidità; concorre, altresì, per il tramite delle proprie analisi di scenario, a definire le soglie degli indicatori del RAF; inoltre, nell'ambito delle consuete attività di reporting ai vari Organi Sociali, predispone la relativa reportistica inerente al rischio di liquidità sulla base delle attività di monitoraggio effettuate.

Funzione di Revisione Interna

La Direzione Internal Audit, annualmente, in occasione della Revisione del Processo ICAAP/ILAAP, effettua una attività di verifica che riguarda l'adeguatezza del sistema di rilevazione e di verifica delle informazioni. L'attività di revisione riguarda, inoltre, il sistema di misurazione del rischio di liquidità, nonché il processo relativo alle prove di stress, ed il processo di revisione ed aggiornamento del Contingency Funding Plan; completa il quadro degli elementi sottoposti ad analisi il "Sistema di prezzi di trasferimento interno dei fondi".

L'esito di tale attività viene sottoposto annualmente all'attenzione del Consiglio di Amministrazione della Capogruppo, nell'ambito della Relazione inerente la revisione del Processo ICAAP/ILAAP.

Informazioni di natura quantitativa

1. Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività e passività finanziarie

VOCI / SCAGLIONI TEMPORALI	A vista	Da oltre 1 giorno a 7 giorni
Attività per cassa	426.529	17.794
A.1 Titoli di Stato	841	
A.2 Altri titoli di debito		
A.3 Quote O.I.C.R.	140.808	
A.4 Finanziamenti	284.881	17.794
- banche	3.322	
- clientela	281.559	17.794
Passività per cassa	4.466.436	364.890
B.1 Depositi e conti correnti	4.414.309	2.494
- banche	16.921	
- clientela	4.397.389	2.494
B.2 Titoli di debito	1.778	
B.3 Altre passività	50.349	362.396
Operazioni "fuori bilancio"	1.176.877	587.058
C.1 Derivati finanziari con scambio di capitale		225
- posizioni lunghe		112
- posizioni corte		112
C.2 Derivati finanziari senza scambio di capitale		1
- posizioni lunghe		1
- posizioni corte		
C.3 Depositi e finanziamenti da ricevere	778.259	586.754
- posizioni lunghe	778.259	
- posizioni corte		586.754
C.4 Impegni a erogare fondi	397.210	49
- posizioni lunghe	111.541	49
- posizioni corte	285.669	
C.5 Garanzie finanziarie rilasciate	1.408	30
C.6 Garanzie finanziarie ricevute		
C.7 Derivati creditizi con scambio di capitale		
- posizioni lunghe		
- posizioni corte		
C.8 Derivati creditizi senza scambio di capitale		
- posizioni lunghe		
- posizioni corte		

[illegible]

SEZIONE 5 - RISCHI OPERATIVI

Informazioni di natura qualitativa

A. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio operativo

Per rischio operativo si intende il rischio di subire perdite derivanti dall'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. Sono esclusi i rischi strategici e di reputazione; vi rientra, invece, il rischio legale. Quest'ultimo è qualificabile come il rischio di perdite conseguenti a violazioni di leggi o regolamenti, a responsabilità contrattuale o extra-contrattuale ovvero ad altre controversie.

Nel corso del 2024, il Gruppo ha concluso il percorso di evoluzione delle modalità previste per il calcolo del requisito patrimoniale in materia di rischio operativo, prevedendo la transizione dal metodo denominato "Basic Indicator Approach" (cd. BIA) a quello denominato "Traditional Standard Approach" (cd. TSA), secondo quanto disciplinato dal "CRR", ovvero dal Regolamento (UE) n. 575/2013 del 26 giugno 2013 (art. 317-320) e successive modifiche.

Il nuovo framework sulla gestione del rischio operativo, descritto in dettaglio nella regolamentazione interna, è entrato in vigore con il calcolo del requisito patrimoniale al 31/12/2023.

Il "Traditional Standardized Approach" prevede che la Banca calcoli il Requisito Patrimoniale a fronte dei Rischi Operativi come la media triennale della somma dei requisiti annuali in materia di fondi propri per tutte le Business Line elencate di seguito ed applicando gli indicati fattori di ponderazione:

1. Servizi finanziari per l'impresa, fattore beta 18%
2. Negoziazione e vendita, fattore beta 18%
3. Intermediazione al dettaglio, fattore beta 12%
4. Servizi bancari a carattere commerciale, fattore beta 15%
5. Servizi bancari al dettaglio, fattore beta 12%
6. Servizi di pagamento e regolamento, fattore beta 18%
7. Gestioni fiduciarie, fattore beta 15%
8. Gestioni patrimoniali, fattore beta 12%

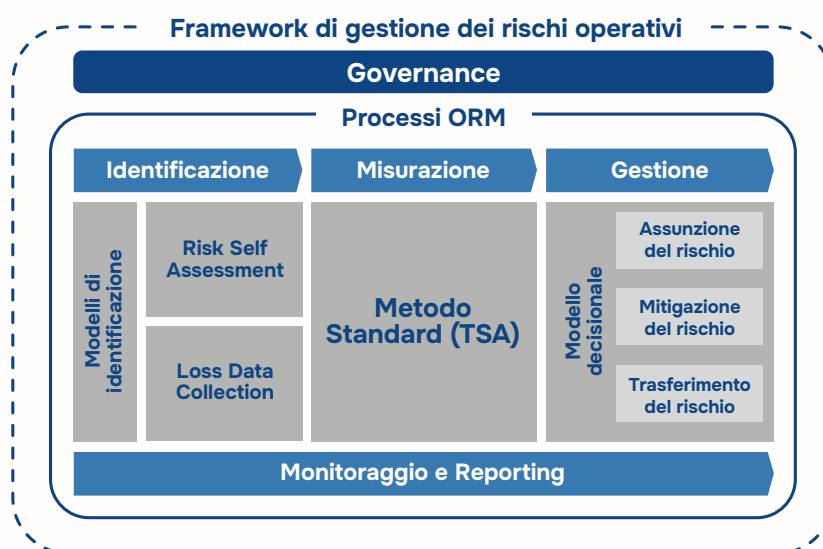
Il requisito annuale in materia di fondi propri per ogni Business Line è dunque pari al prodotto del corrispondente fattore Beta e della parte dell'Indicatore Rilevante classificata nella Business Line interessata.

Per l'applicazione del nuovo metodo di calcolo del requisito patrimoniale TSA, la Normativa prudenziale richiede all'Istituto di dotarsi di un "sistema di gestione e di valutazione del rischio operativo ben documentato e con responsabilità chiaramente assegnate". Il CRR esplicita, inoltre, la necessità per l'Istituto di rilevare coerentemente "le esposizioni soggette al rischio operativo ed i dati rilevanti sul rischio operativo, incluse le perdite significative".

In linea con l'evoluzione del framework ORM, è stato dunque ridisegnato il processo di Risk Self Assessment (RSA) e di Loss Data Collection (LDC), utilizzando strumenti strutturati di mappatura e aggiornamento dei rischi potenziali e delle perdite operative rilevanti in coerenza con la tassonomia ABI-Lab. La Banca si è inoltre dotata di uno strumento integrato all'interno del

Framework di Operational Risk Management per gestire in modalità automatica e modulare i molteplici processi di gestione del rischio sopra citati nonché la fase di monitoraggio e reporting. Una corretta e completa gestione dei rischi operativi non può infatti prescindere da un accurato sistema di monitoraggio e reporting, che si compone di attività trasversali rispetto a tutti gli altri processi del framework ed in modo particolare rispetto al processo di gestione, il quale, anche e principalmente sulla base del contenuto del reporting interno, si risolve nella scelta delle politiche di assunzione, riduzione e trasferimento del rischio operativo. In sintesi, la reportistica direzionale in merito a LDC, RSA e calcolo del requisito patrimoniale è predisposta annualmente all'attenzione del CDA, dell'Amministratore Delegato, della Direzione Generale e del comitato Rischi e Sostenibilità.

Si riporta di seguito la nuova struttura del Framework interno di gestione dei rischi operativi.



L'attività di reingegnerizzazione dell'intero processo di gestione dei rischi operativi, adeguatamente documentato in tutte le sue fasi, ha permesso alla Banca di raggiungere importanti risultati a servizio della mitigazione del rischio stesso.

Per quanto attiene alla definizione del framework ORM per la gestione strategica e strutturata dei rischi operativi si evidenzia che con tale attività la Banca è in grado di garantire una adeguata gestione complessiva dei rischi operativi, facilitando un processo di mitigazione strategica con ruoli e responsabilità definite. Ciò si traduce in resilienza organizzativa ed abilita una gestione efficace e responsabile di situazioni avverse nel lungo periodo.

Il nuovo framework consente, per altro, di diffondere in maniera più penetrante una cultura del rischio operativo a livello aziendale, che unita all'implementazione di una struttura organizzativa e di processi specifici delineati, costituisce un approccio che mira a massimizzare l'efficacia nella gestione degli impatti associati alle perdite operative ed ai rischi futuri.

Maggiore consapevolezza e preparazione dell'Istituto nei confronti dei rischi operativi consentono una gestione più efficiente delle conseguenze legate a tali perdite.

Il passaggio al metodo TSA, attraverso un calcolo più accurato e dettagliato del Requisito Patrimoniale, consente di ridurre il capitale vincolato per soddisfare i requisiti normativi. Il passaggio dal metodo BIA al metodo TSA si traduce in una significativa liberazione di capitale precedentemente allocato come riserva, consentendo una maggiore flessibilità nelle allocazioni finanziarie. Questo, a sua volta, si riflette in un risparmio sostanziale sia in termini di capitale che di Risk-Weighted Assets (RWA).

In ultimo l'attivazione di uno strumento di supporto automatizzato ed integrato per la gestione dei rischi operativi - modulo GRC (fornitore Augeos), consente di disporre di una soluzione integrata per la gestione di tutti gli aspetti legati ai Rischi Operativi, permettendo al contempo di massimizzare l'efficienza operativa, riducendo al minimo gli errori manuali, semplificando le attività interne della Banca e garantendo una maggiore precisione nelle segnalazioni di vigilanza. Fa parte integrante dei rischi operativi, benché quale componente di "secondo pilastro", il rischio ICT e di Sicurezza, definito come il rischio di incorrere in perdite per effetto della violazione della riservatezza, della carente integrità dei sistemi e dei dati, dell'inadeguatezza o indisponibilità dei sistemi e dei dati o dell'incapacità di sostituire la tecnologia dell'informazione (IT) entro ragionevoli limiti di tempo e di costi in caso di modifica dei requisiti del contesto esterno o dell'attività (agility) nonché il rischio di sicurezza derivante da processi interni inadeguati o errati o da eventi esterni, inclusi gli attacchi informatici, o da inadeguati livelli di sicurezza fisica. Al riguardo la Banca, in conformità a quanto previsto dal 40° aggiornamento della Circolare della Banca d'Italia n. 285/2013, ha istituito una Funzione di Controllo Rischi ICT e di Sicurezza, cui è stata affidata, in full outsourcing, la responsabilità del monitoraggio e del controllo del vettore dei rischi in parola, nonché la verifica dell'aderenza delle operazioni ICT al sistema di gestione dei rischi ICT e di sicurezza.

Informazioni di natura quantitativa

La seguente tabella fornisce un quadro sinottico in merito alle perdite operative intervenute nell'esercizio 2024 di importo superiore ai 5.000 euro; la definizione di base assunta per la perdita è quella di Perdita Effettiva Lorda (PEL), consistente nei flussi economici negativi sostenuti per effetto di un accadimento pregiudizievole. Si tratta di perdite oggettive e misurabili in quanto appositamente iscritte a conto economico.

Più analiticamente sono stati registrati n° 109 eventi (erano 67 nel 2023) per un controvalore di 7,498 milioni di euro (+104% rispetto al 2023 quando il dato di confronto segnava 3,675 milioni di euro) di cui n° 39 eventi per 4,790 milioni di euro connessi all'operazione di fusione per incorporazione della Banca Popolare Sant'Angelo.

Si riporta di seguito una tabella riepilogativa delle perdite censite raggruppate per tipologia di ET: (valori in migliaia di euro)

N° eventi per event type	Tipologia Event Type	Descrizione	Perdita effettiva
1	1.02	Furti e frodi	25,50
5	2.03	Furti / rapine Scassi ai Bancomat	250,52
2	2.04	Frodi su carte	21,56
6	2.05	Altre frodi da esterni	224,23
2	3.01	Relazioni sindacali	40,00
54	4.01	Fiducia, privacy e relazione con il cliente	2.329,78
21	4.03	Vizi di prodotto	1.613,00
12	7.01	Avvio, esecuzione e completamento delle transazioni	2.449,14
3	7.02	Monitoraggio e reporting	290,09
1	7.03	Acquisizione dei clienti e relativa documentazione	21,64
1	7.04	Gestione dei conti dei clienti	192,23
1	7.06	Fornitori	40,60

Per quanto attiene all'entità dei Fondi propri necessari per fronteggiare il rischio operativo si dà evidenza che alla data del 31/12/2024 il relativo fabbisogno calcolato utilizzando il metodo denominato TSA si attesta a livello consolidato su un valore pari a 27,35 milioni di euro a fronte di un RWA pari a 341,9 milioni di euro e al livello individuale a 27,27 milioni di euro con un RWA pari a 340,9 milioni di euro. Si riporta di seguito uno schema riepilogativo della determinazione del requisito patrimoniale consolidato a fronte del rischio operativo alla data del 31/12/2024 con relativa evidenza delle BL:

Business line	coeff. regolamento	Requisito patrimoniale 2024				
		media del triennio	RWA	Requisito patrimoniale 2024	Requisito patrimoniale 2023	Requisito patrimoniale 2022
BL_01 - Servizi finanziari per l'impresa	18%	80	996	56	94	89
BL_02- Negoziazione e vendita	18%	3.605	45.067	3.917	2.935	3.964
BL_03- Intermediazione al dettaglio	12%	913	11.415	505	1.003	1.232
BL_04- Servizi bancari a carattere commerciale	15%	3.122	39.022	3.228	4.210	1.927
BL_05- Servizi bancari al dettaglio	12%	18.996	237.447	17.582	21.709	17.697
BL_07- Gestioni fiduciarie	15%	53	668	52	91	17
BL_08- Gestioni patrimoniali	12%	583	7.286	641	570	537
		27.352	341.901	25.981	30.611	25.464

La Business Line che assorbe la frazione di Fondi Propri più consistente (circa il 72%) riguarda la BL_05 "Servizi bancari al dettaglio" in armonia con il Business Model della Banca orientato in prevalenza a servire la clientela al dettaglio.

Parte F - INFORMAZIONI SUL PATRIMONIO CONSOLIDATO

SEZIONE 1 - IL PATRIMONIO CONSOLIDATO

A. Informazioni di natura qualitativa

Il Gruppo bancario presta la massima attenzione all'adeguatezza del proprio patrimonio, rapportandolo alle prospettive di sviluppo ed alla evoluzione dei vari elementi di rischio.

Le responsabilità che derivano alla Capogruppo dalla propria natura «popolare» hanno avuto come riflesso una gestione estremamente prudente del patrimonio societario, come attestato dalla composizione degli attivi e dei passivi di stato patrimoniale.

Le società del Gruppo non hanno mai fatto ricorso all'emissione di strumenti innovativi di capitale; tutti gli aumenti di capitale sono avvenuti in forme semplici e trasparenti nelle modalità tecniche.

B. Informazioni di natura quantitativa

A partire dall'1/1/2014 è entrata in vigore la nuova normativa di vigilanza Basilea III definita dal regolamento UE 575/2013 (CRR) e recepita dalla Banca d'Italia nella Circolare 285/2013 e successivi aggiornamenti; di conseguenza, la Capogruppo adotta le misure necessarie al fine di mantenere il presidio patrimoniale adeguato a fronteggiare i rischi connessi alla propria operatività. La composizione del patrimonio del Gruppo è riportata in dettaglio nelle successive tabelle B.1 e B.2, incluse le variazioni annue delle riserve.

Le politiche di capital management del Gruppo si propongono, attraverso un processo strutturato, di garantire che la base patrimoniale sia coerente con il grado di rischio complessivamente assunto, con i vincoli regolamentari e con i piani di sviluppo aziendale.

B.1 Patrimonio contabile consolidato

VOCI / VALORI	Consolidato prudenziale	Altre imprese	Totale
1. Capitale	57.744	-	57.744
2. Sovrapprezzi di emissione	233.405	-	233.405
3. Riserve	252.245	-	252.245
4. Strumenti di capitale	-	-	-
5. (Azioni proprie)	(42.253)	-	(42.253)
6. Riserve da valutazione	15.596	-	15.596
- Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	23.690	-	23.690
- Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(5.518)	-	(5.518)
- Attività materiali	-	-	-
- Utili (perdite) attuariali relativi a piani previdenziali a benefici definiti	(2.576)	-	(2.576)
7. Utile (perdita) d'esercizio	50.503	-	50.503
TOTALE	567.239	-	567.239

Tra le altre riserve sono allocate la riserva c.d. "extraprofitti", non distribuibile, per un ammontare di 15,1 milioni di euro e le riserve in sospensione di imposta contabilizzate nella ex BPSA e riportate tra le riserve BAPS per un importo complessivo di 9,5 milioni di euro.

Per quanto riguarda la riserva azioni proprie, la Banca nel corso dell'esercizio ha riacquistato e rimborsato azioni per un controvalore complessivo di 21,9 milioni di euro, che derivano soprattutto dalle operazioni relative all'assegnazione gratuita di azioni e dalle azioni in concambio agli azionisti ex BPSA nell'ambito dell'operazione di fusione per incorporazione.

B.2 Riserve da valutazione delle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione

ATTIVITÀ / VALORI	2024		2023	
	Riserva positiva	Riserva negativa	Riserva positiva	Riserva negativa
1. Titoli di debito	428	5.945	217	17.280
2. Titoli di capitale	24.622	932	22.638	665
3. Finanziamenti	-	-	-	-
TOTALE	25.050	6.878	22.855	17.945

Al 31 dicembre 2024 la riserva da valutazione delle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva presenta, tra le proprie componenti, riserve da valutazione di titoli di debito per un importo netto negativo di 5,5 milioni di euro e riserve da valutazione di titoli di capitale per un importo netto positivo di 23,7 milioni di euro, che deriva principalmente dalla valutazione al fair value di alcune partecipazioni di minoranza, effettuata da una società specializzata indipendente su incarico conferito dalla Banca.

I comparti interessati dalla valutazione hanno riguardato imprese operanti nei settori assicurativo, bancario, risparmio gestito e finanziario.

Il fair value al 31 dicembre 2024 di tali attività finanziarie è stato determinato tenendo conto anche del prezzo di scambio delle transazioni che si sono registrate sul mercato nel corso dell'esercizio, aventi ad oggetto trasferimenti dei suddetti titoli azionari.

Tale politica, intrapresa sin dall'esercizio 2009, ha consentito, anche in applicazione della "Fair value policy" di cui si è dotato l'Istituto, di procedere ad un aggiornamento delle procedure di valutazione da adottare in sede di stesura e redazione del bilancio e alla determinazione del relativo fair value.

B.3 Riserve da valutazione delle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: variazioni annue

	Titoli di debito	Titoli di capitale	Finanziamenti
1. Esistenze iniziali	(17.063)	21.973	-
2. Variazioni positive	12.788	1.773	-
2.1 Incrementi di fair value	1.817	1.487	-
2.2 Rettifiche di valore per rischio di credito	-	X	-
2.3 Rigiro a conto economico di riserve negative da realizzo	10.971	X	-
2.4 Trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto (titoli di capitale)	-	-	-
2.5 Altre variazioni	-	286	-
3. Variazioni negative	(1.244)	(57)	-
3.1 Riduzioni di fair value	(1.078)	(59)	-
3.2 Riprese di valore per rischio di credito	(60)	-	-
3.3 Rigiro a conto economico di riserve positive: da realizzo	(105)	X	-
3.4 Trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto (titoli di capitale)	-	2	-
3.5 Altre variazioni	-	-	-
4. Rimanenze finali	(5.518)	23.689	-

B.4 Riserve da valutazione relative a piani a benefici definiti: variazioni annue

	Fondo trattamento di fine rapporto	Fondo di quiescenza	Totale
Esistenze iniziali	(2.512)	34	(2.478)
Variazioni positive	(98)	-	(98)
Variazioni dovute al passare del tempo	(98)	-	(98)
Altre variazioni	-	-	-
Variazioni negative	-	-	-
Variazioni dovute al passare del tempo	-	-	-
Altre variazioni	-	-	-
Rimanenze finali	(2.610)	34	(2.576)

SEZIONE 2 - I FONDI PROPRI E I COEFFICIENTI DI VIGILANZA BANCARI

2.1 Ambito di applicazione della normativa

2.2 Fondi propri bancari

A. Informazioni di natura qualitativa

Al 31 dicembre 2024 i fondi propri del Gruppo Banca Agricola Popolare di Sicilia, pari a 514,57 milioni di euro, sono stati determinati in base alla disciplina armonizzata per le banche e le imprese di investimento contenuta nella Direttiva 2013/36/UE (CRD V) e nel Regolamento (UE) 575/2013 (CRR II) del 26 giugno 2013, che traspongono nell'Unione europea gli standard definiti dal Comitato di Basilea per la vigilanza bancaria (cd. framework Basilea IV). In aggiunta, è stato ulteriormente applicato l'art. 468 del CRR II che disciplina il "trattamento temporaneo di profitti e perdite non realizzati misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo". I fondi propri sono il primo presidio a fronte dei rischi connessi con l'attività bancaria e il principale parametro di riferimento per le valutazioni dell'Autorità di vigilanza. Su di essi, infatti, si basano i più importanti strumenti di controllo prudenziale, quali il coefficiente di solvibilità, i requisiti a fronte dei rischi di mercato, le regole sulla concentrazione dei rischi e sulla trasformazione delle scadenze. I fondi propri a livello individuale sono costituiti dalla somma algebrica di una serie di elementi positivi e negativi che, in relazione alla qualità patrimoniale riconosciuta a ciascuno di essi, possono entrare nel calcolo con alcune limitazioni.

Gli elementi positivi che costituiscono il patrimonio devono essere nella piena disponibilità della Banca, in modo da poter essere utilizzati senza limitazioni per la copertura dei rischi e delle perdite aziendali. Tali elementi devono essere stabili e il relativo importo è depurato degli eventuali oneri di natura fiscale.

I fondi propri sono costituiti dal Capitale primario di classe 1 (CET1), dal capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1) e dal Capitale di classe 2 (T2), al netto delle relative detrazioni.

Specifiche disposizioni (cosiddetti "filtri prudenziali") hanno l'obiettivo di salvaguardare la qualità dei fondi propri e di ridurre la potenziale volatilità connessa a particolari elementi.

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

Il Capitale primario di classe 1 ammonta a 510,22 milioni di euro ed è costituito dai seguenti elementi positivi o negativi:

- capitale sociale (al netto delle azioni BAPS in garanzia)
- sovrapprezzo di emissione (al netto delle azioni BAPS in garanzia)
- riserve al netto di quelle negative
- utile ammissibile relativo al primo semestre certificato
- azioni proprie in portafoglio (importo in negativo)
- obblighi effettivi o potenziali di acquistare strumenti propri di CET1 (importo in negativo)
- altre componenti di conto economico accumulate
- trattamento temporaneo di profitti e perdite non realizzati misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo

Le detrazioni dal CET 1 sono costituite da:

- attività fiscali differite che si basano sulla redditività futura e non derivano da differenze temporanee al netto delle relative passività fiscali
- copertura insufficiente per le esposizioni deteriorate (Calendar Provisioning).

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

Nel Capitale aggiuntivo di classe 1 non si hanno valori.

3. Capitale di classe 2 (Tier 2 – T2)

A seguito della fusione per incorporazione della Banca Popolare Sant'Angelo, il Capitale di classe 2 è stato incrementato dalle obbligazioni emesse dall'istituto nel 2023. Al 31 dicembre 2024 l'importo ammonta a 4,34 milioni di euro.

B. Informazioni di natura quantitativa

	Totale 2024	Totale 2023
A. Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 - CET1) prima dell'applicazione dei filtri prudenziali	524.105	494.828
di cui strumenti di CET1 oggetto di disposizioni transitorie	-	-
B. Filtri prudenziali del CET1 (+ / -)	-	-
C. CET1 al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio (A +/- B)	524.105	494.828
D. Elementi da dedurre dal CET 1	(19.404)	(7.027)
E. Regime transitorio - Impatto su CET1 (+/-)	5.524	-
F. Totale Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 - CET1) (C-D +/- E)	510.225	487.800
G. Capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier 1 - AT1) al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio	-	-
di cui strumenti di AT1 oggetto di disposizioni transitorie	-	-
H. Elementi da dedurre dall'AT1	-	-
I. Regime transitorio - Impatto su AT1 (+/-)	-	-
L. Totale Capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier 1 - AT1) (G - H +/- I)	-	-
M. Capitale di classe 2 (Tier 2 - T2) al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio	4.345	-
di cui strumenti di T2 oggetto di disposizioni transitorie	-	-
N. Elementi da dedurre dal T2	-	-
O. Regime transitorio - Impatto su T2 (+ / -)	-	-
P. Totale Capitale di classe 2 (Tier 2 - T2) (M - N +/- O)	4.345	-
Q. Totale fondi propri (F + L + P)	514.569	487.800

2.3 Adeguatezza patrimoniale

A. Informazioni di natura qualitativa

Sulla base delle disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche, che recepiscono gli ordinamenti in materia di misurazione del capitale e dei coefficienti patrimoniali (Basilea IV), i fondi propri della Banca devono rappresentare almeno il 13,70% del totale delle attività ponderate derivanti dai rischi tipici dell'attività bancaria e finanziaria (rischio di credito, di controparte, di mercato, operativo e di aggiustamento della valutazione del credito), pesati in base alla segmentazione regolamentare delle controparti debitorie e tenendo conto delle tecniche di mitigazione del rischio di credito e della riduzione dei rischi operativi a seguito di coperture assicurative.

La percentuale indicata include tutte le riserve relative al requisito minimo regolamentare, alla

conservazione del capitale, alla componente Target P2G e ai requisiti specifici individuati da Banca d'Italia: SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) e rischio sistemico. Quest'ultimo è stato introdotto a partire dal 31/12/2024 nella misura dello 0,50% che diventerà dell'1% da giugno 2025.

B. Informazioni di natura quantitativa

Come risulta dalla tabella sui requisiti patrimoniali e i coefficienti di vigilanza, il Gruppo Banca Agricola Popolare di Sicilia, al 31 dicembre 2024, presenta un CET1 (rapporto tra capitale primario di classe 1 e le attività di rischio ponderate), uguale al TIER1, pari al 21,23% e un Total Capital Ratio (rapporto tra il totale dei fondi propri e le attività di rischio ponderate) pari al 21,41%.

I ratio sopra indicati sono definiti "Transitional" perché comprendono l'applicazione dell'art. 468 del CRR II che disciplina il "trattamento temporaneo di profitti e perdite non realizzati misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo".

Escludendo dal calcolo l'applicazione del suddetto articolo, che avrà termine il 31/12/2025 salvo ulteriori proroghe, gli indicatori patrimoniali definiti "Fully Loaded" presentano un CET1 uguale al TIER1 pari a 21,00% e un TCR pari a 21,18%.

In entrambi i casi i ratio patrimoniali al 31 dicembre 2024 risultano ampiamente superiori ai requisiti minimi previsti dalla normativa di riferimento in vigore alla data.

CATEGORIE / VALORI	Importi non ponderati		Importi ponderati/requisiti	
	2024	2023	2024	2023
A. ATTIVITA' DI RISCHIO				
A.1 Rischio di credito e di controparte			1.986.651	1.909.446
1. Metodologia standardizzata	6.666.302	5.859.729	1.986.651	1.909.446
2. Metodologia basata sui rating interni	6.661.133	5.845.464	1.980.251	1.902.200
2.1 Base	-	-	-	-
2.2 Avanzata	-	-	-	-
3. Cartolarizzazioni	5.168	14.265	6.400	7.246
B. REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA				
B.1 Rischio di credito e di controparte			158.932	152.756
B.2 Rischio di aggiustamento della valutazione del credito			160	-
B.3 Rischio di regolamento			-	-
B.4 Rischio di mercato			5.822	4.163
1. Metodologia standard			5.822	4.163
2. Modelli interni			-	-
3. Rischio di concentrazione			-	-
B.5 Rischio operativo			27.352	22.148
1. Metodo base			-	-
2. Metodo standardizzato			27.352	22.148
3. Metodo avanzato			-	-
B.6 Altri elementi del calcolo			-	-
B.7 Totale requisiti prudenziali			192.266	179.067
C. ATTIVITA' DI RISCHIO E COEFFICIENTI DI VIGILANZA				
C.1 Attività di rischio ponderate			2.403.325	2.238.341
C.2 Capitale primario di classe 1/Attività di rischio ponderate (CET1 capital ratio)			21,23%	21,79%
C.3 Capitale di classe 1/Attività di rischio ponderate (TIER1 capital ratio)			21,23%	21,79%
C.4 Totale fondi propri/Attività di rischio ponderate (Total capital ratio)			21,41%	21,79%

Parte G – OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE RIGUARDANTI IMPRESE O RAMI D'AZIENDA

SEZIONE 1 – OPERAZIONI REALIZZATE DURANTE L'ESERCIZIO

FUSIONE PER INCORPORAZIONE DI BANCA POPOLARE SANT'ANGELO

Così come già descritto nella “Nota introduttiva” – par. 1.2 della Relazione degli amministratori sulla gestione del Gruppo -, a seguito di delibera favorevole delle Assemblee Straordinarie dei Soci di Banca Agricola Popolare di Ragusa ScpA e di Banca Popolare Sant'Angelo ScpA (“BPSA”), tenutesi rispettivamente in data 21 e 15 settembre 2024, sul progetto di fusione per incorporazione di BPSA in BAPR, con variazione della denominazione sociale di quest'ultima in Banca Agricola Popolare di Sicilia ScpA (“BAPS”), in data 11 novembre 2024 è stato sottoscritto l'atto di fusione con cui è stata perfezionata l'operazione di fusione, con efficacia giuridica, contabile e fiscale dal 30 novembre 2024.

A partire da tale data, quindi, l'operatività relativa alla ex BPSA è passata nell'incorporante e imputata al bilancio di BAPS. Analogamente, gli effetti fiscali della fusione si sono prodotti anch'essi, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 172, comma 9, del D.P.R. 917/86, a partire dalla data di efficacia contabile della fusione.

La fusione ha consentito la creazione del maggior polo bancario siciliano che, per dimensioni patrimoniali, assurge a leader tra le banche popolari italiane.

L'operazione non ha, inoltre, dato luogo a impatti di rilievo sulla situazione patrimoniale, economica e regolamentare della capogruppo BAPS.

Si espongono per maggiore trasparenza le situazioni patrimoniale ed economica della incorporata BPSA alla data di incorporazione. La situazione patrimoniale di seguito riportata evidenzia un patrimonio netto contabile di 45,5 milioni di euro, comprensivo di una perdita del periodo (dal 1° gennaio 2024 – 29 novembre 2024) di 6,7 milioni di euro.

I dati sono esposti in migliaia di euro.

Voci dell'Attivo		30/11/2024
10.	Cassa e disponibilità liquide	53.100
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	13.241
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	205.754
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	640.429
50.	Derivati di copertura	-
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica	-
70.	Partecipazioni	-
80.	Attività materiali	15.389
90.	Attività immateriali	268
100.	Attività fiscali	11.006
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-
120.	Altre attività	86.843
Totale dell'Attivo		1.026.030

Voci del Passivo		29/11/2024
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	936.438
20.	Passività finanziarie di negoziazione	-
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-
40.	Derivati di copertura	658
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-
60.	Passività fiscali	1.315
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-
80.	Altre passività	40.132
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	188
100.	Fondi per rischi e oneri	1.763
110.	Riserve da valutazione	4.723
120.	Azioni rimborsabili	-
130.	Strumenti di capitale	-
140.	Riserve	(10.057)
150.	Sovrapprezzi di emissione	47.417
160.	Capitale	10.674
170.	Azioni proprie (-)	(500)
180.	Utile (Perdita) di periodo	(6.721)
Totale del Passivo		1.026.030

Voci del Conto Economico		29/11/2024
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	33.884
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(18.389)
30.	Margine di interesse	15.495
40.	Commissioni attive	13.942
50.	Commissioni passive	(4.006)
60.	Commissioni nette	9.936
70.	Dividendi e proventi simili	163
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	24
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(27)
100.	Utili (Perdite) da cessione o riacquisto:	5
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto al conto economico	(209)
120.	Margine di intermediazione	25.387
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito	(6.038)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(114)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	19.234
160.	Spese amministrative	(27.119)
170.	Accantonamenti netti ai fondi rischi ed oneri	(348)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(1.887)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(104)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	3.502
210.	Costi operativi	(25.955)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali ed immateriali	-
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento	-
250.	Utili (Perdita) da cessione di investimenti	-
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	(6.721)
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	(6.721)
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-
300.	(Perdita) di periodo	(6.721)

Le disposizioni normative previste dall'IFRS 3

L'operazione in esame si configura come una "business combination" (aggregazione aziendale) da contabilizzare in base alle previsioni dell'International Financial Reporting Standard (IFRS) 3, che prevede l'applicazione del metodo dell'acquisizione. In base a tale metodo, alla data dell'acquisizione, l'acquirente deve procedere a:

- identificare l'acquirente e la data dell'acquisizione;
- determinare il costo dell'acquisizione;
- allocare il costo dell'acquisizione (cosiddetta "Purchase Price Allocation", di seguito "PPA"), rilevando le attività, le passività e le passività potenziali ritenute identificabili dell'acquisita ai relativi fair value a tale data, ad eccezione delle attività non correnti (o gruppi in dismissione) classificate come possedute per la vendita secondo quanto previsto dall'IFRS 5. Queste ultime, infatti, sono contabilizzate al fair value al netto dei costi di vendita.

L'eventuale eccedenza del costo dell'aggregazione non allocato deve essere iscritta come avviamento ("goodwill"); diversamente la differenza negativa, derivante dalla contabilizzazione dell'aggregazione a prezzi favorevoli è rilevata nel conto economico come avviamento negativo ("negative goodwill").

Identificazione dell'acquirente e della data di acquisizione

Fermo restando l'identificazione di Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA quale soggetto acquirente, un aspetto fondamentale per la contabilizzazione di una business combination è la determinazione della data di acquisizione, ossia la data in cui l'acquirente ottiene effettivamente il controllo del soggetto acquisito. La determinazione della data di acquisizione è altresì importante perché è solo a partire dal momento di ottenimento del controllo che i risultati del business o delle società partecipate acquisite sono inclusi linea per linea nella situazione economico-finanziaria dell'acquirente. Essa è anche la data alla quale sono misurati il fair value delle attività e passività oggetto di acquisizione di cui si riferirà successivamente.

Con riferimento all'operazione in oggetto la data di acquisizione è stata identificata nel 30 novembre 2024, vale a dire la data di efficacia giuridica, contabile e fiscale dell'operazione.

Determinazione del costo di acquisizione (o corrispettivo trasferito)

Ai sensi dell'IFRS 3, par. 37, il corrispettivo trasferito in una aggregazione aziendale deve essere determinato sulla base dei fair value, alla data di acquisizione, delle attività trasferite dall'acquirente ai precedenti soci dell'acquisita, delle passività sostenute dall'acquirente per tali soggetti e delle interessenze emesse dall'acquirente.

Nel caso dell'acquisizione della Banca Popolare Sant'Angelo SCpA il costo di acquisizione è costituito dalla sommatoria del fair value delle azioni assegnate da Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA agli azionisti della incorporata.

La determinazione del fair value delle azioni assegnate è avvenuta tramite la metodologia del Dividend Discount Model, excess capital mediante il supporto di un consulente esterno indipendente.

Secondo tale metodologia si è determinato un controvalore di fair value delle azioni BAPR conferite agli azionisti ex BPSA pari a 12,7 milioni di euro.

Allocazione del costo dell'acquisizione (c.d. Purchase Price Allocation – PPA)

Come disposto dal principio contabile IFRS 3, nell'ambito delle operazioni di fusione, alla data di acquisizione l'acquirente deve, tra l'altro, provvedere:

- (i) alla rilevazione e alla "valutazione delle attività identificabili acquisite e delle passività identificabili assunte" e
- (ii) alla rilevazione e alla "valutazione dell'avviamento o di un utile derivante da un acquisto a prezzi favorevoli".

Entro 12 mesi dalla data di acquisizione, il principio contabile IFRS 3 – par. 45, regola eventuali modifiche alla contabilizzazione iniziale che sono possibili in presenza di ulteriori valutazioni derivanti da fatti e circostanze non note alla data di acquisizione e non considerate quindi nella prima valutazione.

Successivamente, sulla base del c.d. Acquisition Method si deve, con riferimento alla data di acquisizione del controllo, allocare il prezzo dell'aggregazione (Purchase Price Allocation – PPA)

rilevando le attività acquisite e le passività (anche potenziali) assunte ai relativi fair value, oltre a identificare le attività immateriali potenziali e implicite precedentemente non contabilizzate nella situazione contabile dell'acquisita.

L'eventuale differenza che dovesse emergere fra il prezzo pagato per l'acquisizione (misurato anch'esso al fair value e considerando eventuali "corrispettivi potenziali") ed il fair value (al netto degli effetti fiscali) delle attività e passività acquisite, se positiva, determina un avviamento da rilevare tra le voci dello stato patrimoniale, se negativa, determina un impatto che dovrà essere rilevato a Conto economico quale componente positiva (cd. "badwill" o avviamento negativo).

La determinazione degli impatti del processo di PPA ha comportato la necessità di avvalersi in alcuni casi del supporto di esperti indipendenti mediante i quali si è proceduto alla determinazione, anche con il supporto delle strutture interne della Banca, del fair value alla data di acquisizione di talune poste patrimoniali. Le restanti poste patrimoniali sono state valutate internamente dalle strutture della Banca.

Con riferimento al periodo di valutazione entro il quale ottenere le informazioni necessarie per effettuare la valutazione al fair value delle attività e passività identificabili del soggetto acquisito e terminare il processo di PPA, l'IFRS 3 prevede che tale periodo termini non appena l'acquirente abbia ricevuto tutte le informazioni necessarie in essere alla data di acquisizione o abbia appurato che non è possibile ottenere maggiori informazioni per effettuare le valutazioni delle poste acquisite. In ogni caso il periodo di valutazione non può protrarsi per oltre un anno dalla data di acquisizione. Relativamente all'operazione di acquisizione, il periodo di valutazione e, conseguentemente il processo di PPA, sono terminati il 5 marzo 2025, data di approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione dei risultati d'esercizio e consolidati del Gruppo al 31 dicembre 2024, in quanto, a tale data, tutte le attività di identificazione delle attività e passività acquisite, comprese quelle potenziali, e di misurazione del fair value delle stesse risultano terminate. In particolar modo, tutti gli esperti indipendenti coinvolti nel processo di PPA hanno ritenuto di avere tutti gli elementi necessari per la determinazione del fair value delle attività e passività acquisite, concludendo così le loro attività di stima.

Le riclassifiche di voci patrimoniali operate in sede di PPA

Con riferimento alla classificazione o designazione di attività acquisite e passività assunte identificabili in una aggregazione aziendale, l'IFRS 3, al par. 15, prevede che alla data di acquisizione, l'acquirente deve classificare o designare le attività acquisite e le passività assunte identificabili per quanto necessario per applicare successivamente altri IFRS. L'acquirente deve effettuare tali classificazioni o designazioni sulla base dei termini contrattuali, delle condizioni economiche, dei propri principi operativi o contabili nonché di altre condizioni pertinenti, in essere alla data di acquisizione. In alcune situazioni, gli IFRS dispongono un diverso trattamento contabile, a seconda del modo in cui l'entità classifica o designa una particolare attività o passività.

Al riguardo la BAPS, a seguito dell'assessment effettuato, ha confermato l'iscrizione delle attività e passività acquisite nelle medesime voci contabili della Incorporata.

Il fair value delle attività e passività acquisite

Sulla base di quanto esposto in precedenza, il processo di PPA si è, quindi, concentrato sulla valutazione al fair value delle attività acquisite e della passività assunte. La valutazione al fair

value delle singole poste contabili, oggetto di acquisizione, è stata condotta con il supporto di una primaria società di consulenza indipendente e ha riguardato:

- i crediti verso clientela, performing e non performing;
- il portafoglio titoli;
- le attività materiali;
- le attività immateriali;
- time deposit;
- altre attività e altre passività (cause pendenti);
- i titoli emessi;
- i crediti fiscali.

Per le fattispecie con il maggior impatto nell'ambito del processo di PPA si fornisce nel seguito una breve illustrazione della metodologia valutativa e delle relative risultanze.

Crediti verso la clientela performing e non-performing

Il portafoglio oggetto di valutazione è riconducibile all'operatività a medio e lungo termine. Non essendo presente un mercato attivo per questa tipologia di strumenti, la Banca ha adottato un modello valutativo interno che, conformemente all'IFRS 13, fosse in grado di replicare il prezzo praticato in una regolare operazione di vendita sul mercato. La metodologia attualmente prevalente sul mercato per tale valutazione è il Discounted Cash Flow (DCF), in cui i flussi di cassa sono attualizzati ad un opportuno tasso di sconto che incorpora la stima dei principali fattori di rischio. Più nello specifico, i flussi di cassa futuri sono stati determinati considerando flussi in conto capitale ed in conto interesse, rappresentativi del piano contrattuale dei singoli rapporti.

Il tasso di attualizzazione è stato determinato in base al modello "Weighted Average Cost of Capital" (WACC) che consente di determinare un tasso rappresentativo del costo medio ponderato del capitale, considerato espressivo della remunerazione richiesta dagli investitori per un'operazione di acquisto, a normali condizioni contrattuali e di mercato, di un portafoglio di crediti assimilabile rispetto a quello oggetto di valutazione.

Per quanto riguarda l'operatività a breve termine (intesa quali operazioni a vista o con durata residua inferiore ai 12 mesi dalla data di efficacia dell'operazione di acquisizione), il valore contabile acquisito alla data di riferimento è stato ritenuto una ragionevole approssimazione del fair value secondo quanto previsto dall'IFRS 13, tenuto conto che l'attualizzazione dei flussi di cassa futuri risulta poco significativa anche in presenza di variazioni dei tassi di mercato di riferimento.

Per la valutazione dei crediti non performing è stato applicato un modello DCF (metodologia di valutazione attualmente prevalente sul mercato) ai singoli rapporti. La metodologia, come da prassi, prende a riferimento gli elementi quantitativi riferiti ai flussi lordi attesi, alle spese e al timing connessi al recupero, nonché elementi qualitativi connessi a:

- (i) classificazione (sofferenze e inadempienze probabili/past due),
- (ii) tipologia di credito (secured/unsecured),
- (iii) controparte debitrice (corporate/individual) e
- (iv) vintage della posizione.

In particolare, è stato adottato un approccio "loan by loan" applicando delle curve di recupero benchmark utilizzate da player operanti nel mercato dei crediti non performing. Le curve di

recupero sono differenziate sulla base della tipologia di debitore (corporate/retail), classificazione del debitore (past due/inadempienze probabili/sofferenze), tipologia di credito (secured/unsecured) e vintage dell'esposizione.

Titoli in portafoglio

Per quanto riguarda la valutazione dei titoli in portafoglio di BPSA al 29 novembre 2024, l'approccio valutativo è stato diversificato sulla base della classificazione dei titoli tra L1, L2 e L3 come previsto dall'IFRS 13. Per i titoli L1, ossia quotati su mercati regolamentati, è stato preso a riferimento il prezzo di mercato alla data di efficacia della fusione, mentre per i titoli L2 e L3 sono stati adottati modelli valutativi in linea con le prassi maggiormente utilizzate. In particolare, per gli investimenti in FIA di credito sono stati tenuti in considerazione i documenti inerenti ai business plan ultimi forniti dalle SGR e i rendiconti dei fondi stessi al fine di determinare dei flussi di cassa netti dei crediti sottostanti; dal valore attuale dei flussi netti sono state poi nettate le componenti di stato patrimoniale diverse dai crediti ed infine è stato applicato un liquidity discount.

Per la valutazione delle notes di cartolarizzazione, si è proceduto alla determinazione delle proiezioni finanziarie in termini di available funds sulla base dei business plan messi a disposizione dai servicers e/o sulla base di evidenze storiche riferite alla cartolarizzazione laddove il business plan non fosse disponibile; tali flussi sono stati scontati ad un tasso determinato al fine di riflettere il grado di rischio e la presenza di eventuali garanzie associate alla cartolarizzazione.

Attività immateriali

La Banca ha svolto le analisi finalizzate ad individuare eventuali intangibles originate da client relationship, non già rilevate nel bilancio di BPSA. Rispetto alla valutazione di eventuali attività immateriali collegate alla raccolta indiretta e alla raccolta diretta acquisite (c.d. core deposits, attività immateriali in grado di cogliere i benefici legati al minor costo della raccolta acquisita rispetto a fonti alternative di funding – “mark-down”), seguendo le migliori prassi valutative di mercato è stato applicato un modello “Multi-period Excess Earning Method – MEEM”.

Vista la natura dell'operazione di aggregazione che si configura come un'operazione di fusione per incorporazione di BPSA in BAPR, in sede di avvio del processo di PPA si è ritenuto opportuno non identificare il brand relativo a BPSA quale intangibile specifico. Al completamento dell'operazione, infatti, quale naturale evoluzione del percorso intrapreso, BAPR ha assunto la nuova denominazione di BAPS, rendendo di fatto inutilizzabile (e quindi privo di valore) il marchio BPSA.

Attività materiali

Gli immobili di BPSA sono stati oggetto di un'analisi valoriale accurata basata su perizie aggiornate e, in generale, su analisi di benchmark aggiornate.

Time deposit

Le passività rappresentate da depositi della clientela a medio-lungo termine sono state anch'esse valutate mediante ricorso a modelli interni. Più nello specifico è stato utilizzato un modello DCF, in cui i flussi di cassa (inclusivi delle quote in conto capitale ed in conto interesse), come risultanti dal piano contrattuale dei singoli rapporti, sono stati attualizzati ad un opportuno tasso di sconto, rappresentativo del rendimento di strumenti similari sul mercato. Per quanto riguarda la raccolta a breve termine (intesa quali rapporti a vista o con durata residua inferiore ai 12 mesi), il valore contabile acquisito alla data di riferimento è stato ritenuto una ragionevole approssimazione del

fair value secondo quanto previsto dall'IFRS 13, tenuto conto che l'attualizzazione dei flussi di cassa futuri risulta poco significativa anche in presenza di variazioni dei tassi di mercato di riferimento.

Titoli emessi

La valutazione al fair value delle obbligazioni emesse ed in circolazione alla data di efficacia dell'Operazione, è stata effettuata secondo modelli interni in grado di considerare opportunamente il rischio emittente in funzione della diversa seniority delle stesse, poiché non è stato possibile rinvenire le quotazioni sul mercato dei titoli in oggetto, ovvero queste non sono state ritenute rappresentative di mercati attivi.

Altre attività e passività

Le analisi relative alle poste delle altre passività si sono concentrate sulle cause passive pendenti ai danni della BPSA. È stata quindi testata la ragionevolezza degli accantonamenti a fondi rischi e oneri stanziati da BPSA sulla base del petitum e del rischio di soccombenza specifici.

La determinazione del negative goodwill

Sulla base di quanto riepilogato in precedenza si riporta nel seguito un prospetto di sintesi del processo di allocazione del costo di acquisizione e del negative goodwill risultante.

Il processo di PPA, come evidenziato nella tabella di seguito (importi in migliaia di euro) determina una differenza complessiva di fair value negativa di 156 mila euro.

Voci	PPA
Crediti vs. clientela	(792)
Portafoglio titoli	(5.068)
Time deposit	855
Immobilizz. materiali	1.812
Immobilizz. immateriali	8.443
Crediti fiscali	(523)
Titoli in circolazione	(703)
Fondi rischi e oneri	(4.253)
PPA - diff. FV lorda	(229)
Effetto fiscale complessivo	73
PPA - diff. FV netto tax	(156)

Con riferimento all'operazione in esame, come risulta in dettaglio dalla tabella di seguito esposta, il fair value delle attività e delle passività oggetto di acquisizione, pari a 44,7 milioni di euro, deriva dal patrimonio netto contabile della ex BPSA di 45,5 milioni di euro a cui si sottraggono la differenza complessiva di fair value del processo di PPA per 0,2 milioni di euro sopra evidenziato, e l'ammontare delle azioni rimborsate da BAPS agli azionisti ex BPSA che hanno esercitato la possibilità di recesso dall'operazione, per 0,7 milioni di euro.

Il costo dell'aggregazione risulta pari a 12,7 milioni di euro, determinato dal fair value delle azioni BAPR conferite agli azionisti ex BPSA.

Tale differenza, tra fair value delle attività e delle passività oggetto di acquisizione, pari a 44,7 milioni di euro e costo dell'aggregazione di 12,7 milioni di euro risulta negativa per 32,0 milioni di euro ed è stata accreditata nel conto economico come utile da "Bargain Purchase" (voce di conto economico "200. Altri oneri/proventi di gestione").

(in migliaia di euro)

Patrimonio netto contabile di BPSA al 29/11/2024	45.537
Differenza complessiva fair value (al netto dell'effetto fiscale)	(156)
Fair value delle attività e passività oggetto di acquisizione	44.660
Corrispettivo trasferito	12.662
Bargain purchase (badwill)	31.998

Con riferimento al processo valutativo, condotto prevalentemente con il supporto dell'esperto indipendente, che ha comportato la rilevazione del negative goodwill sopra menzionato, si evidenzia che il paragrafo 36 dell'IFRS 3 prevede che l'acquirente, al fine di garantire che le valutazioni riflettano correttamente tutte le informazioni alla data di acquisizione, prima di rilevare a conto economico una posta di negative goodwill debba effettuare un "reassessment" del processo valutativo già condotto volto ad accertare la completezza delle attività di rideterminazione dei valori e la ragionevolezza e non arbitrarietà delle metodologie e dei parametri di valutazione adottati.

In tale ambito BAPS ha provveduto, sia direttamente che con il supporto del proprio consulente precedentemente indicato, ad un riesame delle principali valutazioni svolgendo un esame critico dei metodi di valutazione adottati, verificando in particolare la completezza delle valorizzazioni e la ragionevolezza e non arbitrarietà delle metodologie e dei parametri di valutazione adottati. Ad esito delle verifiche effettuate, gli amministratori della Banca hanno espresso valutazioni positive in merito alla correttezza e alla coerenza metodologica, alla razionalità delle ipotesi adottate, alla congruità delle scelte applicative e alla ragionevolezza complessiva dei risultati derivanti dal processo di PPA.

Le grandezze in oggetto sono state calcolate facendo riferimento al rapporto di cambio concordato nel progetto di fusione approvato dalle predette Assemblee, ovvero per ogni n. 4 azioni di Banca Popolare Sant'Angelo possedute è stata assegnata in concambio n. 1 azione ordinaria di Banca Agricola Popolare di Ragusa.

Di seguito si rappresentano gli effetti dell'operazione di fusione sulla situazione patrimoniale di BAPS al 31 dicembre 2024.

Voci dell'attivo		BAPS	di cui PPA	di cui BPSA
10.	Cassa e disponibilità liquide	560.818		53.100
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (IFRS 7 par. 8 lett. a)	184.899		13.241
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;	36.396		242
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	148.503		12.998
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par. 8 lett. h)	499.122		205.754
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. f)	4.561.687	(5.860)	640.429
	a) crediti verso banche	221.329		(20)
	b) crediti verso clientela	4.340.358	(5.860)	640.449
70.	Partecipazioni	5.100		-
80.	Attività materiali	70.261	1.812	15.389
90.	Attività immateriali	9.912	9.298	268
100.	Attività fiscali	115.377		11.006
	a) correnti	33.351		8.559
	b) anticipate	82.026		2.448
120.	Altre attività	208.579	(523)	86.843
Totale dell'attivo		6.215.756	4.727	1.026.030

Voci del passivo e del patrimonio netto		BAPS	di cui PPA	di cui BPSA
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. g)	5.408.119	(703)	936.438
	a) debiti verso banche	174.555		62.601
	b) debiti verso la clientela	5.200.133		843.129
	c) titoli in circolazione	33.431	(703)	30.708
20.	Passività finanziarie di negoziazione	578		-
40.	Derivati di copertura	505		658
60.	Passività fiscali	11.383	73	1.315
	a) correnti	746		-
	b) differite	10.637	73	1.315
80.	Altre passività	173.589		40.132
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	10.060		188
100.	Fondi per rischi e oneri:	44.671	(4.253)	1.763
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.417		52
	c) altri fondi per rischi e oneri	43.254	(4.253)	1.710
110.	Riserve da valutazione	15.596		
140.	Riserve	251.248		
150.	Sovrapprezzi di emissione	233.405		
160.	Capitale	57.744		
170.	Azioni proprie (-)	(42.254)		
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	51.111		
Totale del passivo e del patrimonio netto		6.215.756	(4.883)	980.493
diff.			(156)	45.537

SEZIONE 2 – OPERAZIONI REALIZZATE DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

La Banca non ha realizzato alcuna operazione di aggregazione dopo la chiusura dell'esercizio.

SEZIONE 3 – RETTIFICHE RETROSPETTIVE

La Banca non ha realizzato rettifiche retrospettive.

Parte H - OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

1. Informazioni sui compensi dei dirigenti con responsabilità strategiche

I “Dirigenti con responsabilità strategiche” sono i membri del Consiglio di Amministrazione, i membri degli organi di controllo e i membri della Direzione generale.

	Totale 2024	Totale 2023
a) Amministratori	750	750
b) Sindaci	224	234
c) Membri della Direzione generale	1190	888

2. Informazioni sulle transazioni con parti correlate

I rapporti con le parti correlate rientrano nella normale operatività e riguardano prevalentemente conti correnti di corrispondenza, depositi e finanziamenti. Tali rapporti sono regolati a condizioni di mercato. Gli altri rapporti con le altre parti correlate, diverse dalle società partecipate, sono anch'essi regolati in base alle condizioni di mercato previste per le singole operazioni o allineati, se ve ne siano i presupposti, alle condizioni applicate al personale dipendente. Non sono stati effettuati accantonamenti specifici nell'esercizio per perdite su crediti verso entità collegate.

Nella voce “d) Altre parti correlate” sono inclusi i rapporti in essere con le società controllate.

	Affidamenti	Crediti	Debiti	Depositi Titoli	Garanzie rilasciate	Proventi	Oneri
a) Amministratori	777	666	2.370	464	-	22	46
b) Sindaci	22	23	204	1	-	15	-
c) Membri della Direzione Generale	97	82	308	1.046	-	31	5
d) Altre parti correlate	24.123	18.172	21.403	18.354	441	1.821	16.986
Totali	25.019	18.943	24.286	19.865	441	1.888	17.037
Incidenza %	0,73%	0,44%	0,46%	0,64%	1,04%	0,65%	14,29%

Parte I - ACCORDI DI PAGAMENTO BASATI SU PROPRI STRUMENTI PATRIMONIALI

A. Informazioni di natura qualitativa

La Banca, in qualità di Capogruppo, predispone l'annuale Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti ai sensi delle vigenti disposizioni in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione della Banca d'Italia (Circolare n. 285/2013 e successive modifiche e integrazioni).

La politica in materia di remunerazione ("Regolamento") si pone come obiettivo quello di adottare politiche di remunerazione e incentivazione che siano coerenti con la strategia, gli obiettivi, i valori aziendali e gli interessi della Banca e dei relativi clienti, collegate ai rischi assunti, compatibili con i livelli di capitale e liquidità, orientate al medio-lungo termine e idonee a prevenire possibili conflitti di interesse.

In tale contesto, la remunerazione fissa assume un ruolo fondamentale e preponderante nell'ambito del pacchetto retributivo complessivo, con un duplice intento: da un lato, quello di ridurre il pericolo di comportamenti eccessivamente orientati al rischio, dall'altro, quello di scoraggiare iniziative volte al raggiungimento di risultati di breve periodo che potrebbero mettere a repentaglio la sostenibilità e la creazione di valore nel medio-lungo periodo. Nella stessa ottica, è previsto che la parte fissa della remunerazione sia tale da consentire alla componente variabile, ove prevista, di contrarsi sensibilmente e, in casi estremi, anche di azzerarsi, in relazione ai risultati, corretti per i rischi, effettivamente conseguiti, secondo i principi definiti nel Regolamento.

La remunerazione variabile ha, invece, l'obiettivo di rafforzare l'allineamento tra gli interessi degli azionisti e gli interessi del vertice aziendale e dei dipendenti, individuando criteri di misurazione delle performance che rispecchino i risultati effettivi della Banca nel suo complesso, dell'unità di business di riferimento di ciascun Soggetto Rilevante e, naturalmente, dell'individuo, con un approccio meritocratico e selettivo e che tenga conto, naturalmente, di fattori qualitativi e di conformità normativa. La relativa disciplina è comunque declinata in maniera completa e articolata. Più in particolare il Regolamento stabilisce che, ove prevista, la determinazione della remunerazione variabile sia fondata su criteri di performance, che devono essere puntualmente individuati (ex- ante) nel rispetto dei principi declinati e delle indicazioni fornite dal Regolamento medesimo. È inoltre richiesta la previsione di meccanismi correttivi ex-post (c.d. malus e claw back). Coerentemente con la normativa applicabile, sono poi declinati meccanismi specifici destinati a trovare applicazione nel caso di eventuale erogazione di remunerazioni variabili a beneficio del personale più rilevante.

Con riguardo ai componenti dell'Alta dirigenza, dei Responsabili delle principali linee di business e funzioni e dei Responsabili delle funzioni aziendali di controllo, come previsto dal vigente Regolamento e coerentemente con quanto deliberato dal Consiglio di Amministrazione della Banca con riferimento all'esercizio 2024, è stata definita una componente variabile della remunerazione direttamente legata al raggiungimento di specifici obiettivi.

Inoltre, la remunerazione variabile riconosciuta al Personale Rilevante è erogata, per una quota pari al 10%, in azioni emesse dalla Banca.

In accordo al Regolamento 2024, la remunerazione del personale dipendente della Banca prevede una componente variabile (incentivo) collegata al sistema di incentivazione con periodicità annuale,

il cui riconoscimento è subordinato alla contestuale positiva verifica di predefinite condizioni di accesso (cancelli) costituite da indicatori di adeguatezza patrimoniale, adeguatezza della liquidità operativa e di redditività.

Quando, per ciascun esercizio considerato, anche una sola delle condizioni non sia rispettata, non si procederà all'erogazione di alcuna componente variabile della remunerazione.

La componente variabile della remunerazione, ove erogabile a fronte del superamento dei cancelli di accesso sopra richiamati, è parametrata a indicatori di performance (ben individuati, oggettivi e di immediata valutazione) legati, oltre che all'andamento della Banca e del Gruppo, anche a quello di singole unità aziendali e/o articolazioni territoriali (e.g. area territoriale e/o filiale di riferimento), nonché ai risultati individuali di ciascuna singola risorsa.

Tali indicatori devono prevedere una combinazione di parametri quantitativi (finanziari) e qualitativi (non finanziari).

Gli indicatori sono definiti, nel rispetto dei criteri e delle condizioni sopra indicate, a cura del Consiglio di Amministrazione, su base annuale (l'accrual period è, dunque, pari ad un anno) e preventiva.

Il raggiungimento degli obiettivi predeterminati è oggetto di verifica ex-post in sede di effettiva erogazione della remunerazione.

In merito al rapporto tra le componenti fissa e variabile della remunerazione, stabiliti conformemente all'articolo 94, paragrafo 1, lettera g), della CRD, il Regolamento prevede che, fatto salvo quanto previsto con specifico ed esclusivo riguardo agli eventuali compensi pattuiti in vista o in occasione della conclusione anticipata del rapporto o della carica e ai benefici pensionistici discrezionali, la Banca stabilisce nel limite del 50% l'incidenza della componente variabile della remunerazione rispetto a quella fissa con riguardo a tutto il personale, ivi incluso il Personale più rilevante.

Con riguardo all'esercizio 2024, il Consiglio di Amministrazione della Banca ha fissato al 50% il limite massimo di incidenza della remunerazione variabile rispetto a quella fissa.

Altresì, come previsto dalle Disposizioni di Vigilanza della Banca d'Italia, nei casi in cui la remunerazione variabile individuale annua risulti inferiore o pari alla soglia di rilevanza di 50 mila euro e contestualmente inferiore o pari a un terzo della remunerazione totale individuale annua, il relativo importo riconosciuto è erogato in contanti e in un'unica soluzione. In caso contrario (ovverosia in caso di remunerazione variabile superiore a 50.000 euro e/o superiore ad un terzo della remunerazione totale annua), si applicano gli schemi attuativi e di differimento di seguito rappresentati. In particolare:

(i) almeno il 50% della remunerazione variabile riconosciuta al Personale più rilevante dovrà essere necessariamente attribuito in azioni della Banca e/o in altri strumenti ammissibili; (ii) le azioni o gli altri strumenti dovranno essere assoggettati a un divieto di vendita pari ad almeno un anno; (iii) almeno il 40% della remunerazione variabile riconosciuta al Personale più rilevante dovrà essere assoggettato a un programma di pagamento differito.

B. Informazioni di natura quantitativa

Relativamente al sistema di incentivazione del "personale più rilevante", il superamento dei "cancelli di accesso" relativi all'anno di performance 2024, ha comportato il pagamento dei seguenti importi riferiti alla componente azionaria della remunerazione:

Remunerazione variabile	Componente Azionaria Importi in unità di euro*			
	Controvalore remunerazione 2024	di cui: controvalore pagati nel 2024	di cui: controvalore differiti	Numero Azioni
Altri membri dell'alta Dirigenza	27.491	25.991	1.500	2.272
Altri membri del personale più rilevante	30.553	30.553	-	2.525
Totale	58.044	56.544	1.500	4.797

* Il controvalore delle azioni fa riferimento alla quotazione del mercato multilaterale di negoziazione Vorvel fortemente radicato nella comunità degli Intermediari Italiani.

Parte L - INFORMATIVA DI SETTORE

La finalità della presente parte “L” è quella di illustrare l’informativa economico-finanziaria di settore al fine di supportare l’utente del bilancio a meglio comprendere i risultati della Banca, i rischi e la redditività della medesima.

Poiché la Banca opera storicamente nel territorio siciliano senza disporre di una struttura organizzativa articolata in separate divisioni di business, ne consegue che non assume significatività informativa la distinzione in settori di attività e geografici al fine dell’informativa prevista dalla Circolare 262/2005 e successivi aggiornamenti.

Facendo, infatti, riferimento alle disposizioni dell’IFRS 8, “Segmenti operativi”, non è possibile individuare nell’ambito dell’attività, settori distintamente identificabili che forniscano un singolo prodotto o servizio o un insieme di prodotti o servizi collegati, e che siano soggetti a rischi o a benefici diversi da quelli degli altri settori di attività, avuto riguardo ai seguenti fattori:

- la natura dei prodotti e dei servizi;
- la natura dei processi produttivi;
- la tipologia e la classe di clientela per i prodotti o i servizi;
- i metodi utilizzati per distribuire i prodotti o i servizi;
- la natura del contesto normativo.

In modo analogo, non è possibile individuare nell’ambito della Banca settori geografici distinti, avuto riguardo ai seguenti fattori:

- similarità di condizioni politiche ed economiche;
- relazioni tra attività in diverse aree geografiche;
- vicinanza dell’attività;
- rischi specifici associati alle attività in una determinata area;
- disciplina valutaria.

Parte M – INFORMATIVA SUL LEASING

Nella presente parte sono fornite le informazioni integrative richieste dall'IFRS 16 sui contratti di leasing in essere.

Sezione 1 - Locatario

Informazioni di natura qualitativa

Nel presente paragrafo sono riportate le informazioni di natura qualitativa richieste dall'IFRS 16, paragrafo 59 e l'informativa di cui all'IFRS 16, paragrafo 60.

Per la Banca, in merito al perimetro dei contratti soggetti, a far data dal 1° gennaio 2019, alle previsioni dell'IFRS 16 sono stati individuati quelli relativi alle seguenti fattispecie:

- (i) immobili,
- (ii) attrezzature tecniche,
- (iii) macchinari hardware,
- (iv) veicoli aziendali.

I contratti di leasing immobiliare rappresentano l'area d'impatto di implementazione più significativa in quanto rappresentano il 65,7% del valore dei diritti d'uso, il 2,8% è dato dai contratti relativi alle attrezzature tecniche e il 29,3% dai contratti inerenti macchinari hardware. Risulta infine marginale l'impatto del comparto veicoli aziendali sia per numerosità che per ammontare: 2,2%.

I contratti di leasing immobiliare includono nella grande maggioranza immobili destinati all'uso uffici o filiali bancarie. I contratti, di norma, hanno durate superiori ai 12 mesi e presentano tipicamente opzioni di rinnovo ed estinzione esercitabili dal locatore e dal locatario secondo le regole di legge oppure previsioni specifiche contrattuali.

Solitamente questi contratti non includono opzione di acquisto al termine del leasing oppure costi di ripristino significativi per la Banca.

I contratti riferiti ad altri leasing quali attrezzature tecniche sono sostanzialmente riferibili ai dispositivi Cash-in/Cash-Out e ai Cash Management/Cash Retail, mentre l'altra fattispecie macchinari hardware è riferita esclusivamente agli Automated Teller Machine (ATM). La durata di tali contratti è pluriennale e generalmente non includono opzione di acquisto del bene.

Per una più puntuale ed esaustiva descrizione del perimetro di applicazione, degli impatti sui processi aziendali, delle regole e dei processi contabili, dei criteri di iscrizione, classificazione, valutazione e cancellazione di tali contratti, si rimanda alla "Parte A – Politiche contabili".

Si specifica inoltre che le casistiche disciplinate nell'IFRS 16 paragrafo 59 ai punti b), c) e d) non hanno comportato significativi impatti per la Banca e che le fattispecie previste dal paragrafo 55 del principio non rilevano.

Informazioni di natura quantitativa

Di seguito sono riportate le informazioni di natura quantitativa circa gli impatti sulla situazione patrimoniale ed economica dell'esercizio, derivanti dall'applicazione dell'IFRS16 ai contratti di leasing.

Si precisa che, oltre alle informazioni esposte nelle seguenti tabelle, si fa anche rinvio, per contenuto, alle specifiche sezioni della Nota Integrativa.

Nel dettaglio, si rinvia a:

- le informazioni sui diritti d'uso acquisiti con il leasing contenute nella Parte B, Attivo;
- le informazioni sui debiti per leasing contenute nella Parte B, Passivo;
- le informazioni sugli interessi passivi sui debiti per leasing e sulle rettifiche di valore di attività materiali contenute nella Parte C.

Diritti d'uso acquisiti con il leasing - valore di bilancio	2024	2023
A. Attività materiali	13.148	13.699
1. Ad uso funzionale:	13.148	13.699
Immobili	8.636	8.668
Attrezzature tecniche	373	787
Macchinari	3.852	3.978
Veicoli aziendali	286	268
2. Detenute a scopo di investimento	-	-
3. Rimanenze	-	-
B. Attività Immateriali	-	-
Totale (A + B)	13.148	13.699

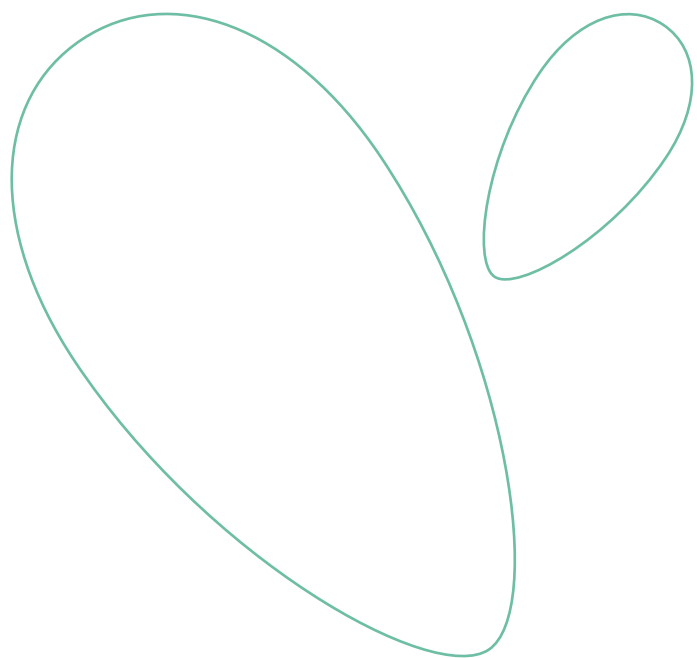
Diritti d'uso acquisiti con il leasing - Incremento patrimoniale	2024	2023
A. Attività materiali	2.716	1.521
1. Ad uso funzionale:	2.716	1.521
Immobili	1.926	1.086
Attrezzature tecniche	-	-
Macchinari	640	288
Veicoli aziendali	150	147
2. Detenute a scopo di investimento	-	-
3. Rimanenze	-	-
B. Attività Immateriali	-	-
Totale (A + B)	2.716	1.521

Rettifiche di valore nette dei diritti d'uso acquisiti con il leasing	2024	2023
A. Attività materiali	2.875	2.764
1. Ad uso funzionale:	2.875	2.764
Immobili	1.544	1.534
Attrezzature tecniche	415	450
Macchinari	785	681
Veicoli aziendali	131	100
2. Detenute a scopo di investimento	-	-
3. Rimanenze	-	-
B. Attività Immateriali	-	-
Totale (A + B)	2.875	2.764

Interessi passivi	2024	2023
relativi ai debiti per leasing	257	296

Flussi finanziari	2024	2023
Flussi in uscita per i leasing	3.027	3.166

Relativamente ai costi sostenuti nell'esercizio per i leasing di breve durata e ai leasing di beni di modesto valore, per i quali l'entità ha adottato l'esenzione prevista dall'IFRS16, si fa rinvio alla tabella 10.5 della Parte C, nella quale sono esposti, tra le altre spese amministrative, pure i costi di locazione suddetti.



Banca Agricola
Popolare di Sicilia

Relazioni e Bilanci 2024

Allegati



COMPENSI ALLA SOCIETÀ DI REVISIONE

Come deliberato dall'Assemblea ordinaria dei Soci del 27 giugno 2020, è stato conferito l'incarico di revisione legale dei bilanci della Banca per gli esercizi 2020/2028 alla Società PriceWaterhouseCoopers S.p.A.

Come previsto dall'art. 149-duodecies del regolamento emittenti Consob (Delibera Consob 11971/99 e successive modifiche ed integrazioni) riportiamo, di seguito, la tabella illustrativa dei compensi percepiti per l'esercizio 2024 dalle Società incaricate della revisione contabile e revisione contabile limitata, per la prestazione dei servizi di revisione e di servizi diversi, ed anche dalle entità appartenenti alla Rete della Società di revisione per la prestazione di altri servizi.

Tali corrispettivi rappresentano i costi sostenuti ed iscritti in bilancio d'esercizio al netto dei rimborsi spese e dell'IVA indetraibile.

(valori in migliaia di euro)

Tipologia di servizi	Soggetto che ha erogato il servizio	Compensi	
		2024	2023
Revisione contabile	PriceWaterhouseCoopers S.p.A.	189	173
Servizi di attestazione	PriceWaterhouseCoopers S.p.A.	57	34
Altri servizi professionali	PriceWaterhouseCoopers S.p.A.	-	-
Totale		246	207



Relazione della società di revisione indipendente
ai sensi dell'articolo 14 del DLgs 27 gennaio 2010, n° 39 e dell'articolo 10 del
Regolamento (UE) n° 537/2014

Gruppo Banca Agricola Popolare di Sicilia (già
Gruppo Banca Agricola Popolare di Ragusa)

Bilancio consolidato al 31 dicembre 2024



Relazione della società di revisione indipendente

ai sensi dell'articolo 14 del DLgs 27 gennaio 2010, n° 39 e dell'articolo 10 del Regolamento (UE) n° 537/2014

Ai Soci di
Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA (già Banca Agricola Popolare di Ragusa SCpA)

Relazione sulla revisione contabile del bilancio consolidato

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio consolidato del Gruppo Banca Agricola Popolare di Sicilia (di seguito, anche, il “Gruppo”), costituito dallo stato patrimoniale consolidato al 31 dicembre 2024, dal conto economico consolidato, dal prospetto della redditività consolidata complessiva, dal prospetto delle variazioni del patrimonio netto consolidato, dal rendiconto finanziario consolidato per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa consolidata, che include le informazioni rilevanti sui principi contabili applicati.

A nostro giudizio, il bilancio consolidato fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del Gruppo al 31 dicembre 2024, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità ai principi contabili IFRS emanati dall'*International Accounting Standards Board* e adottati dall'Unione Europea, nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'articolo 9 del DLgs n° 38/2005 e dell'articolo 43 del DLgs n° 136/2015.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio consolidato* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto a Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA (di seguito, anche, la “Società”) in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Aspetti chiave della revisione contabile

Gli aspetti chiave della revisione contabile sono quegli aspetti che, secondo il nostro giudizio

PricewaterhouseCoopers SpA

Sede legale: Milano 20145 Piazza Tre Torri 2 Tel. 02 77981 Fax 02 779240 Capitale Sociale Euro 6.600.000,00 i.v. C.F. e P.IVA e Reg. Imprese Milano Monza Brianza Lodi 0270550015 Iscritta al n° 11564 del Registro dei Revisori Legali - Altri Uffici: Ancona 60031 Via Sandro Toffi 1 Tel. 071 2130311 - Bari 70122 Via Abate Giovanni 72 Tel. 080 346011 - Bergamo 24121 Largo Solerti 3 Tel. 035 224804 - Bologna 40124 Via Luigi Carlo Farini 22 Tel. 051 661601 - Brescia 25122 Viale Duse d'Acosta 28 Tel. 030 3507311 - Catania 95129 Corso Italia 302 Tel. 095 7132311 - Firenze 50121 Viale Gramsci 35 Tel. 055 2482811 - Genova 16121 Piazza Foccolletta 9 Tel. 010 26041 - Napoli 80121 Via del Mille 16 Tel. 081 36181 - Padova 35138 Via Venezia 4 Tel. 049 873681 - Palermo 90141 Via Marchese Ugo 60 Tel. 091 349737 - Parma 43121 Viale Tanara 20/A Tel. 0521 275011 - Pescara 66107 Piazza Ettore Trullo 8 Tel. 085 4545711 - Roma 00154 Largo Focchetti 29 Tel. 06 570251 - Torino 10122 Corso Poletto 10 Tel. 011 258771 - Trento 38121 Viale della Costituzione 33 Tel. 0461 237004 - Trieste 34122 Viale Fellmann 40 Tel. 0432 666011 - Trieste 34122 Via Cesare Battisti 51 Tel. 040 2418711 - Udine 33100 Via Pascale 43 Tel. 0432 25781 - Varese 21101 Via Albani 43 Tel. 0332 885031 - Verona 37121 Via Francia 21/C Tel. 045 846301 - Vicenza 36100 Piazza Fontanaudolo 4 Tel. 0444 343311

www.pwc.com/it



professionale, sono stati maggiormente significativi nell'ambito della revisione contabile del bilancio consolidato dell'esercizio in esame. Tali aspetti sono stati da noi affrontati nell'ambito della revisione contabile e nella formazione del nostro giudizio sul bilancio consolidato nel suo complesso; pertanto, su tali aspetti non esprimiamo un giudizio separato.

Aspetti chiave	Procedure di revisione in risposta agli aspetti chiave
Valutazione dei crediti verso la clientela per finanziamenti valutati al costo ammortizzato <i>Nota integrativa consolidata:</i> <i>Parte A – Politiche contabili</i> <i>Parte B – Informazioni sullo stato patrimoniale consolidato, Attivo - Sezione 4</i> <i>Parte C – Informazioni sul conto economico consolidato, Sezione 8</i> <i>Parte E – Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura</i> I crediti verso la clientela per finanziamenti, che al 31 dicembre 2024 rappresentano la parte preponderante della voce 40 b) "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato – Crediti verso la clientela", mostrano un saldo pari a Euro 3.205 milioni, corrispondente a circa il 52 per cento del totale dell'attivo del bilancio consolidato. Le rettifiche di valore nette, rilevate nell'esercizio, ammontano a Euro 20 milioni e rappresentano la migliore stima formulata dagli amministratori al fine di adeguare le perdite attese alla data di riferimento del bilancio consolidato sulla base dei principi contabili applicabili. Il processo di classificazione nelle diverse categorie di rischio e le modalità di valutazione risultano caratterizzati da un elevato livello di complessità e richiedono la stima di numerose variabili. Il ricorso a significative assunzioni rileva, in particolare, per la verifica del significativo incremento del rischio di credito (<i>Significant Increase in Credit Risk - SICR</i>), per l'allocazione ai vari stadi di rischio (<i>Staging</i>), per l'elaborazione e la determinazione dei parametri di rischio alla base del calcolo della perdita	Nell'ambito dell'attività di revisione contabile abbiamo tenuto in considerazione il sistema di controllo interno rilevante per la redazione del bilancio consolidato al fine di definire le procedure di revisione appropriate nelle circostanze. Al fine di indirizzare questo aspetto chiave della revisione, sono state svolte le seguenti principali attività, anche con il supporto degli esperti appartenenti alla rete PwC: • analisi dell'adeguatezza dell'ambiente informatico e verifica dell'efficacia operativa dei controlli rilevanti a presidio dei sistemi e degli applicativi informatici utilizzati; • comprensione e valutazione del disegno dei controlli rilevanti in ambito monitoraggio, classificazione e valutazione del credito e verifica dell'efficacia operativa di tali controlli; • comprensione e verifica della appropriatezza delle politiche, delle procedure e dei modelli utilizzati per la misurazione del <i>SICR</i>, per lo <i>Staging</i> e per la determinazione dell'<i>ECL</i>, sia su base collettiva che su base analitica; • comprensione e analisi delle modalità di determinazione dei principali parametri di rischio utilizzati per la determinazione dell'<i>ECL</i>; in particolare, l'attenzione è stata posta alla verifica della ragionevolezza del processo di aggiornamento dei parametri di rischio di <i>PD (Probability of Default)</i> e <i>LGD (Loss Given Default)</i>, nonché delle stime effettuate nella definizione degli scenari macroeconomici attesi, anche mediante riscontro con fonti esterne; • verifica della ragionevolezza delle assunzioni e delle valutazioni alla base della modalità di gestione dei "<i>post model adjustments/management overlays</i>";



attesa (*Expected Credit Loss - ECL*) e, relativamente ai crediti oggetto di valutazione analitica, per la stima dei flussi di cassa futuri attesi, delle relative tempistiche di recupero e del valore di realizzo delle eventuali garanzie.

Nell'esercizio di riferimento, oltre a procedere al processo di affinamento e di aggiornamento dei parametri di rischio, che ha previsto anche l'aggiornamento delle serie storiche e degli scenari macroeconomici, il Gruppo, in linea con quanto effettuato negli esercizi precedenti, ha fatto ricorso alla gestione di "*post model adjustments/management overlays*" al fine di fattorizzare alcuni ulteriori elementi di rischio non adeguatamente intercettati dai modelli utilizzati.

Alla valutazione di tali crediti è stata dedicata particolare attenzione nell'ambito della nostra attività di revisione tenuto conto della rilevanza del valore di bilancio, nonché della complessità dei processi e delle metodologie di valutazione.

- verifica della completezza e dell'accuratezza delle basi dati utilizzate ai fini del calcolo dell'ECL;
- verifica, su base campionaria, con riferimento alla parte del portafoglio crediti oggetto di valutazione collettiva, della ragionevolezza della classificazione tra i crediti non deteriorati e i crediti deteriorati (*Staging*), sulla base delle informazioni disponibili in merito allo stato del debitore, oltre che della corretta attribuzione dei parametri di rischio applicabili e dell'accuratezza della formula di calcolo dell'ECL; sui crediti valutati analiticamente, invece, specifiche analisi, su base campionaria, sono state condotte in merito alla ragionevolezza delle assunzioni formulate con riferimento all'identificazione e alla quantificazione dei flussi di cassa futuri attesi, alla valutazione delle eventuali garanzie che assistono tali esposizioni e alla stima dei tempi di recupero;
- verifica della completezza e dell'adeguatezza dell'informativa fornita nella nota integrativa secondo quanto disposto dai principi contabili internazionali e dal quadro regolamentare applicabile.

Rilevazione contabile dell'operazione di aggregazione aziendale con Banca Popolare Sant'Angelo SCpA

Nota integrativa consolidata:

Parte A - Politiche contabili

Parte C – Informazioni sul conto economico consolidato, Sezione 16

Parte G – Operazioni di aggregazione riguardanti imprese o rami d'azienda

Nel corso dell'esercizio 2024 si è perfezionata l'operazione di fusione per incorporazione di Banca Popolare Sant'Angelo SCpA ("BPSA") in Banca Agricola Popolare di Ragusa SCpA ("BAPR"), con efficacia a decorrere dal 30 novembre 2024 (l'"Operazione") e variazione della denominazione sociale di quest'ultima in Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA.

L'Operazione rientra fra le aggregazioni aziendali secondo quanto previsto dal

Al fine di indirizzare questo aspetto chiave della revisione, sono state svolte le seguenti principali attività, anche con il supporto degli esperti appartenenti alla rete PwC:

- comprensione di dettaglio dell'Operazione mediante l'ottenimento e l'analisi dei supporti documentali, nonché tramite discussioni con la direzione;
- verifica della ragionevolezza delle assunzioni formulate e delle conclusioni raggiunte dagli amministratori, nonché della conformità a quanto previsto dall'IFRS 3, per i seguenti aspetti:
 - identificazione dell'acquirente;
 - individuazione della data di acquisizione;
 - determinazione del costo dell'acquisizione;
 - allocazione del prezzo dell'acquisizione;
- comprensione e analisi, anche tramite



principio contabile IFRS 3 “*Business Combinations*” che richiede l’applicazione del metodo dell’acquisizione. Ne consegue che l’Operazione ha determinato la necessità di procedere a specifiche attività di valutazione, anche con il supporto di consulenti, con particolare riferimento alla determinazione del *fair value* delle attività acquisite e delle passività assunte, nonché all’allocazione del costo dell’acquisizione (*Purchase Price Allocation - PPA*) secondo quanto previsto dal principio contabile IFRS 3.

In particolare, la differenza tra il costo dell’aggregazione (pari al *fair value* delle azioni di BAPR assegnate ai soci di BPSA sulla base del rapporto di cambio approvato dalle assemblee delle banche partecipanti all’Operazione) e l’ammontare netto delle attività acquisite e delle passività assunte misurate al *fair value* ha determinato la rilevazione di un avviamento negativo (c.d. “*bargain purchase*”) pari a Euro 32 milioni rilevato nella voce 230 “Altrioneri/proventi di gestione”.

In considerazione della complessità dell’Operazione, delle valutazioni e della misurazione delle attività acquisite e delle passività assunte, nonché delle attività di revisione rese conseguentemente necessarie, l’Operazione è stata considerata un aspetto chiave della revisione.

discussioni con la direzione e con i consulenti del Gruppo, del modello di valutazione adottato nell’ambito della determinazione del costo dell’acquisizione; comprensione e analisi, anche tramite discussioni con la direzione e con i consulenti del Gruppo, dei modelli di valutazione adottati nell’ambito del processo di allocazione del prezzo dell’acquisizione e della conseguente determinazione del *fair value* delle attività acquisite e delle passività assunte;

- verifica su base campionaria dell’accuratezza dei calcoli matematici sottostanti i modelli valutativi adottati;
- verifica della ragionevolezza delle principali assunzioni qualitative e quantitative utilizzate dagli amministratori nella determinazione del *fair value*, tenuto anche conto delle caratteristiche specifiche delle attività e delle passività oggetto di valutazione;
- verifica della corretta determinazione e iscrizione della fiscalità differita in relazione alle differenze temporanee tra i nuovi valori contabili determinati e i relativi valori fiscali;
- verifica della completezza e dell’adeguatezza dell’informativa fornita nella nota integrativa secondo quanto previsto dai principi contabili di riferimento.

Recuperabilità delle imposte differite attive “non trasformabili”

Nota integrativa consolidata:

Parte A – Politiche contabili

Parte B – Informazioni sullo stato

patrimoniale consolidato, Attivo - Sezione 11

Parte C – Informazioni sul conto economico consolidato, Sezione 21

Al 31 dicembre 2024 la voce 110 b) “Attività fiscali - anticipate” include imposte differite attive (*Deferred Tax Assets - DTA*) per un ammontare pari a Euro 82 milioni, di cui Euro 64 milioni rappresentate da attività fiscali non rientranti nel regime di trasformabilità di cui alla Legge n° 214/2011.

Al fine di indirizzare questo aspetto chiave della revisione, sono state svolte le seguenti principali attività, anche con il supporto degli esperti appartenenti alla rete PwC:

- comprensione e valutazione del processo e della metodologia adottata dagli amministratori per lo svolgimento del *probability test*;
- verifica della coerenza della metodologia adottata con il disposto del principio contabile IAS 12, tenuto anche conto della prassi professionale, nonché delle comunicazioni e raccomandazioni delle Autorità di Vigilanza;
- valutazione della ragionevolezza delle



Gli amministratori effettuano la valutazione periodica di recuperabilità delle DTA mediante l'elaborazione di un "*probability test*" finalizzato, ai sensi del principio contabile IAS 12 "Imposte sul reddito", a verificare la disponibilità di sufficienti redditi imponibili futuri.

La valutazione della recuperabilità delle DTA richiede il ricorso a informazioni, parametri e assunzioni che presentano un elevato grado di soggettività e complessità, con particolare riferimento alla stima dei redditi imponibili futuri che dipendono dalla realizzazione dei risultati previsionali formalizzati nel piano d'impresa 2025 - 2027.

In considerazione della rilevanza del valore di bilancio, nonché della soggettività e della complessità della valutazione, la recuperabilità delle imposte differite attive "non trasformabili" è stata considerata un aspetto chiave della revisione.

principali assunzioni qualitative e quantitative adottate per la predisposizione del *probability test*, sulla base della normativa fiscale applicabile;

- analisi della ragionevolezza delle assunzioni adottate nella predisposizione dei dati previsionali formalizzati nel piano d'impresa 2025 - 2027;
- verifica della coerenza dei dati previsionali con i redditi imponibili futuri sottostanti il *probability test*;
- verifica dell'accuratezza dei calcoli matematici sottostanti il *probability test*;
- verifica della completezza e dell'adeguatezza dell'informativa fornita nella nota integrativa secondo quanto previsto dai principi contabili di riferimento.

Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il bilancio consolidato

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio consolidato che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità ai principi contabili IFRS emanati dall'*International Accounting Standards Board* e adottati dall'Unione Europea, nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'articolo 9 del DLgs n° 38/2005 e dell'articolo 43 del DLgs n° 136/2015 e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità del Gruppo di continuare a operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio consolidato, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio consolidato a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della capogruppo Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria del Gruppo.



Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio consolidato

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio consolidato nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio consolidato.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio consolidato, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno del Gruppo;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti a una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di un'incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità del Gruppo di continuare a operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che il Gruppo cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio consolidato nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio consolidato rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
- abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati sulle informazioni finanziarie delle imprese o delle differenti attività economiche svolte all'interno del Gruppo per esprimere un giudizio sul bilancio consolidato. Siamo responsabili della direzione, della supervisione e dello svolgimento dell'incarico di revisione contabile del Gruppo. Siamo gli unici responsabili del giudizio di revisione sul bilancio consolidato.



Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di *governance*, identificati a un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Abbiamo fornito ai responsabili delle attività di *governance* anche una dichiarazione sul fatto che abbiamo rispettato le norme e i principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano e abbiamo comunicato loro ogni situazione che possa ragionevolmente avere un effetto sulla nostra indipendenza e, ove applicabile, le azioni intraprese per eliminare i relativi rischi o le misure di salvaguardia applicate.

Tra gli aspetti comunicati ai responsabili delle attività di *governance*, abbiamo identificato quelli che sono stati più rilevanti nell'ambito della revisione contabile del bilancio consolidato dell'esercizio in esame, che hanno costituito quindi gli aspetti chiave della revisione. Abbiamo descritto tali aspetti nella relazione di revisione.

Altre informazioni comunicate ai sensi dell'articolo 10 del Regolamento (UE) n° 537/2014

L'assemblea dei soci di Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA ci ha conferito in data 27 giugno 2020 l'incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio e consolidato della Società per gli esercizi dal 31 dicembre 2020 al 31 dicembre 2028.

Dichiariamo che non sono stati prestati servizi diversi dalla revisione contabile vietati ai sensi dell'articolo 5, paragrafo 1, del Regolamento (UE) n° 537/2014 e che siamo rimasti indipendenti rispetto alla Società nell'esecuzione della revisione legale.

Confermiamo che il giudizio sul bilancio consolidato espresso nella presente relazione è in linea con quanto indicato nella relazione aggiuntiva destinata al collegio sindacale, nella sua funzione di comitato per il controllo interno e la revisione contabile, predisposta ai sensi dell'articolo 11 del citato Regolamento.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Giudizi e dichiarazione ai sensi dell'articolo 14, comma 2, lettere e), e-bis) ed e-ter), del DLgs n° 39/2010

Gli amministratori di Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione del Gruppo Banca Agricola Popolare di Sicilia al 31 dicembre 2024, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio consolidato e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n° 720B al fine di:

- esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio consolidato;
- esprimere un giudizio sulla conformità alle norme di legge della relazione sulla gestione, esclusa la sezione relativa alla rendicontazione consolidata di sostenibilità;
- rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi nella relazione sulla gestione.



A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio consolidato del Gruppo Banca Agricola Popolare di Sicilia al 31 dicembre 2024.

Inoltre, a nostro giudizio, la relazione sulla gestione, esclusa la sezione relativa alla rendicontazione consolidata di sostenibilità, è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'articolo 14, comma 2, lettera e-ter), del DLgs n° 39/2010, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

Il nostro giudizio sulla conformità alle norme di legge non si estende alla sezione della relazione sulla gestione relativa alla rendicontazione consolidata di sostenibilità. Le conclusioni sulla conformità di tale sezione alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione e all'osservanza degli obblighi di informativa previsti dall'articolo 8 del Regolamento (UE) n° 2020/852 sono formulate da parte nostra nella relazione di attestazione ai sensi dell'articolo 14-bis del DLgs n° 39/2010.

Roma, 27 marzo 2025

PricewaterhouseCoopers SpA

A handwritten signature in dark ink, appearing to read "Lorenzo Bellilli".

Lorenzo Bellilli
(Revisore legale)

Banca Agricola
Popolare di Sicilia

2024
135° Esercizio





Banca Agricola
Popolare di Sicilia

Relazioni e Bilanci 2024

Relazione degli Amministratori sulla gestione



Avvertenza.

Gli importi contenuti nella presente relazione sono espressi in euro; i raffronti in termini percentuali sono riferiti ai dati omogenei di fine 2023; le eventuali eccezioni vengono esplicitate.

Poiché nella relazione (testo e prospetti) gli importi sono arrotondati al milione o alle migliaia, i valori percentuali indicati possono presentare marginali scostamenti rispetto a quelli che risulterebbero dal raffronto fra gli importi espressi in unità di grandezza diverse.

Signore e Signori Soci,

la presente Relazione è redatta in conformità all'art. 2428 del Codice Civile e alla Circolare n. 262 della Banca d'Italia del 22 dicembre 2005 e successivi aggiornamenti.

Prima di procedere all'analisi dell'attività svolta dalla Banca Agricola Popolare di Sicilia nel corso dell'anno 2024, desideriamo rappresentare brevemente il contesto economico e creditizio di riferimento.

1. CONTESTO MACROECONOMICO DI RIFERIMENTO

1.1 Contesto internazionale

Nelle economie avanzate l'inflazione è in calo e si sta avvicinando agli obiettivi delle banche centrali, che stanno progressivamente allentando la stretta monetaria attuata in precedenza. Rispetto al passato, la disinflazione è stata più rapida e meno penalizzante per l'attività economica, grazie al veloce rientro degli shock che avevano spinto al rialzo i prezzi al consumo – come l'alto costo dell'energia – e all'azione della politica monetaria, che ha mantenuto ancorate le aspettative di inflazione. Nell'ultimo trimestre del 2024 la crescita economica mondiale è rimasta vigorosa, nonostante l'incidenza crescente di fattori avversi: si sono registrati miglioramenti in diversi settori, in particolare nel settore dei servizi.

Il commercio mondiale, rimasto robusto, sta subendo cambiamenti significativi, determinati da fattori congiunturali, geopolitici e tecnologici. Molti paesi stanno concentrando le relazioni commerciali su partner considerati affidabili, ridisegnando la geografia del commercio, riducendo gli scambi tra paesi appartenenti a blocchi geopolitici contrapposti e aumentando quelli tra economie politicamente allineate. Secondo il Bollettino Economico n.1/2025 della Banca d'Italia, il commercio mondiale di beni e servizi aumenterebbe di circa il 3,2% nel 2025 (da 2,8% nel 2024), in linea con la crescita del prodotto. L'evoluzione degli scambi internazionali sarà tuttavia fortemente influenzata dalle politiche commerciali degli Stati Uniti e dalle eventuali reazioni degli altri paesi. Le prospettive di crescita mondiale elaborate dal Fondo Monetario Internazionale nell'Outlook di gennaio 2025 contengono una previsione stabile al 3,2% nel 2024 e al 3,3% nel 2025, anche se alcuni paesi, soprattutto quelli in via di sviluppo a basso reddito, hanno visto considerevoli revisioni della crescita al ribasso, spesso a seguito di aumento dei conflitti.

Sebbene il calo globale dell'inflazione rappresenti un traguardo importante, i rischi al ribasso stanno aumentando e ora dominano le prospettive: un'escalation dei conflitti regionali, una politica monetaria restrittiva duratura, una possibile recrudescenza della volatilità sui mercati finanziari con effetti negativi sui mercati del debito sovrano, un rallentamento più profondo della crescita in Cina, e il continuo inasprimento delle politiche protezionistiche.

Nel 2024 l'attività economica negli Stati Uniti ha continuato a espandersi, ancora trainata dai consumi delle famiglie, a sua volta alimentati dall'incremento dell'occupazione e dei salari, oltre che dai guadagni conseguiti nei mercati borsistici. Secondo l'OCSE, nel complesso del 2024 il PIL statunitense è cresciuto del 2,8%, il dato di gran lunga più elevato tra le economie avanzate.

Nel Regno Unito e in Giappone il prodotto ha rallentato, risentendo rispettivamente dell'indebolimento della domanda interna e di quella estera.

In Cina l'attività, pur accelerando nel quarto trimestre, continua a riflettere la fiacchezza dei consumi e la persistente crisi del comparto immobiliare.

1.2 Area euro e contesto italiano

Nel terzo trimestre del 2024, l'economia nell'area euro è cresciuta dello 0,4% rispetto al trimestre precedente in un contesto caratterizzato dalla ripresa dei consumi e da un accumulo di scorte, mentre l'interscambio netto ha subito una contrazione. L'occupazione è aumentata dello 0,2% nel terzo trimestre, implicando una leggera ripresa della produttività. L'attività industriale ha continuato a diminuire nei vari settori, di riflesso all'indebolimento della domanda, alle perdite di competitività e all'aumento dell'incertezza. Per contro, il settore dei servizi si conferma in crescita, sospinto principalmente dai servizi non di mercato e da quelli connessi alle attività economiche. Gli indicatori basati sulle indagini segnalano un indebolimento dell'attività economica al volgere dell'anno e all'inizio del 2025. Inoltre, gli indicatori relativi all'edilizia residenziale, agli investimenti delle imprese e alle esportazioni suggeriscono il protrarsi della fase di debolezza nel breve periodo. In prospettiva, la ripresa prevista dei redditi reali, sospinta dall'aumento dei salari e dal vigore del mercato del lavoro, dovrebbe consentire alle famiglie di effettuare maggiori consumi. La domanda estera dovrebbe altresì rafforzarsi e sostenere le esportazioni dell'area dell'euro. Tali prospettive si riflettono sostanzialmente nelle proiezioni macroeconomiche per l'area dell'euro formulate dagli esperti dell'Eurosistema a dicembre 2024, che indicano una crescita su base annua del PIL in termini reali, rispettivamente, dello 0,7% nel 2024, dell'1,1% nel 2025. Rispetto allo scorso settembre, le previsioni sono state riviste al ribasso, riflettendo principalmente le attese di una ripresa più contenuta della spesa delle famiglie e delle esportazioni.

Le aspettative di inflazione dell'area sono in linea con l'obiettivo di stabilità dei prezzi. La valutazione aggiornata delle prospettive di inflazione, la dinamica dell'inflazione di fondo e della trasmissione della politica monetaria sono state alla base delle ultime decisioni del Consiglio direttivo della BCE di riduzione dei tassi di riferimento.

In Italia l'attività economica è rimasta invariata nel terzo trimestre rispetto ai tre mesi precedenti. La domanda interna ha sostenuto l'andamento del PIL grazie alla crescita dei consumi delle famiglie e al contributo della variazione delle scorte, che hanno più che compensato la flessione degli investimenti. L'interscambio con l'estero ha invece sottratto 0,7 punti percentuali alla crescita del PIL, a causa della netta contrazione delle esportazioni di beni e servizi e del forte aumento delle importazioni. Dal lato dell'offerta, il valore aggiunto ha continuato a scendere nell'industria in senso stretto (-1,0%), mentre è lievemente salito nelle costruzioni e nei servizi (0,3% e 0,2%, rispettivamente). Nel terziario sono proseguite in maniera più accentuata sia l'espansione nei servizi di commercio, trasporto e alloggio, sia la contrazione in quelli professionali.

Secondo il Bollettino Economico n.1/2025 della Banca d'Italia, il prodotto sarebbe rimasto debole anche nel quarto trimestre, determinando secondo le stime più recenti, una crescita del PIL dello 0,5% nel 2024 (dello 0,7% escludendo la correzione per le giornate lavorative).

Nel mercato del lavoro si evidenzia un aumento dell'occupazione, pur tra alcuni segnali di indebolimento. La flessione del tasso di partecipazione, proseguita anche nei mesi estivi, ha contribuito alla discesa di quello di disoccupazione.

L'inflazione al consumo si è mantenuta al di sotto del 2% sul finire del 2024, principalmente per il contributo ancora negativo della componente energetica e per la crescita pressoché nulla dei prezzi dei beni industriali non energetici. L'aumento dei prezzi dei servizi rimane relativamente elevato mentre quello dei beni alimentari si colloca su livelli più contenuti. Le aspettative di inflazione delle famiglie e delle imprese restano moderate, su valori prossimi al 2%.

1.3 Economia regionale e locale

Nel primo semestre del 2024 l'attività economica in Sicilia ha continuato ad espandersi: in base all'indicatore trimestrale dell'economia regionale (ITER) elaborato dalla Banca d'Italia, il prodotto è cresciuto di circa un punto percentuale rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente; la variazione è stata superiore a quella media nazionale e a quella del Mezzogiorno.

La congiuntura del settore industriale è stata debole; pur beneficiando dello stimolo del PNRR, la quota di imprese che hanno rivisto al ribasso i programmi di investimento ha prevalso su chi ha investito più del previsto. L'attività delle imprese delle costruzioni è aumentata, sostenuta dalla realizzazione delle opere pubbliche bandite negli anni precedenti.

I consumi rallentano così come le presenze turistiche. Ciò nonostante, l'andamento del terziario si è mantenuto positivo. La crescita dei finanziamenti alle famiglie ha lievemente rallentato; le erogazioni di nuovi mutui si sono ridotte come nel 2023, risentendo del calo delle compravendite immobiliari. Il credito al consumo ha invece continuato a crescere a ritmi vivaci.

Nel corso del 2024 le condizioni del mercato del lavoro siciliano hanno continuato a migliorare: l'occupazione è aumentata, in misura superiore rispetto alla media nazionale, in tutti i settori ad eccezione dell'agricoltura e del comparto del commercio, alberghi e ristoranti. Il tasso di attività è salito e, in presenza di una riduzione del numero di persone in cerca di occupazione, il tasso di disoccupazione è diminuito. L'aumento dell'occupazione si è riflesso in un incremento del reddito delle famiglie siciliane; in una fase di inflazione contenuta è tornato quindi a salire anche il potere d'acquisto. I consumi, valutati in termini reali, sono invece diminuiti.

La rischiosità del credito bancario sembrerebbe aumentare: il tasso di deterioramento è salito, seppur in misura contenuta; l'indicatore è rimasto invariato per le famiglie ed è cresciuto debolmente per le imprese, specie per i settori di servizi e costruzioni.

1.4 Politica monetaria

La BCE ha reagito vigorosamente alla forte crescita inflazionistica successiva alla pandemia, modificando l'orientamento accomodante di politica monetaria che aveva sostenuto l'economia durante la pandemia e portandolo in territorio restrittivo. Il processo di disinflazione complessivo che ne è conseguito ha riflesso il venir meno degli shock dal lato dell'offerta e l'efficacia della politica di rialzo dei tassi di interesse. Allo stesso tempo, il processo di disinflazione è stato accompagnato dalla dinamica persistente dell'inflazione di fondo, calcolata utilizzando l'indice armonizzato dei prezzi al consumo al netto dei beni energetici e alimentari. L'evoluzione inflazionistica ha abilitato il percorso di allentamento della politica monetaria iniziato con una prima riduzione dei tassi di riferimento annunciata a giugno del 2024 di 25 punti base e seguito da ulteriori tagli a settembre, ottobre e dicembre, per un totale di 100 punti base nel 2024.

Il Consiglio direttivo della BCE è determinato ad assicurare che l'inflazione si stabilizzi durevolmente sul suo obiettivo del 2% a medio termine. Per definire l'orientamento di politica monetaria adeguato, seguirà un approccio guidato dai dati, secondo il quale le decisioni vengono definite di volta in volta a ogni riunione. In particolare, le decisioni sui tassi di interesse saranno basate sulla valutazione circa le prospettive di inflazione alla luce dei dati economici e finanziari più recenti, la dinamica dell'inflazione di fondo e l'intensità della trasmissione della politica monetaria, senza vincolarsi ad un particolare percorso dei tassi.

1.5 Mercati finanziari

Da novembre il ridimensionamento delle attese di ulteriori rialzi dei tassi ufficiali nelle economie avanzate ha indotto un marcato miglioramento delle condizioni nei mercati finanziari. Sono scesi i rendimenti sui titoli pubblici e sono saliti i corsi azionari. La volatilità implicita è fortemente diminuita, specialmente nei mercati azionari. Il dollaro si è deprezzato rispetto all'euro.

Anche le condizioni dei mercati finanziari italiani sono divenute sensibilmente più distese da novembre, beneficiando del miglioramento della fiducia degli investitori, in gran parte indotto da attese di un orientamento meno restrittivo della politica monetaria da parte delle principali banche centrali. Il differenziale di rendimento tra i titoli di Stato decennali italiani e i corrispondenti titoli tedeschi è sceso in misura marcata.

1.6 Sistema creditizio

Le condizioni del sistema bancario italiano si mantengono buone, sebbene si osservino alcuni segnali di peggioramento della qualità dei prestiti. Il principale rischio nel medio termine è legato all'incertezza delle prospettive di crescita economica interna e internazionale. Inoltre, la progressiva riduzione del margine di interesse – connessa con l'allentamento della politica monetaria e con la necessità di rinnovare passività emesse in periodi di tassi molto bassi – insieme alle maggiori rettifiche sui prestiti attese nel prossimo biennio, potrebbero incidere sulla redditività degli intermediari, attualmente ai livelli massimi dal 2008. Restano contenuti i rischi di liquidità.

Il taglio dei tassi ufficiali si sta trasmettendo al costo della raccolta bancaria e a quello del credito in linea con le regolarità storiche. I prestiti alle società non finanziarie si sono ulteriormente ridotti, in un contesto di persistente fiacchezza della domanda di credito e di criteri di offerta ancora restrittivi. Il credito alle famiglie è rimasto debole, sebbene i mutui per l'acquisto di abitazioni abbiano registrato una lieve accelerazione. L'economia sta ancora affrontando circostanze avverse, ma l'aumento dei redditi reali e il graduale venir meno degli effetti della politica monetaria restrittiva dovrebbero sostenere una crescita della domanda nel corso nel tempo.

1.7 Azioni di adattamento e mitigazione del cambiamento climatico

Le tematiche relative ai rischi climatici ed alla sostenibilità ambientale, ed in particolare quelle relative all'adattamento ed alla mitigazione del cambiamento climatico, hanno assunto un'importanza crescente negli ultimi anni in tutti i settori ed in particolare nel contesto bancario, considerato il ruolo degli intermediari creditizi nel riorientare i flussi finanziari verso attività con determinate caratteristiche ambientali, economiche e sociali. Il nostro Istituto, con l'obiettivo di contribuire a definire e sovrintendere la politica della sostenibilità del gruppo, garantendo il corretto posizionamento nelle diverse aree di riferimento, ha istituito, a partire dal 2021, un Servizio Sostenibilità (attualmente collocato all'interno dell'area CFO) ed un Comitato Endo-Consiliare Rischi e Sostenibilità, dando avvio a diverse attività con impatti economici, ambientali e sociali (diretti ed indiretti) sul territorio. Tra queste rientra il "Greentech Mediterranean Innovation Hub", un'iniziativa promossa dal Ministero per il Sud e la Coesione Territoriale nell'ambito degli "Ecosistemi dell'innovazione al sud in contesti urbani marginalizzati". Il progetto, finanziato con fondi complementari al PNRR per 10,5 milioni di euro, mira a realizzare, nel centro storico di Ragusa, nel Palazzo già sede della Banca d'Italia, acquistato dalla Banca, un ecosistema dell'innovazione il cui principale obiettivo è quello di favorire l'incontro tra risorse umane, fabbisogni delle imprese e territorio, accompagnando le PMI in un percorso di transizione verso un modello di business più

sostenibile, digitale ed a basse emissioni, supportando lo sviluppo di prodotti e processi innovativi, la nascita di start-up / spin-off. L'hub sarà tra i più importanti centri di High-Performance Computing (HPC) del Mezzogiorno ed affiancherà le aziende impegnate in diversi ambiti di innovazione, inclusa l'intelligenza artificiale, cercando di offrire delle opportunità concrete ai giovani siciliani e non, contrastando il fenomeno dello spopolamento e della migrazione di capitale umano altamente qualificato, che affligge da troppo tempo la nostra Isola.

La compagine di progetto che supporterà le attività dell'ecosistema comprende, oltre alla Banca, la Fondazione Cesare e Doris Zipelli (braccio culturale del gruppo), Meet srl (società benefit 100% BAPS, nata per coordinare le attività dell'hub) e Partner Istituzionali di elevato standing, quali l'Università di Catania (soggetto proponente), il Politecnico di Torino (l'Energy Center e l'incubatore I3P) ed il Comune di Ragusa. Tornando al percorso avviato dall'Istituto sul fronte della sostenibilità - ed in particolare su mitigazione ed adattamento del cambiamento climatico -, a partire dal 2023 la Banca ha definito un piano di azione triennale di allineamento alle aspettative di vigilanza sui rischi climatici ed ambientali, che si è posto l'obiettivo di accrescere i presidi sui rischi "ESG" (inclusi quelli climatici) cogliendo, al contempo, le tante opportunità legate alla doppia transizione (verde e digitale). Il piano, suddiviso in cantieri, è partito dalla governance aziendale, aggiornando i processi organizzativi ed il sistema dei controlli interni, definendo ruoli e responsabilità in ambito sostenibilità. Si sono avviati percorsi di formazione rivolti a tutto il personale, aggiornate le strategie, le politiche di remunerazione ed il business, le policies aziendali in ambito di concessione del credito, di investimenti sui mercati finanziari e di servizi di consulenza alla clientela, integrando i fattori ambientali, sociali e di governance in tutte le aree di operatività della Banca. Si sono iniziati ad analizzare nuovi KPI (indicatori di prestazione) e KRI (indicatori di rischio) accanto a quelli "tradizionali", aggiornando le politiche di investimento sul portafoglio titoli di proprietà con una piena integrazione dei fattori ESG ed accrescendo il numero e la qualità delle informazioni da rendicontare periodicamente agli stakeholders: tra questi, il GAR "Green Asset Ratio", che rappresenta la percentuale di attivi "verdi" sul totale impieghi coperti in portafoglio. Al fine di stimolare ed accompagnare famiglie ed imprese locali nel percorso di transizione verso un modello di crescita più sostenibile, in coerenza con gli obiettivi climatici europei, con l'intento di promuovere le energie rinnovabili, l'efficienza energetica ed un modello di business e di mobilità più sostenibile sono stati lanciati i nuovi prodotti di credito "eco-banking" che finanziano attività "allineate alla tassonomia europea". A tali prodotti si aggiunge uno stanziamento di 60 milioni di euro per la transizione ecologica, digitale e l'accesso all'istruzione frutto di un accordo con FEI e l'attivazione delle garanzie SACE (Green e Futuro). La Banca opera in coerenza con gli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile delle Nazioni Unite (Agenda 2030), supportando ogni anno iniziative e progetti sociali, partecipando e promuovendo eventi, incontri, workshop, corsi di formazione, seminari con un focus sul tema ambientale e climatico.

Signore e Signori Soci,

si illustrano di seguito le risultanze patrimoniali ed economiche della Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA nel suo 135° esercizio sociale.

2. RISULTATI PATRIMONIALI ED ECONOMICI

2.1 Dinamica degli aggregati patrimoniali

Per quanto riguarda le informazioni relative al contributo al bilancio al 31 dicembre 2024 di BAPS degli aggregati patrimoniali derivanti dall'operazione di fusione per incorporazione, si rimanda alla parte G, consolidata e individuale, "Operazioni di aggregazione aziendale riguardanti imprese o rami di azienda", in cui vengono dettagliati gli importi per ciascuna voce di bilancio.

Attivo patrimoniale: Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: Crediti

Al 31 dicembre 2024 le Attività Finanziarie valutate al costo ammortizzato (crediti verso banche e verso la clientela), presenti nella voce 40 "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" dello Stato patrimoniale attivo, evidenziano una consistenza pari a 4.561,7 milioni di euro, in aumento del 8,70%, pari a complessivi 365,1 milioni di euro, rispetto al valore di bilancio dello scorso esercizio, grazie principalmente all'operazione di fusione per incorporazione citata.

I Crediti verso le controparti bancarie, presenti alla voce 40 a) Crediti verso banche, al netto delle rettifiche di valore ammontano a 221,3 milioni di euro in crescita di 5,5 milioni di euro (+2,55%) rispetto a 215,8 milioni di euro riferiti al 31 dicembre 2023.

I Crediti verso controparti clientela, presenti alla voce 40 b) Crediti verso clientela e rappresentati dalle forme tecniche di "finanziamenti" e "titoli di debito", al netto delle relative rettifiche di valore, ammontano complessivamente a 4.340,4 milioni di euro, in aumento del 9,03%, pari a complessivi 359,6 milioni di euro, rispetto al valore di bilancio dello scorso esercizio.

Come esposto nella sottostante tabella, i finanziamenti a clientela, al 31 dicembre 2024, risultano pari a 3.208,4 milioni di euro registrando un incremento di 347,3 milioni di euro (+12,14%).

La componente dei crediti verso la clientela riconducibili ai Titoli di debito, detenuti prevalentemente allo scopo di incassare il rendimento (cedole) e valutati quindi al costo ammortizzato (HTC), ammontano a 1.132 milioni di euro evidenziando un aumento di 12,3 milioni di euro (+1,10%).

B) Crediti verso clientela	2024		2023		Variazioni	
	Importi	comp. %	Importi	comp. %	Importi	comp. %
Finanziamenti	3.208.398	73,92%	2.861.105	71,87%	347.293	12,14%
Titoli di debito	1.131.960	26,08%	1.119.676	28,13%	12.284	1,10%
Totale B) Crediti verso clientela	4.340.358	100,00%	3.980.782	100,00%	359.576	9,03%

I finanziamenti verso la clientela "in bonis" rappresentano il 98,59% del totale dei crediti verso clientela, in aumento di 371,2 milioni di euro (+13,29%) rispetto al 2023.

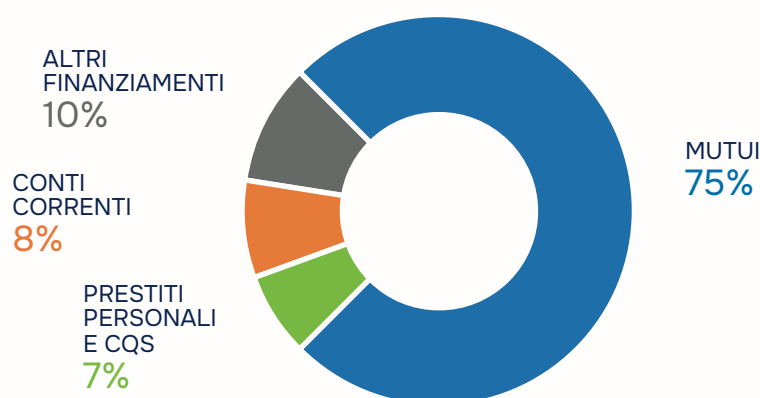
I finanziamenti verso la clientela "deteriorati" al netto delle rettifiche per rischio di credito, comprensive dell'effetto derivante dall'applicazione della PPA sui crediti acquisiti nell'ambito dell'operazione di fusione per incorporazione, prevista dal principio contabile IFRS3, la cui incidenza sull'intero portafoglio finanziamenti è scesa all'1,41% dal precedente 2,41% del 2023, registrano, rispetto al precedente esercizio, una contrazione di 23,9 milioni di euro (-34,54%).

Se non si considerassero tali effetti, che per i crediti in bonis ammontano a +10,4 milioni di euro e per i deteriorati a -11,2 milioni di euro, i crediti in bonis e quelli deteriorati rappresenterebbero rispettivamente il 98,3% e l'1,7% del totale dei crediti verso la clientela.

La contrazione dei crediti deteriorati è principalmente dovuta alle operazioni di cessione pro-soluto proseguite nel corso dell'esercizio 2024 sul portafoglio di crediti deteriorati a sofferenza e inadempienze probabili.

Finanziamenti (/1.000)	2024		2023		Variazione	
	importi	comp. %	importi	comp. %	var.	var. %
Crediti in bonis	3.163.170	98,59%	2.792.012	97,59%	371.158	13,29%
Crediti deteriorati	45.227	1,41%	69.093	2,41%	(23.866)	(34,54%)
Totale crediti verso clientela - Finanziamenti	3.208.398	100,00%	2.861.105	100,00%	347.293	12,14%

CREDITI IN BONIS VERSO CLIENTELA



Qualità del credito: importi, incidenze e tassi di copertura dei crediti deteriorati

Al 31 dicembre 2024 i crediti deteriorati netti (sofferenze, inadempienze probabili, crediti scaduti sconfinati), che tengono conto dell'effetto della PPA prevista dal principio contabile IFRS3 in relazione all'operazione di fusione per incorporazione della BPSA, ammontano complessivamente a 45,2 milioni di euro come valore netto. La diminuzione, rispetto al 31 dicembre 2023, pari a 23,9 milioni di euro (-34,54%), è dovuta principalmente alle cessioni operate nel corso dell'esercizio nell'ambito della politica di de-risking della Banca.

Nella tabella sottostante sono sintetizzate le principali componenti (lordo, rettifiche e valori netti) delle esposizioni creditizie in bonis, che analogamente comprendono l'effetto della PPA, e deteriorate al 31 dicembre 2024. I valori esposti non includono gli interessi di mora maturati nel tempo sulle esposizioni ed interamente svalutati.

Crediti verso clientela (finanziamenti)	Valore lordo	Svalutazioni	Valore netto
Crediti in stage 1	2.850.876	(10.985)	2.839.891
Crediti in stage 2	336.077	(12.797)	323.280
Totale crediti in bonis	3.186.952	(23.782)	3.163.171
Sofferenze	28.402	(25.234)	3.168
Inadempienze probabili	75.064	(41.332)	33.732
Esposizioni scadute deteriorate	11.760	(3.433)	8.327
Totale crediti deteriorati	115.226	(69.999)	45.227
Totale crediti clientela	3.302.178	(93.781)	3.208.398

I rapporti di copertura, al netto degli interessi di mora, a fine esercizio sono pari a:

- per i crediti in sofferenza, 88,8% (64,2% nel 2023);
- per le inadempienze probabili, 55,1% (42,8% nel 2023);
- per le esposizioni scadute deteriorate, 29,2% (24,9% nel 2023);
- per i crediti in bonis e scaduti non deteriorati, 0,7% (0,8% nel 2023).

Il rapporto di copertura complessivo sul totale dei crediti deteriorati in quota capitale è pari al 60,7%, rispetto al 45,8% registrato a fine 2023.

L’NPL ratio lordo al 31 dicembre 2024 scende al 3,49% rispetto al 4,33% del periodo precedente;

L’NPL ratio netto al 31 dicembre 2024 scende al 1,41% rispetto al 2,41% del periodo precedente.

Passivo patrimoniale: Raccolta complessiva

Sotto il profilo degli aggregati patrimoniali, seppur in un contesto di mercato di generale riduzione della liquidità, la fiducia espressa dai risparmiatori ha determinato un aumento della raccolta diretta e di quella indiretta.

La raccolta complessiva al 31 dicembre 2024, che comprende la raccolta diretta ed indiretta, ammonta a 7.423,8 milioni di euro, in aumento, rispetto al precedente esercizio, di 1.227,2 milioni di euro (+19,80%) e risulta composta per il 72,85% da raccolta diretta e per il 27,15% da raccolta indiretta.

Composizione	2024		2023		Variazioni	
	Importi	comp. %	Importi	comp. %	Importi	comp. %
Raccolta diretta clienti e banche	5.408.119	72,85%	4.708.654	75,99%	699.465	14,85%
Raccolta indiretta	2.015.709	27,15%	1.487.986	24,01%	527.723	35,47%
Raccolta complessiva	7.423.828	100,00%	6.196.640	100,00%	1.227.188	19,80%

Raccolta diretta

Al 31 dicembre 2024, come rappresentato nella tabella di seguito riportata, le passività finanziarie valutate al costo ammortizzato, comprendenti debiti verso la Clientela e verso le Banche (voce 10 dello stato patrimoniale passivo), ammontano a 5.408,1 milioni di euro, in aumento, rispetto a dicembre 2023, di 699,5 milioni di euro (+14,85%).

Composizione	2024		2023		Variazioni	
	Importi	comp. %	Importi	comp. %	Importi	comp. %
Raccolta da banche	174.555	3,23%	472.883	10,04%	(298.328)	(63,09%)
Raccolta da clientela a vista	4.892.869	90,47%	4.195.720	89,11%	697.149	16,62%
Raccolta da clientela a scadenza	340.695	6,30%	40.050	0,85%	300.645	750,67%
Raccolta diretta clientela	5.233.564	96,77%	4.235.771	89,96%	997.793	23,56%
Totale Voce 10 passivo	5.408.119	100,00%	4.708.654	100,00%	699.465	14,85%

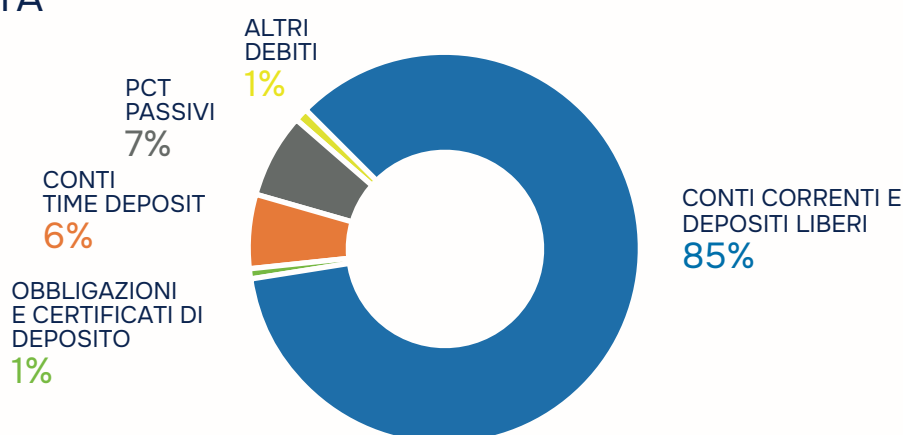
Nel dettaglio i debiti verso controparti Banche e Banche Centrali ammontano a 174,6 milioni di euro e riguardano principalmente l'attività di funding con BCE, di cui 150 milioni di euro riferite ad operazioni di rifinanziamento principali (c.d. MRO, Main Refinancing Operations).

Rispetto all'esercizio precedente si rileva una diminuzione di 298,3 milioni di euro in quanto nel corso dell'anno è stato effettuato un efficientamento delle politiche di funding provvedendo al rimborso integrale di tutte le operazioni relative alle anticipazioni passive T-LTRO III e utilizzando in misura inferiore altre forme di finanziamento.

Al 31 dicembre 2024 la raccolta diretta verso la clientela, ammonta a 5.233,6 milioni di euro, ed evidenzia un incremento pari a 997,8 milioni di euro rispetto al precedente esercizio (+23,56%), grazie soprattutto al contributo derivante dall'operazione di fusione per incorporazione. La raccolta verso la clientela a vista è aumentata di 697,1 milioni di euro (+16,62%). Tale aggregato riguarda le forme tecniche tradizionali (C/C, D/R, pronti contro termine passivi e altre forme tecniche di somme a disposizione della clientela).

La raccolta verso la clientela a scadenza ammonta a 340,7 milioni di euro rispetto a 40,1 milioni di euro in aumento di 300,6 milioni di euro e riguarda le obbligazioni emesse dalla Banca, i "Time deposit" e i Certificati di deposito.

RACCOLTA DIRETTA



Voce 10 - Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato

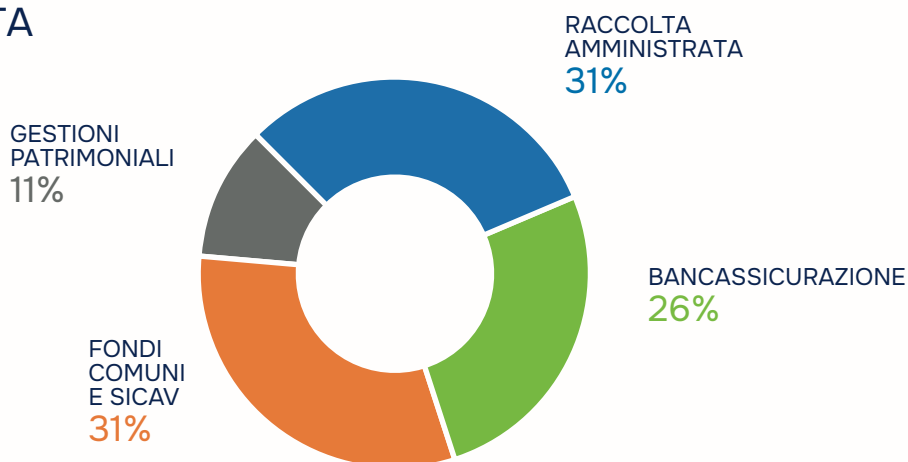
	2024		2023		Variazioni	
	Importi	comp. %	Importi	comp. %	Importi	comp. %
A) Debiti verso banche	174.555	3,23%	472.883	10,04%	(298.328)	(63,09%)
Conti correnti e depositi a vista	4.474.440	82,74%	3.758.925	79,83%	715.515	19,04%
Time Deposit e depositi a scadenza	307.264	5,68%	32.104	0,68%	275.160	857,09%
Pronti contro termine passivi	362.369	6,70%	377.120	8,01%	(14.751)	(3,91%)
Debiti per leasing	12.328	0,23%	12.774	0,27%	(446)	(3,49%)
Altri debiti	43.732	1,00%	46.901	1,00%	(3.169)	(6,76%)
B) Debiti verso clientela	5.200.133	96,15%	4.227.824	89,79%	972.309	23,00%
Obbligazioni proprie	21.151	0,39%	7.254	0,15%	13.897	191,58%
Altri titoli (CD)	12.280	0,23%	693	0,01%	11.587	1672,01%
C) Titoli in circolazione	33.431	0,62%	7.947	0,17%	25.484	320,67%
Raccolta diretta da clientela (B+C)	5.233.564	96,77%	4.235.771	89,96%	997.793	23,56%
Totale raccolta (A+B+C)	5.408.119	100,00%	4.708.654	100,00%	699.465	14,85%

Raccolta Indiretta

La raccolta indiretta ammonta a 2.015,7 milioni di euro, in aumento, rispetto a quanto rilevato a dicembre 2023, di 527,7 milioni di euro (+35,47%).

In particolare, nel corso dell'esercizio si rilevano:

- un incremento della Raccolta Gestita e Assicurativa pari a 321,3 milioni di euro (+30,25%);
- un incremento della Raccolta Amministrata pari a 206,4 milioni di euro (+48,5%).

RACCOLTA
INDIRETTA

Composizione	2024		2023		Variazioni	
	Importi	comp. %	Importi	comp. %	Importi	comp. %
Raccolta Amministrata	632.096	31,36%	425.710	28,61%	206.386	48,48%
Raccolta Gestita	1.383.612	68,64%	1.062.276	71,39%	321.336	30,25%
- Assicurazioni e Fondi pensione	533.649	26,47%	438.495	29,47%	95.154	21,70%
- Fondi comuni e Sicav	629.888	31,25%	418.061	28,10%	211.827	50,67%
- Gestioni patrimoniali	220.075	10,92%	205.720	13,83%	14.355	6,98%
Totale	2.015.709	100,00%	1.487.986	100,00%	527.723	35,47%

Fondi propri e coefficienti di Vigilanza Patrimoniali

Viene confermata nel 2024 la solidità patrimoniale della Banca, a tutela dei clienti e del mercato, con indicatori tra i più elevati del sistema bancario italiano.

Gli indici quantitativi e qualitativi di patrimonializzazione restano, infatti, sensibilmente al di sopra degli standard richiesti, consentendo alla Banca di essere pienamente conforme alle regole prudenziali, in particolare:

- il Common Equity Tier 1 CET1 (rapporto tra il Capitale Primario di Classe 1 e il totale delle attività ponderate per il rischio) è pari al 21,2% (21,8% al 2023).

Il Total Capital Ratio TCR (rapporto tra il totale fondi propri e il totale delle attività ponderate per il rischio) è pari al 21,4%.

L'indicatore fino al 2023 coincideva con il CET1 perché non erano presenti gli strumenti di capitale di classe 2, derivanti dall'operazione di fusione per incorporazione.

Entrambi i coefficienti sono ben superiori rispetto ai minimi regolamentari obbligatori previsti, pari al 13,70% in totale e suddiviso tra:

- 13,20% come previsto da SREP 2023;
- 0,50% (1% dal 30/06/2025) riserva di capitale aggiuntiva a fronte del rischio sistemico introdotta dalla Banca d'Italia il 26/04/2024.

Azioni proprie

Alla data di chiusura dell'esercizio la Banca detiene in portafoglio n. 2.935.061 azioni di propria emissione, per un controvalore pari a 42,3 milioni di euro, dedotti dai fondi propri. Nel corso dell'esercizio la Banca ha riacquistato e rimborsato azioni per un controvalore complessivo di 21,9 milioni di euro, comprendenti anche le operazioni relative all'assegnazione gratuita di azioni e alle azioni in concambio agli azionisti ex BPSA nell'ambito dell'operazione di fusione per incorporazione.

Attività finanziarie in titoli

I portafogli di attività finanziarie in titoli detenuti dalla Banca a fine esercizio ammontano, complessivamente, a 1.986,2 milioni di euro, registrando un decremento, pari a 62,4 milioni di euro (-3,05%), rispetto al valore del precedente esercizio.

	2024	2023	Variazioni	
			Val. Ass.	%
Titoli valutati al FV con impatto a CE (HTS)	184.899	131.145	53.754	40,99%
Titoli valutati al FV con impatto sulla redditività complessiva (HTCS)	499.122	622.860	(123.738)	(19,87%)
Titoli valutati al costo ammortizzato (HTC)	1.302.194	1.294.627	7.567	0,58%
- titoli valutati al costo ammortizzato di banche	170.234	174.951	(4.717)	(2,70%)
- altri titoli valutati al costo ammortizzato	1.131.960	1.119.676	12.284	1,10%
Totale portafoglio titoli	1.986.215	2.048.632	(62.417)	(3,05%)

La composizione del portafoglio titoli al 31 dicembre 2024 è caratterizzata dalla prevalente esposizione in titoli di debito ed in particolare di titoli emessi dallo Stato (69,1%) per un controvalore pari a 1.371,6 milioni di euro, in decremento rispetto al 31 dicembre 2023 di 65,9 milioni di euro (-4,58%).

La Banca ha effettuato una ristrutturazione di parte del portafoglio titoli di proprietà con l'obiettivo di allineare ai tassi di mercato vigenti il rendimento della porzione di portafoglio titoli attraverso il reinvestimento delle somme derivanti dalle vendite effettuate in chiusura d'esercizio.

Portafoglio titoli di proprietà per controparte emittente	2024		2023		Variazioni	
	Importi	comp. %	Importi	comp. %	Importi	comp. %
Titoli di Stato	1.371.619	69,06%	1.437.482	70,17%	(65.863)	(4,58%)
Banche	194.722	9,80%	188.344	9,19%	6.378	3,39%
Società finanziarie	284.257	14,31%	292.795	14,29%	(8.538)	(2,92%)
Società non finanziarie	135.617	6,83%	130.010	6,35%	5.607	4,31%
Totale titoli per principali controparti	1.986.215	100,00%	2.048.632	100,00%	(62.417)	(3,05%)

2.2 Andamento reddituale

Nel corso del 2024, l'impegno commerciale e organizzativo della Banca ha fatto registrare un risultato netto pari a 51,1 milioni di euro, miglior risultato della storia della Banca, dimostrazione concreta di una istituzione solida, responsabile e vicina alle esigenze della comunità.

Il conto economico dell'esercizio 2024 di BAPS include l'apporto di Banca Popolare Sant'Angelo a partire dal 30 novembre 2024, quindi per un mese, e rileva le seguenti poste straordinarie:

- le “Spese per il personale” includono gli effetti straordinari del piano di ricambio generazionale per 28,3 milioni di euro;
- le “Altre spese amministrative” comprendono i costi di acquisizione e integrazione per 6,4 milioni di euro;
- la voce “Altri oneri/proventi di gestione” include il badwill derivante dall'operazione di fusione per incorporazione per 32,0 milioni di euro, completamente utilizzato per gli oneri relativi al piano di ricambio generazionale e per il re-striking del portafoglio titoli, per un ammontare di 12,3 milioni di euro.

Il conto economico dell'esercizio viene di seguito presentato con commenti sintetici, con rimando alla Parte C “Informazioni sul conto economico” della nota integrativa per maggiori dettagli.

Il margine di intermediazione è pari a 175,4 milioni di euro, in diminuzione di 15,9 milioni di euro (-8,29%) rispetto al 2023, a seguito principalmente della citata ristrutturazione del portafoglio titoli della Banca. All'interno dell'aggregato, il margine di interesse è pari a 133,6 milioni di euro (-5,13% rispetto al 2023), tale risultato deriva dall'effetto combinato della contrazione dei tassi di interessi sugli impieghi e da iniziative pianificate di stabilizzazione della raccolta; le commissioni nette ammontano a 53,4 milioni di euro (+7,65% sul 2023).

CONTO ECONOMICO		2024	2023	Variazioni	
				Val. Ass.	%
120	Margine di intermediazione	175.418	191.279	(15.861)	(8,29%)

Le rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito effettuate sul portafoglio finanziamenti alla clientela sono pari a 21,5 milioni di euro, in diminuzione rispetto all'esercizio precedente 2023 (-16,08%), con un costante ed attento presidio del rischio di credito.

CONTO ECONOMICO		2024	2023	Variazioni	
				Val. Ass.	%
130	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(21.500)	(25.619)	4.119	(16,08%)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(21.475)	(25.597)	4.122	(16,10%)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(25)	(22)	(3)	13,64%

Il Risultato netto della gestione finanziaria è pari a 153,8 milioni di euro, in decremento di 11,5 milioni di euro (-6,96%) rispetto al 2023.

CONTO ECONOMICO		2024	2023	Variazioni	
				Val. Ass.	%
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	153.832	165.343	(11.511)	(6,96%)

I costi operativi si attestano a 118,1 milioni di euro, in decremento rispetto ai 121,1 milioni di euro nel 2023 (-2,44% a/a). Nel dettaglio, le spese amministrative ammontano a 53,6 milioni di euro, +19,53% a/a e comprendono gli oneri relativi all'operazione di fusione per incorporazione, mentre le spese relative al personale sono pari a 94,6 milioni di euro (+23,42% a/a) in crescita per effetto del piano di ricambio generazionale e degli effetti del rinnovo del contratto del settore bancario.

Il Cost to Income core (al netto delle componenti di costo straordinarie) si attesta al 55,0% rispetto al 53,0% del 2023. Il cost to income primario, calcolato sul margine primario (margine di interesse e commissioni nette), si attesta al 63,2%, rispetto a 63,6% nel 2023.

CONTO ECONOMICO		2024	2023	Variazioni	
				Val. Ass.	%
160.	Spese amministrative:	(148.260)	(121.543)	(26.717)	21,98%
	a) spese per il personale	(94.650)	(76.691)	(17.959)	23,42%
	b) altre spese amministrative	(53.610)	(44.851)	(8.759)	19,53%
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(2.339)	(1.309)	(1.030)	78,69%
	a) impegni e garanzie rilasciate	(519)	(517)	(2)	0,39%
	b) altri accantonamenti netti	(1.820)	(792)	(1.028)	129,80%
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(7.155)	(6.998)	(157)	2,24%
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(456)	(439)	(17)	3,87%
200.	Altri oneri/proventi di gestione	40.071	9.194	30.877	335,84%
	di cui				
	Altri proventi di gestione	42.021	9.888	32.133	324,97%
	Altre sopravvenienze attive	117	905	(788)	(87,07%)
	Altri oneri di gestione	(400)	(299)	(101)	33,78%
	Altre sopravvenienze passive	(1.667)	(1.526)	(141)	9,24%
210.	Costi operativi	(118.138)	(121.094)	2.956	(2,44%)

Anche nel corso del 2024 sono state richieste dagli organismi di prevenzione e gestione delle crisi bancarie le contribuzioni economiche annuali ordinarie e straordinarie. Il complessivo apporto di risorse economiche, tra interventi ordinari e straordinari richiesti, ammonta in totale a 4,5 milioni di euro, rispetto a 5,5 milioni di euro dello scorso esercizio.

L'utile netto di esercizio risulta pari a 51,1 milioni di euro (+69,89% rispetto ai 30,08 milioni di euro del 2023) a conferma del rafforzamento strutturale della sostenibilità del modello di business.

CONTO ECONOMICO		2024	2023	Variazioni	
				Val. Ass.	%
260.	Utile (Perdita) al lordo delle imposte	35.694	44.232	(8.538)	(19,30%)
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio	15.417	(14.148)	29.565	(208,97%)
280.	Utile (Perdita) della op. corrente al netto delle imposte	51.111	30.085	21.026	69,89%
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	51.111	30.085	21.026	69,89%

Dati di sintesi e indici di bilancio

	31.12.2024	31.12.2023
Attività finanziarie al costo ammortizzato - a) Crediti verso clientela	4.340.358	3.980.782
di cui Crediti a clientela in Bonis	3.163.171	2.792.012
di cui Crediti deteriorati	45.221	69.093
di cui titoli (HTC)	1.131.960	1.119.676
Coverage complessivo esposizioni deteriorate NPL	60,7%	45,8%
NPL ratio (netto)	1,4%	2,4%
Raccolta da clientela ordinaria	5.233.564	4.235.771
Raccolta indiretta	2.015.709	1.487.986
Patrimonio netto (prima del riparto dell'utile)	515.738	484.859
Fondi Propri (Phased in - regime transitorio)	513.572	486.726
CET 1 (Fully Loaded)	21,0%	21,8%
Utile (Perdita) (+/-)	51.111	30.085

3. EVENTI SIGNIFICATIVI DELL'ESERCIZIO

Nel seguito sono descritti i principali eventi che hanno caratterizzato l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024.

3.1 Fusione per incorporazione di Banca Popolare Sant'Angelo

Così come già descritto nella “Nota introduttiva” – par. 1.2 della Relazione degli amministratori sulla gestione del Gruppo -, a seguito di delibera favorevole delle Assemblee Straordinarie dei Soci di Banca Agricola Popolare di Ragusa SCpA (“BAPR”) e di Banca Popolare Sant'Angelo SCpA (“BPSA”), tenutesi rispettivamente in data 21 e 15 settembre 2024, sul progetto di fusione per incorporazione di BPSA in BAPR, con variazione della denominazione sociale di quest'ultima in Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA (“BAPS”), in data 11 novembre 2024 è stato sottoscritto l'atto di fusione con cui è stata perfezionata l'operazione di fusione, con efficacia decorrente dal 30 novembre 2024. Per effetto del rapporto di cambio concordato nel progetto di fusione approvato dalle predette Assemblee, per ogni n. 4 azioni di Banca Popolare Sant'Angelo SCpA possedute è stata assegnata in concambio n. 1 azione ordinaria di Banca Agricola Popolare di Ragusa SCpA.

3.2 Approvazione del Piano di Impresa 2025-2027

Nel corso del 2024, BAPS ha concluso con successo il Piano “Back to Bank” (2022-2024), chiudendo un triennio di profonda trasformazione, che ha consentito alla Banca di rafforzare la sua solidità e il legame con i territori. Avviato nel 2022, il Piano Back to Bank ha rappresentato la risposta della Banca alle sfide di un contesto economico complesso, con l'obiettivo di ritornare ai fondamentali del fare Banca. Il Piano ha trasformato la Banca su più fronti, con una strategia chiara, una rinnovata centralità della relazione con il cliente ed una resiliente sostenibilità del business model.

In data 18 dicembre 2024, forte dei risultati raggiunti e quale naturale evoluzione del percorso avviato, la Banca ha approvato “FUTURA”, il nuovo Piano di Impresa per il triennio 2025-2027, con l'obiettivo di costruire una banca moderna e solida, capace di guardare al futuro senza perdere il legame con la propria identità. Il Piano di Impresa 2025-2027 “FUTURA”, nato in continuità con il precedente, rappresenta una nuova tappa del cammino di crescita e innovazione di BAPS. Il Piano ha l'obiettivo di innovare la Banca e proiettarla nel futuro, garantendo una generazione caratteristica di valore almeno pari a quella trapiantata nell'ultimo triennio.

Il Piano di Impresa 2025-2027 “FUTURA” si articola su tre pilastri:

1. Agilità: proponendo BAPS come una Banca veloce e reattiva, grazie al continuo efficientamento dei processi e all'adozione di soluzioni avanzate;
2. Integrazione: mediante lo sviluppo di partnership strategiche con player industriali e tecnologici, creando un ecosistema innovativo che sappia offrire soluzioni integrate e valore aggiunto;
3. Presenza: attraverso un modello di servizio fisico e digitale, capace di coniugare prossimità e innovazione.

“FUTURA” mira ad una crescita sostenibile nel tempo, pertanto integra obiettivi trasversali con il Piano ESG 2027, a conferma che la valorizzazione delle persone, il contributo allo sviluppo sociale e lavorativo del territorio e la riduzione degli impatti ambientali diretti e indiretti sono parte integrante degli obiettivi di business.

3.3 Assegnazione del rating istituzionale Scope

In data 12 dicembre 2024, l'agenzia di valutazione del credito Scope Ratings GmbH (“Scope”) ha

pubblicato il rating assegnato a Banca Agricola Popolare di Sicilia, che si attesta a BBB- con outlook stabile. Il rating assegnato a BAPS si inserisce nel percorso di crescita e di consolidamento intrapreso dall'Istituto.

3.4 Assegnazione gratuita azioni

Le Assemblee Straordinarie dei Soci di Banca Agricola Popolare di Ragusa SCpA e di Banca Popolare Sant'Angelo SCpA tenutesi rispettivamente in data 21 settembre 2024 e 15 settembre 2024, oltre all'Operazione di Fusione, hanno altresì deliberato di effettuare una operazione di assegnazione gratuita di azioni proprie da parte dell'entità risultante dalla fusione in favore di tutti gli azionisti della stessa ("Operazione di Assegnazione") nel rapporto di n. 1 (una) azione ogni n. 25 (venticinque) azioni di BAPS detenute da ciascun singolo azionista, dando mandato al Consiglio di Amministrazione di BAPR (ente incorporante) di assegnare le azioni medesime nel periodo tra il 1° dicembre 2024 e il 31 marzo 2025 e limitando l'assegnazione a massimo n. 1.050.000 (unmilioneecinquantamila) azioni BAPS.

Il Consiglio di Amministrazione di BAPR (ente incorporante) tenutosi in data 25 novembre 2024 ha dato esecuzione alle richiamate deliberazioni delle Assemblee dei Soci, stabilendo di assegnare le azioni a far data dal 12 dicembre 2024, a valere sul possesso azionario di ciascun azionista di BAPS al 10 dicembre 2024 ("Record Date").

3.5 Operazione di buy-back

Facendo seguito all'autorizzazione di Banca d'Italia ricevuta in data 22 marzo 2024 e in linea con quanto deliberato dall'Assemblea dei Soci del 13 aprile 2024, la Banca ha condotto un programma di acquisto di azioni proprie per un ammontare di 4.000.000,00 di euro ("Programma di riacquisto") sul sistema multilaterale di negoziazione gestito da Vorvel Sim S.p.A., segmento azionario ad asta denominato "Vorvel Equity Auction" ("Sistema Vorvel").

Il Programma di riacquisto, eseguito dall'intermediario Equita Sim S.p.A., ha assolto alla finalità primaria di sostenere la liquidità del titolo sul Sistema Vorvel, agevolando la liquidabilità dell'investimento in azioni, in aggiunta all'attività di liquidity providing.

3.6 Operazione di Capital Management Lympha

Come previsto dal progetto "Lympha" e a seguito di approvazione da parte dell'Assemblea dei Soci il 13 aprile 2024, la Banca ha provveduto alla distribuzione ai titolari di azioni ordinarie a titolo di dividendi straordinari per complessivi 10 milioni di euro con pagamento alla data del 4 settembre 2024, quale data stacco dividendo, e del 6 settembre 2024, quale data valuta di pagamento.

Con tale erogazione straordinaria, il monte dividendi complessivo ha raggiunto il valore di 18,9 milioni di euro.

3.7 Ingresso nel capitale di Banca di Sconto

In data 10 aprile 2024, la Banca ha annunciato il rafforzamento della partnership strategica con Banca di Sconto S.p.A (Gruppo IBL Banca). In particolare, la Banca ha perfezionato l'acquisto di una partecipazione pari al 3% del capitale sociale di Banca di Sconto S.p.A. con l'obiettivo di consolidare il reciproco posizionamento nel settore del consumer finance.

L'operazione si colloca nell'ambito delle iniziative del Piano di Impresa 2022-2024 Back to Bank, per valorizzare la clientela «core» ampliando l'offerta prodotti, sfruttando l'allineamento di intenti e le sinergie con un partner specializzato.

3.8 Attività di derisking

Nel corso del 2024 la Banca ha proseguito con il processo di de-risking. La Banca ha dato esecuzione al piano di cessioni previste per l'anno 2024 di crediti deteriorati, ripartite tra crediti in stato "inadempienza probabile" (UTP) e posizioni a sofferenza. In esecuzione a quanto previsto, sono state concluse le operazioni di cessione, descritte dettagliatamente nella parte E, individuale e consolidata, del presente documento ("Operazioni di cessione"), per un importo complessivo di 85,0 milioni di euro, di cui 32,1 milioni di euro relativi a sofferenze e 52,9 milioni di euro a UTP.

3.9 Ricambio generazionale

Il 7 febbraio 2025 è stato siglato, fra la Banca e le Organizzazioni Sindacali Aziendali, un accordo finalizzato a favorire un efficace ricambio generazionale, la cui procedura era stata avviata il 2 dicembre 2024, con l'invio da parte della Banca alle Organizzazioni Sindacali della relativa informativa.

Negli ultimi anni la crescita della Banca si è inserita in un contesto caratterizzato da significativi processi di trasformazione in forte accelerazione, che hanno anche notevolmente cambiato i comportamenti della clientela. L'accelerazione dei processi di cambiamento, stimolata dallo sviluppo in atto delle tecnologie, i nuovi bisogni della clientela e l'accresciuta volatilità del contesto economico-sociale comportano la necessaria adozione di nuovi modelli di servizio, nonché la semplificazione dei processi e lo sviluppo di prodotti coerenti con piani e programmi aziendali in materia di crescita di ricavi. L'accordo rappresenta un ulteriore e fondamentale tassello nell'ottica dell'evoluzione delle competenze necessarie per governare la digitalizzazione.

4. CREAZIONE DI VALORE PER GLI STAKEHOLDERS DI BAPR

4.1 Valori di mutualità e cooperazione

Il Socio rappresenta il fulcro della identità di una banca popolare come BAPS. La Banca ha nella propria missione lo sviluppo del territorio e la valorizzazione delle migliori energie sociali, economiche e morali ivi presenti. La Banca crede fortemente nella propria vocazione "popolare" e, come tale, attribuisce primaria importanza allo scambio mutualistico con i propri Soci, consistente nell'accesso a benefici ad essi dedicati a fronte della partecipazione al capitale sociale.

In attuazione del Regolamento Mutualistico approvato dall'Assemblea dei Soci del 30 aprile 2022, la Banca ha definito le condizioni di favore applicabili ai Soci sui servizi bancari ed i benefici derivanti dai servizi extra-bancari all'interno del "Programma Radici", con il quale si intende valorizzare il senso di appartenenza alla compagine sociale, la condivisione di valori, strategie e, soprattutto, opportunità commerciali e relazionali.

Tra i Servizi Banca offerti nell'ambito del Programma rientrano: conto corrente e servizi accessori, finanziamenti e monetica. I servizi extra-bancari includono scontistica e agevolazioni su servizi e beni di consumo gestiti attraverso una piattaforma online raggiungibile all'indirizzo vantaggisocibapr.it che rende disponibile una home page per il Socio iscritto al programma Radici oltre ad un contatto continuativo tramite newsletter sulle tendenze e gli sconti dedicati.

Il numero delle adesioni al Programma Radici è continuato a crescere nel 2024 superando i 9.000 Soci iscritti, dai 5.472 di fine 2023.

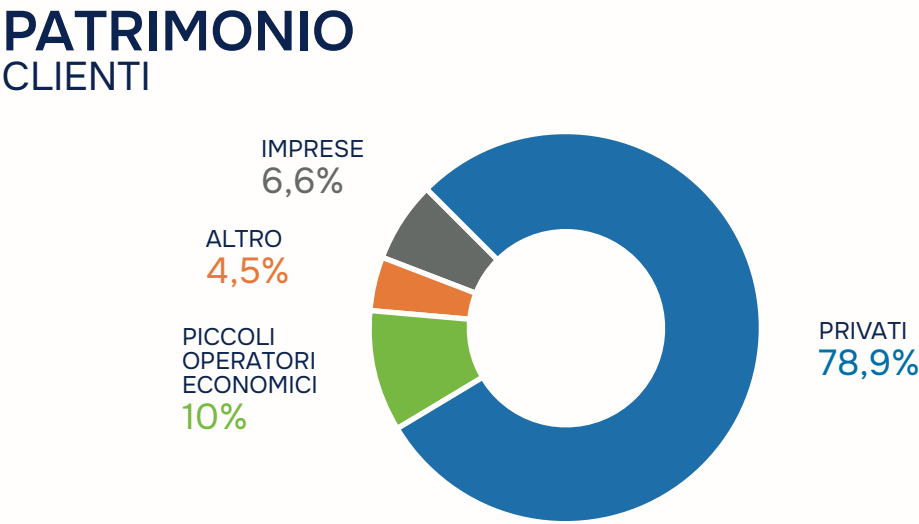
In adempimento del disposto dell'articolo 2545 del Codice civile, diamo conto dei criteri seguiti nella gestione per il conseguimento dello scopo mutualistico rinviandone la declinazione alla Rendicontazione di Sostenibilità.

4.2 Compagine sociale

Nel corso del 2024 è proseguita l’espansione della Base Sociale della Banca. Al 31 dicembre 2024, la Base Sociale comprende 27.581 Soci e azionisti, rispetto a 19.991 al 31 dicembre 2023, in incremento di 7.590 unità. I Soci rappresentano 21.989 unità, mentre gli azionisti sono 5.592. La base sociale si è ampliata progressivamente, mentre il possesso medio di azioni per persona si è al contempo ridotto, segnando una più diffusa partecipazione al capitale azionario.

4.3 Patrimonio Clienti

La Banca considera la propria clientela un vero e proprio patrimonio da custodire e valorizzare, nell’ottica di reciprocità. Il patrimonio Clienti della Banca, serviti nei tre ambiti principali di attività, intermediazione creditizia, gestione del risparmio e diffusione delle coperture assicurative, è costituito principalmente da famiglie e imprese di piccola e media dimensione. Al 31 dicembre 2024 il numero di clienti attivi era pari a 302.530, così suddivisi:



4.4 Filiali e Canali

Al 31 dicembre 2024 la presenza territoriale della Banca risulta così distribuita sulle diverse province:

Province	N. sportelli
Catania	27
Ragusa	27
Siracusa	16
Agrigento	13
Messina	9
Palermo	7
Caltanissetta	3
Enna	2
Milano	1
Roma	1
Totale sportelli	106

Nel corso del 2024, in linea con quanto previsto dal Piano di Impresa 2022-2024 “Back to Bank”, si è proseguito con la trasformazione di alcune filiali in “cashless”, raggiungendo il numero di 25 filiali sulle 106 di BAPS.

Continua, infine, il piano di restyling, ristrutturazione e ammodernamento delle Filiali con l’attuazione del nuovo modello di filiale, studiato per rendere piacevole la permanenza negli spazi, per un nuovo modo di fare e vivere la Banca, coniugando consulenza, relazione e professionalità con l’innovazione.

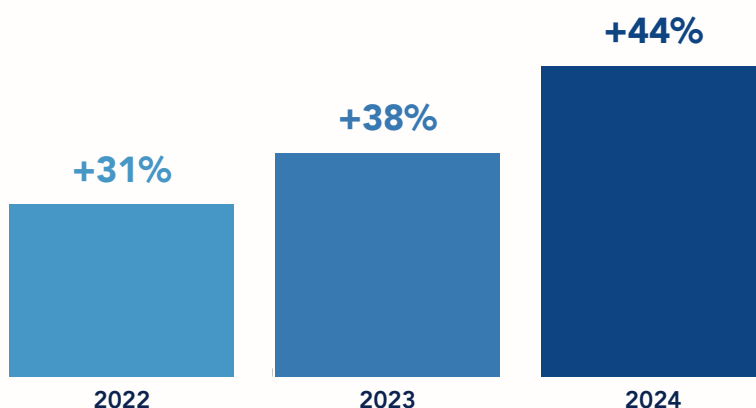
Sportelli automatici

L’operatività di cassa tradizionale è garantita 24/7 dagli sportelli automatici dislocati sul territorio, anche lontano dai locali delle Filiali. Al 31 dicembre 2024 gli sportelli automatici erano un totale di 183, di cui 111 “evoluti” che consentono di effettuare versamenti di contanti e assegni e di disporre pagamenti, oltre ad avere informazioni dettagliate sui propri rapporti.

Nel 2024 le operazioni effettuate utilizzando gli sportelli automatici sono state 15.955.716 e hanno registrato un incremento del 44% rispetto allo stesso periodo dell’anno precedente, confermando una tendenza in atto negli ultimi anni.

OPERAZIONI SU ATM

VARIAZIONE ANNO SU ANNO



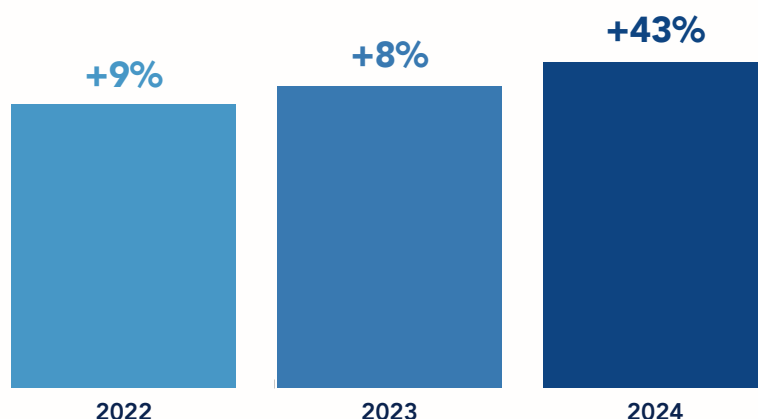
Canali digitali

In crescita anche il numero dei clienti in possesso di credenziali per l’accesso alle piattaforme digitali per l’utilizzo dei propri rapporti bancari, sia in modalità dispositiva che soltanto informativa o documentale.

Al 31 dicembre 2024 il numero di tali clienti è salito a 163.012 unità, registrando un aumento del 43% rispetto allo stesso periodo dell’anno precedente e confermando una tendenza costante all’incremento registrata nell’ultimo triennio.

CLIENTI INTERNET BANKING

VARIAZIONE ANNO SU ANNO



4.5 Politiche e attività commerciali

Con la creazione di BAPS, è iniziata una fase di consolidamento strategico e di rafforzamento operativo che ha permesso di valorizzare ulteriormente il patrimonio di fiducia costruito negli anni con gli oltre 27.000 Soci e gli oltre 302.000 Clienti.

Il rebranding ha giocato un ruolo centrale, poiché ha consentito di rinnovare la percezione della Banca, sottolineando al contempo la continuità dei suoi valori storici e la sua capacità di guardare al futuro. La comunicazione collegata al lancio del nuovo marchio ha puntato a trasmettere un messaggio chiaro: BAPS non è soltanto una nuova denominazione, ma un simbolo dell'evoluzione e dell'innovazione dell'Istituto, mantenendo saldo il suo ruolo di riferimento economico e sociale in Sicilia. Il nuovo logo è stato presentato ai Soci nell'Assemblea Straordinaria di BAPR del 21 settembre 2024 in occasione dell'illustrazione del progetto di fusione per incorporazione di BPSA in BAPR.

Il marchio è costituito dall'associazione di due ellissi simili e nella versione a colori viene rappresentato in verde, naturale riferimento cromatico alle piante e, al tempo stesso, presidio che evoca sia l'attributo 'Agricola' presente nella denominazione sia il riferimento ai temi della sostenibilità. Il logo BAPS, la denominazione per esteso e tutte le indicazioni di natura tipografica trovano applicazione nel colore blu oltremare, in continuità con i riferimenti cromatici già presenti nel logo di BAPR.

Il lancio di BAPS è stato accompagnato da una campagna istituzionale mirata, ha rafforzato la visibilità del marchio, rendendo la Banca un punto di riferimento riconoscibile e affidabile per le famiglie, i giovani e le imprese. La campagna di comunicazione ha avuto come oggetto la nuova identità grafica, il nuovo nome e logo, con l'obiettivo di comunicare la nuova visione di BAPS, mantenendo però il legame con Ragusa e con il sistema valoriale che da sempre contraddistingue l'Istituto.

Pertanto, è stata ideata, pianificata e implementata una campagna pubblicitaria sulle principali testate nazionali, regionali e locali, sia con campagne cartacee che digitali che si è svolta principalmente in due momenti, con fini strategici differenti:

- la prima – da settembre a novembre – cosiddetta “teaser” incentrata principalmente sul nuovo logo e la nuova identità visiva della Banca e il processo di fusione. Questa campagna di comunicazione ha affiancato, infatti, l’avanzamento del progetto di fusione per incorporazione di BPSA in BAPR, raccontandone dunque il percorso che ha portato ad estendere il “modello Ragusa” – come raccontato anche dal payoff - a vantaggio dell’intero territorio.
- la seconda – da dicembre a gennaio – in cui veniva ufficialmente presentato l’Istituto, al servizio di tutta la Sicilia. Questa seconda parte del piano di comunicazione è stata avviata a conclusione della fusione, avendo così come fine la valorizzazione del nuovo posizionamento dell’istituto quale Banca indipendente, popolare e di prossimità a servizio della Sicilia e dei suoi cittadini. In questa seconda fase è stata pianificata anche una campagna di affissioni in punti ben visibili in diverse città siciliane con l’obiettivo di raggiungere così soci, clienti, dipendenti e i cittadini, diffondendo il cambiamento in atto.

Il rebranding ha chiaramente visto protagonista anche il sistema di insegne e segnaletica, con le prime sostituzioni di insegne e dei layout grafici delle sedi dell’Istituto e di alcune filiali, a partire già da dicembre 2024, immediatamente dopo la fusione.

A dicembre 2024, la Banca ha rivisto e lanciato il nuovo Modello Organizzativo della struttura commerciale che ha visto un’importante evoluzione con la piena operatività del nuovo Modello di Servizio e la Portafogliazione di tutta la Clientela.

Il nuovo Modello di Servizio rappresentava una serie di attività del Piano di Impresa Back to Bank 2022-2024 e prevedeva l’assegnazione di tutti i Clienti ad un Gestore per una chiara e trasparente gestione relazionale del Cliente. Si è quindi proceduto a segmentare tutti i clienti definendo i segmenti Large Corporate, Corporate, Small Business, POE, Affluent, Personal e Family e inserendo i Gestori Large corporate (operativi a livello Banca), i Gestori Affluent e Corporate (operativi a livello delle Aree Territoriali per i Clienti dei rispettivi segmenti a loro assegnati) e 3 figure di Gestore per le Filiali: i Gestori Premium (per la gestione di tutti quei Clienti Privati con esigenze di gestione del risparmio e tutti i Soci/azionisti della Banca), i Gestori Business (per la gestione dei Clienti Small Business e dei POE con prevalenza di comportamento da impresa), i Gestori Retail per le famiglie, i giovani, i pensionati e le categorie residuali con bisogni bancari non complessi. Tutti i Clienti rimangono radicati nelle filiali per le responsabilità operative e commerciali, concorrendo al raggiungimento degli obiettivi commerciali delle filiali e delle Aree Territoriali a cui le filiali fanno riferimento.

In linea con il crescente utilizzo dei canali digitali da parte della clientela, il numero di ATM evoluti (tra area self e da interno) di BAPS è arrivato a 111, i TCR sono 13 di cui 11 interni alle filiali e 2 in area self e quindi utilizzabili in modalità 24/7.

Al fine di semplificare e standardizzare l’offerta dei conti correnti ai consumatori, in linea con il Piano di Impresa 2022-2024 “Back to Bank”, e con quanto introdotto nel marzo 2023, ovvero il Conto Corrente “OLTRE”, conto corrente modulare, con particolare attenzione al passaggio generazionale e al ricambio della clientela si è introdotto nel 2024 il Conto Corrente “INOLTRE” dedicato agli “eredi” che prevede lo stesso costruito del Conto Corrente Oltre allargando il perimetro appunto agli “eredi” di un Cliente “senior”.

Ancora, con l'obiettivo di essere sempre più vicini alle esigenze dei clienti e più attrattivi per i prospect, la Banca ha dato avvio al servizio di "Digital Onboarding". Un nuovo canale di vendita, raggiungibile tramite un link appositamente inserito nel sito istituzione della Banca, che consente ai prospect che siano privati consumatori, in totale autonomia, di richiedere:

- l'apertura di un rapporto di Conto Corrente;
- l'attivazione del servizio di Internet Banking;
- opzionalmente, l'invio di una carta di debito all'indirizzo scelto.

La fusione per incorporazione di BPSA in BAPR e il lancio di BAPS, con la migrazione informatica di BPSA avvenuta il 30 novembre, ha consentito una revisione e ottimizzazione dei prodotti e servizi venduti dalla Banca. Il catalogo prodotti di BAPS ha visto il rebranding dei prodotti e servizi a catalogo di BAPR lasciando in sola "gestione" i prodotti venduti da BPSA. È stato quindi rivisto tutto il packaging dei prodotti alla luce del nuovo brand di BAPS, dal Conto Corrente OLTRE BAPS ai finanziamenti BAPS ecobanking.

Al fine di agevolare la transizione energetica ed intercettare ulteriormente le esigenze della clientela in ambito green, in linea con il Piano di Impresa 2022-2024 "Back to Bank" e con le attività previste dal Piano ESG di allineamento alle aspettative di Vigilanza sui rischi climatici e ambientali, la Banca ha aggiunto un ulteriore prodotto alla propria offerta di finanziamenti Eco-Banking. Si tratta del mutuo "Eco Living Acquisto", un mutuo a condizioni agevolate per l'acquisto di abitazioni con alte performance energetiche.

Come per gli altri prodotti della linea Eco-Banking, anche questo è un prodotto taxonomy aligned, e contribuirà ad alimentare ed incrementare il "Green Asset Ratio" e "Book Taxonomy Alignment Ratio" dell'Istituto, destinato all'acquisto di immobili "eleggibili" sotto il profilo ESG.

Sempre in ambito crediti, la Banca ha avviato una nuova modalità di concessione del credito totalmente online per la clientela, denominata "Digital Credit".

Digital Credit è un'applicazione che consente di erogare, tramite Internet Banking e APP del Cliente, prestiti chirografari di importi limitati (con finalità a scopo personale) tramite il servizio, in modalità totalmente self da parte del cliente, 7 giorni su 7 e 24 ore su 24. Il processo di erogazione è semplificato e non prevede alcun intervento da parte dell'operatore Banca. La possibilità di accedere al Digital Credit viene concessa solamente a clientela preselezionata ed inserita in apposita Campagna Commerciale.

Per quanto concerne il Risparmio Gestito la Banca ha migliorato di un ulteriore 10% i risultati raggiunti l'anno precedente, al quale va inoltre aggiunto il considerevole apporto delle filiali derivanti dalla fusione.

Sul Comparto dei Fondi Comuni è stata ulteriormente ampliata l'offerta di OICR con campagne sui fondi a finestra che anche per il 2024 hanno trainato la raccolta sul comparto; sono stati ben 9 i nuovi fondi proposti insieme alle tre principali SGR con cui collaboriamo, tra fondi difensivi e fondi con incremento graduale della componente azionaria del portafoglio. La raccolta sui Fondi Comuni di Investimento è stata sostenuta anche dai fondi a scadenza con cedola che hanno saputo soddisfare i bisogni di ritorni cedolare sugli investimenti dei nostri clienti.

Anche i prodotti bilanciati hanno riscontrato un buon successo nel collocamento presso la clientela della Banca, mentre i prodotti di tipo azionario sono stati preferiti attraverso la modalità in PAC.

Il segmento delle Gestioni patrimoniali ha confermato una crescita significativa dei patrimoni,

indice di elevata fiducia nella gestione professionale del risparmio attraverso strumenti di elevata diversificazione e professionalità.

La raccolta premi del segmento Vita-Investimento ha visto un contributo positivo dall'apporto dei prodotti di Ramo I di Arca Vita Spa. Le polizze di Ramo I, considerate tra le soluzioni assicurative più sicure, offrono la stabilità del capitale investito e una rivalutazione annuale basata sui risultati della Gestione Separata collegata. Oltre alla sicurezza dell'investimento, offrono una protezione in caso di decesso.

Anche le soluzioni Multiramo, con l'offerta di Arca Vita, hanno rappresentato una componente significativa nella crescita della raccolta della Banca sul comparto.

Nel corso del 2024 la Banca ha registrato una crescita significativa nella proposizione di polizze protezione e danni di Arca Vita Spa e di Arca Assicurazioni Spa a tutela dei patrimoni, della salute e del reddito dei nostri clienti. L'evoluzione del processo di Bancassurance di BAPS, è diventato un importante canale di distribuzione strategico, capace di rispondere a un più ampio spettro di esigenze della clientela e, grazie alla crescente attenzione alla customer experience, ha spostato il proprio modello verso una consulenza sempre più personalizzata.

In questa logica la Banca ha arricchito la propria gamma di offerta con una copertura importante ed evoluta, pensata per soddisfare un bisogno di protezione a tutto tondo; un prodotto che prevede, da un lato la copertura per il rimborso del debito residuo del finanziamento in caso di premorienza dell'assicurato, e dall'altro la protezione dell'individuo e la sua indipendenza economica integrando il reddito a copertura delle maggiori spese in caso di non autosufficienza, sia nella fase di pagamento delle rate del finanziamento che in una fase successiva e per tutta la vita dell'assicurato. È aumentata l'attenzione e sensibilizzazione della Banca verso i temi del welfare e della pianificazione finanziaria individuale e familiare, diventati sempre più rilevanti.

La fusione per incorporazione di Banca Popolare Sant'Angelo ha comportato, anche nell'ambito della Bancassurance, un processo di integrazione di partner assicurativi presenti in ex BPSA solo per la gestione dei portafogli attivi.

Con riferimento al prodotto Cessione del Quinto, a partire da dicembre 2024, in seguito alla fusione, BAPS ha deciso di mantenere gli accordi esistenti con l'ex Sant'Angelo, confermando la collaborazione con Italcredì e BNT. Ad oggi l'attività prosegue, in modo marginale, con il recall dei clienti precedentemente finanziati tramite Italcredì, mentre l'intera produzione viene indirizzata a Banca di Sconto. In continuità con questa strategia, è stato deciso di mantenere anche l'accordo con AVVERA per i Prestiti Personali, attività che viene svolta in modo marginale, con clienti non eleggibili in house o per l'altro partner.

La Banca, inoltre, nel 2024 ha rafforzato la formazione finanziaria assicurativa verso la propria rete attraverso webinar dedicati (più di 30 eventi), incontri fisici e momenti di formazione con gruppi multibancari al fine di incentivare lo scambio proficuo di esperienze professionali con altri istituti. Al fine di incentivare il collocamento delle carte di credito consumer e favorire il business della monetica, la Banca ha avviato nel mese di settembre una campagna commerciale rivolta a Clienti titolari di un conto corrente, privi del suddetto strumento, e nuova clientela.

Per il target relativo ai già clienti, costituito da circa 3.250 posizioni, è stata dedicata l'offerta della quota gratuita per il primo anno.

Nell'ambito dell'ampliamento dell'offerta e dei servizi/prodotti dedicati ai clienti private, la Banca ha messo a disposizione dei suoi clienti la carta di credito Nexi Black, la carta più preziosa della gamma Premium Nexi, realizzata in metallo e ricca di vantaggi esclusivi tra i quali Personal Planner, Polizza Assicurativa gratuita, Priority Pass, accesso gratuito ed illimitato alle Vip Lounge del circuito Priority Pass, presenti negli aeroporti di tutto il mondo, offerte e inviti per iniziative realizzate in collaborazione con i brand più prestigiosi comunicati tramite email o estratto conto.

Nel secondo semestre 2024 è stata avviata la progettualità di rebranding per il comparto della monetica, al fine di garantire l'adeguato approvvigionamento delle carte di debito nazionale, debito internazionale e prepagato. Per il prodotto di credito è stato eseguito il rebranding per il tramite di Nexi che ne ha curato l'effettivo corso a partire dalla data di fusione per incorporazione della Bpsa. In continuità con l'adesione del 25 Agosto 2023 al Protocollo d'intesa ABI - micropagamenti, pubblicizzato sul sito istituzionale bapr.it attraverso la relativa offerta commerciale del 27 settembre 2023, volta alla mitigazione, alla maggiore comprensibilità e comparabilità dei costi di accettazione di strumenti di pagamento elettronico per garantire livelli di costi, a qualunque titolo derivanti dall'utilizzo del servizio POS, che risultino equi e trasparenti, anche in funzione dell'ammontare della singola transazione al fine di evitare l'imposizione di oneri non proporzionali alla stessa. La Banca, per tutto il 2024, ha provveduto a garantire alle imprese, con fatturato fino a 400.000 euro, la possibilità di aderire alle condizioni di maggior favore sulle transazioni eseguite su POS fisici con carte Pagobancomat, prevedendo il rimborso delle commissioni su transazioni di importo fino a 10 euro e lo sconto del 20% sulla commissione percentuale su transazioni di importo fino a 30 euro.

Nel 2024 è proseguita l'attività di proposizione di POS android, attraverso una promozione dedicata per l'attivazione del servizio POS per clienti non convenzionati o nuovi clienti. Nello specifico i clienti hanno beneficiato per i primi sei mesi della gratuità del canone e di condizioni di maggior favore sulle commissioni per il transato nazionale e internazionale.

In virtù della fusione per incorporazione della BPSA, è stato attivato il nuovo gestore terminale Nexi, al fine di garantire continuità operativa a tutti gli esercenti ex BPSA. L'attivazione del nuovo gestore terminale ha richiesto specifiche attività di sviluppo di procedure di "bretellaggio" dell'outsourcer CSE e il conseguente utilizzo di un portale specifico per la manutenzione di tutto il parco POS ex BPSA, con conseguente formazione del personale di Direzione e di Back Office a presidio delle attività di supporto per i clienti ex BPSA.

In ambito innovazione e Fintech, oltre a continuare la collaborazione con il Politecnico di Milano partecipando attivamente all'Osservatorio Fintech e Insurtech 2024, è proseguita la collaborazione avviata nel 2020 con AideXa, con il rilascio del primo progetto di Digital Lending per le imprese, dal sito baps.it è infatti possibile sottoscrivere un prestito fully digital di AideXa grazie all'accordo BAPS-AideXa siglato nel 2024.

In attuazione del Regolamento Mutualistico approvato dall'Assemblea dei Soci del 30 aprile 2022, il "Programma Soci Radici" è continuato a crescere e nel 2024 ha superato i 9.000 Soci iscritti, aprendosi anche ai Soci provenienti da Banca Popolare Sant'Angelo. Oltre alle condizioni di favore applicabili ai Soci sui servizi bancari continuano e aumentano i benefici derivanti da sconti su servizi extra bancari sulla base delle tre distinte tipologie di possesso azioni da parte dei Soci: "One" con meno di 500 azioni; "Next" con azioni in numero compreso tra 500 e 999; "Plus" con almeno 1.000

azioni. Tra i Servizi Banca offerti nell'ambito del Programma rientrano: conto corrente e servizi accessori, finanziamenti e monetica. Sempre nell'ambito del Programma, i servizi extra-bancari includono scontistica e agevolazioni su servizi e beni di consumo gestiti attraverso una piattaforma online raggiungibile all'indirizzo vantaggisocibaps.it che rende disponibile una home page per il Socio iscritto al programma Radici oltre che avere un contatto continuativo tramite newsletter che informa sulle tendenze e gli sconti più convenienti. Con il Programma Radici, la Banca intende valorizzare il senso di appartenenza alla compagine sociale, la condivisione di valori, strategie e, soprattutto, opportunità commerciali e relazionali.

Riguardo le operazioni collegate al “Superbonus 110%” e agli altri bonus “minori”, di cui al decreto “Rilancio” del 19 maggio 2020 convertito nella Legge 77 del 17/07/2020, l'attività in materia ha permesso di avviare cantieri di lavoro per oltre 186 milioni. La Banca, proseguendo il processo di distribuzione del plafond e di acquisto dei crediti fiscali rivenienti dall'esecuzione dei lavori, avviati negli anni precedenti, ha accettato a fine anno credito d'imposta ceduto per un importo complessivo di 150 milioni, relativi a 870 operazioni positivamente rendicontate sul totale di 942 pratiche presentate.

4.6 Attività di ricerca e sviluppo

Nel corso del 2024 si è proceduto a completare le restanti progettualità previste nel Piano d'Impresa 2022-2024 “Back to Bank”. Inoltre, nella seconda parte del 2024 la Banca è stata coinvolta nel progetto di migrazione informatica di Banca Popolare Sant'Angelo (BPSA); in sintesi tale progetto ha previsto i seguenti step:

- definizione delle regole di migrazione tramite assessment di dettaglio di ogni procedura oggetto di migrazione,
- coinvolgimento di tutti gli attori interni ed esterni (es. NEXI, CSE, INPS, ...) di cui è stato necessario coordinarne l'operato,
- esecuzione dei necessari test di migrazione per verificare la correttezza dei programmi di migrazione,
- simulazione del funzionamento del week end di conversione,
- migrazione effettiva dei dati di BPSA in due week end (30 novembre e 07 dicembre 2024).

In parallelo, sono state realizzate soluzioni informatiche e tecniche (tra cui Front Office Finanza, installazione TCR, gestione di comunicazioni massive tramite PEC) funzionali al progetto di migrazione informatica; tali soluzioni sono, poi, state rese disponibili alla clientela ed alle unità organizzative di Sede Centrale.

Oltre a quanto descritto, di seguito riportiamo una sintesi degli interventi del 2024 nei seguenti ambiti: sviluppo business e supporto alla clientela, efficientamento dei processi interni, automazione e incremento controlli, tenendo sempre come assunto quello della centralità della Filiale intesa quale luogo di incontro e di soddisfacimento dei bisogni del cliente.

Si sottolinea, inoltre, che i principali interventi in ambito digitalizzazione, innovazione e valorizzazione dei dati, cybersecurity, sono stati descritti nella Dichiarazione non Finanziaria.

Sviluppo business e supporto alla clientela

Il punto principale di incontro tra Banca e clientela è la Filiale che è il luogo in cui viene erogata la consulenza. Nel corso del 2024 sono stati messi in atto degli interventi per ridurre il time to yes/

cash nel processo del credito quali lo svincolo immediato dei mutui, la semplificazione del processo dell'istruttoria delle carte di credito o lo snellimento del set documentale per affidamenti a privati, con il fine di essere il più possibile tempestivi nel rispondere a richieste dei clienti su questo ambito che è strategico per una Banca di prossimità e del territorio.

Relativamente alla consulenza sugli investimenti questa va erogata sempre in coerenza con le scelte ed i profili di rischio della clientela. Pertanto, la Banca ha introdotto ulteriori presidi automatici per il rischio di concentrazione sui titoli dello stesso emittente, al fine di assicurare un adeguato livello di diversificazione del portafoglio complessivo del cliente.

Ulteriori e sempre più importanti punti di contatto con la clientela sono l'internet ed il mobile banking. Così, in coerenza con la natura sempre più "phygital" della Filiale, proseguono gli sforzi della Banca di arricchire i servizi digitali, sia dispositivi che informativi, offerti alla clientela tramite i canali virtuali dedicati a privati e aziende. Tra questi si citano la possibilità di effettuare, tramite App e internet banking, l'aggiornamento del documento di riconoscimento e del questionario Mifid oltre alla possibilità di pagare le deleghe F24 da App. Inoltre, la Banca consente ai già clienti ed ai prospect di aprire conti correnti e servizi accessori online, in modalità self-service. Il digital garantisce maggior efficienza alle Filiali e libera tempo da dedicare, appunto, alla consulenza ed alla consapevolezza finanziaria dei clienti, oltre a consentire la fruizione dei servizi bancari, principalmente di tipo transazionale, in modalità 24/7.

In ultimo, la Banca, con l'obiettivo di ridurre costantemente il proprio impatto sul pianeta, sta proseguendo nel processo di digitalizzazione delle comunicazioni obbligatorie da inviare alla clientela con un focus su società e professionisti, sprovvisti di canali virtuali ma in possesso, per legge, di una PEC.

Efficientamento dei processi interni

L'efficientamento dei processi interni è necessario per rendere la Banca più snella ed efficace verso l'esterno, nei confronti della clientela, ed al suo interno, nell'ottica di liberare risorse da dedicare alla consulenza alla clientela o ad attività ad alto valore aggiunto per la Banca.

Nel corso del 2024:

- è stato ottimizzato il processo delle richieste di credito nelle fasi di inserimento, istruttoria e di firma della documentazione contrattuale; sono stati, inoltre, previsti interventi specifici sulle richieste di credito della clientela "corporate", così da liberare ulteriore tempo dei gestori da dedicare principalmente alla consulenza;
- è stata rilasciata un'applicazione integrata alla suite del Credito con l'obiettivo di monitorare il credito "performing" e "non performing" in maniera più efficace ed automatizzando alcuni step di controllo;
- è stata resa disponibile, nell'ambito dei servizi di investimento per la clientela, una nuova piattaforma a supporto dei gestori per la consulenza su tutte le tipologie di investimento. Tale applicazione, oltre ad essere più intuitiva e "user friendly", consentirà, in futuro, di digitalizzare la documentazione contrattuale sottoscritta dalla clientela in sede di investimento, sia in presenza che a distanza;
- sono stati mappati e reingegnerizzati diversi processi dell'area Operations, delle Risorse Umane e dell'Economato per ottimizzare o automatizzare gli stessi ove possibile e riassegnare quelli non di competenza alle corrette Unità Organizzative;

- proseguendo nell’obiettivo di liberare tempo alle Filiali da dedicare alla consulenza, è stata accentrata la gestione delle richieste documentali da parte della clientela, ex art 119 del T.U.B., presso un’unità di Sede Centrale che ha il compito di gestire, monitorare e sovrintendere l’intero processo organizzativo, in modo da efficientare il servizio reso;
- è stato digitalizzato, tramite un opportuno workflow autorizzativo, la verbalizzazione e l’archiviazione della documentazione di un comitato specifico per la gestione del Credito non performing.

Automazione e incremento controlli

Oltre alle azioni necessarie per efficientare l’operatività delle varie unità organizzative della Banca e liberare le stesse per dedicare il tempo ad attività a più alto valore aggiunto, molto è stato fatto anche sul presidio dei rischi. In particolare, relativamente al rischio di Antiriciclaggio, è stato implementato un nuovo applicativo integrato con banche dati esterne che, grazie all’Intelligenza Artificiale ed agli algoritmi di machine learning, riesce ad intercettare in maniera più efficiente eventuali azioni a rischio antiriciclaggio, riducendo i falsi positivi e il tempo dedicato all’analisi di questi casi.

In ultimo, nel 2024 è stata affinata la metodologia sulla mappatura dei rischi interni ed è stato reso disponibile, alle Unità Organizzative di Sede Centrale, un nuovo applicativo a supporto delle attività gestionali relative al governo dei rischi che possono comportare perdite operative per la Banca.

4.7 Risorse umane

Evoluzione quantitativa delle risorse

L’organico della Banca Popolare di Sicilia (BAPS), al 31/12/2024, risulta composto da n. 892 risorse, in crescita rispetto al precedente esercizio di n. 139 unità; l’incremento di organico è strettamente collegato all’operazione di fusione per incorporazione in Banca Agricola Popolare di Ragusa della Banca Popolare Sant’Angelo il cui organico, alla data dell’incorporazione (30/11/2024), era composto da 177 risorse.

Si consideri inoltre l’assunzione in servizio nel corso del 2024 di ulteriori 8 risorse, per un incremento totale di 185 unità, a fronte delle quali sono cessate in totale 46 risorse, di cui 38 a seguito dell’adesione volontaria ai piani di esodo.

Al 31/12/2024 il Personale è composto per l’1% da Personale “Dirigente”, per il 41% da Personale appartenente alla categoria dei “Quadri direttivi” e per il restante 58% da Personale appartenente alle Aree professionali. Nella tabella che segue è esposta la composizione del Personale per qualifica di appartenenza e genere:

QUALIFICA	Unità	M	F	di cui tempo de- terminato	di cui part-time	di cui part-time M	di cui part-time F
Dirigenti	10	9	1	1	-	-	-
Quadri direttivi	368	257	111	-	5	2	3
Aree professionali	514	279	235	5	26	5	21
Totale	892	545	347	6	31	7	24

I dati relativi all’organico al 31 dicembre 2024 esprimono le seguenti specificità:

- la percentuale di incidenza sulla forza lavoro complessiva del Personale femminile si conferma al 39%;
- la percentuale di risorse in possesso di una laurea sale significativamente, dal 49% al 54%;
- l'età anagrafica media delle risorse è di 52 anni mentre l'anzianità di servizio media si attesta intorno ai 23 anni; non considerando l'anzianità maturata presso altri Istituti l'anzianità media di servizio scende, per effetto della recente incorporazione, a 18 anni e mezzo.
- confermata rispetto allo scorso anno la percentuale delle risorse assegnate alla Sede Centrale (pari al 28,6%).

Di seguito la tabella relativa alla distribuzione del personale tra Sede Centrale, Aree e Filiali, con relativo confronto con il biennio precedente.

Totale dipendenti per tipologia	2022	%	2023	%	2024	%
Sede Centrale	216	28,8%	216	28,7%	255	28,6%
(di cui Direzione Operation)	16		25		31	
Aree	66	8,8%	79	10,5%	104	11,7%
Filiali	468	62,4%	458	60,8%	533	59,8%
Sub totale Rete	534	71,2%	537	71,3%	637	71,4%
Totale	750	100,0%	753	100,0%	892	100,0%

La formazione

In un contesto evolutivo caratterizzato da importanti operazioni straordinarie e dall'evoluzione dei modelli organizzativi, la formazione e l'aggiornamento professionale e continuo delle risorse si confermano tra i principali strumenti a livello strategico su cui fare leva per raggiungere gli obiettivi che la Banca si prefigge di realizzare.

La fusione per incorporazione della BPSA in BAPR e la successiva operazione di re-branding che hanno portato alla nascita della BAPS e l'introduzione del nuovo modello organizzativo di filiale, in linea con quanto previsto dal Piano di Impresa 2022-2024 Back To Bank, sono le principali direttive lungo le quali sono state realizzate nel corso del 2024 numerose attività formative, tutte finalizzate ad accompagnare le risorse nella delicata fase di transizione legata sia alla nascita della BAPS che allo sviluppo di conoscenze tecniche e di ruolo legate ai nuovi modelli distributivi e commerciali.

In particolare, al fine di favorire ed accelerare il percorso di integrazione tra le risorse della BPSA e della BAPR, è stato avviato, con alcuni mesi di anticipo rispetto alla data di fusione, un articolato progetto formativo che ha coinvolto nelle stesse aule risorse appartenenti alle due realtà bancarie con l'obiettivo di iniziare a creare una nuova identità culturale integrata basata su comportamenti e metodologie di lavoro uniformi, il tutto supportato da un profondo lavoro di autoconsapevolezza e motivazione.

La Banca ha anche ultimato il progetto formativo di change management denominato UPGRADE già avviato nel 2023 per ingaggiare le risorse e supportarle nell'adozione di nuovi modelli e procedure. Sempre all'interno del progetto di fusione per incorporazione e al fine di accelerare il processo di integrazione, sono state realizzate specifiche attività di affiancamento on the job che hanno consentito ai dipendenti della BPSA di lavorare presso le strutture della incorporante ancor prima della fusione e successivamente di essere assistite presso la loro unità organizzativa da una risorsa della BAPR che, in qualità di tutor, ha garantito la piena e regolare operatività delle filiali oggetto di acquisizione.

L'azione gestionale collegata all'introduzione del nuovo modello di Filiale caratterizzato dalla portafogliazione totale della clientela e dal potenziamento dell'approccio consulenziale è stata condotta ricercando il miglior abbinamento possibile tra il nuovo ruolo e le risorse; tuttavia, si è reso comunque necessario avviare percorsi formativi specifici finalizzati a sviluppare le professionalità dei singoli al fine di colmare i gap formativi rilevati.

In linea con quanto fatto nei precedenti anni, le risorse neoassunte e quelle che sono state chiamate a ricoprire per la prima volta un ruolo di responsabilità, hanno partecipato a specifici interventi finalizzati a ricevere la formazione necessaria per l'ingresso in ruolo.

Relativamente ai percorsi di sviluppo, nel corso del 2024 si confermano i progetti formativi realizzati nei precedenti anni dedicati alle risorse che rivestono ruoli manageriali e che prevedono la partecipazione ad un'attività di self assessment o di assessment a 360° e ad un successivo percorso formativo finalizzato a sviluppare le aree di miglioramento evidenziate nella prima fase del progetto. Dal 2024 per le figure del Top Management è stato anche inserito un percorso di public speaking. Sono proseguiti anche i percorsi di potenziamento e coaching per le figure dei Gestori Affluent e delle risorse individuate quali referenti in ambito assicurativo.

Con l'obiettivo di sostenere il potenziamento manageriale di figure femminili, sono state organizzate specifiche sessioni dedicate allo sviluppo della leadership al femminile.

Nel corso del 2024, al fine di favorire la diffusione di una cultura ispirata ai criteri ESG, la Banca ha proseguito a sensibilizzare tutti i dipendenti, compresi i Chief e l'Alta Dirigenza, su tale ambiti anche attraverso l'erogazione di specifici corsi sul tema della diversity e dell'inclusione, del benessere aziendale e organizzativo e su tutte le altre tematiche del mondo ESG.

In ambito normativo, sono state particolarmente attenzionate le tematiche relative alle seguenti aree: responsabilità amministrativa degli enti (D.lgs 231/01), antiriciclaggio, trasparenza e conflitti di interesse, per le quali sono stati erogati all'interno del piano formativo denominato "La conoscenza della normativa per l'efficace mitigazione del rischio" specifici corsi.

Con l'obiettivo di presidiare i rischi informatici e migliorare la capacità di riconoscerli, è stato rilasciato un pacchetto formativo on line dedicato alla Cybersecurity.

In continuità con gli anni precedenti, particolare attenzione è stata rivolta alla formazione obbligatoria prevista dalla normativa Mifid II e dalla normativa IVASS per l'acquisizione e il mantenimento dei relativi incarichi, con la previsione di percorsi sinergici che hanno permesso di ridurre per le risorse che hanno entrambe le abilitazioni il monte ore di formazione totali.

Specifica attenzione è stata dedicata al tema della formazione in ambito sicurezza sul lavoro, con erogazione sia dei corsi obbligatori che hanno riguardato la formazione generale dei lavoratori e la formazione degli addetti all'antincendio rischio medio, sia tramite l'erogazione di corsi specifici sul rischio rapina e sul rischio stress lavoro correlato.

Infine, specifici incontri di aggiornamento sono stati organizzati in collaborazione con i partner commerciali della Banca in occasione del lancio di nuovi prodotti e campagne e a seguito dell'avvio di nuovi progetti e procedure. Specifica formazione sui prodotti è stata erogata post fusione alle risorse oggetto di incorporazione.

Tirocini formativi e di orientamento

Al fine di attrarre giovani talenti, anche nel corso del 2024, la Banca ha ampliato e rafforzato le proprie partnership con enti ed atenei con l'obiettivo di diffondere l'immagine della Banca e la

conoscenza delle opportunità lavorative e professionali offerte dalla nostra realtà aziendale. Sono stati attivati 5 tirocini, di cui 1 extracurriculare. Lo strumento dello stage favorisce la l'integrazione generazionale e consente di ingaggiare giovani studenti e/o giovani laureati interessati ad intraprendere un percorso di crescita all'interno del nostro Istituto.

Relazioni Sindacali

Il 2024 si conferma un anno ricco di intense e proficue relazioni sindacali frutto di un continuo e costante coinvolgimento delle organizzazioni sindacali nella gestione della Banca e delle sue risorse. Oltre all'accordo relativo al progetto di fusione, sottoscritto a fine novembre, dopo una fitta rete di incontri, partecipati anche dai segretari nazionali e regionali delle sigle aziendali presenti in azienda, si citano l'accordo sottoscritto al fine di regolamentare il lavoro agile, quello finalizzato ad applicare la tassazione agevolata prevista dalla normativa vigente per le somme erogate sotto forma di premi di produttività e gli accordi finalizzati alla presentazione di due richieste di finanziamento al Fondo Banche Assicurazioni per altrettanti progetti formativi.

Specifici incontri sono stati tenuti inoltre al fine di illustrare alle OO.SS. il sistema di retribuzione variabile (cd. sistema incentivante) adottato per il 2024 e il nuovo modello di filiale.

Gestione del Personale e clima aziendale

Nel contesto evolutivo in cui la Banca si trova ad operare, l'azione gestionale è costantemente condotta ed ispirata a logiche inclusive e di sviluppo, volte alla costruzione di una nuova realtà integrata e sinergica, che preservi il valore individuale di ogni risorsa.

In tale ottica, le risorse della Banca Popolare Sant'Angelo sono state riallocate ricercando il miglior abbinamento possibile tra ruolo e risorsa, contemperando al contempo anche le esigenze di natura personale e familiare.

Per quanto riguarda le politiche di selezione e assunzione, nel corso del 2024, è proseguito il processo di ricambio generazionale collegato ai piani di esodo che ha permesso, a valle di un processo di selezione avviato in collaborazione con società specializzate, l'ingresso in azienda di giovani neolaureati.

L'adozione del nuovo Modello di Filiale ha comportato esigenze di mobilità professionale e ridotte esigenze di mobilità territoriale; l'attribuzione dei nuovi ruoli è stata realizzata tenendo conto delle competenze professionali di ogni singola risorsa. La Banca si è inoltre impegnata a prevedere specifici interventi formativi a favore delle risorse il cui bagaglio non è perfettamente in linea con le competenze richieste dal nuovo ruolo.

Formazione e aggiornamento continuo, mobilità territoriale e professionale si confermano i drivers dello sviluppo professionale in BAPS. Come nei precedenti esercizi, si conferma la validità dei "cantieri di lavoro", laboratori di crescita professionale e manageriale, creati in concomitanza del Piano Strategico aziendale, cui partecipano figure sia di sede che di rete, chiamate, ognuna con le proprie competenze ed esperienze, a fornire il proprio contributo per la realizzazione degli obiettivi assegnati.

Per quanto riguarda il sistema di valutazione delle prestazioni, rimane confermato il sistema valutativo applicato nel 2023. Il processo si conclude con la consegna di un giudizio di sintesi finale nel corso di un colloquio che rappresenta non solo un momento di confronto tra il valutato ed il valutatore finalizzato ad analizzare le motivazioni che stanno alla base della valutazione espressa, ma anche un momento di approfondimento delle opportunità di sviluppo e formazione.

Infine, con l'obiettivo di valorizzare tutti i comportamenti di eccellenza che contribuiscono a determinare il raggiungimento degli obiettivi aziendali, anche per il 2024 è stato previsto per tutta la popolazione aziendale un sistema di retribuzione variabile.

Con l'obiettivo di migliorare il benessere delle proprie risorse e favorire la conciliazione dei tempi vita-lavoro, la Banca ha continuato a prestare massima attenzione alle richieste di trasferimento, part time, flessibilità oraria e smart working.

Inoltre, è stata prevista la chiusura di tutte le unità organizzative della Banca per un totale di 4 giorni in occasione di festività e ponti, e nel periodo estivo, per due settimane, limitatamente all'orario pomeridiano.

Per favorire e migliorare il coinvolgimento delle risorse e garantire un'attiva partecipazione di tutti alla vita aziendale, la Banca promuove una serie di attività finalizzate a monitorare il livello di engagement delle risorse.

Tra le varie iniziative, confermati gli incontri trimestrali di confronto tra l'Amministratore Delegato ed il personale, il coinvolgimento delle risorse in gruppi di lavoro trasversali, il lancio di survey (tra le altre è stata avviata una survey sul tema delle pari opportunità ed un'indagine conclusiva sull'attuazione del piano di impresa 2022-2024).

La Intranet aziendale si conferma tra i principali strumenti utilizzati dalla Banca per condividere in maniera semplice e veloce le informazioni e per favorire la diffusione dei valori aziendali.

5. SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI E ALTRE INFORMAZIONI

5.1 Sistema dei Controlli Interni

La Banca considera il Sistema dei Controlli Interni fondamentale per garantire la salvaguardia del patrimonio sociale, l'efficienza, l'efficacia e l'affidabilità dei processi aziendali, il rispetto delle leggi applicabili e della normativa di Vigilanza. Nel quadro organizzativo della Banca il Sistema dei Controlli Interni coinvolge tanto gli Organi che le strutture aziendali e definisce, quindi, l'insieme delle regole, delle procedure e delle strutture organizzative volte ad assicurare la sana e prudente gestione dell'azienda, nell'ambito del contesto economico e normativo in cui opera.

In aderenza alle disposizioni regolamentari vigenti, il Sistema dei Controlli Interni si articola su tre livelli:

- 1) Controlli di primo livello (o controlli di linea), diretti ad assicurare il corretto svolgimento delle operazioni. Essi sono integrati nelle procedure informatiche o vengono effettuati dalle stesse strutture operative (ad es. controlli di tipo gerarchico), che sono le prime responsabili del processo di gestione dei rischi.
- 2) Controlli di secondo livello, ovvero controlli sui rischi e sulla conformità che hanno l'obiettivo di assicurare, tra l'altro:
 - la corretta attuazione del processo di gestione dei rischi;
 - il rispetto dei limiti operativi assegnati alle varie Funzioni;
 - la conformità dell'operatività aziendale alle norme, incluse quelle di autoregolamentazione.

Le Funzioni preposte a tali controlli sono distinte da quelle produttive; esse concorrono alla definizione delle politiche di governo dei rischi e del processo di gestione dei medesimi. Rientrano nelle Funzioni di secondo livello la:

- Funzione di Controllo dei Rischi (Risk Management), la cui attività è finalizzata alla

misurazione e al monitoraggio dei rischi assunti dalla Banca;

- Funzione di Conformità alle Norme (Compliance), che presidia il rischio di non conformità alle norme, con riguardo a tutta l'attività aziendale;
- Funzione Antiriciclaggio, che assicura il non coinvolgimento della Banca in attività illecite di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.
- Funzione di Controllo dei Rischi ICT, a cui è demandata la responsabilità del monitoraggio e del controllo dei rischi ICT e di sicurezza, nel contesto del sistema informativo aziendale.

3) Controlli di terzo livello (revisione interna), volti a individuare violazioni delle procedure e della regolamentazione nonché a valutare periodicamente la completezza, l'adeguatezza, la funzionalità (in termini di efficienza ed efficacia) e l'affidabilità del Sistema dei Controlli Interni e del Sistema Informativo (ICT audit), con cadenza prefissata in relazione alla natura e all'intensità dei rischi.

I compiti e le responsabilità in materia di Sistema dei Controlli Interni sono rimessi agli Organi Aziendali secondo quanto previsto dalla Circolare di Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 e dalle disposizioni specifiche in materia di gestione delle singole tipologie di rischio.

In particolare, la normativa richiede alla Banca di formalizzare un quadro di riferimento per la determinazione della propensione al rischio (Risk Appetite Framework —RAF), le politiche di governo dei rischi ed i processi di gestione dei medesimi. Tale compito è assegnato agli Organi Aziendali, la cui interazione è alla base di un corretto funzionamento del Sistema di Controlli Interni:

- il Consiglio di Amministrazione ricopre il ruolo di supervisione strategica, valuta il livello di Risk Appetite, definisce le linee generali di indirizzo dei Controlli Interni;
- il Comitato (Endo-Consiliare) Rischi e Sostenibilità, a cui è attribuita la responsabilità in tema di controlli e di gestione dei rischi verso i quali è esposta la Banca;
- l'Amministratore Delegato è titolare della Funzione di gestione, intesa come gestione corrente, in attuazione degli indirizzi strategici, del RAF e delle politiche di governo approvati dal Consiglio di Amministrazione;
- il Collegio Sindacale della Banca, in qualità di Organo di controllo, garantisce che i controlli siano completi, adeguati, funzionali e affidabili; svolge anche la funzione di Organismo di Controllo ex D.lgs 231/2001.

Le attività degli Organi Aziendali sopra citati, in un quadro di chiara ripartizione di ruoli e responsabilità e di equilibrato bilanciamento dei poteri, sono disciplinate da appositi Regolamenti. Nell'anno 2024, il Sistema dei Controlli Interni si è dimostrato in grado di governare in maniera soddisfacente i diversi vettori di rischio ed ha continuato il proprio percorso evolutivo, in aderenza alla regolamentazione tempo per tempo vigente, alle variazioni intervenute in ambito organizzativo, procedurale e dei poteri delegati, ovvero in attuazione di una ricerca costante di soluzioni idonee a consolidare o affinare gli assetti esistenti. Il Sistema si è arricchito di diversi rilasci procedurali — sia di tipo normativo che informatico — volti a rafforzare i processi esecutivi ed i presidi di controllo in determinate aree dell'attività bancaria, di intermediazione mobiliare ed assicurativa nonché di governance e gestione dei rischi. Il Sistema dei Controlli Interni beneficia della costante sinergia fra le Funzioni Aziendali di Controllo e tra queste e il Comitato Controllo Rischi e Sostenibilità nonché di un sistema regolare di flussi informativi per gli Organi Aziendali e di Controllo.

5.2 Operazioni atipiche e/o inusuali e/o significative non ricorrenti

Per tali si intendono quelle operazioni che per significatività/rilevanza, natura delle controparti, oggetto della transazione, modalità di determinazione del prezzo di trasferimento e tempistica dell'accadimento (prossimità alla chiusura dell'esercizio) possono dare luogo a dubbi in ordine: alla correttezza/completezza dell'informazione in bilancio, al conflitto d'interesse, alla salvaguardia del patrimonio aziendale, alla tutela degli azionisti.

In tal merito non è stata riscontrata l'esistenza di posizioni o transazioni derivanti da operazioni atipiche e/o inusuali effettuate con terzi, parti correlate o infragruppo.

Parimenti, si conferma che non sono state effettuate operazioni di carattere ricorrente d'importo significativo.

5.3 Informativa ai sensi dell'art 2428, comma 3, numero 6 bis del Codice Civile

Non sono presenti nell'attivo della Capogruppo strumenti finanziari complessi, né crediti o altre posizioni riconducibili a controparti in default, in relazione agli accadimenti che hanno condizionato nel corso degli ultimi anni l'andamento dei mercati finanziari internazionali.

5.4 Politiche di remunerazione

Nel corso dell'anno 2024, la politica retributiva della Banca, con riferimento agli organi di governo aziendale, si è estrinsecata come segue:

- i compensi dei Componenti il Consiglio di Amministrazione sono stati erogati, nel rispetto delle previsioni dello Statuto sociale, del Regolamento adottato dalla Banca in tema di Politiche di remunerazione e incentivazione (di seguito anche soltanto il "Regolamento"), della delibera dell'Assemblea dei soci del 13 aprile 2024 e della delibera del CdA del 4 agosto 2023;
- i compensi dei Consiglieri facenti parte dei Comitati endo - consiliari sono stati erogati nel rispetto delle previsioni dello Statuto sociale, del Regolamento, della delibera dell'Assemblea dei soci del 13 aprile 2024 e della delibera del CdA del 4 agosto 2023.

Tali compensi possono ritenersi coerenti con l'appartenenza di detti soggetti alla categoria del "personale più rilevante" della Banca, così come definito dal Consiglio nelle delibere al riguardo, con riferimento alla capacità degli stessi di poter influenzare il profilo di rischio complessivo della Banca nelle diverse e specifiche aree di rischio così come delineate nelle succitate disposizioni di vigilanza. Ai componenti degli organi predetti, come previsto dal vigente Regolamento e giusta delibera consiliare del 4 agosto 2023, nel corso del 2024 è stato riconosciuto il 10% (dieci per cento) del compenso determinato mediante attribuzione di azioni emesse dalla Banca.

I compensi dei componenti del Collegio Sindacale sono stati erogati nelle misure stabilite dall'Assemblea ordinaria della Banca; in particolare tali compensi vengono erogati ai componenti di detto organo collegiale annualmente, in misura fissa per il triennio di carica, corrisposti in denaro e senza legame alcuno con il raggiungimento di obiettivi aziendali.

Con riferimento ai Responsabili delle Funzioni di controllo, le retribuzioni agli stessi erogate sono state quelle definite dal Consiglio di Amministrazione, nel rispetto delle previsioni contrattuali tempo per tempo intervenute, nonché delle eventuali pattuizioni individuali. Inoltre, e relativamente a detti Responsabili, come previsto dal vigente Regolamento e giuste delibere consiliari del 13 marzo 2024 e dell'1 luglio 2024, nel corso del 2024 è stata definita ed attivata una componente variabile della remunerazione direttamente legata al raggiungimento di specifici obiettivi qualitativi. La remunerazione variabile che dovesse essere loro riconosciuta verrà erogata, per una quota pari

al 10%, in azioni emesse dalla Banca. All'esito del processo di valutazione dei risultati aziendali e personali, i compensi variabili verranno riconosciuti nell'anno 2025.

Per quanto attiene ai componenti la Direzione Generale (Direttore Generale e Vice Direttore Generale), le retribuzioni agli stessi erogate sono state quelle definite dal Consiglio di Amministrazione, nel rispetto delle previsioni contrattuali tempo per tempo intervenute, nonché delle eventuali pattuizioni individuali. Per i componenti la Direzione Generale, come previsto dal vigente Regolamento e giuste delibere consiliari del 13 marzo 2024 e dell'1 luglio 2024, nel corso del 2024 è stata definita ed attivata una componente variabile della remunerazione direttamente legata al raggiungimento di specifici obiettivi. La remunerazione variabile che dovesse essere riconosciuta verrà erogata, per una quota pari al 10%, in azioni emesse dalla Banca. All'esito del processo di valutazione dei risultati aziendali e personali, i compensi variabili verranno riconosciuti nell'anno 2025.

Relativamente al restante Personale più rilevante, le retribuzioni agli stessi erogate sono state quelle definite nel rispetto delle previsioni contrattuali tempo per tempo intervenute, nonché delle eventuali pattuizioni individuali. Altresì, per i suddetti soggetti, come previsto dal vigente Regolamento e giuste delibere consiliari del 13 marzo 2024 e dell'1 luglio 2024, nel corso del 2024 è stata definita ed attivata una componente variabile della remunerazione direttamente legata al raggiungimento di specifici obiettivi. La remunerazione variabile che dovesse essere riconosciuta verrà erogata, per una quota pari al 10%, in azioni emesse dalla Banca. All'esito del processo di valutazione dei risultati aziendali e personali, i compensi variabili verranno riconosciuti nell'anno 2025.

Le retribuzioni erogate al Personale dipendente hanno rispettato le previsioni del vigente Ccnl di settore, del C.I.A. e degli accordi aziendali successivamente intervenuti, nonché le eventuali pattuizioni individuali. Gli inquadramenti riconosciuti - sia contrattuali che di merito - sono in linea con le previsioni del Regolamento e con le norme contrattuali che regolano la materia; in generale, i trattamenti retributivi corrisposti al Personale hanno confermato, per posizioni di responsabilità e complessità assimilabili, la tendenziale corrispondenza del relativo trattamento complessivo.

Con riferimento al premio aziendale, di cui all'art. 51 del CCNL di settore del 19 dicembre 2019, rinnovato con l'accordo del 23 novembre 2023, lo stesso è stato determinato secondo il criterio di calcolo previsto dall'art. 9 del Contratto Integrativo Aziendale del 22 luglio 2008 e nel rispetto di quanto previsto dalle delibere aziendali al riguardo.

Anche per tutto il Personale dipendente, come previsto dall'apposito Regolamento, nel corso del 2024 è stata attivata una componente variabile della remunerazione (cd. "Sistema Incentivante"), volta a valorizzare il raggiungimento degli obiettivi assegnati ed a riconoscere i comportamenti di eccellenza che contribuiscono a determinarne il raggiungimento. Alla fine del periodo di riferimento (31 dicembre 2024), la Direzione Risorse Umane, come previsto dal Regolamento, sulla base dei dati forniti dalle funzioni competenti, ha valutato la realizzazione delle condizioni per l'erogazione delle remunerazioni variabili (gate) di cui al Sistema Incentivante, altresì sta provvedendo a verificare il raggiungimento degli obiettivi di performance dei destinatari. A valle di tale processo valutativo, la componente variabile della remunerazione verrà erogata, agli aventi diritto, entro il mese di maggio 2025.

Relativamente alle categorie del "personale più rilevante" della Banca si rappresenta che le erogazioni corrisposte a qualsiasi titolo nell'esercizio 2024 sono pari a €4,27 milioni, di cui €128.820 in azioni BAPS (totale di 10.858 azioni).

I compensi per gli Amministratori di competenza dell'esercizio 2024 ammontano a € 749,9 mila. Gli emolumenti dei membri della Direzione Generale di competenza dell'esercizio 2024 sono stati pari a € 1,19 milioni.

Con riferimento al "personale più rilevante", nell'anno 2024 sono state erogate somme a titolo di trattamento di fine rapporto e/o di incentivazione all'esodo per € 50.769.

Per quanto concerne i Collaboratori Esterni, i compensi liquidati sono stati in linea con le previsioni del Regolamento e non sono legati al raggiungimento di obiettivi o risultati da parte della Banca e sono altresì tutti determinati secondo regole di mercato.

La Funzione di Revisione Interna, la Funzione di Controllo Rischi e la Funzione di Compliance hanno verificato, ciascuna per le proprie specifiche competenze, la conformità delle prassi di remunerazione al contesto normativo di riferimento.

5.5 Operazioni con Soggetti Collegati

Il Consiglio di Amministrazione della Banca Agricola Popolare di Ragusa, in data 21 marzo 2019, previo parere favorevole degli Amministratori Indipendenti e del Collegio Sindacale, ha approvato il "Regolamento di Gruppo in materia di operazioni con soggetti collegati", che definisce, in coerenza con le caratteristiche e le strategie della Banca e con il principio di proporzionalità, gli assetti organizzativi interni idonei ad assicurare il rispetto delle normative prudenziali in materia. Il Regolamento, posto a presidio di possibili situazioni di conflitti d'interesse, disciplina anche le operazioni che ricadono nell'ambito di applicazione dell'art. 2391 del cod. civ. e dell'art. 136 del Testo Unico Bancario, come modificato dal D.Lgs. 12 maggio 2015, n. 72.

Con Delibera del Consiglio di Amministrazione del 18 febbraio 2022, l'Istituto ha ottemperato alle prescrizioni della Banca d'Italia, contenute nel 35° aggiornamento alla Circolare n. 285/2013. Con tale provvedimento, come noto, si era disposto che le Banche si adeguassero ai contenuti del nuovo art. 88 della Direttiva UE 2013/36 (CRD), con cui sono stati introdotti specifici obblighi di documentazione e messa a disposizione delle informazioni in favore delle Autorità di Vigilanza per quanto concerne i prestiti concessi agli esponenti aziendali ed alle parti correlate, nonché un aggiornamento della definizione di "parte correlata".

Nell'ambito del Regolamento è individuato il perimetro dei soggetti coinvolti dalla disciplina anzidetta (i Soggetti Collegati) e sono definiti i limiti prudenziali - di carattere quantitativo - per le attività di rischio, correlati all'intensità delle relazioni ed alla rilevanza dei relativi rischi. Le operazioni poste in essere sono distinte in operazioni di maggiore rilevanza, di minore rilevanza ed ordinarie.

Da ultimo, aggiornamenti di carattere organizzativo sono stati apportati al Regolamento in questione.

In particolare, con delibera Cda del 18 dicembre 2023, con riguardo alle "Operazioni d'importo esiguo", è stato individuato il Comitato del Credito competente per segmento quale organo minimo deliberante sulle operazioni della specie, in luogo dell'Amministratore Delegato (come in precedenza previsto).

Con delibera Cda del 31 luglio 2024, invece, si è previsto che la rendicontazione agli Organi aziendali sulle variazioni dei tassi e delle condizioni sarà:

- gestita dalla Direzione Commerciale (Servizio Gestione Condizioni);
- inviata con frequenza mensile anziché trimestrale.

6. EVENTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

6.1 Eventi di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Il presente progetto di bilancio è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione della Banca in data 12 marzo 2025. In relazione a quanto richiesto dallo IAS 10, nel periodo compreso tra il 31 dicembre 2024 (data di riferimento del bilancio) e la data di approvazione, non si segnalano eventi di rilievo.

La Banca non presenta significativi profili di rischio, così come emerge dai risultati del processo di gestione dei rischi aziendali, descritti dettagliatamente in termini qualitativi e quantitativi nella “Parte E – Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura” della presente nota integrativa, e dalla adeguatezza patrimoniale (cfr. “Parte F – Informazioni sul patrimonio”).

Infine, non sono state identificate situazioni o circostanze significative non opportunamente presidiate da accantonamenti di bilancio, che indichino la presenza di pericoli imminenti per la continuità aziendale, avuto riguardo ad aspetti finanziari e gestionali o ad altri elementi di rischio quali, a titolo di esempio, contenziosi legali o fiscali o modifiche legislative che possano danneggiare in maniera grave l'azienda.

7. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

7.1 Evoluzione prevedibile della gestione

Sulla base dei dati Istat, la crescita del Prodotto Interno Lordo (PIL) italiano nel 2024 si è attestata a +0,6%. Per il biennio 2025-2026, la Banca d'Italia, nel Bollettino economico di gennaio 2025, ipotizza un aumento della crescita nel 2025 (+0,8%), a cui seguirebbe un'accelerazione nel 2026 (+1,1%), sostenuta dai consumi e dalle esportazioni, che beneficerebbero della ripresa del reddito disponibile e del commercio internazionale. Il Consiglio direttivo della Banca Centrale Europea nelle prime due riunioni del 2025 ha proseguito nella direzione di allentamento della politica monetaria. Per il futuro, la Banca Centrale Europea continuerà a seguire un approccio basato sui dati, determinato ad assicurare che l'inflazione si stabilizzi durevolmente sul suo obiettivo del 2% a medio termine.

In tale contesto, la redditività della Banca continuerà ad essere sostenuta dalla diversificazione dei ricavi, nonché dagli impatti derivanti dall'insieme delle misure programmatiche pluriennali previste nel Piano di Impresa 2025-2027 “Futura”.

In particolare, il Piano di Impresa 2025-2027 “Futura” prevede la prosecuzione delle misure programmatiche già avviate con il Piano Back to Bank con il rafforzamento strutturale della sostenibilità del modello di business ed ulteriori azioni per l'incremento commissionale sul Wealth Management e sui Servizi Assicurativi, sugli impieghi intermediati e sui prodotti caratteristici della banca retail. Le misure programmatiche, inoltre, includono l'attivazione del processo di integrazione e normalizzazione del perimetro acquisito con il realizzo delle sinergie di costo e ricavi e l'attivazione di leve straordinarie con il set-up di un fondo esodo e un programma di ristrutturazione del portafoglio titoli.

7.2 Informazioni sui principali rischi ed incertezze e sulla continuità aziendale

Le informazioni sui rischi finanziari, creditizi ed operativi sono dettagliatamente illustrate nella

parte E della Nota Integrativa, alla quale si fa rimando.

Il Bilancio al 31 dicembre 2024 è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale: gli Amministratori non ritengono, infatti, siano emersi rischi ed incertezze tali da far sorgere dubbi riguardo alla continuità aziendale nei successivi 12 mesi. Nella valutazione sono stati considerati la dotazione patrimoniale della Banca, che evidenzia un significativo buffer patrimoniale rispetto al requisito minimo fissato dalla Vigilanza per il 2024, la posizione di liquidità e relativo buffer rispetto alla soglia regolamentare, nonché la prevedibile evoluzione della gestione, pur nelle incertezze legate all'attuale situazione di contesto macroeconomico.

8. CONSIDERAZIONI FINALI

8.1 Ringraziamenti

Signore e Signori Soci,

è doveroso esprimere sentita riconoscenza nei confronti di coloro che, nei diversi ambiti e nelle molteplici funzioni, con il loro operato hanno contribuito al raggiungimento degli obiettivi della Banca.

Il primo grazie è rivolto ai Soci ed ai Clienti per l'apporto costante e concreto.

Al Collegio Sindacale esprimiamo vivi apprezzamenti per la costante, intelligente e scrupolosa opera svolta nell'esercizio delle sue delicate funzioni di controllo.

Alla Direzione Generale, ai Dirigenti, ai Quadri Direttivi, ai Responsabili e ai Dipendenti tutti il più sincero plauso e ringraziamento per l'impegno professionale ed umano prestato al servizio della Banca.

Ringraziamo gli Organi sociali delle nostre società Controllate.

Per l'impegno e la diligenza profusa negli anni di lavoro prestati al servizio della Banca, desideriamo ringraziare il Personale che nel corso del 2024 è andato in quiescenza, in particolare vogliamo ringraziare Giovanni Bruno Occhipinti, cui da ultimo è stata affidata la responsabilità della Direzione Amministrativa, Angela Garofalo, Responsabile del Servizio Gestioni Condizioni della Direzione Commerciale e i Responsabili di Filiale Giulio De Nicola, Francesco Di Blasi, Salvatore Iemmolo e Luigi Monaca. Un sentito ringraziamento va anche ai colleghi Luciano Battaglia, Massimo Battaglia, Giovanni Bellio, Salvatore Bellio, Giuseppa Cadarini, Maria Concetta Cavalieri, Francesco Cilia, Francesco Conti, Giuseppe Curiale, Giorgio Difalco, Giorgetta Dilorenzo, Biagio Dipasquale, Salvatore Dispensa, Natale Distefano, Francesco Garofalo, Salvatore Garozzo, Paolo Giampiccolo, Giorgio Giglio, Angela Maria Giordano, Carlo Giovannello, Emilia Guglielmino, Ottorino Iapichino, Luigi Iurato, Francesca Lombardo, Francesco Mirabella, Orsola Monteneri, Giovanni Panarello, Giuseppe Pettineo, Melania Pluchino, Giacomo Quartarone, Francesco Scandura, Luciana Schinina, Giovanni Sigona e Giuseppe Viscuso.

Sentiamo il dovere di indirizzare un particolare saluto al Governatore della Banca d'Italia dott. Fabio Panetta e di ringraziare le Autorità di Vigilanza centrali e periferiche e, in particolare, il Direttore della Filiale di Catania, dott. Gennaro Gigante. Espressioni di apprezzamento esterniamo, altresì, al Presidente della Consob dott. Paolo Savona. Doveroso ringraziamento estendiamo al Governo Regionale e all'Assessorato Regionale dell'Economia.

Desideriamo ringraziare per la valida assistenza offertaci l'Associazione Bancaria Italiana. Un ringraziamento particolare desideriamo rivolgere all'Associazione Nazionale fra le Banche Popolari, nelle persone del Presidente dott. Vito Antonio Primiceri e del Segretario Generale Dott.

Giuseppe De Lucia Lumeno. Analogo ringraziamento rivolgiamo a tutte le Società e Banche con cui intratteniamo proficui rapporti di corrispondenza.

Desideriamo, infine, ringraziare la società PricewaterhouseCoopers SpA, soggetto incaricato dell'attività di controllo legale dei conti, nelle persone del dott. Corrado Aprico per la costruttiva collaborazione sviluppatasi nel corso degli anni, e del dott. Lorenzo Bellilli.

8.2 Proposte all'Assemblea

In data 12 marzo 2025, il Consiglio di Amministrazione di Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA ha deliberato di proporre all'Assemblea dei Soci di:

- approvare il Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2024;
- prendere atto, in ogni sua parte, del documento denominato “Rendiconto di Sostenibilità”;
- approvare la destinazione del risultato dell'esercizio 2024, pari a euro 51.111.335,32, nei seguenti termini:
 - i. a riserva legale il 10% pari, pari a euro 5.111.133,53;
 - ii. a riserva statutaria il 10%, pari ad euro pari a euro 5.111.133,53;
 - iii. ad “altre riserve distribuibili” un importo pari a euro 25.889.068,26 ;
 - iv. ai titolari di azioni ordinarie un dividendo complessivo di euro 15.000.000,00 (quindicimilioni/00), da corrispondere in due tranches di euro 7.500.000,00 (settemilionicinquecentomila/00); la prima con diritto al pagamento alla data del 15 aprile 2025, quale data stacco dividendo, e del 17 aprile 2025, quale data valuta di pagamento; la seconda con diritto al pagamento alla data del 22 dicembre 2025, quale data stacco dividendo, e del 29 dicembre 2025, quale data valuta di pagamento.

Banca Agricola
Popolare di Sicilia

Relazioni e Bilanci 2024

Relazione del Collegio sindacale



BANCA AGRICOLA POPOLARE DI SICILIA S.C.P.A.

Relazione del Collegio Sindacale all'Assemblea degli Azionisti convocata per l'approvazione del Bilancio chiuso al 31 Dicembre 2024

Signori Soci,

ai sensi dell'art. 2429, comma 2, del Codice Civile, delle norme contenute nel D. Lgs. n. 385/1993 (TUB), nel D. Lgs. n. 58/1998 (TUF) e nel D. Lgs. n. 39/2010, nel rispetto delle norme statutarie e delle disposizioni emanate dalle Autorità di Vigilanza, con la presente Relazione, il Collegio Sindacale (di seguito anche «Collegio») della Banca Agricola Popolare di Sicilia S.c.p.A. (di seguito, anche «Banca» o «BAPS») illustra l'attività svolta nel corso dell'esercizio 2024.

Questo Collegio è stato nominato con delibera dell'Assemblea ordinaria del 15 aprile 2023 e rimarrà in carica fino all'approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2025. Al Collegio sindacale è affidata anche la funzione di Organismo di Vigilanza ai sensi del D. Lgs. n. 231/2001.

Attività di vigilanza

In conformità a quanto previsto dal Codice Civile e dall'articolo 149 del TUF – attenendosi, altresì, ai principi di comportamento del Collegio Sindacale raccomandati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, oltre che alle indicazioni fornite dalle Autorità di Vigilanza e sue successive modifiche e integrazioni – il Collegio Sindacale ha vigilato: (I) sull'osservanza della legge e dello Statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione; (II) sulle operazioni con parti correlate; (III) sull'adequazione della struttura organizzativa, del sistema di controllo interno e del sistema amministrativo e contabile.

Il Collegio ha realizzato nel 2024 un piano di proprie riunioni (n. 32) attuate anche a seguito di programmati e periodici incontri con le Funzioni di controllo e con il Revisore legale dei conti, ed ha tenuto altresì frequenti incontri con gli Uffici e le Strutture aziendali, nonché con i soggetti apicali della Banca, aventi ad oggetto specifici aspetti o fatti di gestione.

Il Collegio ha condotto approfondimenti specifici con le Strutture aziendali della Banca circa le progettualità in corso nei vari ambiti, sviluppando una dinamica di confronto costante e proficua nell'ambito delle rispettive competenze.

In materia di organizzazione e governo societario, il Collegio ha constatato che la dimensione e la composizione degli Organi Sociali risultano conformi alle previsioni normative stabilite dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 23 novembre 2020 n. 169 ed assicurano un'adeguata rappresentanza delle diverse professionalità della base sociale, a norma dell'articolo 30 dello Statuto ed in conformità alle "Linee guida sulla composizione quali-quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione" consentendo un efficace indirizzo e presidio dell'attività aziendale nel rispetto degli obiettivi di sana e prudente gestione.

I) Sull'osservanza della Legge e dello Statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione

Nel corso dell'esercizio 2024, come previsto dalla sopra citata normativa e dall'art. 43 dello Statuto della Banca, il Collegio Sindacale ha partecipato alle Assemblee ordinarie e straordinarie tenutesi nel corso dell'esercizio 2024, sia in occasione dell'approvazione del bilancio 2023 (13 aprile 2024), sia in occasione dell'approvazione dell'operazione di fusione e della modifica dello Statuto (21 settembre 2024).

Il Collegio sindacale ha partecipato inoltre a tutte le riunioni del Consiglio di amministrazione (n. 21), del Comitato Rischi e Sostenibilità (n. 10), del Comitato Nomine e Remunerazioni (n. 9) e del Comitato Parti Correlate (n. 8).

Il Collegio Sindacale, attraverso la partecipazione alle riunioni del Consiglio di amministrazione e dei Comitati Endoconsiliari, ha vigilato sulla conformità alla Legge e allo Statuto sociale dei processi deliberativi e ha potuto riscontrare che le relative delibere assunte nell'esercizio 2024 sono state adottate con adeguata informativa e sono rispondenti all'interesse della Banca. Sulla base delle informazioni disponibili, il Collegio non ha rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

La partecipazione sistematica alle varie riunioni dei Comitati Rischi e Sostenibilità, Parti Correlate, Nomine e Remunerazioni e alle riunioni del Consiglio di amministrazione ha consentito al Collegio, nel rispetto di quanto sancito dall'art. 150 del TUF, di acquisire contezza delle dinamiche di analisi che accompagnano il processo di definizione e monitoraggio della propensione al rischio della banca (RAS), nonché l'informazione periodica sull'evoluzione della rischiosità complessiva. Il Collegio ha assunto informazioni sul generale andamento della gestione, sulla sua prevedibile evoluzione e sulle operazioni di maggior rilievo che sono state effettuate nel corso dell'esercizio dalla Banca e dalle altre società appartenenti al Gruppo.

In relazione alle operazioni e ai fatti di maggiore rilievo economico, finanziario e patrimoniale dell'esercizio 2024 effettuati dalla Banca, certamente quella di maggior importanza è l'operazione straordinaria di fusione per incorporazione della Banca Popolare Sant'Angelo S.c.p.A. "BPSA" nella Banca Agricola Popolare di Ragusa "BAPR", che ha contestualmente variato la denominazione sociale in Banca Agricola Popolare di Sicilia "BAPS".

La conclusione di tale operazione ha creato una entità bancaria a livello regionale, che per dimensioni patrimoniali assurge a leader tra le banche popolari.

Il Collegio sindacale ha seguito con la massima attenzione ed impegno tutte le fasi dell'operazione, partecipando alle varie adunanze del Consiglio di amministrazione di BAPR che si sono susseguite, vigilando sull'operato e sull'attività posta in essere dall'Organo amministrativo e da tutti i soggetti

coinvolti nell'operazione, in conformità alle prescrizioni di legge e di statuto, ed esaminando, anche singolarmente, la copiosa documentazione in atti.

In questa sede si ricordano le delibere favorevoli delle Assemblee Straordinarie dei Soci di Banca Agricola Popolare di Ragusa S.c.p.A. e di Banca Popolare Sant'Angelo S.c.p.A., tenutesi rispettivamente in data 21 e 15 settembre 2024, sul progetto di fusione per incorporazione di BPSA in BAPR, con variazione della denominazione sociale di quest'ultima in Banca Agricola Popolare di Sicilia S.c.p.A. ("BAPS") e la sottoscrizione in data 11 novembre 2024 dell'atto di fusione con cui è stata perfezionata l'operazione, con efficacia decorrente dal 30 novembre 2024.

La caratteristica economica dell'operazione di fusione poggia sul rapporto di cambio e sulla modalità di assegnazione del controvalore che BAPR ha corrisposto agli azionisti di BPSA, non in disponibilità liquide o in azioni di nuova emissione con relativo aumento di capitale sociale, ma mediante assegnazione di Azioni Proprie in Portafoglio. Il rapporto di cambio è stato determinato dai rispettivi Consigli di amministrazione di ciascuna Banca, con il supporto di advisor finanziari indipendenti, a fronte del quale per ogni n. 4 azioni di Banca Popolare Sant'Angelo possedute è stata assegnata in concambio n. 1 azione ordinaria di Banca Agricola Popolare di Ragusa.

In seguito all'operazione di fusione è stato esercitato il diritto di recesso da parte di n. 389 azionisti di ex BPSA, aventi ad oggetto n. 279.746 azioni per un controvalore complessivo di euro 721.746.

Gli impatti contabili dell'operazione di fusione trovano allocazione nel Bilancio d'esercizio chiuso al 31.12.2024.

Il percorso di integrazione tra BPSA e BAPR è stato avviato, con alcuni mesi di anticipo rispetto alla data di effetto della fusione, attraverso un articolato progetto, anche formativo, concluso con la migrazione informatica dei dati e tutti gli adempimenti conseguenti.

Il Collegio, inoltre, sulla base delle risultanze acquisite nello svolgimento delle attività di vigilanza e delle informazioni fornite dall'Organo Amministrativo, dopo vari approfondimenti con le Strutture aziendali, ai sensi dell'art. 150 del TUF, ritiene opportuno, per quanto di propria competenza, richiamare in modo sintetico altri eventi significativi che si sono verificati nel corso del 2024:

- Nel corso del 2024 la Banca ha proseguito con il processo di 'Derisking', dando esecuzione al piano di cessioni previste per l'anno 2024 di crediti deteriorati, ripartite tra crediti in stato "inadempienza probabile" (UTP) e "posizioni a sofferenza" per un importo complessivo di 85,0 milioni di euro, di cui 52,9 milioni di euro relativi a UTP e 32,1 milioni di euro a sofferenze.
- In aggiunta all'attività di liquidity providing, al fine di sostenere la liquidità del titolo azionario BAPR sul 'Sistema Vorvel', è stato condotto un programma di acquisto di azioni proprie per un ammontare di 4 milioni di euro (Buy Back - Programma di riacquisto) gestito da Vorvel Sim S.p.A., segmento azionario ad asta denominato "Vorvel Equity Auction" ("Sistema Vorvel").

- Come previsto dal progetto “Lympha” e a seguito di approvazione da parte dell’Assemblea dei Soci il 13 aprile 2024, la Banca ha provveduto alla distribuzione ai titolari di azioni ordinarie a titolo di dividendi straordinari per complessivi 10 milioni di euro.
- In data 21 settembre 2024 l’Assemblea straordinaria dei Soci della Banca, in seno all’operazione di fusione per incorporazione di BPSA, ha deliberato l’assegnazione gratuita di azioni proprie, da parte dell’entità risultante dalla fusione (BAPS), in favore di tutti gli azionisti della stessa nel rapporto di n. 1 (una) azione ogni n. 25 (venticinque) azioni di BAPS detenute da ciascun singolo azionista.
- In data 12 dicembre 2024 l’agenzia di valutazione del credito Scope Ratings GmbH (“Scope”) ha pubblicato il rating assegnato a Banca Agricola Popolare di Sicilia, che si attesta a BBB- con outlook stabile.
- A conclusione del Piano d’impresa strategico ‘Back to Bank’ relativo al triennio 2022-2024, in data 18 dicembre 2024, il Consiglio di amministrazione della Banca ha approvato il nuovo Piano di Impresa per il triennio 2025-2027, denominato ‘FUTURA’. Il nuovo Piano riflette previsioni, obiettivi e stime di sviluppo future della Banca in continuità con il Piano ‘Back to Bank’. Esso si articola sui tre pilastri: “Agilità” (proponendo BAPS come una Banca veloce e reattiva, grazie al continuo efficientamento dei processi e all’adozione di soluzioni avanzate), “Integrazione” (mediante lo sviluppo di partnership strategiche con player industriali e tecnologici, creando un ecosistema innovativo che sappia offrire soluzioni integrate e valore aggiunto), “Presenza” (attraverso un modello di servizio fisico e digitale, capace di coniugare prossimità e innovazione).
- In data 7 febbraio 2025 è stato siglato, fra la Banca e le Organizzazioni Sindacali Aziendali, un accordo finalizzato a favorire un efficace ricambio generazionale, la cui procedura era stata avviata il 2 dicembre 2024, con l’invio da parte della Banca alle Organizzazioni Sindacali della relativa informativa. Trattasi, nei confronti dei dipendenti BAPS, di un’offerta pubblica di accesso, su base volontaria, alle prestazioni straordinarie del Fondo di solidarietà per la riconversione e la riqualificazione professionale, per il sostegno dell’occupazione; tale accordo tra la Banca e le OO.SS., offre la possibilità ad una platea di circa 90 dipendenti di avere accesso, su base volontaria, alle prestazioni straordinarie del suddetto fondo, con una permanenza massima nel Fondo pari a 60 mesi e con due finestre di uscita il 01/07/2025 e il 01/01/2026.

II) Sulle operazioni con parti correlate

Le informazioni ricevute nel corso delle riunioni del Comitato Parti Correlate e del Consiglio di amministrazione e con i Responsabili delle Funzioni di controllo di secondo e terzo livello, non hanno evidenziato l’esistenza di operazioni atipiche o inusuali poste in essere dalla Banca con parti terze, con società del Gruppo bancario o con altre parti correlate, ai sensi dell’art. 2391-bis del Codice Civile.

Con riguardo all'operatività con parti correlate e con soggetti collegati, per quanto a conoscenza del Collegio, il Consiglio di amministrazione si è attenuto alla disciplina di cui al Regolamento operazioni con parti correlate emanato con delibera CONSOB n. 17221/2010 e successive modificazioni, alla Circolare di Banca d'Italia n. 285/2013, contenente la disciplina in materia di «Attività di rischio e conflitti d'interesse nei confronti di soggetti collegati», all'art. 136 del D. Lgs. 385/1993, nonché allo IAS 24 per le informazioni con parti correlate; ciò nel rispetto degli specifici Regolamenti interni adottati dalla Banca.

Sulla base di quanto rappresentato al Collegio, anche in occasione della partecipazione di quest'ultimo alle riunioni del Comitato Parti Correlate, le operazioni sono state regolate a normali condizioni di mercato, tenuto conto anche delle valutazioni di oggettiva reciproca convenienza e correttezza e non hanno influito in misura rilevante sulla situazione patrimoniale ed economica della Banca e del Gruppo.

III) Sull'adeguatezza della struttura organizzativa, del sistema di controllo interno e del sistema amministrativo e contabile

La struttura organizzativa ed il sistema di controllo interno

Nel corso del precedente esercizio, è stata aggiornata la struttura organizzativa con l'introduzione del ruolo di sei Chief con funzione di coordinamento di una o più Direzioni sottostanti che supportano la Direzione Generale, nella definizione delle politiche generali della Banca all'interno del proprio ambito di competenza, in coerenza con le strategie e gli obiettivi aziendali e la previsione di una C-Suite, che garantisce un costante presidio sinergico, a supporto dell'Amministratore Delegato e della Direzione Generale.

Il Collegio ha esercitato l'attività di vigilanza di propria competenza acquisendo le informazioni necessarie sull'assetto organizzativo della Banca, al fine di valutare l'adeguatezza della struttura e, in particolare, delle Funzioni di controllo di secondo e terzo livello.

Nello specifico, il Collegio nel corso dell'esercizio 2024 ha incontrato più volte i Responsabili delle Funzioni di controllo di secondo e terzo livello, con l'obiettivo di approfondimenti su specifiche tematiche circoscritte ad ambiti rilevanti del profilo del rischio della banca al fine di mantenere un costante monitoraggio dei presidi del rischio, dello svolgimento dell'Action plan annuale di verifiche dalle stesse programmato, nonché dell'attuazione, nelle scadenze assegnate, delle eventuali azioni di rimedio ai rilievi sollevati ad esito delle attività di audit.

Il Collegio ha esaminato i report delle Funzioni di controllo in attuazione dei piani annuali programmati e le Relazioni annuali delle stesse che evidenziano un giudizio sostanzialmente positivo rispetto alla struttura dei controlli interni ed alla capacità di presidio dei rischi.

Il Collegio ha altresì più volte incontrato i Chief e il Chief Regulatory Affairs Officer (CRAO), nel suo ruolo di raccordo tra le Funzioni Aziendali di Controllo di secondo Livello, l'Amministratore

Delegato e la C-Suite.

Il Collegio, in considerazione di quanto stabilito dalla Circolare n. 285/2013 di Banca d'Italia, che impone all'Organo di Controllo di vigilare sulla completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità del complessivo sistema dei controlli interni, anche avvalendosi delle Funzioni aziendali che svolgono attività di controllo interno – ritiene di poter ragionevolmente affermare, per quanto a propria conoscenza, la sostanziale adeguatezza, funzionalità e affidabilità del Sistema dei controlli interni e del RAF (Risk Appetite Framework).

Il Sistema dei controlli interni nel corso del corrente anno si è arricchito di nuove procedure normative ed informatiche, tese a rafforzare i processi ed i presidi di controllo di determinate attività, assicurando la regolarità e la legittimità della gestione e il rispetto delle norme che disciplinano l'attività della Banca, in un quadro di ripartizione dei ruoli, delle responsabilità e di bilanciamento equilibrato dei poteri assegnati.

In merito ai controlli di primo livello, il Collegio Sindacale ne ha monitorato l'adeguatezza tramite l'esame delle verifiche condotte in via diretta e dalle competenti Funzioni Aziendali di Controllo di secondo e terzo livello.

Il Collegio sindacale dà, altresì, atto che le Funzioni di controllo di secondo livello (Compliance, Antiriciclaggio e Risk Management) hanno adempiuto ai relativi obblighi informativi nei confronti degli Organi Sociali, tra cui il Collegio stesso che può confermare la sostanziale adeguatezza del presidio dei rischi di competenza delle Funzioni.

Con il Responsabile della funzione di terzo livello (Internal Audit), il Collegio ha condiviso, con spirito di reciproca collaborazione, in fase di progettazione, la pianificazione della propria attività; sono, inoltre, stati valutati periodicamente, nel corso dell'anno, gli esiti dell'attività di verifica condotte e delle azioni d'intervento poste in essere dalla Banca sulle aree di miglioramento individuate.

Su tali presupposti e con particolare riferimento agli specifici contesti operativi analizzati ed alle conseguenti azioni migliorative pianificate ed in corso di attuazione, si ritiene che il sistema dei controlli interni abbia maturato nel corso dell'esercizio un presidio dei rischi aziendali sostanzialmente adeguato.

Sistema amministrativo contabile

Il Collegio Sindacale è chiamato a vigilare sull'adeguatezza e sul concreto funzionamento del sistema amministrativo e contabile, nonché sull'affidabilità dello stesso nel rilevare e rappresentare correttamente i fatti di gestione, attraverso le informazioni ottenute dai responsabili delle Strutture aziendali competenti, l'esame dei documenti aziendali più significativi e l'analisi dei risultati dell'attività svolta dal Revisore Legale.

Nel corso dell'esercizio si è insediato il nuovo responsabile della Direzione amministrativa, con il

quale il Collegio ha continuato il suo ruolo collaborativo e propositivo ed ha avuto periodici scambi di informazioni sul sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo ai fini di una corretta rappresentazione dei fatti di gestione in conformità ai vigenti principi contabili internazionali, non apprendendo di significative carenze nei processi operativi e di controllo che possa inficiare il giudizio di complessiva adeguatezza ed effettiva applicazione delle procedure amministrativo-contabili.

Pur non rientrando nei compiti del Collegio sindacale la revisione legale dei conti (D.Lgs. 39/2010), essendo questa funzione demandata al Revisore Legale, si ritiene, sulla base delle analisi svolte e delle informazioni raccolte, che il sistema amministrativo-contabile sia nel suo complesso adeguato rispetto a quanto previsto dalle attuali normative di riferimento.

Altre attività

Politiche di remunerazione

Il Collegio sindacale riferisce, in attuazione delle «Disposizioni di Vigilanza per le banche in tema di Politiche e prassi di remunerazione e incentivazione», che nel 2024 le politiche di remunerazione al personale più rilevante della Banca sono state erogate nel rispetto dello Statuto sociale, del Regolamento adottato in materia di 'Politiche di remunerazione e incentivazione' e di quanto deliberato dagli Organi Aziendali.

Le politiche di retribuzione ai componenti della Direzione Generale e ai Responsabili di Funzioni di Controllo sono state approvate dal Consiglio di amministrazione nel rispetto delle previsioni contrattuali sia per la parte fissa che per la parte variabile, quest'ultima collegata alla performance aziendale.

Con riferimento alle politiche di retribuzione al Personale dipendente della Banca nonché al sistema incentivante si osserva il rispetto del complesso delle disposizioni di legge e regolamentari applicabili alle banche.

La Relazione sulle Remunerazioni resa disponibile ai Soci, così come l'Informativa al pubblico sulla remunerazione, illustrano in maniera esaustiva il processo di formazione ed i destinatari della politica, gli obiettivi per la retribuzione variabile, nonché i criteri per l'applicazione della stessa in relazione all'anno 2024.

Organismo di Vigilanza

Il Collegio integra anche la funzione di Organismo di Vigilanza (in breve ODV), come previsto dall'art. 5 del Modello Organizzativo, Gestione e Controllo ex D. Lgs. 231/2001 (in breve MOGC).

Nel corso del 2024 non sono pervenute denunce o segnalazioni a norma del citato decreto, parimenti, nel corso del 2024, non sono pervenute segnalazioni ai sensi della disciplina sul 'Whistleblowing'.

In data 25 febbraio 2025 Il Consiglio di amministrazione della Banca ha approvato le modifiche al MOGC 231 che è stato aggiornato recependo gli ultimi orientamenti giurisprudenziali della Suprema Corte in materia di adeguatezza del modello, nonché l'evoluzione normativa, sia in materia di nuovi reati presupposti e sia in materia di flussi informativi.

L'ODV nel 2024 ha programmato riunioni specifiche con la Funzione Compliance e con la Funzione Antiriciclaggio, favorendo in tal modo un costante scambio di informazioni su specifici temi di comune rilevanza e, in particolare, sui presidi dei rischi di commissione degli illeciti previsti nella normativa di riferimento.

Particolare attenzione è stata rivolta all'esame dei flussi informativi previsti dal MOGC ed alla formazione, con l'organizzazione di corsi dedicati alla responsabilità amministrativa degli enti (D.lgs 231/01) e all'antiriciclaggio, trasparenza e conflitti di interesse.

Continuità operativa e rischio informatico

Fa parte integrante dei rischi operativi il rischio ICT e di Sicurezza, definito come il rischio di incorrere in perdite per effetto della violazione della riservatezza, della carente integrità dei sistemi e dei dati, dell'inadeguatezza o indisponibilità dei sistemi e dei dati o dell'incapacità di sostituire la tecnologia dell'informazione (IT) entro ragionevoli limiti di tempo e costi in caso di modifica dei requisiti del contesto esterno o dell'attività nonché il rischio di sicurezza derivante da processi interni inadeguati o errati o da eventi esterni, inclusi gli attacchi informatici, o da inadeguati livelli di sicurezza fisica.

In ottemperanza a quanto previsto dal 40° aggiornamento della Circolare 285/2013, è istituita una Funzione di Controllo Rischi ICT e di Sicurezza con il compito di presidiare il rischio informatico, alla quale, nell'anno 2024 è stata affidata, in full outsourcing, la responsabilità del monitoraggio e del controllo dei rischi in parola, nonché la verifica dell'aderenza delle operazioni ICT al sistema di gestione dei rischi ICT e di sicurezza.

Nel mese di giugno 2024 la Banca, nella piena consapevolezza dell'importanza del rischio informatico, ha avviato, con il supporto di un consulente esterno, un processo di adeguamento ai requisiti previsti dal Regolamento DORA, che è divenuto obbligatorio dal 17 gennaio 2025.

Indipendenza dei revisori ed altri incarichi affidati alla Società di Revisione

La Società di Revisione ha confermato al Collegio Sindacale che, nel corso dell'esercizio, non ha emesso pareri ai sensi di legge, in assenza del verificarsi dei presupposti per il loro rilascio.

Il Collegio Sindacale ha ottenuto la relazione sull'indipendenza della Società di Revisione PricewaterhouseCoopers Spa (in breve anche PwC) in data 27 marzo 2025 e conferma che non sussistono aspetti di criticità in materia di indipendenza ovvero cause di incompatibilità ai sensi degli articoli 10 e 17 del Decreto legislativo n. 39/2010 e degli articoli 4 e 5 del Regolamento UE n. 537/2014.

Il Collegio ha intrattenuto un continuo scambio di informazioni nei periodici incontri organizzati con la Società di revisione e ha fornito a sua volta alla stessa informazioni sulla propria attività di vigilanza e, per quanto a conoscenza, dei fatti di maggior rilievo riguardanti la Banca.

Si informa l'Assemblea, che il Collegio Sindacale nel corso del 2024 non ha ricevuto alcuna denuncia ai sensi dell'art. 2408 c.c..

Si informa inoltre che, nel corso dell'esercizio 2024, il Collegio Sindacale non ha ricevuto esposti da parte di clienti della Banca meritevoli di segnalazione.

Rendicontazione sulla Sostenibilità

In ottemperanza alla direttiva (UE) 2022/2464, Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), a partire dall'esercizio in corso al 31 dicembre 2024 la Rendicontazione di sostenibilità è parte integrante della Relazione sulla gestione consolidata. In tale documento è presente la Rendicontazione di Sostenibilità, ove è stata condotta un'analisi approfondita della doppia materialità per identificare le questioni ESG più urgenti e rilevanti per il business della Banca e per gli stakeholders, fornendo le informazioni sulle performance di sostenibilità in allineamento con gli European Sustainability Reporting Standard (ESRS).

L'obiettivo del documento è evidenziare, secondo linee guida riconosciute a livello internazionale, l'impegno profuso dalla Banca ai fini dell'integrazione della sostenibilità all'interno dei valori aziendali; vi sono pertanto rappresentati gli impatti generati dalle attività del Gruppo, con riferimento alle tematiche sociali, ambientali, attinenti al personale ed alla lotta contro la corruzione. Si rinvia a quanto esposto nella relazione del Collegio sindacale al bilancio consolidato chiuso al 31 dicembre 2024.

Bilancio d'esercizio e Relazione sulla gestione

Per quanto di propria competenza, il Collegio ha esaminato il bilancio di Banca Agricola Popolare di Sicilia S.c.p.A. relativo all'esercizio chiuso il 31 dicembre 2024 approvato dal Consiglio di amministrazione in data 12 marzo 2025 e trasmesso al Collegio, unitamente alla Relazione sulla gestione e agli altri documenti di accompagnamento, nei termini di legge.

Il Bilancio d'esercizio 2024 è stato redatto nella prospettiva della continuità aziendale e si compone degli schemi dello stato patrimoniale, del conto economico, del prospetto della redditività complessiva, del rendiconto finanziario, del prospetto delle variazioni di patrimonio netto e della nota integrativa.

I dati di bilancio al 31.12.2024 di “Banca Agricola Popolare di Sicilia S.c.p.A.” risentono degli effetti contabili dell’operazione di fusione per incorporazione di “Banca Popolare Sant’Angelo S.c.p.A.”, i cui effetti civilistici, contabili e fiscali hanno avuto decorrenza dal 30 novembre 2024.

Il Collegio ha verificato l’osservanza delle norme di legge, nonché la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui è stato messo a conoscenza nel corso dell’espletamento del proprio mandato e non ha osservazioni da riferire al riguardo.

Il Collegio, per quanto di propria conoscenza, rileva che nella predisposizione del bilancio d’esercizio non si è derogato a norme di legge.

Si riportano di seguito i dati di sintesi:

STATO PATRIMONIALE				
(Valori in euro)	31/12/2024	31/12/2023	var. ass.	var. %
Attività	6.215.755.543	5.375.565.260	840.190.283	15,63%
Passività e fondi	5.648.905.918	4.862.810.321	786.095.597	16,17%
Capitale sociale e riserve	557.992.279	546.890.322	11.101.957	2,03%
Azioni proprie	(42.253.989)	(64.220.013)	18.418.052	(30,36%)
Utile di esercizio	51.111.335	30.084.630	21.026.705	69,89%

CONTO ECONOMICO				
(Valori in euro)	31/12/2024	31/12/2023	var. ass.	var. %
Risultato della operatività corrente al lordo delle imposte	35.694.124	44.232.197	(8.538.073)	(19,30%)
Imposte sul reddito dell’esercizio	15.417.211	(14.147.567)	29.564.778	(208,97%)
Utile d’esercizio	51.111.335	30.084.630	21.026.705	69,89%

Le attività per imposte anticipate (DTA) ammontano al 31 dicembre 2024 complessivamente a 82,0 milioni di euro, con un incremento del 28,3% rispetto al precedente esercizio.

L’incremento delle attività per imposte anticipate (DTA) al 31.12.2024, al netto dell’effetto reversal, deriva principalmente dall’acquisizione delle “DTA” di ex ‘Banca Popolare Sant’Angelo’ conseguente all’operazione di fusione per incorporazione.

Le attività per imposte anticipate di cui: “DTA di tipo 1” qualificate (la cui iscrizione non dipende da redditività futura) ammontano a 22,7 milioni di euro; le “DTA di tipo 2” temporanee (la cui iscrizione deriva da differenze temporanee che prevedibilmente si riassorbiranno in futuro) ammontano a 36,9 milioni di euro; le “DTA di tipo 3” temporanee (la cui iscrizione deriva da perdite fiscali pregresse oggetto di riassorbimento con redditi futuri) ammontano a 22,4 milioni di euro. Come previsto dallo IAS 12, e con il supporto di un consulente terzo esterno indipendente, la Banca ha svolto il “probability test”, per verificare la sostenibilità e la recuperabilità delle stesse negli esercizi futuri.

Il Consiglio di amministrazione della banca, nella riunione del 28 gennaio 2025, ha approvato nell'ambito delle policy contabili la "Policy Deferred Tax Asset" (DTA) e la "Policy Intangibles".

Il conto economico dell'esercizio 2024 di BAPS include l'apporto di Banca Popolare Sant'Angelo a partire dal 30 novembre 2024, e rileva le seguenti poste straordinarie:

- le "Spese per il personale" includono gli effetti straordinari del piano di ricambio generazionale per 28,3 milioni di euro;
- le "Altre spese amministrative" comprendono i costi di acquisizione e integrazione per 6,4 milioni di euro;
- la voce "Altri oneri/proventi di gestione" include l'avviamento negativo derivante dall'operazione di fusione per incorporazione per 32,0 milioni di euro, pari alla differenza tra il costo dell'aggregazione (pari al fair value del corrispettivo trasferito) e l'ammontare netto delle attività acquisite e delle passività assunte misurate al fair value.

Gli indicatori chiave di patrimonializzazione, CET1 e TCR, consentono alla Banca di rispettare le regole prudenziali, restando al di sopra dei minimi regolamentari richiesti (complessivamente 13,70%, di cui 0,50% quale riserva di capitale aggiuntiva a fronte del rischio sistemico introdotta con provvedimento di Banca d'Italia del 26/04/2024).

Il Common Equity Tier 1 CET1 (rapporto tra il Capitale Primario di Classe 1 e il totale delle attività ponderate per il rischio) è pari al 21,2% (21,8% al 2023); il Total Capital Ratio TCR (rapporto tra il totale fondi propri e il totale delle attività ponderate per il rischio) è pari al 21,4%. L'indicatore fino al 2023 coincideva con il CET1 perché non erano presenti gli strumenti di capitale di classe 2, derivanti dall'operazione di fusione per incorporazione.

I valori degli indici di liquidità (LCR, NSFR) risultano al di sopra dei limiti regolamentari richiesti.

Il Collegio informa che la Banca alla data di chiusura dell'esercizio 2024 detiene in portafoglio n. 2.935.061 azioni di propria emissione, per un controvalore di euro 42.253.899 iscritte in diminuzione del Patrimonio Netto, nella voce 170) "Riserva Azioni proprie". Nel corso dell'esercizio la Banca, tenuto conto delle azioni in concambio agli azionisti ex BPSA nel contesto dell'operazione di fusione per incorporazione e della delibera di assegnazione gratuita di azioni, ha riacquistato e rimborsato azioni per un controvalore di 21,9 milioni di euro.

Si osserva che il bilancio è oggetto di revisione contabile da parte della società "PricewaterhouseCoopers S.p.A. (PWC)", incaricata della revisione legale dei conti e della revisione contabile del bilancio di esercizio e consolidato.

Il Collegio attesta, altresì, che la Società di Revisione ha rilasciato in data 27 marzo 2025 la «Relazione di revisione» di cui all'art. 14 del Decreto legislativo n. 39/2010 e all'art. 10 del Regolamento (UE) n. 537/2014, il cui contenuto rispetta, nella forma, nelle attestazioni e nell'informativa fornita, le norme di riferimento.

Nella relazione di revisione contabile sul bilancio d'esercizio non sono contenuti rilievi e/o richiami di informativa. Inoltre, in accordo con le disposizioni normative, sono riportati i principi di revisione applicati e gli aspetti chiave della revisione svolta.

Nella relazione sono indicati quali aspetti chiave della revisione contabile: la valutazione dei crediti verso clientela per finanziamenti valutati al costo ammortizzato, la rilevazione contabile delle aggregazioni aziendali e la recuperabilità delle imposte differite attive “non trasformabili”.

La Società di Revisione ha presentato al Collegio Sindacale, in data 27 marzo 2025, la Relazione aggiuntiva prevista dall’art. 11 del Regolamento (UE) n. 537/2010, da cui risulta che non sono emerse carenze significative nel sistema di controllo interno in relazione al processo di informativa finanziaria meritevoli di essere portate all’attenzione del Collegio.

Per quanto riguarda, infine, la Relazione sulla Gestione approvata dal Consiglio di amministrazione, il Revisore ha attestato che la stessa è coerente con il Bilancio ed è redatta in conformità alle norme di legge.

La Relazione sulla gestione risulta esaustiva e coerente con i dati e le informazioni forniti nel bilancio; in essa sono illustrati i fatti e le operazioni che hanno caratterizzato l’esercizio 2024, sia con riguardo alle informazioni economiche e finanziarie, sia con riguardo alle «altre informazioni» quali, ad esempio, la gestione dei rischi connessi all’attività della Banca e le risorse umane.

Pur essendo il controllo contabile demandato alla Società di Revisione, il Collegio Sindacale ha verificato l’osservanza da parte degli Amministratori delle norme del Codice Civile e delle disposizioni dell’Autorità di Vigilanza inerenti alla formazione del bilancio per quanto attiene, in particolare, all’adozione di corretti principi contabili in quanto applicabili, alla corrispondenza del contenuto del bilancio ai fatti di gestione intervenuti in corso d’anno, alla completezza della Relazione sulla gestione.

Al riguardo possiamo attestare che il bilancio dell’esercizio chiuso al 31/12/2024 è stato redatto in conformità ai principi contabili internazionali IAS/IFRS (International Accounting Standards - IAS e International Financial Reporting Standards – IFRS) emanati dall’International Accounting Standards Board – IASB, omologati dalla Commissione Europea, ed applicati come descritto nella nota integrativa.

Considerazioni conclusive

Signori Soci,

a seguito dell'attività di vigilanza svolta dal Collegio Sindacale non sono emersi fatti censurabili, omissioni o irregolarità da segnalare nella presente Relazione. Nel corso delle riunioni del Consiglio di amministrazione, durante le quali sono state esaminate le operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale della Banca e delle società controllate, il Collegio ha ricevuto le informazioni di cui all'art. 150, comma 1, del D.lgs. 58/1998 (TUF). Sulla base delle informazioni acquisite attraverso la propria attività di vigilanza, il Collegio Sindacale non è venuto a conoscenza di operazioni poste in essere, nell'esercizio cui si riferisce la presente Relazione, non improntate al rispetto dei principi di corretta amministrazione, deliberate e poste in essere non in conformità alla legge e allo Statuto Sociale, non rispondenti all'interesse della Banca, in contrasto con le delibere assunte dall'Assemblea, manifestamente imprudenti o azzardate, mancanti delle necessarie informazioni in caso di sussistenza di interessi degli Amministratori o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

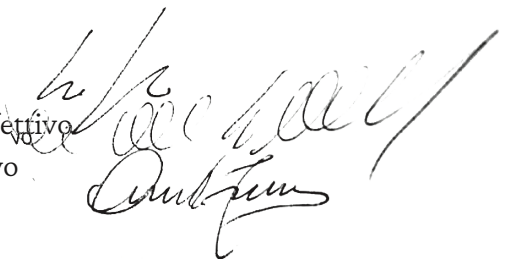
Per tutto quanto sopra esposto, preso anche atto della relazione della società di revisione legale dei conti PricewaterhouseCoopers S.p.A., per quanto di nostra competenza, attestiamo che nulla osta all'approvazione delle proposte di delibera formulate all'Assemblea dal Consiglio di amministrazione, ivi compreso quanto attinente alla ripartizione dell'utile di esercizio, tenuto conto del costante rispetto dei requisiti prudenziali di capitale.

Il Collegio Sindacale intende esprimere un vivo ringraziamento al Consiglio di amministrazione ed al Suo Presidente, all'Amministratore Delegato e a tutto il Personale della Banca, per la fattiva collaborazione prestata e aver consentito il proficuo svolgimento dei propri compiti.

Infine, Il Collegio nel rispetto del corretto adempimento degli obblighi di informativa al pubblico ex art. 144-quinquiesdecies del Regolamento Emittenti, riporta in allegato l'elenco degli incarichi rivestiti da ciascun componente effettivo del Collegio Sindacale presso le società di cui al Libro V, Titolo V, Capi V, VI e VII del Codice civile ricoperti alla data di redazione della presente Relazione, secondo quanto specificato nello schema 4 dell'Allegato 5 bis al Regolamento Emittenti.

Ragusa, 27 marzo 2025

IL COLLEGIO SINDACALE
 Giorgio Sangiorgio Presidente
 Maria Ausilia Scapellato Sindaco effettivo
 Carmelo Frasca Sindaco effettivo



INCARICHI RICOPERTI DAI COMPONENTI IL COLLEGIO SINDACALE	TOTALE INCARICHI RICOPERTI IN EMITTENTI	TOTALE INCARICHI RICOPERTI COME COMPONENTE EFFETTIVO
Dott. Giorgio Sangiorgio	1	8
Dott. Carmelo Frasca	1	11
Dott.ssa Maria Ausilia Scapellato	1	4

Specifica:

Dott. Giorgio Sangiorgio

SOCIETA'	TIPOLOGIA DI INCARICO	SCADENZA	EMITTENTE
BANCA AGRICOLA POPOLARE DI SICILIA S.COOP. PER AZIONI	Presidente Collegio Sindacale	Approvazione bilancio al 31/12/2025	si
BAIA VERDE SPA	Presidente Collegio Sindacale	Approvazione bilancio al 31/12/2026	no
BRUNO SPA	Presidente Collegio Sindacale	Approvazione bilancio al 31/12/2024	no
CARMIDE SRL	Sindaco Unico	Approvazione bilancio al 31/12/2025	no
COMER SUD SPA	Presidente Collegio Sindacale	Approvazione bilancio al 31/12/2026	no
SICEP SPA	Presidente Collegio Sindacale	Approvazione bilancio al 31/12/2024	no
SONATRACH RAFFINERIA ITALIANA SRL	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio al 31/12/2024	no
ANTOFIN SRL	Sindaco Unico	Approvazione bilancio al 31/12/2025	no
FRATELLI ARENA SRL	Consigliere di Amministrazione	Approvazione bilancio al 31/12/2025	no

Dott. Carmelo Frasca

SOCIETA'	TIPOLOGIA DI INCARICO	SCADENZA	EMITTENTE
BANCA AGRICOLA POPOLARE DI SICILIA S.COOP. PER AZIONI	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio al 31/12/2025	si
SICIL DATA SRL	Sindaco Unico	Approvazione bilancio al 31/12/2024	no
GIAP SRL	Sindaco Unico	Approvazione bilancio al 31/12/2026	no
GIAP HOLDING SPA	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio al 31/12/2025	no
R.S.M. Società di Revisione e Organizzazione Contabile Spa	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio al 31/12/2025	no
MODICANA MANGIMI SRL	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio al 31/12/2024	no
CICERO FRANCESCO SRL	Sindaco Unico	Approvazione bilancio al 31/12/2025	no
CAFFE' MOAK SPA	Presidente Collegio Sindacale	Approvazione bilancio al 31/12/2024	no
MOAK HOLDING SPA	Presidente Collegio Sindacale	Approvazione bilancio al 31/12/2024	no
SA.E.M. SRL	Revisore Unico	Approvazione bilancio al 31/12/2025	no
VALLE DEL TELLESIMO SRL	Revisore Unico	Approvazione bilancio al 31/12/2025	no

Dott.ssa Maria Ausilia Scapellato

SOCIETA'	TIPOLOGIA DI INCARICO	SCADENZA	EMITTENTE
BANCA AGRICOLA POPOLARE DI SICILIA S.COOP. PER AZIONI	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio al 31/12/2025	si
AVIMECC SPA	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio al 31/12/2026	no
ENTE CASSA EDILE DELLA PROVINCIA DI RAGUSA	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio al 31/12/2025	no
ENTE S.F.E.R.A. SCUOLA EDILE E CPT RAGUSA	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio al 31/12/2025	no
LEOCATA MANGIMI SPA	Sindaco Supplente	Approvazione bilancio al 31/12/2026	no

Ragusa, 27 marzo 2025

Il Collegio Sindacale



Banca Agricola
Popolare di Sicilia

Relazioni e Bilanci 2024

Schemi del bilancio d'impresa



Stato Patrimoniale

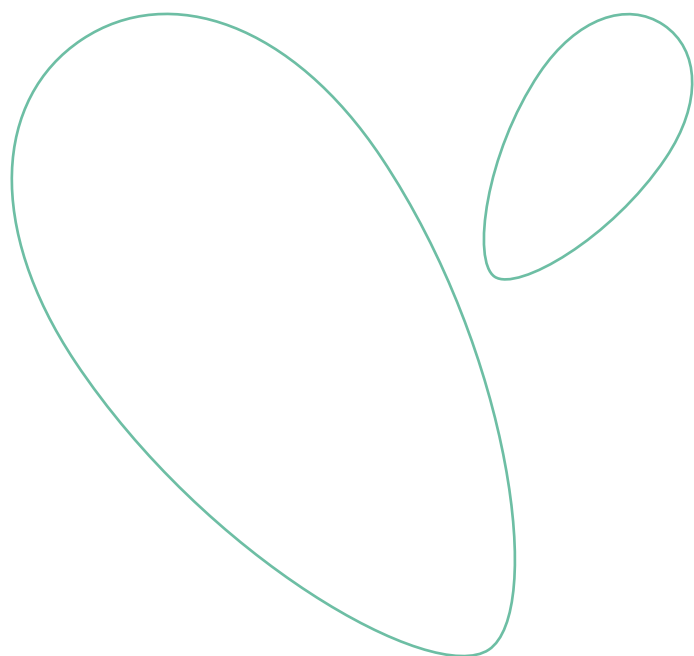
Voci dell'attivo

Voci dell'attivo		2024	2023
10.	Cassa e disponibilità liquide	560.818.361	131.222.099
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	184.898.906	131.144.784
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	36.395.919	26.265.875
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	148.502.987	104.878.909
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	499.122.149	622.860.158
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	4.561.686.694	4.196.629.284
	a) crediti verso banche	221.328.693	215.847.740
	b) crediti verso clientela	4.340.358.001	3.980.781.544
70.	Partecipazioni	5.100.000	5.100.000
80.	Attività materiali	70.260.989	56.962.443
90.	Attività immateriali	9.911.924	736.176
100.	Attività fiscali	115.377.097	93.555.205
	a) correnti	33.351.250	29.644.737
	b) anticipate	82.025.846	63.910.468
120.	Altre attività	208.579.423	137.355.111
Totale dell'attivo		6.215.755.543	5.375.565.260

Stato Patrimoniale

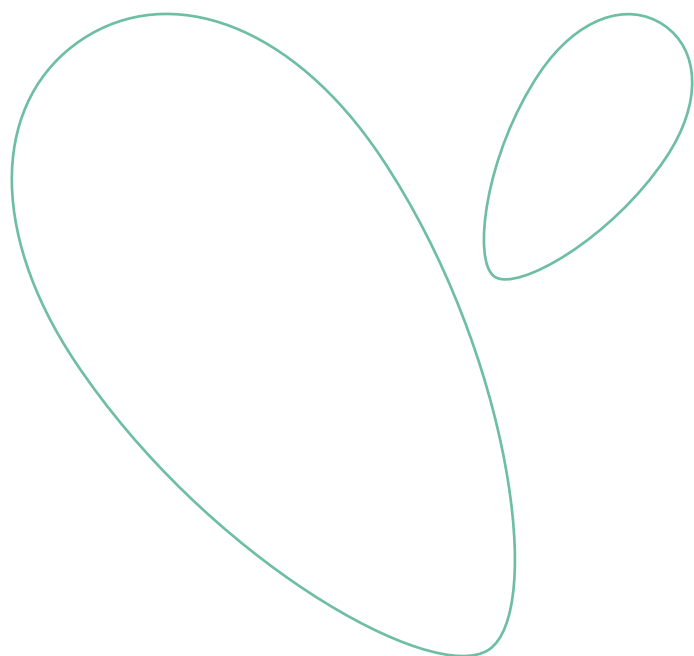
Voci del passivo e del patrimonio netto

Voci del passivo e del patrimonio netto		2024	2023
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	5.408.119.346	4.708.654.221
	a) debiti verso banche	174.555.014	472.883.279
	b) debiti verso la clientela	5.200.132.981	4.227.824.026
	c) titoli in circolazione	33.431.351	7.946.915
20.	Passività finanziarie di negoziazione	578.070	57.877
40.	Derivati di copertura	505.029	-
60.	Passività fiscali	11.382.951	3.619.310
	a) correnti	745.872	1.403.581
	b) differite	10.637.079	2.215.729
80.	Altre passività	173.589.167	128.958.493
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	10.060.302	11.233.179
100.	Fondi per rischi e oneri	44.671.052	8.098.242
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.416.791	938.145
	c) altri fondi per rischi e oneri	43.254.262	7.160.098
110.	Riserve da valutazione	15.595.734	2.432.669
140.	Riserve	251.247.576	255.427.887
150.	Sovrapprezzi di emissione	233.405.269	233.475.066
160.	Capitale	57.743.700	57.743.700
170.	Azioni proprie (-)	(42.253.989)	(64.220.013)
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	51.111.335	30.084.630
Totale del passivo e del patrimonio netto		6.215.755.543	5.375.565.260



Conto economico

Voci	2024	2023
10. Interessi attivi e proventi assimilati	192.379.902	188.873.850
di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	188.715.471	164.982.211
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(58.822.308)	(48.090.192)
30. Margine di interesse	133.557.594	140.783.658
40. Commissioni attive	58.116.293	55.798.115
50. Commissioni passive	(4.736.353)	(6.213.134)
60. Commissioni nette	53.379.940	49.584.980
70. Dividendi e proventi simili	4.933.594	3.504.715
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	5.450.108	4.972.504
90. Risultato netto dell'attività di copertura	5.462	-
100. Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di:	(16.401.217)	(1.048.163)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(7.868.167)	(1.968.295)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(8.535.555)	908.686
c) passività finanziarie	2.504	11.446,21
110. Risultato netto delle altre attività finanziarie e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(5.507.950)	(6.519.027)
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(5.507.950)	(6.519.027)
120. Margine di intermediazione	175.417.530	191.278.667
130. Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(21.500.154)	(25.618.998)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(21.475.403)	(25.596.799)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(24.751)	(22.199)
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(85.213)	(316.542)
150. Risultato netto della gestione finanziaria	153.832.164	165.343.127
160. Spese amministrative:	(148.259.727)	(121.542.760)
a) spese per il personale	(94.649.482)	(76.691.291)
b) altre spese amministrative	(53.610.245)	(44.851.469)
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(2.338.860)	(1.308.586)
a) impegni e garanzie rilasciate	(518.619)	(516.856)
b) altri accantonamenti netti	(1.820.241)	(791.730)
180. Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(7.155.247)	(6.998.318)
190. Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(455.779)	(438.691)
200. Altri oneri/proventi di gestione	40.071.560	9.194.459
210. Costi operativi	(118.138.052)	(121.093.896)
250. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	13	(17.034)
260. Utile (Perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	35.694.124	44.232.197
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	15.417.211	(14.147.567)
280. Utile (Perdita) dell'operatività corrente al netto delle imposte	51.111.335	30.084.630
300. Utile (Perdita) d'esercizio	51.111.335	30.084.630



Prospetto della Redditività Complessiva

Voci		2024	2023
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	51.111.335	30.084.630
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	1.313.414	(27.575)
20.	Titoli di capitale designati al FV con impatto sulla redditività complessiva	1.411.593	118.221
70.	Piani a benefici definiti	(98.180)	(145.796)
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	11.849.265	13.090.814
110.	Differenze di cambio	304.385	57.416
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al FV con impatto sulla redditività complessiva	11.544.880	13.033.397
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	13.162.678	13.063.238
180.	Redditività complessiva (Voci 10+170)	64.274.014	43.147.868

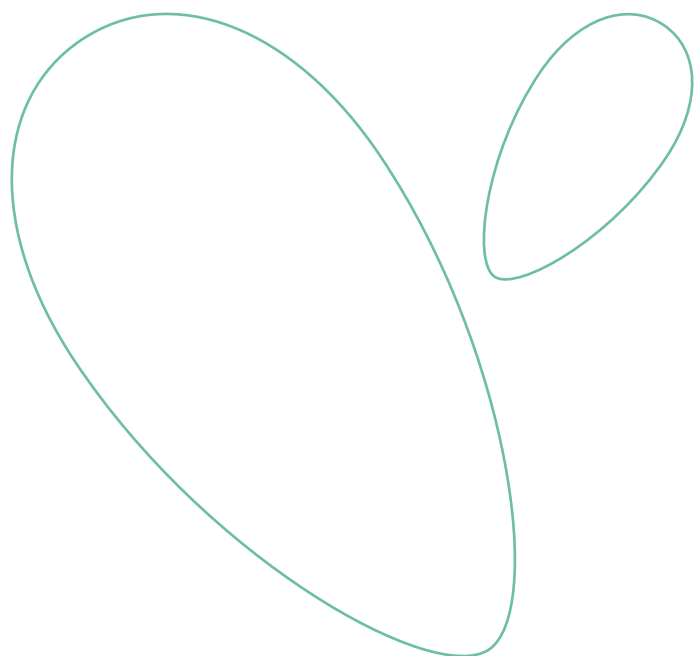
Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

	Esistenze al 31.12.2022	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2023	Allocazione risultato esercizio precedente	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni
Capitale:	57.743.700	-	57.743.700	-	-
a) azione ordinarie	57.743.700	-	57.743.700	-	-
b) altre azioni	-	-	-	-	-
Sovrapprezzi di emissione	233.475.067	-	233.475.067	-	-
Riserve:	253.779.702	-	253.779.702	11.309.737	-
a) di utili	234.522.485	-	234.522.485	4.541.947	-
b) altre	19.257.217	-	19.257.217	6.767.790	-
Riserve da valutazione:	(10.630.589)	-	(10.630.589)	-	-
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-
Azioni proprie	(60.672.041)	-	(60.672.041)	-	-
Utile (Perdita) di esercizio	22.709.737	-	22.709.737	(11.309.737)	(11.400.000)
Patrimonio netto	496.405.577	-	496.405.577	11.309.737	(11.400.000)

	Esistenze al 31.12.2023	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2024	Allocazione risultato esercizio precedente	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni
Capitale:	57.743.700	-	57.743.700	-	-
a) azione ordinarie	57.743.700	-	57.743.700	-	-
b) altre azioni	-	-	-	-	-
Sovrapprezzi di emissione	233.475.067	-	233.475.067	-	-
Riserve:	255.427.886	-	255.427.886	21.149.310	-
a) di utili	229.555.818	-	229.555.818	-	-
b) altre	25.872.069	-	25.872.069	21.149.310	-
Riserve da valutazione:	2.432.669	-	2.432.669	-	-
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-
Azioni proprie	(64.220.013)	-	(64.220.013)	-	-
Utile (Perdita) di esercizio	30.084.630	-	30.084.630	(21.136.425)	(8.948.204)
Patrimonio netto	514.943.939	-	514.943.939	12.885	(8.948.204)

Variazioni dell'esercizio								
Operazioni sul patrimonio netto								Patrimonio netto al 31.12.2023
Variazioni di riserve	Emissioni nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options	Redditività complessiva esercizio 2023	
-	-	-	-	-	-	-	-	57.743.700
-	-	-	-	-	-	-	-	57.743.700
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	233.475.067
338.447	-	-	(10.000.000)	-	-	-	-	255.427.886
491.385	-	-	(10.000.000)	-	-	-	-	229.555.818
(152.938)	-	-	-	-	-	-	-	25.872.069
-	-	-	-	-	-	-	13.063.257	2.432.669
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(3.547.972)	-	-	-	-	-	(64.220.013)
-	-	-	-	-	-	-	30.084.630	30.084.630
338.447	-	(3.547.972)	(10.000.000)	-	-	-	43.147.887	514.943.939

Variazioni dell'esercizio								
Operazioni sul patrimonio netto								Patrimonio netto al 31.12.2024
Variazioni di riserve	Emissioni nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options	Redditività complessiva esercizio 2024	
-	-	-	-	-	-	-	-	57.743.700
-	-	-	-	-	-	-	-	57.743.700
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(69.797)	-	-	-	-	-	-	-	233.405.269
(15.329.622)	-	-	(10.000.000)	-	-	-	-	251.247.575
(530.193)	-	-	(10.000.000)	-	-	-	-	219.025.624
(14.799.428)	-	-	-	-	-	-	-	32.221.951
-	-	-	-	-	-	-	13.163.065	15.595.734
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	21.966.024	-	-	-	-	-	(42.253.989)
-	-	-	-	-	-	-	51.111.335	51.111.335
(15.399.419)	-	21.966.024	(10.000.000)	-	-	-	64.274.401	566.849.624



Rendiconto finanziario - Metodo diretto

A. ATTIVITA' OPERATIVA	Importo	
	2024	2023
1. Gestione	75.617.301	92.090.486
- interessi attivi incassati (+)	189.915.120	187.676.280
- interessi passivi pagati (-)	(58.822.308)	(48.090.192)
- dividendi e proventi simili (+)	4.933.594	3.504.715
- commissioni nette (+/-)	53.379.940	49.584.980
- spese per il personale (-)	(60.640.996)	(57.491.278)
- altri costi (-)	(61.221.271)	(52.288.478)
- altri ricavi (+)	8.073.222	9.194.459
- imposte e tasse (-)	-	-
- costi/ricavi relativi alle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(374.744.887)	(109.772.981)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	(10.130.043)	23.791.310
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività valutate obbligatoriamente al fair value	(43.624.078)	(22.440.615)
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	136.876.323	(53.226.051)
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(386.642.777)	(46.958.522)
- altre attività	(71.224.312)	(10.939.102)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	744.062.227	(70.392.499)
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	699.465.125	(91.259.317)
- passività finanziarie di negoziazione	520.194	(301.279)
- passività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre passività	44.076.907	21.168.097
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	444.934.641	(88.074.993)
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	19.275	33.866
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	-	-
- vendite di attività materiali	19.275	33.866
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
2. Liquidità assorbita da	(4.240.906)	(9.978.931)
- acquisti di partecipazioni	-	(6.390.843)
- acquisti di attività materiali	(4.169.100)	(3.399.554)
- acquisti di attività immateriali	(71.806)	188.534
- acquisti di rami d'azienda	-	(188.534)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(4.221.631)	(9.945.065)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	(2.168.544)	(3.547.972)
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(8.948.204)	(21.400.000)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(11.116.748)	(24.947.972)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	429.596.262	(122.968.031)

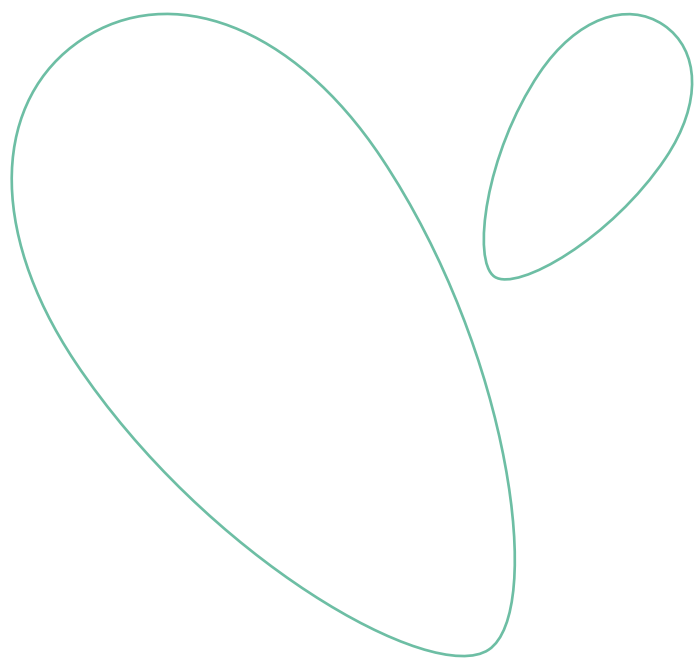
LEGENDA: (+) generata; (-) assorbita

Riconciliazione

Voci di bilancio	Importo	
	2024	2023
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	131.222.099	254.190.130
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	429.596.262	(122.968.031)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	560.818.361	131.222.099

Di seguito si forniscono le informazioni richieste dal paragrafo 44 B dello IAS 7 al fine di valutare le variazioni delle passività derivanti da attività di finanziamento, siano esse variazioni derivanti dai flussi finanziari o variazioni non in disponibilità liquide.

A. Attività operativa - 3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	2024	2023
a) variazioni derivanti dai flussi finanziari da attività di finanziamento	699.465.125	- 91.259.317
b) variazioni derivanti dall'ottenimento o dalla perdita del controllo di controllate o di altre aziende	-	-
c) variazioni del fair value	-	-
d) altre variazioni	44.076.907	21.168.097
LIQUIDITA' GENERATA/ASSORBITA DALLE PASSIVITA' FINANZIARIE	743.542.033	- 70.091.220

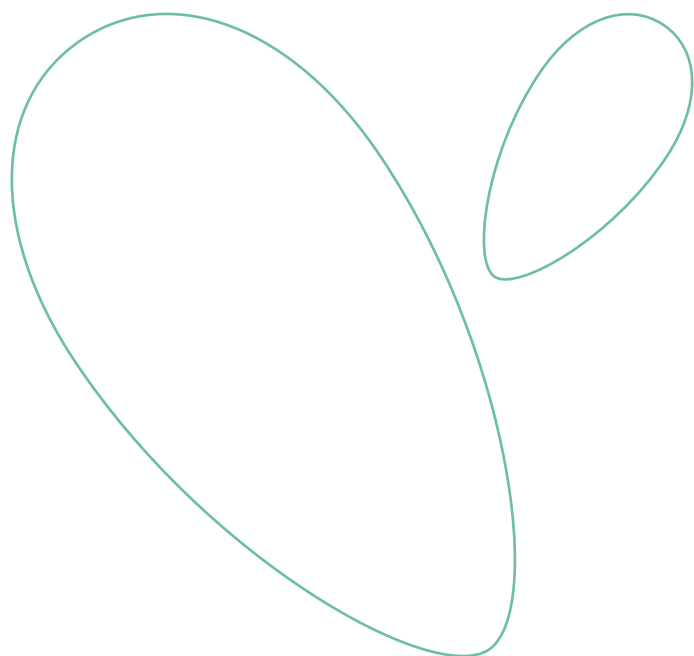


Banca Agricola
Popolare di Sicilia

Relazioni e Bilanci 2024

Nota integrativa





NOTA INTEGRATIVA

Parte A - Politiche contabili

Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Parte C - Informazioni sul conto economico

Parte D - Redditività complessiva

Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

Parte F - Informazioni sul patrimonio

Parte G - Operazioni di aggregazione aziendale riguardanti imprese o rami d'azienda

Parte H - Operazioni con parti correlate

Parte I - Accordi di pagamento basati su propri strumenti patrimoniali

Parte L - Informativa di settore

Parte M - Informativa sul Leasing

Legenda riferita a sigle esposte nelle tabelle:

FV: fair value (valore equo)

FV*: fair value calcolato escludendo le variazioni di valore dovute al cambiamento del merito creditizio dell'emittente rispetto alla data di emissione

VN: valore nominale o nozionale

Q: quotati

NQ: non quotati

X: fattispecie non applicabile

PARTE A – POLITICHE CONTABILI

A.1 - PARTE GENERALE

Sezione 1 - Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali

Sezione 2 - Principi generali di redazione

Sezione 3 - Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio

Sezione 4 - Altri aspetti

A.2 - PARTE RELATIVA ALLE PRINCIPALI VOCI DI BILANCIO

1 - Attività finanziarie valutate al fair value con impatto al conto economico

2 - Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva

3 - Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato

4 - Operazioni di copertura

5 - Partecipazioni

6 - Attività materiali

7 - Attività immateriali

8 - Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione

9 - Fiscalità corrente e differita

10 - Fondi per rischi ed oneri

11 - Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato

12 - Passività finanziarie di negoziazione

13 - Passività finanziarie valutate al fair value

14 - Operazioni in valuta

15 - Altre informazioni

A.3 - INFORMATIVA SUI TRASFERIMENTI TRA PORTAFOGLI DI ATTIVITÀ FINANZIARIE

A.4 - INFORMATIVA SUL FAIR VALUE

A.5 - INFORMATIVA SUL C.D. “DAY ONE PROFIT/LOSS”

A.1 - PARTE GENERALE

Sezione 1 – Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali

Il bilancio per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 è redatto in applicazione dei principi contabili internazionali (International Accounting Standards - IAS e International Financial Reporting Standards - IFRS) emanati dall'International Accounting Standards Board – IASB, omologati dalla Commissione Europea e adottati dall'Unione Europea, attualmente in vigore, nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 9 del D.Lgs. 38 del 2005.

Nella sua predisposizione, se necessario, si è fatto altresì riferimento alle seguenti fonti interpretative:

- Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements emanato dallo IASB;
- Practice Statement: Management Commentary, emanato dallo IASB l'8 dicembre 2010;
- Implementation Guidance, Basis for Conclusions ed altri documenti interpretativi degli IAS/IFRS emanati dallo IASB o dall'IFRIC (International Financial Reporting Interpretations Committee);
- documenti predisposti dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.) e dall'Associazione Bancaria Italiana (ABI).

Sezione 2 – Principi generali di redazione

Il bilancio è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal prospetto della redditività complessiva, dal prospetto delle variazioni di patrimonio netto, dal rendiconto finanziario e dalla presente nota integrativa; è inoltre corredato dalla relazione degli amministratori sull'andamento della gestione e sulla situazione della Banca. Il bilancio è stato predisposto sulla base di quanto previsto dalla Circolare 262/2005, emanata dalla Banca d'Italia con Provvedimento del 22 dicembre 2005, "Il bilancio bancario, schemi e regole di compilazione", e successivi aggiornamenti. Si è tenuto conto delle disposizioni del Codice Civile, dettate dalla riforma del diritto societario (D.Lgs. n.5 e n.6 del 17 gennaio 2003, e successive modifiche, come da D.Lgs. n.310 del 28 dicembre 2004).

I principi generali su cui si fonda la redazione del bilancio sono in sintesi i seguenti, come previsto dallo IAS 1:

- Continuità aziendale: si ricorda che nel rispetto delle indicazioni fornite nell'ambito del Documento n. 2 del 6 febbraio 2009 emanato congiuntamente da Banca d'Italia, Consob e Isvap avente per oggetto "informazioni da fornire nella relazione finanziaria sulla continuità aziendale, sui rischi finanziari, sulle verifiche per riduzioni di valore delle attività e sulle incertezze nell'utilizzo di stime", la Banca ha la ragionevole aspettativa di continuare con la sua esistenza operativa in un futuro prevedibile ed ha, pertanto, redatto il bilancio nel presupposto della continuità aziendale.
- Competenza economica: i costi e i ricavi vengono rilevati in base alla maturazione economica e secondo criteri di correlazione, a prescindere dal momento del loro regolamento monetario.
- Coerenza e uniformità di presentazione: la presentazione e la classificazione delle voci vengono mantenute costanti nel tempo allo scopo di garantire la comparabilità delle informazioni, salvo diverse specifiche indicazioni richieste da nuovi Principi contabili o loro Interpretazioni, ovvero si manifesti la necessità, in termini di significatività ed affidabilità, di rendere più appropriata la rappresentazione dei valori. Se un criterio di presentazione o classificazione viene modificato, si danno indicazioni sulla natura e i motivi della variazione e delle voci interessate; il nuovo criterio, quando possibile, viene applicato in modo retroattivo, riclassificando i dati dell'esercizio precedente.

- Rilevanza e aggregazione di voci: ogni classe rilevante di voci, ancorché simili, viene esposta in bilancio in modo distinto. Gli elementi di natura o destinazione diversi possono essere aggregati solo se l'informazione è irrilevante.
- Compensazione: le attività e le passività, i proventi e i costi non devono essere compensati se non espressamente richiesto o consentito da un Principio o una Interpretazione, ovvero dalle regole di Banca d'Italia per la predisposizione degli schemi di bilancio.
- Informativa comparativa: le informazioni comparative sono fornite per il periodo precedente per tutti i dati esposti in bilancio, salvo diverse disposizioni previste da un Principio o una Interpretazione. I dati comparativi possono essere opportunamente rielaborati e riesposti, al fine di garantire un'omogenea comparabilità delle informazioni. Si precisa che, nelle tabelle della Parte B e della Parte E della presente nota integrativa, il valore lordo delle esposizioni deteriorate classificate nel terzo stadio non comprende gli interessi di mora maturati che vengono registrati unicamente al momento dell'incasso.

Nella presente nota integrativa e suoi allegati, sono riportate informazioni aggiuntive, anche non espressamente richieste dalle disposizioni di legge, che sono ritenute utili per fornire una rappresentazione completa, veritiera e corretta della situazione aziendale. La Banca redige il bilancio consolidato di gruppo, il quale fornisce compiuta informativa sulla situazione patrimoniale, finanziaria ed economica del gruppo stesso. Nello stato patrimoniale e nel conto economico non sono indicati i conti che non presentano importi né per l'esercizio al quale si riferisce il bilancio né per quello precedente. In conformità a quanto disposto dall'art. 5 del D.Lgs n. 38 del 28 febbraio 2005, il bilancio è redatto utilizzando l'euro come moneta di conto: gli schemi di bilancio sono redatti in unità di euro mentre la nota integrativa in migliaia di euro. L'eventuale mancata quadratura dipende dagli arrotondamenti.

Sezione 3 – Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio

Il presente progetto di bilancio è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione della Banca in data 12 marzo 2025. In relazione a quanto richiesto dallo IAS 10, nel periodo compreso tra il 31 dicembre 2024 (data di riferimento del bilancio) e la data di approvazione, non si segnalano eventi di rilievo.

La Banca non presenta significativi profili di rischio, così come emerge dai risultati del processo di gestione dei rischi aziendali, descritti dettagliatamente in termini qualitativi e quantitativi nella "Parte E – Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura" della presente nota integrativa, e dalla adeguatezza patrimoniale (cfr. "Parte F – Informazioni sul patrimonio").

Infine, non sono state identificate situazioni o circostanze significative non opportunamente presidiate da accantonamenti di bilancio, che indichino la presenza di pericoli imminenti per la continuità aziendale, avuto riguardo ad aspetti finanziari e gestionali o ad altri elementi di rischio quali, a titolo di esempio, contenziosi legali o fiscali o modifiche legislative che possano danneggiare in maniera grave l'azienda.

Sezione 4 - Altri aspetti

Opzione per il consolidato fiscale nazionale

A partire dall'esercizio 2005, la Capogruppo ha esercitato l'opzione per il regime del "consolidato fiscale nazionale", disciplinato dagli artt.117-129 del TUIR ed introdotto dal D.Lgs. 344/2003 e successive modifiche.

Esso consiste in un regime opzionale, vincolante per tre anni, in virtù del quale le società aderenti subordinate trasferiscono, ai soli effetti fiscali, il proprio risultato economico alla controllante, in capo alla quale è determinato un unico reddito imponibile o un'unica perdita fiscale.

Gli effetti del consolidato fiscale trovano manifestazione nella voce "Altre attività - crediti verso società del gruppo per consolidato fiscale" come contropartita contabile della voce "Passività fiscali correnti" per gli accantonamenti IRES effettuati dalle consolidate al lordo delle ritenute e degli acconti versati.

La voce "Altre passività - debiti verso società del gruppo per consolidato fiscale" rappresenta la contropartita contabile della voce "Attività fiscali correnti" per gli acconti IRES versati e ritenute subite dalle società rientranti nel consolidato fiscale che hanno trasferito tali importi alla consolidante.

Informativa su erogazioni pubbliche di cui all'art. 1, comma 125 della Legge 4 agosto 2017, n. 124 ("Legge annuale per il mercato e la concorrenza")

Si deve premettere che la Legge n. 124 del 4 agosto 2017 "Legge annuale per il mercato e la concorrenza" (di seguito anche Legge n. 124/2017) ha introdotto all'art. 1, commi da 125 a 129, alcune misure finalizzate ad assicurare la trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche. In particolare, tale legge prevede che le imprese debbano fornire anche nella Nota integrativa del bilancio, e nell'eventuale Nota integrativa consolidata, informazioni relative a "sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere" (di seguito per brevità "erogazioni pubbliche") ricevuti dalle pubbliche amministrazioni e dagli altri soggetti indicati dalla citata legge. L'inosservanza dell'obbligo di pubblicazione comporta una sanzione amministrativa pari all'1% degli importi ricevuti con un minimo di euro 2.000.

Al fine di evitare l'accumulo di informazioni non rilevanti, è previsto che l'obbligo di pubblicazione non sussista qualora l'importo delle erogazioni pubbliche ricevute sia inferiore alla soglia di euro 10.000 da un medesimo soggetto.

Dall'agosto 2017 è attivo il Registro nazionale degli aiuti di Stato presso la Direzione generale per gli incentivi alle imprese del Ministero dello sviluppo economico, in cui devono essere pubblicati gli aiuti di Stato e gli aiuti de minimis a favore di ciascuna impresa, da parte dei soggetti che concedono o gestiscono gli aiuti medesimi. Per gli aiuti individuali a favore delle società del Gruppo BAPS, si fa quindi rinvio alla sezione "Trasparenza del Registro", il cui accesso è pubblicamente disponibile. Ciò premesso, in ottemperanza a quanto disposto dall'art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017, n. 124, si evidenzia che la Banca nel corso dell'esercizio 2024 ha incassato euro 153 mila mentre la incorporata Banca Popolare Sant'Angelo ha incassato, fino alla data di fusione, euro 5 mila a titolo di "Regolamento per i fondi interprofessionali per la formazione continua per la concessione di aiuti di Stato esentati ai sensi del regolamento CE n.651/2014 e in regime de minimis ai sensi del regolamento CE n.1407/2013".

Revisione legale

Il bilancio, per il periodo dal 2020 al 2028 è sottoposto a revisione legale da parte della Società PricewaterhouseCoopers S.p.A., come deliberato dall'Assemblea dei soci del 27 giugno 2020.

Adozione dei nuovi principi contabili e interpretazioni emessi dallo IASB

Ai sensi dell'articolo 4 del Decreto Legislativo n. 38 del 28 febbraio 2005, la Banca redige il proprio

bilancio in conformità ai principi contabili internazionali IAS/IFRS emanati dall'International Accounting Standards Board (IASB) e adottati dall'Unione Europea, incluse le relative interpretazioni dell'International Financial Reporting Interpretation Committee (IFRIC), come stabilito dal Regolamento Comunitario n. 1606 del 19 luglio 2002.

Di seguito si riportano i principi contabili, emendamenti e interpretazioni IFRS Accounting Standards emessi dallo IASB e omologati dall'UE da adottare obbligatoriamente a partire dai bilanci degli esercizi che iniziano dal 1° gennaio 2024 e per i quali non si riscontrano aspetti di particolare rilevanza per la Banca:

- In data 23 gennaio 2020 lo IASB ha pubblicato un emendamento denominato “Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements: Classification of Liabilities as Current or Non-current” e in data 31 ottobre 2022 ha pubblicato un emendamento denominato “Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements: Non-Current Liabilities with Covenants”. Tali modifiche hanno l'obiettivo di chiarire come classificare i debiti e le altre passività a breve o lungo termine. Inoltre, le modifiche migliorano altresì le informazioni che un'entità deve fornire quando il suo diritto di differire l'estinzione di una passività per almeno dodici mesi è soggetto al rispetto di determinati parametri.
- In data 22 settembre 2022 lo IASB ha pubblicato un emendamento denominato “Amendments to IFRS 16 Leases: Lease Liability in a Sale and Leaseback”. Il documento richiede al venditore-lessee di valutare la passività per il lease riveniente da una transazione di sale & leaseback in modo da non rilevare un provento o una perdita che si riferiscano al diritto d'uso trattenuto.
- In data 25 maggio 2023 lo IASB ha pubblicato un emendamento denominato “Amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures: Supplier Finance Arrangements”. Il documento richiede a un'entità di fornire informazioni aggiuntive sugli accordi di reverse factoring che permettano agli utilizzatori del bilancio di valutare in che modo tali accordi possano influenzare le passività e i flussi finanziari dell'entità e di comprendere l'effetto di tali accordi sull'esposizione della stessa al rischio di liquidità.

Di seguito si segnalano i principi IAS/IFRS e relative interpretazioni IFRIC applicabili ai bilanci degli esercizi che iniziano dopo il 1° gennaio 2025.

- In data 15 agosto 2023 lo IASB ha pubblicato un emendamento denominato “Amendments to IAS 21 The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates: Lack of Exchangeability”. Il documento richiede ad un'entità di applicare una metodologia da applicare in maniera coerente al fine di verificare se una valuta può essere convertita in un'altra e, quando ciò non sia possibile, come determinare il tasso di cambio da utilizzare e l'informativa da fornire in nota integrativa.

Si riportano, infine, i principi IAS/IFRS e relative interpretazioni IFRIC non ancora omologati dall'UE al 30 novembre 2024:

- In data 30 maggio 2024 lo IASB ha pubblicato il documento “Amendments to the Classification and Measurement of Financial Instruments—Amendments to IFRS 9 and IFRS 7”. Il documento chiarisce alcuni aspetti problematici emersi dalla post-implementation review dell'IFRS 9, tra cui il trattamento contabile delle attività finanziarie i cui rendimenti variano al raggiungimento di obiettivi ESG (i.e. green bonds). Con queste modifiche, lo IASB ha inoltre introdotto ulteriori requisiti di informativa riguardo in particolare ad investimenti in strumenti di capitale designati a FVOCI. Le modifiche si applicheranno a partire dai bilanci degli esercizi che hanno inizio dal 1° gennaio 2026.

- In data 18 luglio 2024 lo IASB ha pubblicato un documento denominato “Annual Improvements Volume 11”. Il documento include chiarimenti, semplificazioni, correzioni e cambiamenti volti a migliorare la coerenza di diversi IFRS Accounting Standards. I principi modificati sono:
 - IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards;
 - IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures e le relative linee guida sull’implementazione dell’IFRS 7;
 - IFRS 9 Financial Instruments;
 - IFRS 10 Consolidated Financial Statements;
 - IAS 7 Statement of Cash Flows.

Le modifiche si applicheranno dal 1° gennaio 2026, ma è consentita un’applicazione anticipata.

- In data 18 dicembre 2024 lo IASB ha pubblicato un emendamento denominato “Contracts Referencing Nature-dependent Electricity – Amendment to IFRS 9 and IFRS 7”. Il documento ha l’obiettivo di supportare le entità nel rendicontare gli effetti finanziari dei contratti di acquisto di elettricità prodotta da fonti rinnovabili (spesso strutturati come Power Purchase Agreements). Sulla base di tali contratti, la quantità di elettricità generata ed acquistata può variare in base a fattori incontrollabili quali le condizioni meteorologiche. La modifica si applicherà dal 1° gennaio 2026.
- In data 9 aprile 2024 lo IASB ha pubblicato un nuovo principio IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements che sostituirà il principio IAS 1 Presentation of Financial Statements. Il nuovo principio si pone l’obiettivo di migliorare la presentazione degli schemi di bilancio, con particolare riferimento allo schema del conto economico e del rendiconto finanziario e richiede maggiori informazioni sugli indicatori di performance definiti dal management. Il nuovo principio entrerà in vigore dal 1° gennaio 2027.
- In data 9 maggio 2024 lo IASB ha pubblicato un nuovo principio IFRS 19 Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures. Il nuovo principio introduce alcune semplificazioni con riferimento all’informativa richiesta dagli IFRS Accounting Standard nel bilancio di esercizio di una società controllata. Il nuovo principio entrerà in vigore dal 1° gennaio 2027.

A.2 – PARTE RELATIVA ALLE PRINCIPALI VOCI DI BILANCIO

Principi contabili

Di seguito sono descritti i principi contabili che sono stati adottati con riferimento alle principali voci patrimoniali dell’attivo e del passivo per la redazione del bilancio d’impresa al 31 dicembre 2024.

1 - Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (FVTPL)

Criteri di classificazione

In questa voce sono comprese le attività finanziarie non classificate nel portafoglio attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva e nel portafoglio attività finanziarie valutate al costo ammortizzato.

Sono incluse, in particolare:

- le attività finanziarie detenute per la negoziazione, ovvero quelle gestite con lo scopo precipuo di realizzare i flussi attesi mediante la vendita, sia perché acquisite al fine di cederle a breve, sia

perché parte integrante di un portafoglio di strumenti finanziari gestiti in modo congiunto e caratterizzato da una strategia consolidata volta al conseguimento di utili nel breve periodo. E' ricompreso anche il valore positivo degli strumenti derivati diversi da quelli designati come efficaci strumenti di copertura. I derivati sono strumenti finanziari o altri contratti aventi tutte e tre le seguenti caratteristiche:

- a) il loro valore cambia in conseguenza della variazione di un determinato tasso di interesse, del prezzo di uno strumento finanziario, del prezzo di una merce, di un determinato tasso di cambio, di un indice di prezzi o tassi, di un rating di credito o di un indice di credito o di altre variabili prestabilite (sottostante), a condizione che, nel caso di variabile non finanziaria, questa non sia specifica di una delle parti contrattuali;
- b) non richiedono un investimento netto iniziale o lo richiedono in misura minore di quello necessario per altri tipi di contratto da cui ci si aspetterebbe una risposta simile alle variazioni dei fattori di mercato;
- c) saranno regolati ad una data futura.

Relativamente ai contratti derivati incorporati in strumenti finanziari complessi, se il contratto primario costituisce un'attività finanziaria rientrante nell'ambito di applicazione dell'IFRS 9, non è previsto lo scorporo del derivato dallo strumento finanziario ospitante, ma la valutazione dell'intero contratto ibrido. In caso contrario, invece (per esempio se si tratta di una passività finanziaria), vi è obbligo di scorporo del derivato dal contratto primario solo se, congiuntamente, le caratteristiche economiche ed i rischi del derivato incorporato non sono strettamente correlati alle caratteristiche economiche e ai rischi del contratto primario, uno strumento separato con le stesse condizioni del derivato incorporato soddisferebbe la definizione di derivato e, infine, il contratto ibrido cui appartiene non è valutato al fair value con imputazione delle variazioni di valore al conto economico.

- le attività finanziarie designate al fair value, cioè le attività finanziarie così definite al momento della rilevazione iniziale. È possibile designare irrevocabilmente all'iscrizione un'attività finanziaria come valutata al fair value con impatto a conto economico se, e solo se, in tal modo si elimina o riduce in modo significativo un'incoerenza valutativa; la Banca attualmente non fa ricorso a questa facoltà;
- le attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value, ossia le attività finanziarie, diverse da quelle indicate nei due punti precedenti, che non soddisfano i requisiti per la valutazione al costo ammortizzato o al fair value con impatto sulla redditività complessiva. Trattasi di attività finanziarie non detenute all'interno di un modello di business il cui obiettivo è la raccolta dei flussi finanziari contrattuali (HTC) o il cui obiettivo è conseguito sia attraverso la raccolta dei flussi finanziari contrattuali che mediante la vendita (HTC&S), o che, pur rientrando nei sopra citati business model, non superano il cosiddetto SPPI test, in quanto presentano termini contrattuali che non prevedono esclusivamente rimborsi del capitale e pagamenti di interessi sul capitale da restituire.

In questa sottovoce sono pertanto inclusi sia i titoli di debito, i finanziamenti e le quote di OICR che non superano il test SPPI, sia gli strumenti di capitale, non qualificabili come di controllo, collegamento e controllo congiunto, per i quali non si sia optato, in sede di rilevazione iniziale, per la designazione al fair value con impatto sulla redditività complessiva (cosiddetta "opzione OCI").

Criteri d'iscrizione

L'iscrizione iniziale delle attività finanziarie avviene alla data di regolamento, se regolate con tempistiche previste dalla prassi di mercato (titoli di debito, titoli di capitale, quote di OICR), altrimenti alla data di contrattazione (derivati) o di erogazione (finanziamenti). Nel caso di rilevazione delle attività finanziarie alla data di regolamento, gli utili e le perdite rilevati tra la data di contrattazione e quella di bilancio sono imputati a conto economico.

Le attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico sono contabilizzate inizialmente al fair value, che corrisponde generalmente al corrispettivo pagato, senza considerare i relativi costi o proventi di transazione imputati direttamente a conto economico.

Qualora l'iscrizione avvenisse nei rari casi ammessi di riclassifica da altra categoria di attività finanziarie, vengono applicate le regole seguenti.

La riclassificazione viene applicata prospetticamente e, pertanto, utili, perdite o interessi rilevati in precedenza non vengono rideterminati.

Nel caso di riclassifica dalla categoria di valutazione al costo ammortizzato, il fair value dell'attività viene valutato alla data di riclassificazione. La differenza tra il precedente costo ammortizzato e il fair value è rilevata nell'utile (perdita) di esercizio.

Nel caso di riclassifica dalla categoria valutata al fair value imputato nelle altre componenti di conto economico complessivo, l'attività continua a essere valutata al fair value e l'utile (perdita) cumulato è riclassificato dal patrimonio netto all'utile (perdita) d'esercizio.

Criteri di valutazione e rilevazione delle componenti reddituali: successivamente alla loro iscrizione iniziale, le attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico sono valutate in base al fair value alla data di riferimento. Nel caso in cui il fair value di un'attività finanziaria (in particolare di un derivato) diventi negativo, tale attività è contabilizzata come passività finanziaria. Il fair value è determinato secondo i criteri esposti al successivo punto A.4 – "INFORMATIVA SUL FAIR VALUE".

Gli utili e le perdite realizzati sulla cessione o sul rimborso e gli utili e le perdite non realizzati derivanti dalle variazioni del fair value rispetto al costo di acquisto, determinato sulla base del costo medio ponderato, sono rilevate al conto economico del periodo nel quale emergono, alla voce 80 "Risultato netto dell'attività di negoziazione" per le attività finanziarie detenute per la negoziazione e alla voce 110 "Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico" per le altre attività finanziarie.

Criteri di cancellazione

Le attività finanziarie sono cancellate quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dalle attività stesse o quando, con la cessione, vengono sostanzialmente trasferiti tutti i rischi ed i benefici ad esse connessi.

2 - Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (FVOCI)

Criteri di classificazione

In tale voce sono incluse le attività finanziarie che soddisfano entrambe le seguenti condizioni:

- l'attività finanziaria è posseduta secondo un modello di business il cui obiettivo è conseguito sia mediante la raccolta dei flussi finanziari contrattuali che mediante la vendita (HTCS);

- i termini contrattuali superano il test SPPI, in quanto prevedono, a determinate date, flussi finanziari rappresentati solamente da pagamenti del capitale e dell'interesse sul capitale da restituire.

Il Business Model “Held to Collect and Sell” è stato identificato come il più adatto a realizzare l'obiettivo della Banca di incassare i flussi cedolari e, in caso di opportunità di mercato, realizzare la vendita.

Oltre ai titoli di debito, sono inclusi gli strumenti di capitale, non detenuti per la negoziazione e non qualificabili di controllo esclusivo, collegamento e controllo congiunto, per i quali al momento della rilevazione iniziale è stata esercitata l'opzione per la designazione al fair value con impatto sulla redditività complessiva (cosiddetta opzione OCI). Tipicamente si tratta di partecipazioni in società strumentali all'attività della Banca o detenute in un'ottica di supporto allo sviluppo del territorio di riferimento.

Criteri di iscrizione

Le attività incluse in questa voce sono iscritte alla data di regolamento.

Le attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva sono contabilizzate inizialmente al costo, inteso come il fair value dello strumento finanziario, comprensivo dei costi o proventi di transazione direttamente attribuibili.

Qualora l'iscrizione avvenisse a seguito dei rari casi di riclassifica (per cambiamento del modello di business) da altra categoria di attività finanziarie, vengono applicate le regole seguenti.

La riclassificazione viene applicata prospetticamente e, pertanto, utili, perdite o interessi rilevati in precedenza non vengono rideterminati.

Nel caso di riclassifica dalla categoria della valutazione al costo ammortizzato, il fair value d'iscrizione è valutato alla data della riclassificazione. La differenza tra il precedente costo ammortizzato e il fair value è rilevata nelle altre componenti di conto economico complessivo. Il tasso di interesse effettivo e la valutazione delle perdite attese non sono rettificati.

Nel caso di riclassifica dalla categoria del fair value rilevato nell'utile (perdita) dell'esercizio, l'attività continua a essere valutata al fair value. Il tasso di interesse effettivo è determinato in base al fair value dell'attività alla data di riclassificazione e quest'ultima è considerata la data di rilevazione iniziale ai fini del processo di impairment.

Criteri di valutazione e rilevazione delle componenti reddituali

Successivamente alla loro iscrizione iniziale, le attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva sono valutate al fair value. Il fair value è determinato secondo i criteri esposti al successivo punto A.4 – “INFORMATIVA SUL FAIR VALUE”.

Per gli strumenti di capitale non negoziati in mercati attivi non è più consentito, come prevedeva lo IAS 39, il mantenimento al costo, ma viene comunque stimato un fair value attraverso il ricorso a modelli, più o meno semplici in funzione della rilevanza della partecipazione.

I proventi e gli oneri derivanti da variazioni del fair value sono rilevati, al netto del relativo effetto fiscale, in un'apposita riserva di patrimonio netto nella Voce 110 “Riserve da valutazione” del passivo che, all'atto della cancellazione dell'attività finanziaria, viene imputata a conto economico per i titoli di debito e nelle riserve di utili per i titoli di capitale, senza transito dal conto economico. Relativamente ai titoli di debito, gli interessi calcolati con il metodo del tasso d'interesse effettivo, che tiene conto dell'ammortamento sia dei costi di transazione sia delle differenze tra il costo e il

valore di rimborso, sono capitalizzati e rilevati in contropartita al conto economico.

Per i titoli di capitale, non essendo più soggetti ad impairment, l'unica componente oggetto di rilevazione a conto economico è rappresentata dai relativi dividendi.

Per i titoli di debito, invece, oltre all'eventuale effetto cambio, a ogni data di riferimento del bilancio viene calcolato, come previsto dall'IFRS 9, un fondo a copertura delle perdite attese, determinato in modo differente in funzione del fatto che le attività presentino o meno un incremento significativo del rischio di credito rispetto alla rilevazione iniziale. In merito agli aspetti generali relativi al processo di determinazione delle perdite attese, è possibile fare riferimento al successivo punto 3 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato.

Il fondo risultante alla data di riferimento non viene portato in riduzione del valore contabile dello strumento finanziario, che deve essere esposto al suo fair value, ma scorporato dalle altre componenti di conto economico complessivo. La variazione rispetto al fondo presente alla data di bilancio precedente viene imputata a conto economico nella voce 130 "Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito".

Criteri di cancellazione

Le attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva sono cancellate quando il diritto a ricevere i flussi di cassa dall'attività finanziaria è estinto, o laddove siano trasferiti in maniera sostanziale tutti i rischi ed i benefici connessi alla detenzione di quella determinata attività. Nel caso in cui non sia possibile accertare il sostanziale trasferimento dei rischi e dei benefici, le attività finanziarie vengono cancellate dal bilancio qualora non sia mantenuto alcun tipo di controllo sulle stesse.

3 - Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato

Criteri di classificazione

Sono incluse nella presente voce le attività finanziarie che soddisfano entrambe le seguenti condizioni:

- l'attività finanziaria è posseduta secondo un modello di business finalizzato alla raccolta dei flussi finanziari previsti contrattualmente (HTC);
- i termini contrattuali dell'attività finanziaria superano il test SPPI in quanto prevedono, a determinate date, flussi finanziari rappresentati solamente da pagamenti del capitale e dell'interesse sul capitale da restituire.

In particolare, rientrano nella presente voce gli impieghi a banche e a clientela e i titoli di debito. Sono inclusi anche i crediti verso le banche e le Banche Centrali diversi dai depositi a vista (per es. la riserva obbligatoria) già ricompresi nella voce "Cassa e disponibilità liquide". Nella categoria in esame sono ricompresi, inoltre, i crediti di funzionamento relativi alla fornitura di servizi finanziari, come definiti nel Testo Unico Bancario e nel Testo Unico della Finanza.

Nell'ambito del business model "Held to collect", ove gli strumenti sono detenuti al precipuo scopo di incassarne i flussi contrattuali sino alla loro naturale scadenza, la Banca ha definito le soglie di frequenza e significatività che occorre rispettare, con riferimento alle vendite effettuate in un determinato periodo temporale, al fine di non inficiare il "senso economico" intrinsecamente connesso all'adozione del suddetto Business Model. Precisamente, le vendite effettuate con timing antecedente la scadenza sono ammissibili nel modello HTC purché effettuate entro i tre

mesi antecedenti la scadenza dello strumento finanziario. Ciò premesso, per l'individuazione delle soglie di frequenza e significatività delle vendite ammesse in HTC, si è fatto riferimento a soluzioni adottate dal sistema bancario nazionale e nel dettaglio:

- una soglia di frequenza pari a 25 giorni di negoziazione in un anno, con un massimo di 3 giorni consecutivi a trimestre; nessuna limitazione è posta sul numero di operazioni eseguibili in una giornata;
- una soglia di significatività connessa alla somma del valore nominale delle ultime quattro vendite del trimestre, escludendo dal computo la somma del valore nominale dei titoli venduti nell'ultimo trimestre per deterioramento del merito di credito. Il valore risultante andrà diviso per la giacenza media del comparto nell'ultimo trimestre; il rapporto non dovrà eccedere il valore del 10%.

Criteri di iscrizione

I titoli di debito sono iscritti alla data di regolamento, i crediti solo quando la Banca diviene parte del contratto di finanziamento. Ciò significa che il credito deve essere incondizionato e che il creditore acquisisce un diritto al pagamento delle somme contrattualmente pattuite.

Nel caso in cui la data di sottoscrizione del contratto di credito incondizionato e quella di erogazione non siano coincidenti, si provvede ad iscrivere un impegno ad erogare fondi che sarà oggetto di chiusura in sede di effettiva erogazione delle somme.

L'iscrizione iniziale avviene sulla base del relativo fair value, che corrisponde normalmente all'ammontare erogato o pagato, comprensivo dei costi/proventi accessori direttamente riconducibili alla singola attività finanziaria e determinabili sin dall'origine dell'operazione, ancorché liquidati in un momento successivo. Sono esclusi i costi che, pur avendo le caratteristiche suddette, sono oggetto di rimborso da parte del debitore o sono inquadrabili tra i normali costi interni di carattere amministrativo.

Nel caso in cui il fair value risulti inferiore all'ammontare erogato o regolato, a causa del minor tasso di interesse applicato rispetto a quello di mercato o a quello normalmente praticato per strumenti con caratteristiche similari, la rilevazione iniziale è effettuata per un importo pari ai futuri flussi di cassa scontati a un tasso di mercato. L'eventuale differenza tra la rilevazione iniziale e l'ammontare erogato/regolato è rilevata nel conto economico al momento dell'iscrizione iniziale, a condizione che il fair value sia determinato sulla base di prezzi o parametri osservabili sul mercato.

Qualora l'iscrizione avvenga a seguito di riclassifica da altra categoria di attività finanziaria, vengono applicate le regole seguenti.

La riclassificazione viene applicata prospetticamente e, pertanto, utili, perdite o interessi rilevati in precedenza non vengono rideterminati.

Nel caso di riclassifica dalla categoria del fair value rilevato nell'utile (perdita) di esercizio, il fair value dell'attività finanziaria alla data della riclassificazione diventa il nuovo valore contabile lordo. Il tasso di interesse effettivo è determinato in base al fair value alla data della riclassifica e quest'ultima è considerata la data di rilevazione iniziale ai fini del processo di impairment.

Nel caso di riclassifica dalla categoria valutata al fair value con impatto sulla redditività complessiva, l'attività è riclassificata al suo fair value alla data di riclassificazione. Tuttavia, l'utile (perdita) precedentemente rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo è eliminato dal patrimonio netto in contropartita di una rettifica del fair value dell'attività finanziaria alla data di riclassifica.

Criteri di valutazione e rilevazione delle componenti reddituali

In seguito alla rilevazione iniziale, le attività diverse da quelle a revoca sono iscritte al costo ammortizzato utilizzando il tasso di interesse effettivo. Il costo ammortizzato è pari al valore iniziale al netto di eventuali rimborsi di capitale, aumentato o diminuito delle rettifiche e delle riprese di valore e dell'ammortamento della differenza tra importo erogato ed importo rimborsabile alla scadenza.

Il tasso d'interesse effettivo è il tasso che attualizza il flusso dei pagamenti futuri, stimati per la durata attesa dello strumento finanziario, in modo da ottenere esattamente il valore contabile netto all'atto della rilevazione iniziale, che comprende sia i costi che i proventi di transazione direttamente attribuibili. Gli interessi attivi vengono calcolati applicando il tasso d'interesse effettivo al valore contabile lordo dell'attività finanziaria per le attività in bonis e al costo ammortizzato per le attività deteriorate.

Il metodo del costo ammortizzato non è applicato alle attività senza una scadenza definita o a revoca, che sono valorizzate al costo.

A ciascuna data di riferimento del bilancio, viene rilevato un fondo a copertura delle perdite attese per rischio di credito, sia sui crediti verso clientela e banche, sia sui titoli di debito.

L'importo del fondo riflette:

- a) un importo obiettivo e ponderato in base alle probabilità determinato valutando una gamma di possibili risultati;
- b) il valore temporale del denaro;
- c) informazioni ragionevoli e dimostrabili disponibili senza eccessivi costi o sforzi alla data di riferimento del bilancio su eventi passati, condizioni attuali e previsioni delle condizioni economiche future.

La perdita su crediti è pari alla differenza tra il valore attuale dei flussi finanziari contrattuali e quello dei flussi finanziari attesi.

Il valore attuale viene calcolato utilizzando il tasso di interesse effettivo determinato al momento della rilevazione iniziale. Se lo strumento finanziario ha un tasso di interesse variabile viene utilizzato il tasso corrente d'interesse effettivo.

Il fondo viene portato in riduzione del valore contabile di carico dell'attività finanziaria e la differenza rispetto al fondo presente alla data di bilancio precedente viene registrata a conto economico nella voce 130 "Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito".

Qualora in un periodo successivo l'ammontare della rettifica di valore diminuisca e tale decremento sia oggettivamente riconducibile ad un evento manifestatosi in seguito alla determinazione della svalutazione, come un miglioramento del merito di credito del debitore, la rettifica di valore rilevata in precedenza è eliminata o ridotta attraverso l'iscrizione in conto economico di una ripresa di valore. La ripresa di valore non può superare in ogni caso il costo ammortizzato che il credito avrebbe avuto in assenza di precedenti rettifiche.

I ripristini di valore connessi con il trascorrere del tempo, corrispondenti agli interessi maturati nell'esercizio sulla base dell'originario tasso di interesse effettivo (precedentemente utilizzato per calcolare le rettifiche di valore) sono rilevati ad ogni data di bilancio alla Voce 10 "Interessi attivi e proventi assimilati".

Individuazione delle esposizioni deteriorate

A ciascuna data di riferimento del bilancio viene effettuata una ricognizione al fine di individuare quelle attività che mostrano oggettive evidenze di una possibile perdita di valore. Nel caso tali evidenze sussistano, lo strumento è considerato deteriorato e confluisce nello stage 3.

Costituiscono prove che l'attività finanziaria è deteriorata i dati osservabili relativi ai seguenti

eventi:

- significative difficoltà finanziarie dell'emittente o del debitore;
- violazioni del contratto, quali un inadempimento o una scadenza non rispettata;
- concessioni, per ragioni economiche o contrattuali relative alle difficoltà finanziarie del debitore, di facilitazioni, che altrimenti la Banca non avrebbe preso in considerazione;
- probabilità di fallimento o di ristrutturazione finanziaria del debitore;
- scomparsa di un mercato attivo di quell'attività finanziaria, dovuta a difficoltà finanziarie;
- l'acquisto o la creazione dell'attività finanziaria con grossi sconti che riflettono le perdite su crediti sostenute.

E' possibile che il deterioramento delle attività finanziarie sia dovuto all'effetto combinato dei diversi eventi.

I crediti deteriorati oggetto di una valutazione analitica sono rappresentati dalle seguenti categorie di rischio, come definite secondo le vigenti segnalazioni di Vigilanza emanate da Banca d'Italia (Circolare 272/2008, Avvertenze Generali, B, 2) Qualità del credito), in coerenza con gli ITS (Implementing Technical Standards) dell'EBA:

Sofferenze: esposizioni verso soggetti in stato di insolvenza o in situazioni sostanzialmente equiparabili, indipendentemente dalle eventuali previsioni di perdita formulate dalla Banca;
Inadempienze probabili: esposizioni per cassa e fuori bilancio, che non presentano le condizioni per la classificazione a sofferenza, per le quali la Banca ritiene improbabile che, senza il ricorso ad azioni quali l'escussione della garanzia, il debitore adempia integralmente (in linea capitale e/o interessi) alle sue obbligazioni creditizie;

Esposizioni scadute: esposizioni verso soggetti non classificati nelle precedenti categorie di rischio che, alla data di chiusura del periodo, presentano crediti scaduti o sconfinati in via continuativa da oltre 90 giorni.

Attività finanziarie performing

Per i crediti per i quali non sono state individuate singolarmente evidenze oggettive di impairment cioè i crediti in bonis e i crediti non garantiti nei confronti di soggetti residenti in "Paesi a rischio" sono sottoposti a valutazione collettiva, per stimarne la componente di rischio implicito.

Tale valutazione viene effettuata per singolo rapporto utilizzando, come base, rispettivamente i parametri di probabilità di default (Probability of default- PD) e perdita in caso di insolvenza (Loss Given Default - LGD) generati dal modello di Rating Interno in parola. Ad ogni data di chiusura del bilancio e delle situazioni infrannuali, le eventuali rettifiche aggiuntive o riprese di valore vengono ricalcolate in modo differenziato con riferimento all'intero portafoglio dei crediti in bonis alla medesima data.

L'IFRS 9 prevede in particolare:

- l'applicazione di una visione prospettica (e non più retrospettiva) nel calcolo delle perdite attese;
- la distinzione delle attività finanziarie non deteriorate in due comparti (detti stage). Tale differenziazione non è connessa al livello assoluto di rischio, ma all'incremento dello stesso rispetto all'iscrizione iniziale, al fine di rilevare le perdite in modo tempestivo, senza attendere il deterioramento o il default. Per le attività che non presentano un incremento significativo del rischio di credito (stage 1), viene rilevata una rettifica di valore pari alle perdite attese nei 12

mesi successivi alla data di riferimento del bilancio. Per le attività che presentano un incremento significativo del rischio di credito (stage 2), vengono invece rilevate perdite attese lungo l'intera vita residua, a prescindere dal fatto che l'attività abbia subito una variazione di pricing per rispecchiare un aumento del rischio di credito. Nel determinare se sia necessario rilevare le perdite attese lungo tutta la vita del credito, occorre prendere in considerazione informazioni ragionevoli e dimostrabili che siano disponibili senza eccessivi costi o sforzi.

Si esplicano di seguito i parametri utilizzati per determinare il passaggio da Stadio 1 a Stadio 2:

- posizione sconfinante da almeno 30 giorni (a prescindere dall'ammontare della linea di fido sconfinante);
- posizione che ha registrato una variazione al ribasso di almeno tre notch di rating (con esclusione delle posizioni che partono da una soglia di rating tripla A e che rimangono, pertanto, nell'investment grade);
- posizioni che alla data di riferimento risultassero a “sofferenza con il sistema”;
- posizione forborne performing.

La qualità del portafoglio crediti è presidiata nel continuo, anche per mezzo di politiche di accantonamento cautelative.

Per quanto concerne l'utilizzo di modelli interni per la misurazione e la gestione del rischio di credito, si specifica che la Banca, aderendo ad un progetto sviluppato all'interno del proprio Centro Consortile, adotta a partire dal 2015, un modello di Rating Interno per la svalutazione collettiva dei crediti performing.

Per la stima forward looking dei parametri Lifetime PD ed LGD sono stati inoltre integrati gli effetti delle previsioni macroeconomiche rivenienti dall'applicazione di specifici Modelli Satellite. Al di sotto di determinate soglie di utilizzo, il modello di rating viene utilizzato anche per la stima di perdita “statistica” sui crediti non performing.

Attività finanziarie deteriorate

Nella categoria sono classificati tutti i crediti per i quali sia oggettivamente rilevabile un'evidenza di perdita di valore, misurata dalla differenza tra il valore di carico ed il valore attuale dei futuri flussi di cassa stimati, scontati al tasso di interesse effettivo originario del rapporto.

I crediti deteriorati sono oggetto di un processo di valutazione analitica e l'ammontare della rettifica di valore di ciascun credito è pari alla differenza tra il valore di bilancio dello stesso al momento della valutazione (costo ammortizzato) ed il valore attuale dei previsti flussi di cassa futuri. I flussi di cassa previsti tengono conto dei tempi di recupero attesi, del presumibile valore di realizzo delle eventuali garanzie nonché dei costi che si ritiene verranno sostenuti per il recupero dell'esposizione creditizia.

Il valore originario dei crediti viene ripristinato negli esercizi successivi nella misura in cui vengano meno i motivi che ne hanno determinato la rettifica, purché tale valutazione sia oggettivamente collegabile ad un evento verificatosi successivamente alla rettifica stessa.

Conformemente al dettato normativo, le attività finanziarie deteriorate sono ripartite nelle categorie delle sofferenze, delle inadempienze probabili e delle esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate. Le esposizioni oggetto di concessioni (forborne exposures) sono “trasversali” rispetto alle categorie precedentemente indicate.

Il portafoglio crediti è periodicamente sottoposto a ricognizione al fine di individuare i crediti

che, per effetto di eventi verificatisi dopo la prima iscrizione, mostrino oggettive evidenze di una possibile perdita di valore. Rientrano fra i crediti che mostrano oggettive evidenze di possibile deterioramento, quelli ai quali è attribuito lo status di sofferenza, incaglio, scaduto e ristrutturato. I criteri di classificazione nelle diverse categorie di merito creditizio rispondono alla normativa prevista dalla Banca d'Italia (coerente con le regole IAS/IFRS) e sono descritti, unitamente alle procedure e alle metodologie utilizzate, nella Parte E - Sezione I della presente nota integrativa. Detti crediti deteriorati (definiti anche crediti in default o non performing) sono oggetto di valutazione analitica e l'eventuale rettifica di valore è pari alla differenza tra il valore contabile al momento della valutazione (costo ammortizzato) e il valore attuale dei futuri flussi di cassa previsti, calcolato al tasso di interesse effettivo originario. Il tasso effettivo originario di ciascun credito rimane invariato nel tempo, ancorché sia intervenuta una ristrutturazione del rapporto che abbia comportato una variazione del tasso contrattuale, anche qualora il rapporto divenga, di fatto, infruttifero di interessi contrattuali. I flussi di cassa attinenti a recuperi previsti nel breve termine (dodici mesi) non sono attualizzati. Il presunto valore di realizzo utilizzato per la determinazione dei flussi di cassa è stimato tenuto conto di elementi quali:

- il valore attribuibile, in sede di recupero forzoso, a eventuali garanzie immobiliari sulla base di relazioni di stima interne o esterne o di altri elementi disponibili (detti valori di stima vengono ridotti sulla base di percentuali standard differenziate per tipologie di immobili e localizzazione territoriale), tenuto conto della presenza di altri creditori ipotecari di grado superiore;
- la presenza di garanzie sussidiarie;
- il possibile esito di azioni esecutive;
- altri elementi disponibili in merito alla capacità di rispondenza del debitore principale e dei suoi eventuali garanti;
- il tempo atteso di recupero stimabile sulla base di dati storici e statistici.

Sono incluse tra i crediti deteriorati anche le posizioni scadute e/o sconfinanti in via continuativa da oltre 90 o 180 giorni sopra la soglia di rilevanza, in relazione a quanto disposto da Banca d'Italia. I flussi di cassa previsti tengono conto dei tempi di recupero attesi, del presumibile valore di realizzo delle eventuali garanzie, nonché dei costi che si ritiene verranno sostenuti per il recupero dell'esposizione creditizia.

La rettifica di valore è iscritta a conto economico nella voce 130 "Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento". La componente della rettifica riconducibile all'attualizzazione dei flussi finanziari viene rilasciata per competenza secondo il meccanismo del tasso di interesse effettivo ed imputata tra le riprese di valore.

Qualora la qualità del credito deteriorato risulti migliorata a tal punto che esiste una ragionevole certezza del recupero tempestivo del capitale e degli interessi, il valore originario dei crediti viene ripristinato negli esercizi successivi nella misura in cui vengano meno i motivi che ne hanno determinato la rettifica, purché tale valutazione sia oggettivamente collegabile ad un evento verificatosi successivamente alla rettifica stessa.

La ripresa di valore è iscritta nel conto economico e non può in ogni caso superare il costo ammortizzato che il credito avrebbe avuto in assenza di precedenti rettifiche.

Criteri di cancellazione

Le attività finanziarie valutate al costo ammortizzato sono cancellate dal bilancio quando si verifica il sostanziale trasferimento dei rischi e dei benefici. Nel caso in cui non sia possibile accertare il sostanziale trasferimento dei rischi e dei benefici, le attività finanziarie vengono cancellate dal bilancio qualora non sia mantenuto alcun tipo di controllo sulle stesse.

Un'altra ipotesi di cancellazione è legata alla modifica dei flussi finanziari contrattuali: quando tale modifica è significativa, infatti, la stessa comporta l'eliminazione contabile (derecognition) dell'attività finanziaria esistente e la contestuale rilevazione di una nuova attività finanziaria modificata. Viceversa, nel caso di modifica non rilevante, non vi è derecognition, ma la Banca rileva una variazione del valore lordo dell'attività finanziaria, in aumento o in diminuzione, per un importo pari alla differenza fra i valori attuali calcolati prima e dopo la modifica con lo stesso tasso di attualizzazione originario, con contropartita il conto economico.

4 - Operazioni di copertura

Criteri di classificazione

Un'operazione di copertura o hedging si realizza mediante l'acquisto o la vendita di uno o più contratti derivati, che possono essere di diverso tipo (contratti a termine, future, swap o opzioni) e il cui valore dipende dallo stesso rischio che influenza il valore della posizione da coprire, oppure da uno correlato. Un eventuale aumento o diminuzione del valore dell'attività da coprire potrà essere in tutto o in parte compensato da una diminuzione o da un aumento del valore del contratto derivato correlato.

Per operazione di copertura si intende, quindi, la designazione di uno strumento finanziario atto a neutralizzare, in tutto o in parte, l'effetto economico derivante da una variazione di fair value o dei flussi finanziari dello strumento coperto.

Criteri di iscrizione

La Banca si è avvalsa della facoltà, prevista dall'IFRS 9, di continuare ad applicare, relativamente alle operazioni di copertura, le regole previste dallo IAS 39 anche dopo l'introduzione del principio contabile IFRS 9.

La contabilizzazione dei derivati come strumenti di copertura è consentita solo in particolari condizioni, ossia quando la relazione di copertura è:

- chiaramente definita e documentata;
- misurabile;
- attualmente efficace.

Gli strumenti finanziari derivati designati come copertura sono inizialmente iscritti al loro fair value. Le principali tipologie di rischio che le operazioni di copertura sono finalizzate a neutralizzare sono le seguenti:

- copertura di "fair value": con l'obiettivo di coprire l'esposizione alla variazione del fair value di una voce di bilancio;
- copertura di flussi finanziari (anche "cash flow hedge") con l'obiettivo di coprire l'esposizione alle variazioni dei flussi di cassa futuri attribuibili a particolari poste di bilancio.

Gli strumenti principalmente utilizzati per la copertura sono i contratti derivati e strumenti finanziari non derivati, per la sola copertura del rischio cambio.

Gli strumenti derivati di copertura sono classificati nello Stato patrimoniale, rispettivamente alla voce 50 “Derivati di copertura” dell’attivo, o 40 “Derivati di copertura” del passivo, a seconda che alla data di riferimento del bilancio o situazioni contabili infrannuali presentino un fair value positivo o negativo.

Criteri di valutazione

I derivati di copertura sono iscritti e misurati al loro fair value. Il Gruppo verifica, lungo tutta la durata dello strumento finanziario che la copertura del derivato sia efficace nel compensare i cambiamenti del fair value o dei flussi di cassa dell’elemento coperto.

Una copertura è considerata efficace se, sia all’inizio che durante la sua vita, i cambiamenti del fair value o dei flussi di cassa dell’elemento coperto sono compensati dai cambiamenti del fair value del derivato di copertura.

La normativa richiede che venga verificato lo stato della copertura in termini di efficacia della stessa, per lo meno ogni volta che la Banca predisponga il bilancio. L’efficacia della copertura discende in primo luogo dalla misura in cui le variazioni di fair value dello strumento coperto siano compensate da quello dello strumento di copertura. In particolare, ad ogni data di valutazione del legame di copertura posto in essere, la Banca deve effettuare due tipologie di test per garantire la bontà della copertura sia al momento di creazione del legame, sia in ottica prospettica:

- il test di efficacia retrospettivo che evidenzia l’effettivo grado di efficacia della copertura in un determinato periodo ossia misura quanto i risultati effettivi si siano discostati dalla copertura perfetta. Se i risultati rientrano nel range 80 - 125%, si potrà proseguire nell’applicazione delle regole di hedge accounting; in caso contrario la relazione di copertura dovrà essere smontata;
- il test di efficacia prospettico è il test che giustifica l’applicazione delle regole di hedge accounting, in quanto dimostra l’efficacia attesa della copertura durante la vita della stessa e consente di proseguire nell’applicazione delle suddette regole.

Criteri di cancellazione

La contabilizzazione delle operazioni di copertura viene interrotta e cancellata con le principali casistiche di seguito rappresentate:

- a) la copertura effettuata tramite il derivato cessa o non è più altamente efficace;
- b) l’elemento coperto è stato ceduto oppure rimborsato;
- c) l’operazione di copertura è stata risolta anticipatamente;
- d) alla scadenza del derivato oppure se quest’ultimo viene venduto, estinto o esercitato.

Se non viene confermata l’efficacia della copertura, la quota del contratto derivato non più di copertura viene riclassificata tra gli strumenti di negoziazione.

Se l’interruzione della relazione di copertura è dovuta alla cessione o all’estinzione dello strumento di copertura, l’elemento coperto cessa di essere tale e torna a essere valutato secondo i criteri del portafoglio di appartenenza.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

L’allocazione delle componenti reddituali nelle voci di conto economico avviene con le seguenti modalità:

- i differenziali maturati sugli strumenti derivati di copertura del rischio di tasso di interesse sono

contabilizzati nella voce 10 “Interessi attivi e proventi assimilati”, se il differenziale è positivo, o nella voce 20 “Interessi passivi e oneri assimilati” se è negativo;

- le variazioni di fair value positive o negative, riferite alla valutazione degli strumenti derivati di copertura e delle posizioni oggetto di copertura di fair value hedge, sono registrate nella voce 90 “Risultato netto dell’attività di copertura”;
- le variazioni di fair value positive o negative originate dalla valutazione degli strumenti derivati di copertura di cash flow hedge, per la parte efficace, vengono allocate in un’apposita riserva di valutazione di patrimonio netto al netto dell’effetto fiscale differito. Per la parte inefficace, tali risultanze vengono contabilizzate a conto economico nella voce 90 “Risultato netto dell’attività di copertura”.

5 - Partecipazioni

Criteri di classificazione

Nella presente voce sono inserite le partecipazioni di controllo, inteso come influenza dominante sul governo della società, esercitabile eventualmente in modo congiunto, e di collegamento, definito come influenza notevole.

La nozione di controllo, secondo gli IAS, deve essere esaminata tenendo sempre presente il postulato della prevalenza della sostanza economica sulla qualificazione giuridica (forma), come previsto dall’IFRS 10.

Si considerano quindi partecipazioni, oltre alle società in cui si detiene un’interessenza pari o superiore al 20% (o una quota equivalente dei diritti di voto), quelle che, per particolari legami giuridici quali la partecipazione a patti di sindacato, debbono considerarsi sottoposte ad influenza notevole, nonché quelle ove sussiste controllo congiunto in forza di accordi contrattuali, parasociali o di altra natura, per la gestione paritetica dell’attività e la nomina degli amministratori.

Criteri di iscrizione

Le partecipazioni sono iscritte alla data di regolamento. All’atto della rilevazione iniziale le interessenze partecipative sono contabilizzate al costo, comprensivo dei costi e proventi direttamente attribuibili alla transazione.

Criteri di valutazione

I Principi contabili internazionali prevedono che nel bilancio individuale le controllate, le società sottoposte a controllo congiunto e le collegate siano valutate al costo.

Se esistono evidenze che il valore di una partecipazione possa aver subito una riduzione, si procede alla stima del valore recuperabile della partecipazione stessa, tenendo conto del valore attuale dei flussi finanziari futuri che la partecipazione potrà generare, incluso il valore di dismissione finale dell’investimento.

Se il valore di recupero risulta inferiore al valore contabile, la relativa differenza è imputata a conto economico.

Qualora i motivi della perdita di valore siano rimossi a seguito di un evento verificatosi successivamente alla rilevazione della riduzione di valore, vengono effettuate riprese di valore con imputazione a conto economico, che non possono eccedere l’ammontare delle perdite da impairment precedentemente registrate.

Criteri di cancellazione

Le partecipazioni vengono cancellate quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dalle attività stesse o quando esse vengono cedute trasferendo sostanzialmente tutti i rischi e benefici ad esse connessi.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

I dividendi vengono rilevati all'interno della voce "Dividendi e proventi simili", nell'esercizio in cui ne è deliberata la distribuzione.

Eventuali rettifiche/riprese di valore connesse con il deterioramento delle partecipazioni, nonché utili o perdite derivanti dalla cessione di partecipazioni, vengono rilevati nella voce "Utili (perdite) delle partecipazioni".

6 - Attività materiali

Criteri di classificazione

Le attività materiali comprendono i terreni, gli immobili strumentali, gli investimenti immobiliari, gli impianti tecnici, i mobili, gli arredi e le attrezzature di qualsiasi tipo.

Si tratta di attività materiali che si ritiene di utilizzare per più di un periodo e che sono detenute per essere utilizzate nella produzione o nella fornitura di beni e servizi, per essere affittate a terzi, o per scopi amministrativi.

Vengono classificati tra le attività materiali anche i diritti d'uso acquisiti con i contratti di locazione e relativi all'utilizzo di un'attività materiale, oltre alle migliorie e alle spese incrementative che vengono sostenute su beni di proprietà e diritti di utilizzo di attività materiali rivenienti da contratti di locazione ("leasing").

Criteri di iscrizione

Le immobilizzazioni materiali sono inizialmente iscritte al costo, che comprende, oltre al prezzo di acquisto, tutti gli eventuali oneri accessori direttamente imputabili all'acquisto e alla messa in funzione del bene.

La Banca individua i contratti di locazione rientranti nel perimetro ex IFRS 16, definiti come i contratti che, in cambio di un corrispettivo, trasferiscono all'utilizzatore il diritto di utilizzo di un'attività e tutti i rischi e i benefici derivanti dalla proprietà del bene.

La Banca ha stabilito di non applicare il nuovo principio ai contratti con durata (lease term) complessiva inferiore o uguale ai 12 mesi ed ai contratti con valore del bene sottostante, quando nuovo, inferiore o uguale a 5.000 euro ("low value"). In questo caso, i canoni relativi a tali contratti sono rilevati come costo – analogamente a quanto fatto in passato - con un criterio a quote costanti per la durata della locazione o secondo un altro criterio sistematico se più rappresentativo del modo in cui il locatario percepisce i benefici.

La durata del contratto di locazione è determinata dal periodo non annullabile durante il quale la Banca ha il diritto di utilizzare l'attività sottostante, considerando anche: (i) i periodi coperti dall'opzione di proroga della locazione, se il locatario ha la ragionevole certezza di esercitare l'opzione; e (ii) i periodi coperti dall'opzione di risoluzione del contratto, se il locatario ha la ragionevole certezza di non esercitare l'opzione.

Con specifico riferimento alle locazioni immobiliari, la Banca ha deciso di considerare per tutti i nuovi contratti solo il primo periodo di rinnovo come ragionevolmente certo, a meno che non ci siano

clausole contrattuali particolari, fatti o circostanze, che portino a considerare rinnovi aggiuntivi o a determinare la fine della locazione. In coerenza con la scelta effettuata per i contratti immobiliari, con riferimento alle altre tipologie di locazione, qualora sia prevista nel contratto la clausola di rinnovo, la Banca ha deciso di valutare la ragionevole certezza di esercitare l'opzione prendendo in considerazione sia i requisiti dello Standard, sia la strategia riguardante i singoli contratti.

Al momento della decorrenza del contratto di locazione, il locatario rileva:

- un'attività consistente nel diritto di utilizzo del bene sottostante al contratto di locazione. L'attività è rilevata al costo, comprensivo di passività finanziaria per la locazione, pagamenti per la locazione corrisposti precedentemente o alla data di decorrenza della locazione (al netto degli incentivi per la locazione già incassati), costi diretti iniziali ed eventuali costi (stimati) per lo smantellamento o il ripristino dell'attività sottostante alla locazione;
- una passività finanziaria pari al valore attuale dei pagamenti dovuti per la locazione. I pagamenti dovuti per la locazione devono essere attualizzati utilizzando il tasso di interesse implicito della locazione, se è possibile determinarlo facilmente. Se non è possibile, il locatario deve utilizzare il suo tasso di finanziamento marginale.

Si precisa, inoltre, che la Banca ha valutato di non separare le componenti di servizio da quelle della locazione e contabilizzare di conseguenza l'intero contratto come locazione, in quanto le componenti di servizio non sono significative.

Le spese di manutenzione straordinaria, che comportano un incremento dei benefici economici futuri, vengono imputate ad incremento del valore dei cespiti, mentre gli altri costi di manutenzione ordinaria sono rilevati a conto economico. Gli oneri finanziari sono contabilizzati secondo il trattamento contabile di riferimento previsto dallo IAS 23.

Le migliorie e le spese incrementative, dalle quali si attendono benefici futuri, sostenute su beni di terzi sono iscritte nella categoria di Attività materiali più attinente all'incremento, a condizione che le stesse siano dotate di autonoma identificabilità e separabilità; altrimenti, si rilevano ad incremento del diritto d'uso, se si tratta di contratti rientranti nel perimetro ex IFRS 16, oppure nella voce "Altre attività".

Criteri di valutazione

Le immobilizzazioni materiali, inclusi gli immobili non strumentali, sono valutate al costo, al netto di eventuali ammortamenti e perdite di valore.

Le immobilizzazioni sono sistematicamente ammortizzate lungo la loro vita utile, adottando come criterio di ammortamento il metodo a quote costanti, ad eccezione:

- dei terreni, siano essi stati acquisiti singolarmente o incorporati nel valore dei fabbricati, in quanto hanno vita utile indefinita. Nel caso in cui il loro valore sia incorporato nel valore del fabbricato, sono considerati beni separabili dall'edificio; la suddivisione tra il valore del terreno e il valore del fabbricato avviene sulla base di perizie di esperti indipendenti per i soli immobili detenuti "cielo-terra";
- del patrimonio artistico, in quanto la vita utile di un'opera d'arte non può essere stimata ed il suo valore è normalmente destinato ad aumentare nel tempo.

Ad ogni chiusura di bilancio o di situazione infrannuale, se esiste qualche indicazione che dimostri che un'attività possa aver subito una perdita di valore, si procede al confronto tra il valore di carico del cespite ed il suo valore di recupero, pari al più elevato tra il fair value, al netto degli eventuali

costi di vendita, ed il relativo valore d'uso del bene, inteso come il valore attuale dei flussi futuri originati dal cespite.

Eventuali rettifiche di valore vengono rilevate a conto economico.

Qualora vengano meno i motivi che hanno portato alla rilevazione della perdita, si dà luogo ad una ripresa di valore, che non può superare il valore che l'attività avrebbe avuto, al netto degli ammortamenti calcolati in assenza di precedenti perdite di valore.

Criteri di cancellazione

Un'immobilizzazione materiale è eliminata contabilmente dallo stato patrimoniale al momento della dismissione, o quando il bene è permanentemente ritirato dall'uso e dalla sua dismissione non sono attesi benefici economici futuri.

Il diritto d'uso derivante dai contratti di locazione viene cancellato alla loro naturale scadenza o in caso di estinzione anticipata del contratto.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Sia gli ammortamenti, calcolati "pro rata temporis", che eventuali rettifiche o riprese di valore per deterioramento vengono rilevate a conto economico nella voce "Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali".

Gli utili o le perdite da cessione sono invece rilevati nella voce "Utili (perdite) da cessione di investimenti".

7 - Attività immateriali

Criteri di classificazione

Le attività immateriali sono quelle attività non monetarie, identificabili, prive di consistenza fisica, dalle quali è prevedibile che possano affluire benefici economici futuri.

Le caratteristiche necessarie per soddisfare la definizione di attività immateriali sono:

- identificabilità;
- controllo della risorsa in oggetto;
- esistenza di prevedibili benefici economici futuri.

In assenza di una delle suddette caratteristiche, la spesa per acquisire o generare la stessa internamente è rilevata come costo nell'esercizio in cui è stata sostenuta.

L'avviamento è rappresentato dall'eccedenza del costo di acquisto di una partecipazione rispetto al fair value, alla data di acquisto, dei beni e degli altri elementi patrimoniali acquisiti.

Le altre attività immateriali sono iscritte come tali se sono identificabili e trovano origine in diritti legali o contrattuali.

Criteri di iscrizione

Un'attività immateriale può essere iscritta come avviamento quando la differenza positiva tra il fair value degli elementi patrimoniali acquisiti e il costo di acquisto della partecipazione (comprensivo degli oneri accessori) sia rappresentativo delle capacità reddituali future della partecipazione (goodwill). Qualora tale differenza risulti negativa (badwill) o nell'ipotesi in cui il goodwill non trovi capacità reddituali future della partecipata, la differenza stessa viene iscritta direttamente a conto economico.

Le altre attività immateriali sono inizialmente rilevate in bilancio al costo, rappresentato dal prezzo

di acquisto e da qualunque costo diretto sostenuto per predisporre l'utilizzo dell'attività.

Criteri di valutazione

Con periodicità annuale (od ogni volta che vi sia evidenza di perdita di valore) viene effettuato un test di verifica dell'adeguatezza del valore dell'avviamento. A tal fine viene identificata l'unità generatrice di flussi finanziari cui attribuire l'avviamento (cash generating unit).

L'ammontare dell'eventuale riduzione di valore è determinato sulla base della differenza tra il valore di iscrizione dell'avviamento ed il suo valore di recupero, se inferiore. Detto valore di recupero è pari al più elevato tra il fair value dell'unità generatrice di flussi finanziari, al netto degli eventuali costi di vendita, ed il relativo valore d'uso. Le conseguenti rettifiche di valore vengono rilevate a conto economico e non esiste la possibilità che vengano successivamente riprese.

Il costo delle immobilizzazioni immateriali è ammortizzato a quote costanti sulla base della relativa vita utile. Qualora la vita utile sia indefinita, non si procede all'ammortamento, ma solamente alla periodica verifica dell'adeguatezza del valore di iscrizione delle immobilizzazioni.

Pertanto, ad ogni chiusura del bilancio consolidato o di situazione infrannuale, in presenza di evidenze di perdite di valore, si procede alla stima del valore di recupero dell'attività. L'ammontare della perdita, rilevato a conto economico, è pari alla differenza tra il valore contabile dell'attività ed il valore recuperabile.

Criteri di cancellazione

Un'immobilizzazione immateriale è eliminata dallo stato patrimoniale al momento della dismissione e qualora non siano attesi benefici economici futuri.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Sia gli ammortamenti che le eventuali rettifiche o riprese di valore per deterioramento di attività immateriali, diverse dall'avviamento, vengono rilevate a conto economico nella voce "Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali".

Gli utili o le perdite da cessione sono invece rilevati nella voce "Utili (perdite) da cessione di investimenti".

Le rettifiche di valore dell'avviamento sono iscritte nella voce "Rettifiche di valore dell'avviamento".

8 - Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione

Al 31 dicembre 2024 la Banca non deteneva attività della specie.

9 - Fiscalità corrente e differita

Criteri di classificazione

Le poste della fiscalità corrente includono gli acconti versati (attività correnti) e debiti da assolvere (passività correnti) per imposte sul reddito di competenza del periodo.

Le poste della fiscalità differita rappresentano, invece, imposte sul reddito recuperabili in periodi futuri per differenze temporanee deducibili (attività differite) e imposte sul reddito pagabili in periodi futuri per differenze temporanee tassabili (passività differite).

Criteri di iscrizione

Sono rilevati gli effetti relativi alle imposte correnti e differite calcolate nel rispetto della legislazione fiscale nazionale in base al criterio della competenza economica, coerentemente con le modalità di rilevazione in bilancio dei costi e ricavi che le hanno generate, applicando le aliquote di imposta vigenti.

Le imposte sul reddito sono rilevate nel conto economico ad eccezione di quelle relative a voci addebitate o accreditate direttamente a patrimonio netto. L'accantonamento per imposte sul reddito è determinato in base ad una prudenziale previsione dell'onere fiscale corrente, di quello anticipato e di quello differito. In particolare, la fiscalità corrente accoglie il saldo netto tra le passività correnti dell'esercizio e le attività fiscali correnti nei confronti dell'Amministrazione Finanziaria rappresentate dagli acconti e dagli altri crediti d'imposta per ritenute d'acconto subite o per crediti d'imposta per i quali si è chiesto il rimborso alle Autorità Fiscali competenti. In tale ambito rimangono iscritti anche i crediti d'imposta ceduti in garanzia di propri debiti.

Le imposte anticipate e quelle differite vengono determinate sulla base delle differenze temporanee - senza limiti temporali - tra il valore attribuito ad un'attività o ad una passività secondo i criteri civilistici ed i corrispondenti valori assunti ai fini fiscali applicando il cosiddetto *balance sheet liability method*. Le attività per imposte anticipate vengono iscritte in bilancio nella misura in cui esiste la probabilità del loro recupero, valutata sulla base della capacità della società interessata o del complesso delle società aderenti, per effetto dell'esercizio dell'opzione relativa al "Consolidato fiscale", di generare con continuità redditi imponibili positivi.

Criteri di valutazione

La Banca rileva gli effetti relativi alle imposte correnti e differite applicando rispettivamente le aliquote di imposta vigenti e le aliquote fiscali teoriche in vigore al momento della loro "inversione". La consistenza delle passività fiscali viene inoltre adeguata per fare fronte agli oneri che potrebbero derivare da accertamenti già notificati o comunque da contenziosi in essere con le autorità fiscali.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Le attività e le passività fiscali sono di norma imputate a conto economico, alla voce "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente".

Fanno eccezione quelle derivanti da operazioni imputabili direttamente al patrimonio netto, che devono conseguentemente rapportarsi alla medesima voce, ovvero quelle derivanti da operazioni di aggregazione societaria, che rientrano nel computo del valore dell'avviamento.

10 - Fondi per rischi ed oneri

Criteri di classificazione

In questa voce sono inclusi i fondi per rischi ed oneri trattati dallo IAS 37.

Criteri di iscrizione

I Fondi per rischi ed oneri sono passività di ammontare o scadenza incerti, rilevati in bilancio quando ricorrono le seguenti contestuali condizioni:

- esiste un'obbligazione attuale alla data di riferimento del bilancio, che deriva da un evento passato; l'obbligazione deve essere di tipo legale (trova origine da un contratto, normativa o altra disposizione di legge) o implicita (nasce nel momento in cui l'impresa genera nei confronti di terzi l'aspettativa che vengano assolti gli impegni anche se non rientranti nella casistica delle obbligazioni legali);
- è probabile che si verifichi un'uscita finanziaria;
- è possibile effettuare una stima attendibile dell'ammontare dell'obbligazione.

Nel caso in cui esista un'obbligazione di tipo legale o implicita alla data di riferimento del bilancio,

che derivi da un evento passato, ed una conseguente uscita finanziaria sia ritenuta possibile, è fornita adeguata informativa nelle note al bilancio di esercizio.

Criteri di valutazione

Laddove l'elemento temporale sia significativo, gli accantonamenti vengono attualizzati utilizzando i tassi correnti di mercato "risk free". L'accantonamento è rilevato a conto economico.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Gli accantonamenti e i recuperi a fronte dei fondi per rischi ed oneri, compresi gli effetti temporali, vengono allocati nella voce "Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri".

11 - Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (Debiti e titoli in circolazione)

Criteri di classificazione

I "Debiti verso banche", i "Debiti verso clientela" e i "Titoli in circolazione" ricomprendono le varie forme di provvista interbancaria e con clientela, nonché la raccolta effettuata attraverso certificati di deposito, titoli obbligazionari in circolazione e assegni circolari emessi, al netto degli eventuali riacquisti, non classificate tra le Passività finanziarie valutate al fair value. Nella voce "Debiti verso clientela" sono incluse le passività finanziarie pari al valore attuale dei pagamenti dovuti per il leasing così come previsto dall'IFRS 16 e come precedentemente dettagliato in seno ai criteri di iscrizione e valutazione delle "Attività Materiali" nella presente sezione.

Criteri di iscrizione

La prima iscrizione di tali passività finanziarie avviene all'atto della ricezione delle somme raccolte o della emissione dei titoli di debito.

La prima iscrizione è effettuata sulla base del fair value delle passività, normalmente pari all'ammontare incassato od al prezzo di emissione, rettificato degli eventuali costi e proventi aggiuntivi, direttamente attribuibili alla singola operazione di provvista o di emissione e non rimborsati dalla controparte creditrice. Sono esclusi i costi interni di carattere amministrativo.

Il fair value delle passività finanziarie eventualmente emesse a condizioni inferiori a quelle di mercato, è oggetto di apposita stima e la differenza rispetto al valore di mercato è imputata direttamente a conto economico.

Gli strumenti di debito composti, collegati a strumenti azionari, valute estere, strumenti di credito o indici, sono considerati strumenti strutturati. Se lo strumento non viene classificato tra le Passività finanziarie valutate al fair value, il derivato incorporato è separato dal contratto primario e rappresenta un "derivato" a sé stante qualora i criteri per la separazione siano rispettati. Il derivato incorporato è iscritto al suo fair value, mentre al contratto primario viene attribuito il valore corrispondente alla differenza tra l'importo complessivo incassato ed il fair value del derivato incorporato.

Gli strumenti convertibili in un numero fisso di azioni proprie comportano il riconoscimento, alla data di emissione, di una passività finanziaria e di una componente del patrimonio netto. In particolare, alla componente di patrimonio netto è attribuito il valore residuo risultante dopo aver dedotto, dal valore complessivo dello strumento, il valore determinato distintamente per una passività finanziaria senza clausola di conversione, avente gli stessi flussi finanziari.

Criteri di valutazione

Dopo la rilevazione iniziale, le passività finanziarie vengono valutate al costo ammortizzato. Fanno eccezione le passività a vista e a breve termine (durata fino a 12 mesi), ove il fattore temporale risulta trascurabile, che rimangono iscritte per il valore incassato ed i cui costi eventualmente imputati sono attribuiti a conto economico.

Eventuali derivati impliciti incorporati vengono valutati al fair value e le relative variazioni sono iscritte a conto economico.

Criteri di cancellazione

Le passività finanziarie sono cancellate contabilmente dal bilancio quando risultano scadute o estinte.

La cancellazione avviene anche in presenza di riacquisto di titoli precedentemente emessi.

La differenza tra il valore contabile della passività e l'ammontare pagato per riacquistarla viene registrata a conto economico.

Il ricollocamento sul mercato di titoli propri successivamente al loro riacquisto è considerato come una nuova emissione con iscrizione al nuovo prezzo di collocamento, senza alcun effetto a conto economico.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Le componenti negative di reddito rappresentate dagli interessi passivi e relativi oneri assimilati sono iscritte per competenza, sulla base del tasso di interesse effettivo, nelle voci di conto economico relative agli interessi.

La differenza tra il valore contabile della passività e l'ammontare pagato per acquistarla viene registrata a conto economico nella voce "Utili (Perdite) da cessione/riacquisto di: c) passività finanziarie".

12 - Passività finanziarie di negoziazione**Criteri di classificazione**

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce le passività finanziarie, qualunque sia la loro forma tecnica (titoli di debito, finanziamenti ecc.), classificate nel portafoglio di negoziazione.

Nel caso di derivati rientranti in un accordo di compensazione che siano oggetto di chiusura anticipata, il saldo netto accertato dalle parti va rilevato, se positivo, fra le attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (voce 40 dell'attivo dello stato patrimoniale) e, se negativo, fra le passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (voce 10 del passivo dello stato patrimoniale).

Criteri di iscrizione

Le passività finanziarie appartenenti a tale categoria sono iscritte alla data di sottoscrizione o alla data di emissione ad un valore pari al fair value dello strumento, senza considerare eventuali costi o proventi di transazione direttamente attribuibili agli strumenti stessi.

Criteri di valutazione

Gli strumenti finanziari in oggetto sono valutati al fair value durante la vita dell'operazione.

Criteri di cancellazione

Le passività finanziarie sono oggetto di cancellazione in caso di estinzione anche anticipata, modifiche significative nelle condizioni contrattuali che determinano una variazione del valore attuale

al di sopra delle soglie previste dal principio o in caso di riacquisto. Nei casi in cui la cancellazione avvenga a seguito di modifica contrattuale o di riacquisto la differenza tra il valore contabile della passività e l'ammontare derivante dalla modifica o pagato per acquistarla viene registrato in conto economico all'interno della voce "80. Risultato netto dell'attività di negoziazione". Nel caso di riacquisto il successivo ricollocamento/vendita da parte dell'emittente è considerato come una nuova emissione che non genera alcun effetto economico.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Gli utili e le perdite non realizzati derivanti dalle variazioni del fair value di strumenti appartenenti al Portafoglio di negoziazione sono iscritti in conto economico nella voce "80. Risultato netto dell'attività di negoziazione".

14 - Operazioni in valuta

Criteri di classificazione

Sono costituite da tutte le attività e passività denominate in valute diverse dall'euro.

Criteri di iscrizione

Le operazioni in valuta estera sono registrate, al momento della rilevazione iniziale, in divisa di conto, applicando all'importo in valuta estera il tasso di cambio in vigore alla data dell'operazione.

Criteri di valutazione

Ad ogni chiusura di bilancio o di situazione infrannuale, le poste di bilancio in valuta estera vengono valorizzate come segue:

- le poste monetarie sono convertite al tasso di cambio alla data di chiusura;
- le poste non monetarie valutate al costo storico sono convertite al tasso di cambio in essere alla data dell'operazione;
- le poste non monetarie valutate al fair value sono convertite utilizzando i tassi di cambio in essere alla data di chiusura.

Criteri di cancellazione

Si applicano i criteri indicati per le voci di bilancio corrispondenti. Il tasso di cambio utilizzato è quello alla data di estinzione.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Le differenze di cambio che derivano dal regolamento di elementi monetari o dalla conversione di elementi monetari a tassi diversi da quelli di conversione iniziali, o di conversione del bilancio precedente, sono rilevate nel conto economico del periodo in cui sorgono.

Quando un utile o una perdita relativi ad un elemento non monetario sono rilevati a patrimonio netto, la differenza di cambio relativa a tale elemento è rilevata anch'essa a patrimonio. Per contro, quando un utile o una perdita sono rilevati a conto economico, è rilevata in conto economico anche la relativa differenza di cambio.

15 - Altre informazioni

Cassa e disponibilità liquide

La voce comprende le valute aventi corso legale, comprese le banconote e le monete divisionali

estere ed i depositi liberi presso la Banca Centrale del Paese in cui la Banca opera con proprie società o filiali o presso la Banca Centrale Europea. La voce è iscritta per il valore facciale. Per le divise estere il valore facciale viene convertito in euro al cambio di chiusura della data di fine esercizio. A partire dal Bilancio al 31 dicembre 2021, come da 7° aggiornamento della Circolare 262 della Banca d'Italia, nella voce "Cassa e disponibilità liquide" sono rilevati tutti i crediti a vista, nelle forme tecniche di conto corrente e deposito, verso le banche e le Banche Centrali.

Trattamento di fine rapporto del personale

A seguito della entrata in vigore della Legge n. 296 del 27 dicembre 2006 (Legge Finanziaria 2007), il T.F.R. maturato fino al 31 dicembre 2006 a favore del personale dipendente si configura come piano a prestazione definita, ancorché la prestazione sia già completamente maturata. In conseguenza di ciò, si rende necessario un ricalcolo attuariale del valore del debito ad ogni data successiva al 31 dicembre 2006.

Criteri di classificazione

I benefici per i dipendenti, oltre ai benefici a breve termine, quali ad esempio salari e stipendi, sono relativi a:

- benefici successivi al rapporto di lavoro;
- altri benefici a lungo termine.

I benefici per i dipendenti successivi al rapporto di lavoro sono a loro volta suddivisi tra quelli basati su programmi a contribuzione definita e quelli su programmi a benefici definiti, a seconda delle prestazioni previste:

- i programmi a contribuzione definita sono piani di benefici successivi alla fine del rapporto di lavoro, in base ai quali sono versati dei contributi fissi, senza che vi sia un'obbligazione legale o implicita a pagare ulteriori contributi, se non sussistono attività sufficienti ad onorare tutti i benefici;
- i programmi a benefici definiti sono piani per benefici successivi alla fine del rapporto di lavoro diversi dai piani a contribuzione definita.
- In tale contesto, in base alla legge n. 296 del 27 dicembre 2006 (Legge Finanziaria 2007):
- Il TFR maturando dal 1° gennaio 2007 si configura come un piano a contribuzione definita, che non necessita di calcolo attuariale;
- Il TFR maturato alla data indicata al punto precedente, permane invece come piano a prestazione definita, ancorché la prestazione sia già completamente maturata. In conseguenza di ciò, si rende necessario un ricalcolo attuariale del valore del debito ad ogni data successiva al 31 dicembre 2006.

Gli altri benefici a lungo termine sono benefici per i dipendenti che non sono dovuti interamente entro i dodici mesi successivi al termine dell'esercizio in cui i dipendenti hanno prestato la loro attività.

Criteri di iscrizione e valutazione

Il valore di un'obbligazione a benefici definiti è pari al valore attuale dei pagamenti futuri, previsti come necessari per estinguere l'obbligazione derivante dall'attività lavorativa svolta dal dipendente nell'esercizio corrente ed in quelli precedenti.

Tale valore attuale è determinato utilizzando il "Metodo della proiezione unitaria del credito".

I benefici per i dipendenti rientranti tra gli altri benefici a lungo termine, quali quelli derivanti da premi di anzianità che sono erogati al raggiungimento di una predefinita anzianità di servizio, sono iscritti in base alla valutazione alla data di bilancio della passività assunta, determinata utilizzando il “Metodo della proiezione unitaria del credito”.

Il Fondo TFR viene rilevato tra le passività nella corrispondente voce, mentre gli altri benefici successivi al rapporto di lavoro ed i benefici a lungo termine diversi vengono rilevati tra i Fondi rischi e oneri.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

I componenti reddituali (actuarial gains & losses) relativi ai piani a benefici definiti successivi al rapporto di lavoro e agli altri benefici a lungo termine sono rilevati in apposite riserve patrimoniali, così come previsto dallo IAS 19 revised adottato con Reg. UE 475/2012.

Azioni proprie

Le eventuali azioni proprie presenti in portafoglio sono contabilizzate, con segno negativo, alla voce “Azioni proprie”, al prezzo di acquisto. Gli utili o le perdite derivanti dalla loro successiva vendita sono rilevati come movimenti del patrimonio netto, alla voce “Sovrapprezzi di emissione”.

Costi per migliorie e spese incrementative su beni di terzi

Le migliorie e le spese incrementative, dalle quali si attendono benefici futuri, sostenute su beni di terzi sono iscritte nella categoria di Attività materiali più attinente all’incremento, a condizione che le stesse siano dotate di autonoma identificabilità e separabilità; altrimenti, si rilevano ad incremento del diritto d’uso, se si tratta di contratti rientranti nel perimetro ex IFRS 16, oppure nella voce “Altre attività”. Nel caso in cui siano iscritte ad Altre Attività, i relativi ammortamenti si rilevano nella voce “Altri oneri e proventi di gestione”.

Accantonamenti per garanzie rilasciate e impegni

Gli accantonamenti su base analitica e collettiva, relativi alla stima dei possibili esborsi connessi al rischio di credito relativo alle garanzie ed impegni, determinati applicando i medesimi criteri precedentemente esposti con riferimento ai crediti, sono appostati tra i Fondi rischi e oneri, come previsto dalle Istruzioni della Banca d’Italia.

Riconoscimento dei ricavi e dei costi

I ricavi sono riconosciuti nel momento in cui vengono conseguiti o, comunque, nel caso di vendita di beni o prodotti, quando è probabile che saranno ricevuti i benefici futuri e tali benefici possono essere quantificabili in modo attendibile; nel caso di prestazioni di servizi, nel momento in cui gli stessi vengono prestati.

In particolare:

- gli interessi corrispettivi sono riconosciuti pro rata temporis sulla base del tasso di interesse contrattuale o di quello effettivo nel caso di applicazione del costo ammortizzato;
- gli interessi di mora, eventualmente previsti in via contrattuale, sono contabilizzati a conto economico solo al momento del loro effettivo incasso;
- i dividendi sono rilevati a conto economico nel corso dell’esercizio in cui si realizza l’effettivo incasso;
- le commissioni per ricavi da servizi sono iscritte, sulla base dell’esistenza di accordi contrattuali,

nel periodo in cui i servizi stessi sono stati prestati;

- i ricavi derivanti dalla vendita di strumenti finanziari, determinati dalla differenza tra il corrispettivo pagato o incassato della transazione ed il fair value dello strumento, vengono riconosciuti a conto economico in sede di rilevazione dell'operazione se il fair value è determinabile con riferimento a parametri o transazioni recenti osservabili sullo stesso mercato nel quale lo strumento è negoziato.

Qualora questi valori non siano agevolmente riscontrabili o essi presentino una ridotta liquidità, lo strumento finanziario viene iscritto per un importo pari al prezzo della transazione, depurato del margine commerciale; la differenza rispetto al fair value affluisce al conto economico lungo la durata dell'operazione attraverso una progressiva riduzione, nel modello valutativo, del fattore correttivo connesso con la ridotta liquidità dello strumento;

- gli utili e perdite derivanti dalla negoziazione di strumenti finanziari sono riconosciuti a conto economico al momento del perfezionamento della vendita, sulla base della differenza tra il corrispettivo pagato o incassato ed il valore di iscrizione degli strumenti stessi;
- i ricavi derivanti dalla vendita di attività non finanziarie sono rilevati al momento del perfezionamento della vendita, a meno che sia stata mantenuta la maggior parte dei rischi e benefici connessi con l'attività.

I costi sono rilevati in conto economico nei periodi nei quali sono contabilizzati i relativi ricavi. Se l'associazione tra costi e ricavi può essere effettuata in modo generico ed indiretto, i costi sono iscritti su più periodi con procedure razionali e su base sistematica. I costi che non possono essere associati ai proventi sono rilevati immediatamente in conto economico.

Le commissioni attive e gli altri proventi di gestione sono rilevate a conto economico in funzione del grado di adempimento dell'obbligazione contenuta nel contratto secondo quanto disposto dal principio contabile IFRS15: "Ricavi provenienti da contratti con i clienti".

In particolare:

- qualora l'obbligazione sia adempiuta in un determinato momento ("point in time"), il relativo ricavo è rilevato a conto economico al momento della prestazione del servizio;
- qualora l'obbligazione sia adempiuta nel corso del tempo, il ricavo connesso viene registrato a conto economico di modo da riflettere il grado di adempimento dell'obbligazione stessa.

Utilizzo di stime e assunzioni nella predisposizione del bilancio d'esercizio

Nell'ambito della redazione del bilancio di esercizio, la Banca ha dovuto effettuare valutazioni e stime per l'applicazione dei principi contabili che possono determinare significativi effetti sui valori iscritti nello stato patrimoniale e nel conto economico, nonché sull'informativa relativa alle attività e passività potenziali riportate in bilancio. L'elaborazione di tali stime implica l'utilizzo delle informazioni disponibili e l'adozione di valutazioni soggettive, fondate anche sull'esperienza storica. Per loro natura le stime e le assunzioni utilizzate possono variare di esercizio in esercizio e, pertanto, non è da escludersi che negli esercizi successivi gli attuali valori iscritti in bilancio potranno differire anche in maniera significativa a seguito del mutamento delle valutazioni soggettive utilizzate.

Le principali fattispecie per le quali è maggiormente richiesto l'impiego di valutazioni soggettive da parte della direzione aziendale sono:

- la quantificazione delle perdite per riduzione di valore dei crediti, delle partecipazioni e delle altre attività finanziarie;

- la determinazione del fair value degli strumenti finanziari da utilizzare ai fini dell’informativa di bilancio; in particolare l’utilizzo di modelli valutativi per la rilevazione del fair value degli strumenti finanziari non quotati in mercati attivi;
- la valutazione della congruità delle attività immateriali;
- la quantificazione dei fondi del personale e dei fondi relativi alle iniziative di ricambio generazionale;
- la determinazione dei fondi per rischi e oneri;
- la quantificazione dei fondi del personale e dei fondi per rischi e oneri;
- la quantificazione del fair value degli immobili;
- le stime e le assunzioni sulla recuperabilità della fiscalità differita attiva;
- le previsioni relative all’applicazione del principio contabile IFRS 16, in particolare le fattispecie relative a:
 - immobili,
 - attrezzature tecniche,
 - macchinari hardware,
 - veicoli aziendali.
- Il processo di PPA, che prevede l’allocazione del prezzo, rilevando le attività acquisite, le passività assunte e le passività potenziali, riferite all’acquisita Banca Popolare Sant’Angelo, ai relativi fair value alla data di acquisizione.

Le imposte sul reddito correnti sono calcolate sulla base della stima del reddito corrente. I debiti e i crediti tributari per imposte correnti sono rilevati al valore che si prevede di pagare/recuperare alle/dalle autorità fiscali applicando le normative fiscali vigenti, o sostanzialmente approvate, alla data di chiusura del periodo e le aliquote stimate su base annua.

I principali fattori sono oggetto di stime da parte della Banca, relativamente alle fattispecie sopra indicate, possono ad esempio essere considerati:

- per la determinazione del fair value degli strumenti finanziari non quotati su mercati attivi, qualora sia necessario l’utilizzo di parametri non desumibili dal mercato, le principali stime riguardano principalmente lo sviluppo dei flussi finanziari futuri eventualmente condizionati a eventi futuri;
- per l’allocazione nei tre stadi di rischio creditizio previsti dall’IFRS 9 di crediti e titoli di debito classificati tra le Attività finanziarie al costo ammortizzato e le Attività finanziarie al fair value con impatto sulla redditività complessiva ed il calcolo delle relative perdite attese, le principali stime riguardano la determinazione dei parametri di significativo incremento del rischio di credito e l’inclusione di fattori forward looking, anche di tipo macroeconomico, per la determinazione di PD e LGD;
- per la determinazione delle stime dei flussi di cassa futuri connessi ai crediti deteriorati, sono presi in considerazione alcuni elementi come i tempi di recupero attesi, il presumibile valore di realizzo delle eventuali garanzie nonché i costi che si ritiene verranno sostenuti per il recupero dell’esposizione creditizia;
- per la determinazione del fair value degli immobili si effettuano attraverso consulenti qualificati e indipendenti, apposite perizie da parte di società qualificate ed indipendenti;
- per la quantificazione dei fondi di quiescenza viene stimato, attraverso una società di consulenza

esterna, il valore attuale delle obbligazioni, tenuto conto dei flussi, opportunamente attualizzati, derivanti dalle analisi storico statistiche, e della curva demografica;

- per la quantificazione dei fondi per rischi e oneri vengono stimati, ove possibile, l'ammontare dei versamenti che si reputano necessari per l'adempimento delle obbligazioni, tenuto conto delle tempistiche probabili di chiusura dell'evento;
- per la determinazione della stima di fair value delle attività e passività acquisite nell'ambito del processo di PPA relativo all'operazione di fusione per acquisizione di BPSA, è stato utilizzato il supporto di una primaria società di consulenza internazionale indipendente;
- per la determinazione delle poste relative alla fiscalità differita è stimata la probabilità di un futuro effettivo sostenimento di imposte (differenze temporanee tassabili) in relazione alla presumibile redditività futura della Banca.

Operazioni di aggregazione aziendale

Come disposto dal principio contabile IFRS 3, alla data di acquisizione l'acquirente deve provvedere (i) alla rilevazione e alla "valutazione delle attività identificabili acquisite e delle passività identificabili assunte" e (ii) alla rilevazione e alla "valutazione dell'avviamento o di un utile derivante da un acquisto a prezzi favorevoli". Entro 12 mesi dalla data di acquisizione, il principio contabile IFRS 3 – par. 45 regola eventuali modifiche alla contabilizzazione iniziale che sono possibili in presenza di ulteriori valutazioni derivanti da fatti e circostanze non note in essere alla data di acquisizione e non considerate quindi nella prima valutazione.

Per quanto riguarda l'operazione di fusione per incorporazione di BPSA in BAPS, avvenuta nel corso dell'esercizio, si rimanda alla Nota introduttiva alla Relazione della gestione consolidata e alla parte G – individuale e consolidata - della Nota Integrativa "Operazioni di aggregazione aziendale".

A.3 - INFORMATIVA SUI TRASFERIMENTI TRA PORTAFOGLI DI ATTIVITA' FINANZIARIE

Le tabelle della presente sezione non sono state compilate poichè, nel 2024, non sono stati effettuati trasferimenti di attività finanziarie tra portafogli.

A.4 - INFORMATIVA SUL FAIR VALUE

Informativa di natura qualitativa

A.4.1 Livelli di fair value 2 e 3: tecniche di valutazione e input utilizzati

A.4.2 Processi e sensibilità delle valutazioni

Gli strumenti finanziari che non sono quotati in mercati attivi devono essere classificati nei livelli 2 o 3. La classificazione nel livello 2 piuttosto che nel livello 3 è determinata in base all'osservabilità sui mercati degli input significativi utilizzati ai fini della determinazione del fair value. Uno strumento finanziario deve essere classificato nella sua interezza in un unico livello; quando, ai fini della valutazione di uno strumento, sono utilizzati input appartenenti a livelli diversi, allo strumento oggetto di valutazione viene attribuito il livello al quale appartiene l'input significativo di livello più basso.

Uno strumento è classificato nel livello 2 se tutti gli input significativi sono osservabili sul mercato, direttamente o indirettamente. Un input è osservabile quando riflette le stesse assunzioni utilizzate dai partecipanti al mercato, basate su dati di mercato forniti da fonti indipendenti rispetto al valutatore (tecniche valutative basate su parametri di mercato "Mark to model").

Gli input di livello 2 sono i seguenti:

- prezzi quotati su mercati attivi per attività o passività simili;
- prezzi quotati per lo strumento in analisi o per strumenti simili su mercati non attivi, vale a dire mercati in cui:
 - ci sono poche transazioni;
 - i prezzi non sono correnti o variano in modo sostanziale nel tempo e tra i diversi market makers;
 - poca informazione è resa pubblica;
 - input di mercato osservabili (ad es.: tassi di interesse o curve di rendimento osservabili sui diversi buckets, volatilità, curve di credito, etc.);
 - input che derivano principalmente da dati di mercato osservabili la cui relazione è avvalorata da parametri tra cui la correlazione.

Nei casi in cui le informazioni di mercato relative ai prezzi dello strumento oggetto di valutazione risultino scarse o assenti alla data di valutazione, la tecnica di valutazione utilizzata (Mark to model) è ritenuta essere prevalentemente basata su dati non osservabili di mercato (livello 3).

Sono classificati nel livello 3 tutti gli strumenti finanziari non quotati in un mercato attivo quando:

- pur disponendo di dati osservabili, si rendono necessari aggiustamenti significativi sugli stessi basati su dati non osservabili;
- la stima si basa su assunzioni interne alla Banca circa i futuri cash flow e l'aggiustamento per il rischio della curva di sconto.

Con riferimento alle tecniche valutative "Mark to model", esse sono raggruppabili in 4 macro categorie:

- Recent Transactions: nel caso in cui esistano transazioni recenti sullo strumento oggetto di valutazione e tali transazioni siano avvenute in normali condizioni di mercato. Sotto queste condizioni, tali prezzi costituiscono la migliore stima del fair value;

- Comparable Approach: nel caso in cui il prezzo di riferimento del titolo è rilevato mediante quello, eventualmente rettificato, di strumenti similari presente anche in mercati non attivi;
- Discounted cashflow techniques: nel caso in cui il prezzo di riferimento del titolo è determinato mediante l'attualizzazione dei flussi di cassa attesi dello strumento;
- Metodo Patrimoniale: nel caso in cui il prezzo di riferimento del titolo è determinato in base al valore degli asset della società.

In ultimo, qualora non sia possibile applicare una delle precedenti metodologie, occorrerà, in via residuale, richiedere una valutazione (stima / perizia) ad uno o più soggetti terzi indipendenti.

A.4.3 Gerarchia del fair value

La gerarchia del fair value, introdotta dallo IASB attraverso l'emendamento all'IFRS 7 "Informazioni integrative" del marzo 2009, deve essere applicata a tutti gli strumenti finanziari per i quali la valutazione al fair value è rilevata nello stato patrimoniale.

Il fair value è definito come il corrispettivo al quale un'attività potrebbe essere scambiata, o una passività estinta, in una libera transazione fra parti consapevoli e indipendenti.

Per gli strumenti finanziari il fair value viene determinato, nel caso di strumenti quotati su mercati attivi, attraverso l'utilizzo di prezzi acquisiti dai mercati finanziari, oppure, per gli altri strumenti finanziari, mediante l'utilizzo di prezzi quotati per strumenti similari o di modelli valutativi interni. La classificazione degli strumenti finanziari in tre diversi livelli riflette l'oggettività e l'osservabilità degli input utilizzati nell'effettuare le valutazioni.

Di seguito sono indicate le modalità di classificazione degli strumenti finanziari nei tre livelli della gerarchia del fair value.

Livello 1

In tale livello devono essere classificati gli strumenti finanziari valutati utilizzando, senza apportare aggiustamenti, prezzi quotati in mercati attivi per strumenti identici a quelli oggetto di valutazione. Uno strumento finanziario è considerato quotato in un mercato attivo quando:

- a) i prezzi quotati sono prontamente e regolarmente disponibili in un listino di borsa oppure tramite un operatore, un intermediario, una società di settore o attraverso servizi di quotazione, enti autorizzati o autorità di regolamentazione;
- b) i prezzi quotati rappresentano operazioni di mercato effettive che avvengono regolarmente in normali contrattazioni.

Se i prezzi quotati soddisfano tali requisiti, essi rappresentano la migliore stima del fair value e devono essere obbligatoriamente utilizzati per la valutazione dello strumento finanziario (valutazione strumenti finanziari al "Mark to market").

Il concetto di mercato attivo è proprio del singolo strumento finanziario oggetto di valutazione e non del mercato di quotazione; di conseguenza la circostanza che uno strumento finanziario sia quotato in un mercato regolamentato non è di per sé condizione sufficiente perché tale strumento possa essere definito come quotato in un mercato attivo.

Livelli 2 e 3

Gli strumenti finanziari che non sono quotati in mercati attivi devono essere classificati nei livelli 2 o 3. La classificazione nel livello 2 piuttosto che nel livello 3 è determinata in base all'osservabilità sui mercati degli input significativi utilizzati ai fini della determinazione del fair value. Uno strumento

finanziario deve essere classificato nella sua interezza in un unico livello; quando, ai fini della valutazione di uno strumento, sono utilizzati input appartenenti a livelli diversi, allo strumento oggetto di valutazione viene attribuito il livello al quale appartiene l'input significativo di livello più basso.

Uno strumento è classificato nel livello 2 se tutti gli input significativi sono osservabili sul mercato, direttamente o indirettamente. Un input è osservabile quando riflette le stesse assunzioni utilizzate dai partecipanti al mercato, basate su dati di mercato forniti da fonti indipendenti rispetto al valutatore (tecniche valutative basate su parametri di mercato "Mark to model").

Gli input di livello 2 sono i seguenti:

- prezzi quotati su mercati attivi per attività o passività similari;
- prezzi quotati per lo strumento in analisi o per strumenti simili su mercati non attivi, vale a dire mercati in cui:
 - ci sono poche transazioni;
 - i prezzi non sono correnti o variano in modo sostanziale nel tempo e tra i diversi market makers;
 - poca informazione è resa pubblica;
 - input di mercato osservabili (ad es.: tassi di interesse o curve di rendimento osservabili sui diversi buckets, volatilità, curve di credito, etc.);
 - input che derivano principalmente da dati di mercato osservabili la cui relazione è avvalorata da parametri tra cui la correlazione.

Nei casi in cui le informazioni di mercato relative ai prezzi dello strumento oggetto di valutazione risultino scarse o assenti alla data di valutazione, la tecnica di valutazione utilizzata (Mark to model) è ritenuta essere prevalentemente basata su dati non osservabili di mercato (livello 3).

Sono classificati nel livello 3 tutti gli strumenti finanziari non quotati in un mercato attivo quando:

- pur disponendo di dati osservabili, si rendono necessari aggiustamenti significativi sugli stessi basati su dati non osservabili;
- la stima si basa su assunzioni interne alla Banca circa i futuri cash flow e l'aggiustamento per il rischio della curva di sconto.

Con riferimento alle tecniche valutative "Mark to model", esse sono raggruppabili in 4 macro categorie:

- Recent Transactions: nel caso in cui esistano transazioni recenti sullo strumento oggetto di valutazione e tali transazioni siano avvenute in normali condizioni di mercato. Sotto queste condizioni, tali prezzi costituiscono la migliore stima del fair value.
- Comparable Approach: nel caso in cui il prezzo di riferimento del titolo è rilevato mediante quello, eventualmente rettificato, di strumenti similari presente anche in mercati non attivi.
- Discounted cashflow techniques: nel caso in cui il prezzo di riferimento del titolo è determinato mediante l'attualizzazione dei flussi di cassa attesi dello strumento.
- Metodo Patrimoniale: nel caso in cui il prezzo di riferimento del titolo è determinato in base al valore degli asset della società.

In ultimo, qualora non sia possibile applicare una delle precedenti metodologie, occorrerà, in via residuale, richiedere una valutazione (stima / perizia) ad uno o più soggetti terzi indipendenti.

Informativa di natura quantitativa

A.4.5 Gerarchia del fair value

A.4.5.1 Attività e passività valutate al fair value su base ricorrente: ripartizione per livelli di fair value

ATTIVITÀ /PASSIVITÀ MISURATE AL FAIR VALUE	Totale 2024			Totale 2023		
	livello 1	livello 2	livello 3	livello 1	livello 2	livello 3
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	36.227	32.621	116.051	25.847	45.374	59.925
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	36.227	-	169	25.847	219	201
b) attività finanziarie designate al fair value	-	-	-	-	-	-
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	-	32.621	115.882	-	45.155	59.724
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	444.110	-	55.011	573.830	-	49.030
3. Derivati di copertura	-	-	-	-	-	-
4. Attività materiali	-	-	1.812	-	-	-
5. Attività immateriali	-	-	9.298	-	-	-
Totale	480.332	32.621	182.173	599.676	45.374	108.955
1. Passività finanziarie detenute per la negoziazione	545	33	-	-	58	-
2. Passività finanziarie designate al fair value	-	-	-	-	-	-
3. Derivati di copertura	-	505	-	-	-	-
Totale	545	538	-	-	58	-

A.4.5.2 Variazioni annue delle attività valutate al fair value su base ricorrente (livello 3)

Attività finanziarie valutate al fair value								
	Totale	di cui: a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	di cui: b) Attività finanziarie designate al fair value	di cui: c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Derivati di copertura	Attività materiali	Attività immateriali
1. Esistenze iniziali	59.926	201	-	59.724	49.030	-	-	-
2. Aumenti	136.990	31	-	136.959	6.915	-	1.812	9.298
2.1 Acquisti	102.245	31	-	102.214	4.744	-	1.812	9.298
2.2 Profitti imputati a:	3.967	-	-	3.967	2.170	-	-	-
2.2.1 Conto Economico	3.967	-	-	3.967	-	-	-	-
di cui: plusvalenze	1.717	-	-	1.717	-	-	-	-
2.2.2 Patrimonio netto	-	X	X	X	2.170	-	-	-
2.3 Trasferimenti da altri livelli	30.742	-	-	30.742	-	-	-	-
2.4 Altre variazioni in aumento	37	-	-	37	-	-	-	-
3. Diminuzioni	80.864	63	-	80.802	933	-	-	-
3.1 Vendite	51.836	31	-	51.805	46	-	-	-
3.2 Rimborsi	17.467	-	-	17.467	-	-	-	-
3.3 Perdite imputate a:	11.561	32	-	11.529	887	-	-	-
3.3.1 Conto Economico	11.561	32	-	11.529	-	-	-	-
di cui: minusvalenze	11.561	32	-	11.529	-	-	-	-
3.3.2 Patrimonio netto	-	-	-	-	887	-	-	-
3.4 Trasferimenti ad altri livelli	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5 Altre variazioni in diminuzione	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Rimanenze finali	116.051	169	-	115.882	55.011	-	1.812	9.298

A.4.5.4 Attività e passività non valutate al fair value o valutate al fair value su base non ricorrente: ripartizione per livelli di fair value

	Totale 2024				Totale 2023			
	V.b.	livello 1	livello 2	livello 3	V.b.	livello 1	livello 2	livello 3
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	4.561.687	1.187.878	10.800	3.607.504	4.196.629	1.128.563	4.221	3.265.941
2. Attività materiali detenute a scopo di investimento	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	4.561.687	1.187.878	10.800	3.607.504	4.196.629	1.128.563	4.221	3.265.941
1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	5.408.119	-	-	5.407.882	4.708.654	-	-	4.708.454
2. Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	5.408.119	-	-	5.407.882	4.708.654	-	-	4.708.454

A.5 INFORMATIVA SUL C.D. “DAY ONE PROFIT/LOSS”

La Banca non ha conseguito “day one profit/loss” da strumenti finanziari secondo quanto stabilito dal paragrafo 28 dell’IFRS 7 e da altri paragrafi IAS/IFRS ad esso collegabili.

PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Sezione 1 - Cassa e disponibilità liquide - Voce 10

1.1 Cassa e disponibilità liquide: composizione

	Totale 2024	Totale 2023
a) Cassa	143.046	65.391
b) Depositi liberi presso Banche Centrali	414.762	63.229
c) Conti correnti e depositi presso banche	3.010	2.601
Totale	560.818	131.222

Sezione 2 - Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico - voce 20

2.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: composizione merceologica

VOCI / VALORI	Totale 2024			Totale 2023		
	livello 1	livello 2	livello 3	livello 1	livello 2	livello 3
A. Attività per cassa						
1. Titoli di debito	-	-	169	-	-	201
1.1 Titoli strutturati	-	-	-	-	-	-
1.2 Altri titoli di debito	-	-	169	-	-	201
2. Titoli di capitale	36.214	-	-	25.847	-	-
3. Quote di O.I.C.R.	-	-	-	-	-	-
4. Finanziamenti	-	-	-	-	-	-
4.1 Pronti contro termine	-	-	-	-	-	-
4.2 Altri	-	-	-	-	-	-
Totale A	36.214	-	169	25.847	-	201
B. Strumenti derivati						
1. Derivati finanziari	13	-	-	-	219	-
1.1 di negoziazione	-	-	-	-	219	-
1.2 connessi con la fair value option	-	-	-	-	-	-
1.3 altri	-	-	-	-	-	-
2. Derivati creditizi	-	-	-	-	-	-
2.1 di negoziazione	-	-	-	-	-	-
2.2 connessi con la fair value option	-	-	-	-	-	-
2.3 altri	13	-	-	-	-	-
Totale B	13	-	-	-	219	-
Totale (A+B)	36.227	-	169	25.847	219	201

La voce 20 “Attività finanziarie valutate al fair value con impatto al conto economico” espone le attività per cassa acquisite principalmente al fine di ottenere profitti nel breve periodo.

I criteri adottati per la classificazione degli strumenti finanziari nei tre livelli della “gerarchia del fair value” sono indicati nella “Sezione A.3 - Informativa sul fair value” della “Parte A - Politiche contabili” della nota integrativa.

2.2 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: composizione per debitori/emittenti/controparti

VOCI / VALORI	Totale 2024	Totale 2023
A. Attività per cassa		
1. Titoli di debito	169	201
a) Banche Centrali	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	-	-
c) Banche	-	-
d) Altre società finanziarie	169	201
di cui: imprese di assicurazione	-	-
e) Società non finanziarie	-	-
2. Titoli di capitale	36.214	25.847
a) Banche	1.528	794
b) Altre società finanziarie	5.356	4.032
di cui: imprese di assicurazione	1.748	1.117
c) Società non finanziarie	29.330	21.020
d) Altri emittenti	-	-
3. Quote di O.I.C.R.	-	-
4. Finanziamenti	-	-
a) Banche Centrali	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	-	-
c) Banche	-	-
d) Altre società finanziarie	-	-
di cui: imprese di assicurazione	-	-
e) Società non finanziarie	-	-
f) Famiglie	-	-
Totale A	36.383	26.047
B. Strumenti derivati	13	219
a) Controparti centrali	13	219
b) Altre	-	-
Totale B	13	219
Totale (A+B)	36.396	26.266

2.5 Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value: composizione merceologica

VOCI / VALORI	Totale 2024			Totale 2023		
	livello 1	livello 2	livello 3	livello 1	livello 2	livello 3
1. Titoli di debito	-	-	-	-	-	-
1.1 Titoli strutturati	-	-	-	-	-	-
1.2 Altri titoli di debito	-	-	-	-	-	-
2. Titoli di capitale	-	-	3.923	-	-	48
3. Quote di O.I.C.R.	-	32.621	108.187	-	52.346	33.433
4. Finanziamenti	-	-	3.772	-	-	19.053
4.1 Pronti contro termine	-	-	-	-	-	-
4.2 Altri	-	-	3.772	-	-	19.053
Totale	-	32.621	115.882	-	52.346	52.533

2.6 Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value: composizione per debitori/emittenti

VOCI / VALORI	Totale 2024	Totale 2023
1. Titoli di capitale	3.923	48
di cui: banche	-	-
di cui: altre società finanziarie	48	48
di cui: società non finanziarie	-	-
2. Titoli di debito	-	-
a) Banche Centrali	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	-	-
c) Banche	-	-
d) Altre società finanziarie	-	-
di cui: imprese di assicurazione	-	-
e) Società non finanziarie	-	-
3. Quote di O.I.C.R.	140.808	85.779
4. Finanziamenti	3.772	19.053
a) Banche Centrali	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	-	-
c) Banche	-	-
d) Altre società finanziarie	3.772	19.053
di cui: imprese di assicurazione	3.772	19.053
e) Società non finanziarie	-	-
f) Famiglie	-	-
Totale	148.503	104.879

Sezione 3 - Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva - Voce 30

3.1 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione merceologica

VOCI / VALORI	Totale 2024			Totale 2023		
	livello 1	livello 2	livello 3	livello 1	livello 2	livello 3
1. Titoli di debito	439.639	-	-	570.148	-	-
1.1 Titoli strutturati	-	-	-	-	-	-
1.2 Altri titoli di debito	439.639	-	-	570.148	-	-
2. Titoli di capitale	4.472	-	55.011	3.682	-	49.030
4. Finanziamenti	-	-	-	-	-	-
Totale	444.111	-	55.011	573.830	-	49.030

3.2 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione per debitori/emittenti

VOCI / VALORI	Totale 2024	Totale 2023
1. Titoli di debito	439.639	570.148
a) Banche Centrali	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	407.701	529.139
c) Banche	12.681	12.365
d) Altre società finanziarie	1.024	23.015
di cui: imprese di assicurazione	1.024	-
e) Società non finanziarie	18.233	5.629
2. Titoli di capitale	59.484	52.712
a) Banche	10.279	7.734
b) Altri emittenti	49.205	44.979
- altre società finanziarie	24.786	23.371
di cui: imprese di assicurazione	17.335	17.023
- società non finanziarie	23.227	21.607
- altri	1.191	-
4. Finanziamenti	-	-
a) Banche Centrali	-	-
b) Amministrazioni pubbliche	-	-
c) Banche	-	-
d) Altre società finanziarie	-	-
di cui: imprese di assicurazione	-	-
e) Società non finanziarie	-	-
f) Famiglie	-	-
Totale	499.122	622.860

La composizione per debitori/emittenti è stata effettuata nel rispetto dei criteri di classificazione per settori e gruppi di attività economica previsti dalla Banca d'Italia.

3.3 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: valore lordo e rettifiche di valore complessive

	Valore lordo					Rettifiche di valore complessive				
	Primo stadio	di cui: Strumenti con basso rischio di credito	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	write-off parziali complessivi
Titoli di debito	439.741	-	-	-	-	102	-	-	-	-
Finanziamenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale 2024	439.741	-	-	-	-	102	-	-	-	-
Totale 2023	570.310	-	-	-	-	162	-	-	-	-
di cui: attività finanziarie impaired acquisite o originate	X	X	-	-		X	-	-		-

Sezione 4 - Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato - Voce 40

4.1 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei crediti verso banche

TIPOLOGIA OPERAZIONI / VALORI	Totale 2024						Totale 2023					
	Valore di bilancio			Fair value			Valore di bilancio			Fair value		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Livello 1	Livello 2	Livello 3
A. Crediti verso Banche Centrali	47.071					47.071	36.699					36.699
1. Depositi a scadenza				X	X	X				X	X	X
2. Riserva obbligatoria	47.071			X	X	X	36.699			X	X	X
3. Pronti contro termine				X	X	X				X	X	X
4. Altri				X	X	X				X	X	X
B. Crediti verso banche	174.258			168.869		4.025	179.148			168.997		4.198
1. Finanziamenti	4.024					4.025	4.198					4.198
1.1 Conti correnti e depositi a vista				X	X	X				X	X	X
1.2. Depositi a scadenza	3.714			X	X	X	3.882			X	X	X
1.3. Altri finanziamenti:	310			X	X	X	315			X	X	X
- Pronti contro termine attivi				X	X	X				X	X	X
- Leasing finanziario				X	X	X				X	X	X
- Altri	310			X	X	X	315			X	X	X
2. Titoli di debito	170.234			168.869			174.951			168.997		
2.1 Titoli strutturati												
2.2 Altri titoli di debito	170.234			168.869			174.951			168.997		
Totale	221.329			168.869		51.096	215.848			168.997		40.897

4.2 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei crediti verso clientela

TIPOLOGIA OPERAZIONI / VALORI	Totale 2024						Totale 2023					
	Valore di bilancio			Fair value			Valore di bilancio			Fair value		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Livello 1	Livello 2	Livello 3
1. Finanziamenti	3.163.170	37.171	8.056			3.491.567	2.792.095	68.958	52	-	-	3.140.116
1.1. Conti correnti	245.708	2.938	876	X	X	X	221.582	3.655	51	X	X	X
1.2. Pronti contro termine attivi				X	X	X	-	-	-	X	X	X
1.3. Mutui	2.374.840	25.299	6.580	X	X	X	2.009.168	56.834	1	X	X	X
1.4. Carte di credito, prestiti personali e cessioni del quinto	226.057	1.325	188	X	X	X	245.003	2.216	-	X	X	X
1.5. Finanziamenti per leasing				X	X	X	-	-	-	X	X	X
1.6. Factoring	50.555			X	X	X	57.786	-	-	X	X	X
1.7. Altri finanziamenti	266.010	7.608	412	X	X	X	258.556	6.254	-	X	X	X
2. Titoli di debito	1.131.183	778		1.019.009	10.800	64.842	1.119.676	-	-	959.566	4.221	84.928
2.1. Titoli strutturati							-	-	-	-	-	-
2.2. Altri titoli di debito	1.131.183	778		1.019.009	10.800	64.842	1.119.676	-	-	959.566	4.221	84.928
Totale (valore di bilancio)	4.294.353	37.949	8.056	1.019.009	10.800	3.556.409	3.911.772	68.958	52	959.566	4.221	3.225.044

Tali crediti non sono oggetto di copertura specifica.

Per il comparto definito “terzo stadio” vedasi la parte E “Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura, sez. 1, rischio di credito”. Il relativo fair value viene assunto pari al valore di bilancio.

La differenza tra fair value delle attività incluse nel “primo e secondo stadio” e valore di bilancio deriva principalmente dal divario fra i tassi utilizzati in sede di valutazione della componente crediti a tasso fisso e i tassi di mercato.

La voce “2. Titoli di debito - 2.2 Altri titoli di debito” è principalmente riferibile a titoli di Stato e a titoli legati alle operazioni di cartolarizzazione realizzate dalla Banca.

4.3 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione per debitori/emittenti dei crediti verso clientela

TIPOLOGIA OPERAZIONI / VALORI	Totale 2024			Totale 2023		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	attività deteriorate acquisite o originate	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	attività deteriorate acquisite o originate
1. Titoli di debito:	1.131.183	778		1.119.676	-	-
a) Amministrazioni pubbliche	963.918			900.843	-	-
b) Altre società finanziarie	108.294			137.288	-	-
di cui: imprese di assicurazione				1.027	-	-
c) Società non finanziarie	58.970	778		81.545	-	-
2. Finanziamenti verso:	3.163.170	37.171	8.056	2.792.095	68.959	51
a) Amministrazioni pubbliche	33.745	3.096	2	21.825	401	1
b) Altre società finanziarie	182.007	146	4	139.779	231	-
di cui: imprese di assicurazione	39.299			8.957	-	-
c) Società non finanziarie	1.007.031	10.230	5.375	984.249	20.396	48
d) Famiglie	1.940.387	23.699	2.676	1.646.242	47.931	2
Totale	4.294.353	37.949	8.056	3.911.771	68.959	51

4.4 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: valore lordo e rettifiche di valore complessive

	Valore lordo				Rettifiche di valore complessive					
	Primo stadio				Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	write-off parziali complessivi
		di cui: Strumenti con basso rischio di credito	Secondo stadio	Terzo stadio						
Titoli di debito	1.263.113		40.557	778		574	1.679			
Finanziamenti	2.902.051		336.019	94.121	21.109	11.012	12.793	56.950	13.053	7.658
Totale 2024	4.165.163		376.576	94.899	21.109	11.586	14.471	56.950	13.053	7.658
Totale 2023	3.898.569	-	252.851	126.202	1.087	14.577	9.223	57.244	1.035	6.596

4.4a Finanziamenti valutati al costo ammortizzato oggetto di misure di sostegno COVID-19: valore lordo e rettifiche di valore complessive

	Valore lordo				Rettifiche di valore complessive					
	Primo stadio	di cui: Strumenti con basso rischio di credito	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	write-off parziali complessivi (*)
1. Finanziamenti oggetto di concessione conforme con le GL									-	-
2. Finanziamenti oggetto di misure di moratoria in essere non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione									-	-
3. Finanziamenti oggetto di altre misure di concessione									-	-
4. Nuovi finanziamenti	18.997		6.903	147	1329	23	532	39	594	-
Totale 2024	18.997		6.903	147	1329	23	532	39	594	-
Totale 2023	8.900	-	819	1.533	-	35	52	628	-	-

Sezione 7 - Partecipazioni - Voce 70

7.1 Partecipazioni: informazioni sui rapporti partecipativi

DENOMINAZIONI	Sede legale	Sede operativa	Quota di partecipazione	Disponibilità voti
A. Imprese controllate in via esclusiva				
1. Immobiliare Agricola Popolare Ragusa S.r.l.	Ragusa, Viale Europa, 65	Ragusa, Viale Europa, 65	100%	100%
2. M.E.E.T. S.r.L.	Ragusa, Viale Europa, 65	Ragusa, Viale Europa, 65	100%	100%
B. Imprese controllate in modo congiunto	-	-	-	-
C. Imprese sottoposte ad influenza notevole	-	-	-	-

7.2 Partecipazioni significative: valori di bilancio, fair value e dividendi percepiti

DENOMINAZIONI	Valore di bilancio	Fair Value	Dividendi percepiti
A. Imprese controllate in via esclusiva	5.100	5.100	-
1. Immobiliare Agricola Popolare Ragusa S.r.l.	5.000	5.000	-
2. M.E.E.T. S.r.L.	100	100	-
B. Imprese controllate in modo congiunto	-	-	-
C. Imprese sottoposte ad influenza notevole	-	-	-
Totale	5.100	5.100	-

7.3 Partecipazioni significative: informazioni contabili

DENOMINAZIONI	Cassa e disponibilità liquide	Attività finanziarie	Attività non finanziarie	Passività finanziarie	Passività non finanziarie	Ricavi totali	Margine di interesse	Rettifiche e riprese di valore su attività materiali e immateriali	Utile (perdita) della attività corrente al lordo delle imposte	Utile (perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	Utile (perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione e al netto delle imposte	Utile (perdita) d'esercizio (1)	Altre componenti reddituali al netto delle imposte (2)	Redditività complessiva (3) = (1) + (2)
A. Imprese controllate in via esclusiva														
1. Immobiliare Agricola Popolare Ragusa S.r.l.	2	66	8.622	2.982	319	328	(175)	-	(586)	(609)	-	(609)	-	(609)
2. M.E.E.T. S.r.l.	92	-	8	--	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Imprese controllate in modo congiunto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Imprese sottoposte ad influenza notevole	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	94	66	8.630	2.982	319	328	(175)	-	(586)	(609)	-	(609)	-	(609)

7.5 Partecipazioni: variazioni annue

TIPOLOGIA OPERAZIONI / VALORI	Totale 2024	Totale 2023
A. Esistenze iniziali	5.100	11.491
B. Aumenti	-	-
B.1 Acquisti	-	-
B.2 Riprese di valore	-	-
B.3 Rivalutazioni	-	-
B.4 Altre variazioni	-	-
C. Diminuzioni	-	6.391
C.1 Vendite	-	-
C.2 Rettifiche di valore	-	-
C.3 Altre variazioni	-	6.391
D. Rimanenze finali	5.100	5.100
E. Rivalutazioni totali	-	-
F. Rettifiche totali	-	-

7.9 Altre informazioni

La Banca, alla data del bilancio, non rileva impegni per conto delle Società controllate e/o restrizioni significative sulle medesime.

Sezione 8 - Attività materiali - Voce 80

8.1 Attività materiali ad uso funzionale: composizione delle attività valutate al costo

ATTIVITÀ / VALORI	Totale 2024	Totale 2023
1. Attività di proprietà	51.522	39.717
a) terreni	7.099	6.179
b) fabbricati	36.372	26.565
c) mobili	1.851	1.639
d) impianti elettronici	4.546	3.927
e) altre	1.653	1.406
2. Diritti d'uso acquisiti con il leasing	13.148	13.699
a) terreni	-	-
b) fabbricati	8.577	8.555
c) mobili	-	-
d) impianti elettronici	-	-
e) altri	4.571	5.144
Totale	64.670	53.416

Tutte le attività materiali della Banca sono valutate al costo.

Le immobilizzazioni materiali sono libere da restrizioni e impegni a garanzia di passività.

8.2 Attività materiali detenute a scopo di investimento: composizione delle attività valutate al costo

Attività/valori	Totale 2024				Totale 2023			
	Valore di bilancio	Fair value			Valore di bilancio	Fair value		
		Livello 1	Livello 2	Livello 3		Livello 1	Livello 2	Livello 3
1. Attività di proprietà	5.591	-	-	5.591	3.546	-	-	3.546
a) terreni	-	-	-	-	-	-	-	-
b) fabbricati	5.591	-	-	5.591	3.546	-	-	3.546
2. diritti d'uso acquisiti con il leasing	-	-	-	-	-	-	-	-
a) terreni	-	-	-	-	-	-	-	-
b) fabbricati	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	5.591	-	-	5.591	3.546	-	-	3.546

8.6 Attività materiali ad uso funzionale: variazioni annue

	Terreni	Fabbricati	Mobili	Impianti elettronici	Altre	Totale
A. Esistenze iniziali lorde	6.179	102.531	5.947	12.133	25.141	151.933
A.1 Riduzioni di valore totali nette	-	67.411	4.308	8.206	18.592	98.517
A.2 Esistenze iniziali nette	6.179	35.121	1.639	3.927	6.550	53.416
B. Aumenti	920	9.996	504	1.672	4.561	17.654
B.1 Acquisti	920	9.957	504	1.672	1.087	14.140
B.2 Spese per migliorie capitalizzate	-	-	-	-	-	-
B.3 Riprese di valore	-	-	-	-	-	-
B.4 Variazioni positive di fair value imputate a:	-	-	-	-	1.812	1.812
a) patrimonio netto	-	-	-	-	-	-
b) conto economico	-	-	-	-	1.812	1.812
B.5 Differenze positive di cambio	-	-	-	-	-	-
B.6 Trasferimenti da immobili detenuti a scopo di investimento	-	-	-	-	-	-
B.7 Altre variazioni	-	-	-	-	-	-
B.7 Altre variazioni (rilascio fondi ammortamento deb/div)	-	-	-	-	-	-
B.7 Altre variazioni (IFRS 16)	-	39	-	-	1.662	1.701
C. Diminuzioni	-	3.332	292	1.053	1.723	6.400
C.1 Vendite	-	-	-	-	-	-
C.2 Ammortamenti	-	3.994	292	1.053	1.723	7.062
C.3 Rettifiche di valore da deterioramento imputate a:	-	-	-	-	-	-
a) patrimonio netto	-	-	-	-	-	-
b) conto economico	-	-	-	-	-	-
C.4 Variazioni negative di fair value imputate a:	-	-	-	-	-	-
a) patrimonio netto	-	-	-	-	-	-
b) conto economico	-	-	-	-	-	-
C.5 Differenze negative di cambio	-	-	-	-	-	-
C.6 Trasferimenti a:	-	-	-	-	-	-
a) attività materiali detenute a scopo di investimento	-	-	-	-	-	-
b) attività in via di dismissione	-	-	-	-	-	-
C.7 Altre variazioni	-	(662)	-	-	-	(662)
D. Rimanenze finali nette	7.099	41.785	1.851	4.546	9.389	64.670
D.1 Riduzioni di valore totali nette	-	71.404	4.600	9.260	20.314	105.578
D.2 Rimanenze finali lorde	7.099	113.189	6.451	13.806	29.703	170.248
E. Valutazione al costo	-	-	-	-	-	-

La sottovoce “E. Valutazione al costo” non è valorizzata in quanto, come da istruzioni di Banca d’Italia, la sua compilazione è prevista solo per le attività valutate in bilancio al fair value.

8.7 Attività materiali detenute a scopo di investimento: variazioni annue

	TOTALE	
	TERRENI	FABBRICATI
A. Esistenze iniziali	-	3.546
B. Aumenti	-	2.139
B.1 Acquisti	-	1.373
B.2 Spese per migliorie capitalizzate	-	765
B.3 Variazioni positive di fair value	-	-
B.4 Riprese di valore	-	-
B.5 Differenze di cambio positive	-	-
B.6 Trasferimenti da immobili ad uso funzionale	-	-
B.7 Altre variazioni	-	-
C. Diminuzioni	-	94
C.1 Vendite	-	-
C.2 Ammortamenti	-	94
C.3 Variazioni negative di fair value	-	-
C.4 Rettifiche di valore da deterioramento	-	-
C.5 Differenze di cambio negative	-	-
C.6 Trasferimenti a:	-	-
a) immobili ad uso funzionale	-	-
b) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
C.7 Altre variazioni	-	-
D. Rimanenze finali	-	5.591
E. Valutazione al fair value	-	-

Gli ammortamenti sono stati calcolati in funzione della vita utile stimata dei cespiti, come di seguito indicato:

Principali categorie di attività materiali - percentuali di ammortamento	%
a) terreni	-
b) fabbricati	3%
c) mobili	15%
d) impianti elettronici	20%
e) altri	12%-30%

In ottemperanza alle disposizioni contenute nell'art.10 della L. del 19.3.1983 n. 72, in allegato vengono fornite le indicazioni per gli immobili tuttora in patrimonio e per i quali sono state eseguite in passato rivalutazioni monetarie.

Sezione 9 - Attività immateriali - Voce 90

9.1 Attività immateriali: composizione per tipologia di attività

ATTIVITA'/VALORI	Totale 2024		Totale 2023	
	Durata definita	Durata indefinita	Durata definita	Durata indefinita
A.1 Avviamento	X	-	X	-
A.2 Altre attività immateriali	9.912	-	736	-
di cui software	614	-	736	-
A.2.1 Attività valutate al costo:	614	-	736	-
a) Attività immateriali generate internamente	-	-	-	-
b) Altre attività	614	-	736	-
A.2.2 Attività valutate al fair value:	9.298	-	-	-
a) Attività immateriali generate internamente	-	-	-	-
b) Altre attività	9.298	-	-	-
Totale	9.912	-	736	-

Tutte le attività immateriali della Banca sono valutate al costo.

Le “Altre attività immateriali” sono costituite da licenze d’uso di software e sono ammortizzate a quote costanti sulla base della relativa vita utile.

Le “Altre attività immateriali valutate al fair value” discendono dal processo di PPA collegato all’operazione di fusione per incorporazione e verranno ammortizzate nei prossimi esercizi.

9.2 Attività immateriali: variazioni annue

	Avviamento	Altre attività immateriali: generate internamente		Altre attività immateriali: altre		TOTALE
		a durata definita	a durata indefinita	a durata definita	a durata indefinita	
A. Esistenze iniziali	-	-	-	2.518	-	2.518
A.1 Riduzioni di valore totali nette	-	-	-	1.782	-	1.782
A.2 Esistenze iniziali nette	-	-	-	736	-	736
B. Aumenti	-	-	-	9.632	-	9.632
B.1 Acquisti	-	-	-	333	-	333
B.2 Incrementi di attività immateriali interne	X	-	-	-	-	-
B.3 Riprese di valore	X	-	-	-	-	-
B.4 Variazioni positive di fair value	-	-	-	9.298	-	9.298
a patrimonio netto	X	-	-	-	-	-
a conto economico	X	-	-	9.298	-	9.298
B.5 Differenze di cambio positive	-	-	-	-	-	-
B.6 Altre variazioni	-	-	-	-	-	-
C. Diminuzioni	-	-	-	456	-	456
C.1 Vendite	-	-	-	-	-	-
C.2 Rettifiche di valore	-	-	-	456	-	456
Ammortamenti	X	-	-	456	-	456
Svalutazioni	X	-	-	-	-	-
Patrimonio netto	X	-	-	-	-	-
Conto economico	-	-	-	-	-	456
C.3 Variazioni negative di fair value	-	-	-	-	-	-
a patrimonio netto	X	-	-	-	-	-
a conto economico	X	-	-	-	-	-
C.4 Trasferimenti alle attività non correnti in via di dismissione	-	-	-	-	-	-
C.5 Differenze di cambio negative	-	-	-	-	-	-
C.6 Altre variazioni	-	-	-	-	-	-
D. Rimanenze finali nette	-	-	-	9.912	-	9.912
D.1 Rettifiche di valore totali nette	-	-	-	1.782	-	1.782
E. Rimanenze finali lorde	-	-	-	11.694	-	11.694
F. Valutazione al costo	-	-	-	-	-	-

La sottovoce “F. Valutazione al costo” non è valorizzata in quanto, come da istruzioni di Banca d’Italia, la sua compilazione è prevista solo per le attività valutate in bilancio al fair value.

9.3 Attività immateriali: altre informazioni

Le “altre attività immateriali” vengono ammortizzate al 33,33% annuo.

Sezione 10 - Le attività fiscali e le passività fiscali - Voce 100 dell'attivo e Voce 60 del passivo

10.1 Attività per imposte anticipate: composizione

Descrizione	Totale 2024	Totale 2023
- Perdita fiscale	18.875	7.082 -
- Ace	721	
- Avviamento ex sportelli Banco di Sicilia	610	681
- Fondi rischi e oneri	2.359	1.797
- Benefici a favore dei dipendenti	8.203	-
- Riserve da valutazione attività finanziarie	2.910	8.296
- Immobilizzazioni materiali	577	382
- Crediti di firma	421	264
- PPA ex BPSA	6.958	
Attività fiscali per imposte anticipate di cui alla "L. 214/2011":		
- Crediti	12.792	20.177
- Utilizzi Fondi azioni revocatorie su crediti anni 2013/2014/2015	3	6
- Disavanzo di fusione ex Banca Popolare di Augusta	37	46
- DTA di cui art. 56 bis DL 225/2010	4.880	1.311
Attività fiscali per 1° Applicazione IFRS 9:		
- Crediti	22.678	23.868
TOTALE	82.026	63.910

Al 31 dicembre 2024 le imposte anticipate ammontano complessivamente a 82 milioni di euro e su di esse, come previsto dallo IAS 12, e con il supporto di un consulente esterno terzo indipendente, la Banca ha svolto il “probability test”, per verificare la sostenibilità e la recuperabilità delle stesse negli esercizi futuri.

Nell'analisi condotta ai fini del “probability test” si osserva quanto segue:

- tra le imposte anticipate iscritte nel bilancio della Banca, euro 12,8 milioni derivano da differenze temporanee deducibili relative a rettifiche di valore su crediti e avviamenti, che l'articolo 2 commi da 55 a 57 del D L n 225/ 2010 consente di convertire in crediti di imposta in caso di realizzo di perdite fiscali e/o civilistiche (“imposte anticipate qualificate”);
- la stessa natura di “qualificate” rivestono le DTA per “Utilizzi Fondi azioni revocatorie su crediti ante 2016” che, in base alla Circolare n. 14 dell'Agenzia delle Entrate, paragrafo 2.2, risultano assimilabili ai componenti negativi iscritti nella voce 130 a) del conto economico. Per questo motivo vengono ad assumere la natura di DTA “qualificate”.

La convertibilità in crediti d'imposta delle imposte anticipate predette si configura come presupposto sufficiente per la loro iscrizione in bilancio, rendendo di fatto implicitamente superato il relativo probability test (cfr documento congiunto Banca d'Italia, Consob e ISVAP n 5 del 15 maggio 2012 e successivo documento IAS ABI n 112 del 31 maggio 2012).

Si rileva inoltre la registrazione, per 7 milioni di euro, di DTA relative agli effetti fiscali derivanti dal processo di Purchase Price Allocation (“PPA”) che prevede l'allocazione del prezzo, rilevando le attività acquisite, le passività assunte e le passività potenziali, riferite all'acquisita Banca Popolare Sant'Angelo, ai relativi fair value alla data di acquisizione.

Per il periodo d'imposta 2024, la Banca registra, ai fini Ires, una perdita fiscale di cui all'art. 84 del D.P.R. n. 917/1986, riportabile a scomputo degli imponibili futuri e un valore della produzione negativa ai fini Irap, entrambi imputabili alle variazioni in diminuzione derivanti dalla deduzione dei componenti negativi di reddito, di cui al comma 55 dell'art. 2 D.L. n. 225/2010.

Conseguentemente sono state iscritte DTA sulle perdite realizzate nell'esercizio 2024, per un totale lordo di euro 4,8 milioni di euro.

L'articolo 2 D.L. n. 225/2010 prevede che "la quota delle attività per imposte anticipate iscritte in bilancio relativa alle perdite di cui all'art.84 del testo unico delle imposte sui redditi (...) e al valore della produzione negativa derivante dalla deduzione dei componenti negativi di reddito di cui al comma 55, è trasformata per intero in crediti d'imposta".

La trasformazione decorre dalla data di presentazione delle dichiarazioni fiscali in cui vengono rilevate le perdite di cui sopra.

Pertanto, considerando la trasformazione operata al 31 dicembre 2024, la Banca ha riclassificato l'ammontare di queste DTA, ai fini di una migliore esposizione in bilancio, considerando la quota parte delle DTA sulle perdite fiscali Ires ed Irap corrispondenti al reversal operato nell'anno, come DTA di tipo 1, per un importo complessivo di 4,8 milioni di euro.

Il probability test è, pertanto, focalizzato sulle sole imposte anticipate non suscettibili di trasformazione in crediti di imposta ("imposte anticipate non qualificate").

Al 31 dicembre 2024 le DTA non qualificate ammontano a 64,2 milioni di euro di cui:

- 19,5 milioni di euro sono riferite a perdite fiscali pregresse ed eccedenze Ace. L'aumento dell'ammontare di questo tipo di DTA è dovuto sia alla rilevazione delle imposte anticipate sulla perdita Ires eccedente la variazione in diminuzione derivante dalla deduzione dei componenti negativi di reddito, di cui al comma 55 dell'art. 2 D.L. n. 225/2010, sia dalla iscrizione nel bilancio della Banca delle imposte anticipate sulle perdite fiscali ed eccedenze Ace della ex BPSA a seguito dell'operazione di fusione per incorporazione.
- 44,7 milioni di euro sono relative per 22,7 milioni di euro a imposte anticipate sorte nell'esercizio 2018 a seguito della prima applicazione dell'IFRS 9 e per 22 milioni di euro riferite ad altre differenze temporanee.

Le imposte anticipate relative alla prima applicazione dell'IFRS 9 sono deducibili dalla base imponibile IRES ed IRAP nella misura del 10 per cento annuo.

Per le DTA non qualificate, in linea con quanto previsto dal principio contabile IAS 12, l'iscrizione ed il successivo mantenimento in bilancio sono strettamente dipendenti dalla capacità della Banca di generare redditi imponibili futuri (cosiddetta tax capability). A tal fine, le DTA non qualificate sono state assoggettate al probability test su un modello di previsione dei redditi imponibili futuri approvato dal Consiglio di amministrazione della Banca in data 05/03/2025. Le stime dei redditi imponibili futuri sono state formulate con riferimento alle proiezioni dei flussi reddituali per il periodo 2025/27 e assumendo una crescita inerziale degli utili nel lungo periodo come previsto dal piano d'impresa Futura approvato dal Consiglio di Amministrazione il 18/12/2024. L'esito positivo del menzionato test conferma la corretta rilevazione delle imposte anticipate in bilancio.

10.2 Passività per imposte differite: composizione

Descrizione	Totale 2024	Totale 2023
Immobilizzazioni materiali disinquinamento fiscale	2.069	759
Riserve da valutazione attività finanziarie	1.684	1.457
PPA ex BPSA	6.884	
TOTALE	10.637	2.216

10.3 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del conto economico)

	Totale 2024	Totale 2023
1. Importo iniziale	55.614	66.893
2. Aumenti	39.557	4.620
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio	39.557	4.620
a) relative a precedenti esercizi	-	-
b) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
c) riprese di valore	-	-
d) altre	39.557	4.620
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	-	-
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni	16.056	15.899
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	14.745	15.899
a) rigiri	14.745	15.899
b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità	-	-
c) mutamento di criteri contabili	-	-
d) altre		-
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali	-	-
3.3 Altre diminuzioni:	1.311	-
a) trasformazione in crediti d'imposta di cui alla legge 214/2011	1.311	-
b) altre	-	-
4. Importo finale	79.115	55.614

10.3bis Variazioni delle imposte anticipate di cui alla L. 214/2011 (in c/partita del conto economico)

	Totale 2024	Totale 2023
1. Importo iniziale	21.540	30.138
2. Aumenti	7.328	1.311
2.1b) dovute al mutamento di natura		
2. 1d) altre	7.328	1.311
3. Diminuzioni	11.155	9.909
3.1 Rigiri	9.844	9.909
3.2 Trasformazione in crediti d'imposta	1.311	-
a) derivante da perdite di esercizio	-	-
b) derivante da perdite fiscali	1.311	
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale	17.713	21.540

10.4 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del conto economico)

	Totale 2024	Totale 2023
1. Importo iniziale	759	768
2. Aumenti	6.923	-
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio	6.923	-
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre	6.923	
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni	5	9
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio	5	9
a) rigiri	5	
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		9
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale	7.677	759

La tabella espone tutta la fiscalità differita che verrà assorbita negli esercizi successivi in contropartita del conto economico.

10.5 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del patrimonio netto)

	Totale 2024	Totale 2023
1. Importo iniziale	8.296	14.410
2. Aumenti	23	
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio		
a) rigiri		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre	23	
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni	5.409	6.114
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio		
a) rigiri		
b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità		
c) dovute al mutamento di criteri contabili		
d) altre	5.409	6.114
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale	2.910	8.296

10.6 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del patrimonio netto)

	Totale 2024	Totale 2023
1. Importo iniziale	1.458	1.349
2. Aumenti	1.557	121
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio	1.557	121
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre	1.557	121
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti	-	
3. Diminuzioni	55	12
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio	55	12
a) rigiri	55	12
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale	2.960	1.458

Le variazioni sono principalmente riconducibili alla fiscalità rilevata sulla movimentazione delle riserve di patrimonio netto relative agli strumenti finanziari classificati nel portafoglio “Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva”.

Sezione 12 - Altre attività - Voce 120

12.1 Altre attività: composizione

	Totale 2024	Totale 2023
Crediti fiscali acquistati	138.810	69.547
Partite in lavorazione (da addebitare ai clienti)	48.502	35.149
Rettifiche per partite illiquide di portafoglio	-	23.105
Nota di credito CSE da addebitare	3.281	3.311
Altre partite	7.385	2.491
Spese per migliorie su beni di terzi	1.250	1.294
Partite relative ad operazioni in titoli	1.039	930
Partite viaggianti	664	602
Competenze da addebitare a banche e clientela	956	533
Risconti attivi	4.657	291
Ratei attivi	59	96
Debitori C.\cessione SOFFERENZE	-	6
Acconti versati al fisco ed enti previdenziali	2	-
Totale	208.579	137.355

Il decreto-legge 19 maggio 2020, n. 34 (Decreto Rilancio), convertito dalla legge 17 luglio 2020 n.77, nell'ambito delle misure urgenti in materia di salute, sostegno al lavoro e all'economia, nonché di politiche sociali connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19, ha introdotto nuove disposizioni in merito alla detrazione delle spese sostenute dal 1° luglio 2020 al 31 dicembre 2021, a fronte di specifici interventi in ambito di efficienza energetica, di interventi antisismici, di installazione di impianti fotovoltaici nonché delle infrastrutture per la ricarica di veicoli elettrici negli edifici (cd. Superbonus).

In particolare, l'articolo 119 del citato Decreto Rilancio, nell'incrementare al 110 per cento l'aliquota di detrazione spettante, individua le tipologie e i requisiti tecnici degli interventi oggetto di beneficio, l'ambito soggettivo di applicazione dell'agevolazione nonché gli adempimenti da porre in essere ai fini della spettanza della stessa.

Altra importante novità, introdotta dal Decreto Rilancio all'art.121, è rappresentata dalla possibilità di optare, in luogo della fruizione diretta della detrazione, per un contributo anticipato sotto forma di sconto dal fornitore dei beni o servizi (cd. "sconto in fattura") o, in alternativa, per la cessione del credito corrispondente alla detrazione spettante.

Alla data del 31 dicembre 2024, i crediti d'imposta connessi a spese per investimenti (superbonus e bonus facciate) acquistati dalla Banca anche tramite l'operazione di fusione per incorporazione, valutati al costo ammortizzato, ammontano a 138,8 milioni di euro.

I crediti fiscali acquistati sono classificati nel business model HTC (attività detenuti fino alla scadenza). La procedura gestionale fa sì che il differenziale ricevuto venga ammortizzato lungo la durata del credito acquistato con effetti a conto economico. In pratica si crea un TIR su ogni singolo credito fiscale acquistato che rilascia interessi attivi calcolati al costo ammortizzato.

I crediti d'imposta sono utilizzabili in compensazione attraverso il modello F24.

La sottovoce "Partite in lavorazione" comprende operazioni che hanno trovato sistemazione nei primi giorni del 2025, senza aver registrato effetti sul conto economico.

PASSIVO

Sezione 1 - Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato - Voce 10

1.1 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei debiti verso banche

TIPOLOGIA TITOLI/ VALORI	Totale 2024				Totale 2023			
	Valore bilancio	Fair value			Valore bilancio	Fair value		
		livello 1	livello 2	livello 3		livello 1	livello 2	livello 3
1. Debiti verso banche centrali	150.013	X	X	150.013	448.687	X	X	448.687
2. Debiti verso banche	24.542	X	X	24.542	24.196	X	X	24.196
2.1 Conti correnti e depositi a vista	16.921	X	X	16.921	21.765	X	X	21.765
2.2 Depositi a scadenza	2.253	X	X	2.253	2.292	X	X	2.292
2.3 Finanziamenti		X	X		-	X	X	-
2.3.1 Pronti contro termine passivi		X	X		-	X	X	-
2.3.2 Altri		X	X		-	X	X	-
2.4 Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali		X	X		-	X	X	-
2.5 Debiti per leasing		X	X		-	X	X	-
2.6 Altri debiti	5.368	X	X	5.368	139	X	X	139
Totale	174.555	X	X	174.555	472.883	X	X	472.883

Tali debiti non sono oggetto di copertura specifica.

La Banca al 31 dicembre 2024 deteneva una posizione di raccolta in MRO (Operazioni di Rifinanziamento Principale) per 150 milioni di euro ed un impiego in Deposito Overnight presso la Banca Centrale Europea per 415 milioni di euro. Il fair value viene assunto pari al valore di bilancio trattandosi di debiti prevalentemente a vista o con scadenza a breve termine.

1.2 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei debiti verso clientela

TIPOLOGIA TITOLI/ VALORI	Totale 2024				Totale 2023			
	Valore bilancio	Fair value			Valore bilancio	Fair value		
		livello 1	livello 2	livello 3		livello 1	livello 2	livello 3
1. Conti correnti e depositi a vista	4.474.440	X	X	4.474.440	3.758.925	X	X	3.758.925
2. Depositi a scadenza	307.264	X	X	307.264	32.104	X	X	32.104
3. Finanziamenti	362.369	X	X	362.369	377.120	X	X	377.120
3.1 Pronti contro termine passivi	362.369	X	X	362.369	377.120	X	X	377.120
3.2 Altri		X	X		-	X	X	-
4. Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali		X	X		-	X	X	-
5. Debiti per leasing	12.328	X	X	12.328	12.774	X	X	12.774
6. Altri debiti	43.732	X	X	43.732	46.901	X	X	46.901
Totale	5.200.133			5.200.133	4.227.824			4.227.824

Tali debiti non sono oggetto di copertura specifica.

Il fair value viene assunto pari al valore di bilancio trattandosi di debiti prevalentemente a vista o con scadenza a breve termine.

1.3 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei titoli in circolazione

TIPOLOGIA TITOLI/ VALORI	Totale 2024				Totale 2023			
	Valore bilancio	Fair value			Valore bilancio	Fair value		
		livello 1	livello 2	livello 3		livello 1	livello 2	livello 3
A. Titoli								
1. obbligazioni	21.151	-	-	21.034	7.254	-	-	7.056
1.1 strutturate		-	-		-	-	-	-
1.2 altre	21.151	-	-	21.034	7.254	-	-	7.056
2. altri titoli	12.280	-	-	12.158	693	-	-	691
2.1 strutturati		-	-		-	-	-	-
2.2 altri	12.280	-	-	12.158	693	-	-	691
Totale	33.431	-	-	33.192	7.947	-	-	7.746

La tabella evidenzia la raccolta rappresentata da titoli che comprende, oltre alle obbligazioni, anche i certificati di deposito in essere e scaduti da rimborsare. Tutte le passività sono valorizzate al costo ammortizzato. I debiti sono rappresentati al netto delle obbligazioni e dei certificati di deposito riacquistati. La colonna del fair value evidenzia il valore teorico di mercato degli strumenti finanziari alla data di redazione del bilancio.

L'aumento dei titoli obbligazionari rispetto all'esercizio precedente discende dalle emissioni rivenienti dalla ex BPSA.

Il fair value della sottovoce "Altri titoli" è pari al valore di bilancio in quanto nella voce sono ricompresi assegni circolari e similari oltre a certificati di deposito al portatore a breve termine.

1.6 Debiti per leasing

Fasce temporali	Totale 2024	Totale 2023
Fino a 3 mesi	3	3
Oltre 3 mesi fino a 1 anno	89	31
Oltre 1 anno fino a 5 anni	4.901	4.219
Oltre 5 anni	7.335	8.580
Totale	12.328	12.833

Sezione 2 - Passività finanziarie di negoziazione - Voce 20

2.1 Passività finanziarie di negoziazione: composizione merceologica

TIPOLOGIA TITOLI/ VALORI	Totale 2024				Fair value	Valore nominale o nozio- nale	Totale 2023			Fair value	
	Valore nominale o nozio- nale	Fair value					Fair value	livello 1	livello 2		livello 3
		livello 1	livello 2	livello 3							
A.Passività per cassa						-	-	-	-	-	
1. Debiti verso banche						-	-	-	-	-	
2. Debiti verso clientela	176		33		33	176	-	-	12	12	
3. Titoli di debito						-	-	-	-	-	
3.1 Obbligazioni						-	-	-	-	-	
3.1.1 Strutturate					X	-	-	-	-	X	
3.1.2 Altre obbli- gazioni					X	-	-	-	-	X	
3.2 Altri titoli						-	-	-	-	-	
3.2.1 Strutturati					X	-	-	-	-	X	
3.2.2 Altri					X	-	-	-	-	X	
TOTALE A	176		33		33	176	-	-	12	12	
B.Strumenti derivati						-	-	-	-	-	
1. Derivati finanziari		545				-	-	46	-	-	
1.1 Di negoziazione	X	545			X	X	-	46	-	X	
1.2 Connessi con la fair value option	X				X	X	-	-	-	X	
1.3 Altri	X				X	X	-	-	-	X	
2. Derivati creditizi						-	-	-	-	-	
2.1 Di negoziazione	X				X	X	-	-	-	X	
2.2 Connessi con la fair value option	X				X	X	-	-	-	X	
2.3 Altri	X				X	X	-	-	-	X	
TOTALE B	X	545			X	X		46	-	X	
TOTALE A+B	176	545	33		X	176		46	12	X	

Sezione 4 - Derivati di copertura - Voce 40

4.1 Derivati di copertura: composizione per tipologia di copertura e per livelli gerarchici

	Totale 2024			VN 2024	Totale 2023			VN 2023
	livello 1	livello 2	livello 3		livello 1	livello 2	livello 3	
A) Derivati finanziari		505		37				
1) Fair value		505		37				
2) Flussi finanziari								
3) Investimenti esteri								
B. Derivati creditizi								
1) Fair value								
2) Flussi finanziari								
Totale		505		37				

4.2 Derivati di copertura: composizione per portafogli coperti e per tipologia di copertura

OPERAZIONI/TIPO DI COPERTURA	Fair value						Flussi finanziari			Investimenti esteri
	Specifica						Generica	Specifica	Generica	
	titoli di debito e tassi di interesse	titoli di capitale e indici azionari	valute e oro	credito	merci	altri				
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva					X	X	X		X	X
2. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato		X			X	X	X		X	X
3. Portafoglio	X	X	X	X	X	X		X		X
4. Altre operazioni							X		X	
Totale attività										
1. Passività finanziarie	505	X					X		X	X
2. Portafoglio	X	X	X	X	X	X		X		X
Totale passività 505										
1. Transazioni attese	X	X	X	X	X	X	X		X	X
2. Portafoglio di attività e passività finanziarie	X	X	X	X	X	X		X		

Sezione 6 - Passività fiscali - Voce 60

Per le informazioni di questa Sezione si rimanda a quanto esposto nella Sezione 10 dell'Attivo.

Sezione 8 - Altre passività - Voce 80

8.1 Altre passività: composizione

	Totale 2024	Totale 2023
Partite in lavorazione	81.404	65.169
Somme da versare all'Erario ed enti previdenziali	21.428	24.803
Rettifiche per partite illiquide di portafoglio	18.099	757
Debiti verso fornitori	16.158	13.248
Competenze e contributi relativi al Personale	15.827	6.398
Somme da versare a terzi per incassi vari	6.297	6.656
Partite varie	5.134	4.418
Risconti passivi	3.163	4.683
Competenze da accreditare	2.961	514
Partite viaggianti	1.728	1.581
Ratei passivi	1.392	732
Totale complessivo	173.589	128.958

Sezione 9 - Trattamento di fine rapporto del personale - Voce 90

9.1 Trattamento di fine rapporto del personale: variazioni annue

	Totale 2024	Totale 2023
A. Esistenze iniziali	11.233	10.911
B. Aumenti	614	640
B.1 Accantonamento dell'esercizio	324	391
B.2 Altre variazioni	290	248
C. Diminuzioni	1.787	318
C.1 Liquidazioni effettuate	1.777	215
C.2 Altre variazioni	10	103
D. Rimanenze finali	10.060	11.233

9.2 Altre informazioni

Il trattamento di fine rapporto del personale si configura, ai fini dei principi contabili internazionali, quale piano a benefici definiti, le cui variazioni connesse alle valutazioni attuariali sono esposte in dettaglio nella tabella B.4 della parte F della presente nota integrativa, unitamente a quelle relative ai fondi di quiescenza aziendali a benefici definiti. La consistenza del T.F.R. secondo le disposizioni dell'art. 2120 C.C. ammonterebbe a 10,2 milioni di euro.

L'accantonamento dell'esercizio, come puntualizzato dalla Banca d'Italia, non comprende le quote che per effetto della riforma introdotta dal Decreto Legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 sono versate direttamente dalla Banca, in funzione delle opzioni dei dipendenti, a forme di previdenza complementare oppure al Fondo di Tesoreria gestito direttamente dall'INPS. Tali componenti economiche sono rilevate nelle spese per il personale "versamenti ai fondi di previdenza complementare: a contribuzione definita". Dall'esercizio 2011 le componenti attuariali sono rilevate in apposite riserve patrimoniali.

Principali ipotesi attuariali utilizzate

IPOTESI ATTUARIALI	2024	2023
Tasso annuo di attualizzazione	2,93%	3,08%
Tasso annuo di inflazione	2,00%	2,00%
Tasso annuo incremento TFR	3,00%	3,00%

Relativamente al "Tasso annuo di attualizzazione", per la valutazione puntuale al 31.12.2024, si è scelto il rendimento dell'indice IBoxx Eurozone Corporate AA del mese di dicembre 2024, pari al 2,93%.

Relativamente al "Tasso annuo di inflazione" si è scelto il tasso flat pari al 2,00%.

Il "Tasso annuo di incremento del T.F.R." è stato determinato secondo quanto previsto dall'art. 2120 del Codice Civile, rivalutando cioè il TFR ad un tasso pari al 75% dell'inflazione più 1,5 punti percentuali, pari complessivamente al 3%.

Si evidenzia inoltre che la valutazione tiene conto della variazione relativa all'imposta sostitutiva sulla base di quanto stabilito dalla Legge del 23.12.2014 n. 190 comma 623: infatti da giorno 1 gennaio 2015 l'aliquota relativa all'imposta sostitutiva è pari al 17%.

In conformità alle informazioni aggiuntive richieste dal IAS 19, si riportano:

Analisi di sensitività dei principali parametri valutativi

Variazione delle ipotesi	Importo
+ 1% sul tasso di turnover	10.047
- 1% sul tasso di turnover	10.026
+ 1/4 % sul tasso annuo di inflazione	10.115
- 1/4 % sul tasso annuo di inflazione	9.959
+ 1/4 % sul tasso annuo di attualizzazione	9.914
- 1/4 % sul tasso annuo di attualizzazione	10.161

L'analisi sopra riportata mostra gli effetti che ci sarebbero stati a seguito delle variazioni delle ipotesi attuariali ragionevolmente possibili a tale data, in termini assoluti.

Indicazione del contributo per l'esercizio successivo

Per l'esercizio di riferimento, dall'analisi finanziaria effettuata, non emergono importi assimilabili al "service cost".

Indicazione della durata media finanziaria dell'obbligazione per i piani a beneficio definito

I piani a benefici definiti hanno una durata media di 6,5 anni.

Erogazioni previste dal piano

Variazione delle ipotesi	Importo
1	765
2	635
3	326
4	821
5	1.535

Sezione 10 - Fondi per rischi e oneri - Voce 100

10.1 Fondi per rischi e oneri: composizione

VOCI / VALORI	Totale 2024	Totale 2023
1. Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate	1.417	851
2. Fondi su altri impegni e altre garanzie rilasciate		87
3. Fondi di quiescenza aziendali		-
4. Altri fondi per rischi ed oneri	43.254	7.160
4.1 controversie legali e fiscali		-
4.2 oneri per il personale		-
4.3 altri	43.254	7.160
Totale	44.671	8.098

L'incremento della voce "altri" deriva principalmente dall'accantonamento relativo al programma di ricambio generazionale per 28,3 milioni di euro e da fondi accantonati in relazione all'operazione di fusione per incorporazione, nell'ambito del processo di PPA citato in precedenza.

10.2 Fondi per rischi ed oneri: variazioni annue

	Fondi su altri impegni e altre garanzie rilasciate	Fondi di quiescenza	Altri fondi per rischi e oneri	Totale
A. Esistenze iniziali	938	-	7.160	8.098
B. Aumenti	479	-	38.226	38.705
B.1 Accantonamento dell'esercizio	479	-	2.562	3.041
B.2 Variazioni dovute al passare del tempo	-	-	150	150
B.3 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto	-	-	-	-
B.4 Altre variazioni in aumento	-	-	35.514	35.514
C. Diminuzioni	-	-	2.132	2.132
C.1 Utilizzo nell'esercizio	-	-	2.132	2.132
C.2 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto	-	-	-	-
C.3 Altre variazioni in diminuzione	-	-	-	-
D. Rimanenze finali	1.417	-	43.254	44.671

10.3 Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate

	Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate				Totale
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisiti/e o originati/e	
Impegni a erogare fondi	149	66			215
Garanzie finanziarie rilasciate	257	198	747		1.202
Totale	407	263	747		1.417

10.5 Fondi di quiescenza aziendali a benefici definiti

Il “Fondo integrativo pensioni al personale” era un fondo finalizzato all’integrazione del trattamento pensionistico INPS a favore di alcuni dipendenti in quiescenza e dei loro aventi causa, secondo normativa e da specifici accordi.

10.6 Fondi per rischi ed oneri - altri fondi

	Fondo controversie legali	Altri (beneficenza)	Totale altri fondi
A. Esistenze iniziali	7.030	130	7.160
B. Aumenti	2.712	35.514	38.226
B.1 Accantonamento dell'esercizio	2.562		2.562
B.2 Variazioni dovute al passare del tempo	150	-	150
B.3 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto	-	-	-
B.4 Altre variazioni	-	35.514	35.514
C. Diminuzioni	2.126	6	2.132
C.1 Utilizzo nell'esercizio	2.126	6	2.132
C.2 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto	-	-	-
C.3 Altre variazioni	-	-	-
D. Rimanenze finali	7.616	35.638	43.254

L’incremento della voce “altri” deriva principalmente dall’accantonamento relativo al programma di ricambio generazionale per 28,3 milioni di euro e da fondi accantonati in relazione all’operazione di fusione per incorporazione di BPSA, nell’ambito del processo di PPA citato in precedenza.

La Banca, alla data di predisposizione del presente documento, risulta coinvolta in una serie di controversie il cui rischio di soccombenza è stato valutato sulla base di una metodologia interna e di criteri stabiliti dalla Policy di gestione dei contenziosi passivi approvata dal Consiglio di Amministrazione in data 29/10/2021. In linea con quanto previsto dal Principio Contabile Internazionale IAS 37, è stato previsto lo stanziamento di specifici fondi in presenza di elementi tali da far attendibilmente ritenere probabile il rischio di soccombenza in giudizio.

Con riguardo al contenzioso pendente, giova segnalare che la Banca è subentrata, ai sensi dell’art. 2504 bis c.c., in alcuni giudizi promossi nei confronti della Banca Popolare Sant’Angelo. Ciò in seguito alla fusione per incorporazione della medesima con efficacia giuridica a far data dal 30/11/2024.

Le controversie inerenti all’attività bancaria e finanziaria, per le quali sono stati predisposti accantonamenti, sono relative principalmente a presunte irregolarità in materia di negoziazione di azioni emesse dalla Banca, a presunte invalidità di clausole contrattuali (capitalizzazione periodica degli interessi, tassi e commissioni contra legem, etc.), a revocatorie fallimentari, a rivendicazioni inerenti a titoli obbligazionari andati in default, a irregolarità nella gestione delle garanzie e a richieste di risarcimento dei danni.

Tra le categorie di controversie pendenti alla data del 31/12/2024, quella relativa alle contestazioni in materia di azioni emesse dal nostro Istituto presenta un maggior numero di ipotesi di rischio possibile di soccombenza; il relativo petitum risulta pari a 3.089.298,76 euro.

Si segnala inoltre che, come previsto dalla citata Policy di gestione dei contenziosi passivi, ove nel

corso dei giudizi la valutazione del rischio di soccombenza dovesse passare da possibile a probabile, verranno disposti adeguati accantonamenti.

Per le restanti ipotesi, ovvero quelle per le quali la passività potenziale è stata qualificata come remota, la Banca, tenuto conto dei pareri e del supporto dei professionisti esterni incaricati di seguire i procedimenti in corso, nonché della documentazione probatoria acquisita agli atti di ciascun giudizio, non ha ritenuto, nelle more dell'evoluzione dei singoli contenziosi, di operare accantonamenti.

Si rende noto, poi, che le controversie giuslavoristiche sono state promosse da ex dipendenti del nostro Istituto e dell'incorporata Banca Popolare Sant'Angelo e che, per le controversie in materia di antiriciclaggio, gli accantonamenti predisposti tengono conto integralmente della sanzione impugnata.

Accanto al contenzioso giudiziale si segnala quello stragiudiziale, per il quale - in ragione, fra l'altro, dei ricorsi pendenti dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie - sono stati predisposti, così come per il precedente esercizio, accantonamenti prudenziali.

La Banca monitora costantemente l'evoluzione dei giudizi e delle controversie sopra indicate e affida la propria rappresentanza in giudizio a professionisti esperti provvisti di specifiche competenze.

In considerazione di quanto esposto ed in coerenza con le informazioni ad oggi a disposizione, la Banca non ritiene che, alla data di predisposizione del bilancio, vi sia l'esigenza di operare ulteriori accantonamenti.

Sezione 12 - Patrimonio dell'impresa - Voci 110, 130, 140, 150, 160, 170 e 180

12.1 “Capitale” e “Azioni proprie”: composizione

Il capitale, interamente sottoscritto e versato, è costituito da n. 28.871.850 azioni ordinarie di nominali euro 57.743.700.

Alla data di chiusura dell'esercizio la Banca deteneva in portafoglio n. 2.935.061 azioni di propria emissione per complessivi euro 42.253.989.

12.2 Capitale - numero azioni: variazioni annue

VOCI / TIPOLOGIE	ORDINARIE	ALTRE
A. Azioni esistenti all'inizio dell'esercizio	28.871.850	-
interamente liberate	28.871.850	-
non interamente liberate	-	-
A.1 Azioni proprie (-)	(4.378.754)	-
A.2 Azioni in circolazione: esistenze iniziali	24.493.096	-
B. Aumenti	1.954.798	-
B.1 Nuove emissioni	-	-
- a pagamento	-	-
- operazioni di aggregazioni di imprese	-	-
- conversione di obbligazioni	-	-
- esercizio di warrant	-	-
- altre	-	-
- a titolo gratuito	-	-
- a favore dei dipendenti	-	-
- a favore degli amministratori	-	-
- altre	-	-
B.2 Vendita di azioni proprie	-	-
B.3 Altre variazioni	1.954.798	-
C. Diminuzioni	(511.105)	-
C.1 Annullamento	-	-
C.2 Acquisto di azioni proprie	(494.914)	-
C.3 Operazioni di cessione di imprese	-	-
C.4 Altre variazioni	(16.191)	-
D. Azioni in circolazione: rimanenze finali	25.936.789	-
D.1 Azioni proprie (+)	2.935.061	-
D.2 Azioni esistenti alla fine dell'esercizio	28.871.850	-
interamente liberate	28.871.850	-
non interamente liberate	-	-

12.4 Riserve di utili: altre informazioni

Le Riserve di utili ammontano a 252,3 milioni di euro e sono costituite da:

- Riserva legale, costituita da accantonamenti di utili netti annuali ai sensi dell'art.2430 C.C. e dell'art. 49 dello Statuto Sociale, che ammonta a 83.202 mila euro;
- Riserva statutaria, prevista dall'art.49 dello Statuto Sociale nella misura minima del 10% dell'utile dell'esercizio, che ammonta a 182.054 mila euro;

- Riserva per acquisto o rimborso di azioni della Società, prevista dall'art. 49 dello Statuto Sociale, che ammonta a 2.034 mila euro;
- Altre riserve, che presentano un saldo netto negativo pari a 58,4 milioni di euro. Tra queste sono allocate le riserva c.d. "extraprofitti", non distribuibile, per un ammontare di 15,1 milioni di euro e le riserve in sospensione di imposta contabilizzate nella ex BPSA e riportate tra le riserve BAPS per un importo complessivo di 9,5 milioni di euro.

Nella tabella seguente, come richiesto dall'art. 2427 C.C., comma 7 bis, sono illustrate in modo analitico le voci di Patrimonio netto, con l'indicazione relativa alla loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché del loro avvenuto utilizzo nei precedenti esercizi.

NATURA / DESCRIZIONE	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate negli ultimi tre esercizi	
				Per copertura perdite	Per altre ragioni
Capitale	57.744		-	-	-
Riserve di capitale:					
Riserva da sovrapprezzi di emissione	233.405	A, B, C	233.405	-	-
Riserve di utili:	252.284				
Riserve legali	83.202	B		-	-
Riserve statutarie	182.054	A, B, C		-	-
Riserva per azioni o quote proprie	42.323		83.202	-	
Fondo acquisto e rimborso azioni proprie	2.034	A, B, C	2.034	-	34.455
Altre riserve nette	(57.329)	A, B, C	(57.329)	-	10.000
Altre riserve	(1.036)	A, B, C	(1.036)	-	-
(Azioni proprie)	(42.254)		-		
Riserve da valutazione:	15.596				
Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	23.690	A, B, C	-	-	-
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	5.518	A, B, C	-	-	-
Utili / perdite attuariali relativi a piani previdenziali a benefici definiti	(2.576)	A, B, C	-	-	-
Immobili: L. 413/91 e 266/2005	-	A, B, C	-	-	-
Totale	515.738			-	
Quota non distribuibile					
Residuo quota distribuibile					

Legenda:

- A - per aumento di capitale
- B - per copertura di perdite
- C - per distribuzione ai soci

Altre informazioni

1. Impegni e garanzie finanziarie rilasciate diversi da quelli designati al fair value

	Valore nominale su impegni e garanzie finanziarie rilasciate				Totale 2024	Totale 2023
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisiti/e o originati/e		
Impegni a erogare fondi	848.037	50.755	11.298	2	910.092	855.744
a) Banche centrali						-
b) Amministrazioni pubbliche	84.020	40.604	8.432		133.056	153.649
c) Banche	4.750				4.750	6.750
d) Altre società finanziarie	155.143	10			155.152	176.839
e) Società non finanziarie	446.735	7.161	2.388	2	456.286	362.184
f) Famiglie	157.389	2.981	478		160.848	156.321
Garanzie finanziarie rilasciate	39.148	4.088	180		43.416	37.462
a) Banche centrali						-
b) Amministrazioni pubbliche	1				1	4
c) Banche						-
d) Altre società finanziarie	463				463	413
e) Società non finanziarie	33.549	3.947	139		37.635	31.544
f) Famiglie	5.134	141	41		5.316	5.500

2. Altri impegni e garanzie rilasciate

	Valore nominale	
	Totale 2024	Totale 2023
Altre garanzie rilasciate	1.269	703
di cui: deteriorati	723	83
a) Banche centrali		-
b) Amministrazioni pubbliche		-
c) Banche		75
d) Altre società finanziarie		-
e) Società non finanziarie	1.269	627
f) Famiglie		1
Altri impegni	3.036	43.545
di cui: deteriorati		-
a) Banche centrali		-
b) Amministrazioni pubbliche		-
c) Banche		-
d) Altre società finanziarie		-
e) Società non finanziarie	2.599	43.187
f) Famiglie	437	358

3. Attività costituite a garanzia di proprie passività e impegni

PORTAFOGLI	Totale 2024	Totale 2023
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto al conto economico	-	-
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	78.643	248.332
3. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.352.767	1.233.205
4. Attività materiali	-	-
di cui: attività materiali che costituiscono rimanenze	-	-

4. Gestione e intermediazione per conto terzi

TIPOLOGIA SERVIZI	Importo 2024
1. Esecuzione di ordini per conto della clientela	
a) Acquisti	-
1. regolati	-
2. non regolati	-
b) Vendite	-
1. regolate	-
2. non regolate	-
2. Gestione individuale di portafogli	-
3. Custodia e amministrazione di titoli	7.509.172
a) titoli di terzi in deposito: connessi con lo svolgimento di banca depositaria (escluse le gestioni di portafogli)	
1. titoli emessi dalla Banca che redige il bilancio	
2. altri titoli	
b) titoli di terzi in deposito (escluse gestioni di portafogli): altri	1.138.589
1. titoli emessi dalla Banca che redige il bilancio	42.794
2. altri titoli	1.095.795
c) titoli di terzi depositati presso terzi	1.138.589
d) titoli di proprietà depositati presso terzi	5.231.994
4. Altre operazioni	2.127.388

Parte C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Sezione 1 - Gli interessi - Voci 10 e 20

1.1 Interessi attivi e proventi assimilati: composizione

VOCI / FORME TECNICHE	Titoli di debito	Finanziamenti	Altre operazioni	Totale 2024	Totale 2023
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	-	-	-	-	-
1.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-	-	-	-
1.2 Attività finanziarie designate al fair value	-	-	-	-	-
1.3 Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	-	-	-	-	-
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	7.754	-	X	7.754	8.575
3. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	21.024	159.938		180.962	178.864
3.1 Crediti verso banche	7.295	5.687	X	12.982	10.997
3.2 Crediti verso clientela	13.729	154.251	X	167.980	167.867
4. Derivati di copertura	X	X	21	21	-
5. Altre attività	X	X	3.644	3.644	1.435
6. Passività finanziarie	X	X	X		-
Totale	28.778	159.938	3.664	192.380	188.874
di cui: interessi attivi su attività impaired		1.112		1.112	2.000
di cui: interessi attivi su leasing finanziario	X	-	X	-	-

Gli interessi attivi si riferiscono principalmente per 159.9 milioni di euro ai finanziamenti erogati e per 28,8 milioni di euro ai titoli di debito relativi al portafoglio di proprietà.

Gli interessi di mora maturati nell'esercizio partecipano alla formazione del margine di interesse solamente per la quota effettivamente recuperata. Gli interessi di mora relativi agli anni precedenti, recuperati nel corso dell'esercizio, sono contabilizzati tra gli interessi attivi dei crediti verso clientela.

1.2 Interessi attivi e proventi assimilati: altre informazioni

1.2.1 Interessi attivi su attività finanziarie in valuta

	Totale 2024	Totale 2023
1. Titoli di debito	795	659
2. Finanziamenti		-
3. Attività deteriorate		-
4. Attività cedute e non cancellate		-
5. Crediti verso banche	417	488
6. Crediti verso clientela	7	16
7. Altre attività		-
Totale	1.219	1.162

1.3 Interessi passivi e oneri assimilati: composizione

VOCI/FORME TECNICHE	Debiti	Titoli	Altre operazioni	Totale 2024	Totale 2023
1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	58.600	202	-	58.802	48.090
1.1 Debiti verso banche centrali	10.603	X	-	10.603	14.984
1.2 Debiti verso banche	338	X	-	338	403
1.3 Debiti verso clientela	47.660	X	-	47.660	32.548
1.4 Titoli in circolazione	X	202	-	202	156
2. Passività finanziarie di negoziazione	-	-	--	-	-
3. Passività finanziarie designate al fair value	-	-	-	-	-
4. Altre passività e fondi	X	X	-	-	-
5. Derivati di copertura	X	X	20	20	-
6. Attività finanziarie	X	X	X	-	-
Totale	58.600	202	20	58.822	48.090
di cui: interessi passivi relativi ai debiti per leasing	257	X	X	257	296

Gli interessi passivi per “debiti verso la clientela”, per 47.660 mila euro, si riferiscono alla raccolta effettuata dalla banca presso la propria clientela, principalmente effettuata tramite c/c, conti deposito e pronti contro termine. La riga 1.4 “Titoli in circolazione” evidenzia gli interessi passivi maturati nell’esercizio su obbligazioni e certificati di deposito valutati al costo ammortizzato.

1.4 Interessi passivi e oneri assimilati: altre informazioni

1.4.1 Interessi passivi su passività in valuta

	Totale 2024	Totale 2023
1. Titoli di debito	-	-
2. Debiti verso banche centrali	-	-
3. Debiti verso banche	33	40
4. Debiti verso clientela	36	19
5. Altre passività	-	-
Totale	69	59

1.4.2 Interessi passivi per operazioni di leasing finanziario

	Totale 2024	Totale 2023
1. Titoli di debito	-	-
2. Debiti verso banche centrali	-	-
3. Debiti verso banche	-	-
4. Debiti verso clientela	257	296
5. Altre passività	-	-
Totale	257	296

Sezione 2 - Le commissioni - Voci 40 e 50

2.1 Commissioni attive: composizione

TIPOLOGIA SERVIZI/VALORI	Totale 2024	Totale 2023
a) Strumenti finanziari	5.996	4.307
1. Collocamento titoli	5.652	4.307
1.1 Con assunzione a fermo e/o sulla base di un impegno irrevocabile	5.652	4.307
1.2 Senza impegno irrevocabile	-	-
2. Attività di ricezione e trasm. di ordini e esecuzione di ordini per conto dei clienti	344	287
2.1 Ricezione e trasm. di ordini di uno o più strumenti finanziari	343	248
2.2 Esecuzione di ordini per conto dei clienti	-	38
3. Altre commissioni connesse con attività legate a strum.fin.	-	-
di cui: negoziazione per conto proprio	-	-
di cui: gestione di portafogli individuali	-	-
b) Corporate Finance	358	578
1. Consulenza in materia di fusioni e acquisizioni	-	-
2. Servizi di tesoreria	358	578
3. Altre commissioni connesse con servizi di corporate finance	-	-
c) Attività di consulenza in materia di investimenti	-	-
d) Compensazione e regolamento	-	-
e) Custodia e amministrazione	149	137
1. Banca depositaria	-	-
2. Altre commissioni legate all'attività di custodia e amm.ne	149	137
f) Servizi amministrativi centrali per gestioni di portafogli collettive	-	-
g) Attività fiduciaria	-	-
h) Servizi di pagamento	36.009	35.578
1. Conti correnti	36.009	35.578
2. Carte di credito	-	-
3. Carte di debito ed altre carte di pagamento	-	-
4. Bonifici e altri ordini di pagamento	-	-
5. Altre commissioni legate ai servizi di pagamento	-	-
i) Distribuzione di servizi di terzi	7.095	7.439
1. Gestioni di portafogli collettive	-	-
2. Prodotti assicurativi	3.811	3.414
3. Altri prodotti	3.284	4.025
di cui: gestioni di portafogli individuali	-	-
j) Finanza strutturata	-	-
k) Attività di servicing per operazioni di cartolarizzazione	-	-
l) Impegni a erogare fondi	-	-
m) Garanzie finanziarie rilasciate	483	491
di cui: derivati su crediti	-	-
n) Operazioni di finanziamento	-	-
di cui: per operazioni di factoring	-	-
o) Negoziazione di valute	95	93
p) Merci	-	-
q) Altre commissioni attive	7.931	6.888
di cui: per attività di gestione di sistemi multilaterali di scambio	-	-
di cui: per attività di gestione di sistemi organizzati di negoziazione	-	-
Totale	58.116	55.798

2.2 Commissioni attive: canali distributivi dei prodotti e servizi

CANALI / VALORI	Totale 2024	Totale 2023
a) presso propri sportelli:	12.747	11.746
1) gestioni di portafogli	-	-
2) collocamento di titoli	5.652	4.307
3) servizi e prodotti di terzi	7.095	7.439
b) offerta fuori sede:	-	-
1) gestioni di portafogli	-	-
2) collocamento di titoli	-	-
3) servizi e prodotti di terzi	-	-
c) altri canali distributivi:	-	-
1) gestioni di portafogli	-	-
2) collocamento di titoli	-	-
3) servizi e prodotti di terzi	-	-
Totale	12.747	11.746

2.3 Commissioni passive: composizione

SERVIZI / VALORI	Totale 2024	Totale 2023
a) Strumenti finanziari	-	-
di cui: negoziazione di strumenti finanziari	-	-
di cui: collocamento di strumenti finanziari	-	-
di cui: gestione di portafogli individuali	-	-
- Proprie	-	-
- Delegate a terzi	-	-
b) Compensazione e regolamento	-	-
c) Custodia e amministrazione	36	28
d) Servizi di incasso e pagamento	1.769	2.250
di cui: carte di credito, carte di debito e altre carte di pagamento	-	-
e) Attività di servicing per operazioni di cartolarizzazione	-	-
f) Impegni a ricevere fondi	-	-
g) Garanzie finanziarie ricevute	417	1.135
di cui: derivati su crediti	-	-
h) Offerta fuori sede di strumenti finanziari, prodotti e servizi	-	-
i) Negoziazione di valute	4	4
j) Altre commissioni passive	2.510	2.796
Totale	4.736	6.213

Sezione 3 - Dividendi e proventi simili - Voce 70

3.1 Dividendi e proventi simili: composizione

VOCI / PROVENTI	Totale 2024		Totale 2023	
	Dividendi	Proventi simili	Dividendi	Proventi simili
A. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	761	-	572	158
B. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	-	786	-	106
C. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	3.386	-	2.668	-
D. Partecipazioni	-	-	-	-
Totale	4.147	786	3.240	265

Sezione 4 - Il risultato netto dell'attività di negoziazione - Voce 80

4.1 Risultato netto dell'attività di negoziazione: composizione

OPERAZIONI / COMPONENTI REDDITUALI	Plusvalenze (A)	Uti da negoziazione (B)	Minusvalenze (C)	Perdite da negoziazione (D)	Risultato netto [(A+B)-(C+D)]
1. Attività finanziarie di negoziazione	4.091	4.020	(1.100)	(1.073)	5.938
1.1 Titoli di debito	-	247	-	-	247
1.2 Titoli di capitale	4.022	3.699	(1.100)	(1.060)	5.561
1.3 Quote di O.I.C.R.	69	74	-	(13)	(130)
1.4 Finanziamenti	-	-	-	-	-
1.5 Altre	-	-	-	-	-
2. Passività finanziarie di negoziazione	-	-	-	-	-
2.1 Titoli di debito	-	-	-	-	-
2.2 Debiti	-	-	-	-	-
2.3 Altre	-	-	-	-	-
3. Altre attività e passività finanziarie: differenze di cambio	X	X	X	X	219
4. Strumenti derivati	-	97	(704)	(100)	(707)
4.1 Derivati finanziari:	-	97	(704)	(100)	(707)
- Su titoli di debito e tassi di interesse	-	-	(704)	-	(704)
- Su titoli di capitale e indici azionari	-	97	-	(100)	(3)
- Su valute e oro	X	X	X	X	-
- Altri	-	-	-	-	-
4.2 Derivati su crediti	-	-	-	-	-
di cui: coperture naturali connesse con la fair value option	-	-	-	-	-
Totale	4.091	4.118	(1.805)	(1.173)	5.450

Sezione 5 - Il risultato netto dell'attività di negoziazione - Voce 90

5.1 Risultato netto dell'attività di copertura: composizione

COMPONENTI REDDITUALI / VALORI	Totale 2024	Totale 2023
A. Proventi relativi a:		
A.1 Derivati di copertura del fair value	-	-
A.2 Attività finanziarie coperte (fair value)	484	-
A.3 Passività finanziarie coperte (fair value)	-	-
A.4 Derivati finanziari di copertura dei flussi finanziari	-	-
A.5 Attività e passività in valuta	-	-
Totale proventi dell'attività di copertura (A)	484	-
B. Oneri relativi a:		
B.1 Derivati di copertura del fair value	(479)	-
B.2 Attività finanziarie coperte (fair value)	-	-
B.3 Passività finanziarie coperte (fair value)	-	-
B.4 Derivati finanziari di copertura dei flussi finanziari	-	-
B.5 Attività e passività in valuta	-	-
Totale oneri dell'attività di copertura (B)	(479)	-
C. Risultato netto dell'attività di copertura (A-B)	5	-
di cui: risultato delle coperture su posizioni nette	-	-

Sezione 6 - Utili (perdite) da cessione/riacquisto - Voce 100

6.1 Utili (perdite) da cessione/riacquisto: composizione

VOCI / COMPONENTI REDDITUALI	Totale 2024			Totale 2023		
	Utili	Perdite	Risultato netto	Utili	Perdite	Risultato netto
A. Attività finanziarie						
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	6.441	(14.309)	(7.868)	2.284	(4.253)	(1.968)
1.1 Crediti verso banche		(4.357)	(4.357)		(1.072)	(1.072)
1.2 Crediti verso clientela	6.441	(9.953)	(3.512)	2.284	(3.181)	(897)
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	7.745	(16.280)	(8.536)	1.889	(980)	909
2.1 Titoli di debito	7.745	(16.280)	(8.536)	1.889	(980)	909
2.4 Finanziamenti	-	-	-	-	-	-
Totale attività	14.186	(30.590)	(16.404)	4.173	(5.233)	(1.060)
B. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato						
1. Debiti verso banche	-	-	-	-	-	-
2. Debiti verso clientela	-	-	-	-	-	-
3. Titoli in circolazione	3	-	3	11	-	11
Totale passività	3	-	3	11	-	11

La tabella riporta gli utili e le perdite derivanti dalla ristrutturazione del portafoglio di proprietà e dalla esecuzione delle iniziative programmate dal piano di riduzione degli NPL, che hanno previsto nel corso del 2024, operazioni di cessione per un importo complessivo di 84,9 milioni di euro, dettagliate nella successiva parte E del presente documento.

Sezione 7 - Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto al conto economico - Voce 110

7.2 Variazione netta di valore delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico: composizione delle altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value

OPERAZIONI / COMPONENTI REDDITUALI	Plusvalenze (A)	Utili da negoziazione (B)	Minusvalenze (C)	Perdite da realizzo (D)	Risultato netto [(A+B)-(C+D)]
1. Attività finanziarie	3.439	2.782	(11.729)	-	(5.508)
1.1 Titoli di debito	427	-	(21)	-	406
1.2 Titoli di capitale	-	-	-	-	-
1.3 Quote di O.I.C.R.	3.012	2.395	(11.708)	-	(6.301)
1.4 Finanziamenti	-	387	-	-	387
2. Attività finanziarie in valuta: differenze di cambio	X	X	X	X	-
Totale	3.439	2.782	(11.729)	-	(5.508)

Sezione 8 - Le rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito - Voce 130

8.1 Rettifiche di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione

Operazioni/ Componenti reddituali	Rettifiche di valore						Riprese di valore					
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio		Impaired acquisite o originate		Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Totale 2024	Totale 2023
			Wri- te-off	Altre	Wri- te-off	Altre						
A. Crediti verso banche	(38)	-	-	-	-	-	158	-	-	-	120	-
- Finanziamenti	(38)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38)	-
- Titoli di debito		-	-	-	-	-	158	-	-	-	158	-
B. Crediti verso clientela:		(2.557)	(5.299)	(31.513)	-	-	4.141	-	13.632	-	(21.595)	(25.597)
- Finanziamenti		(1.138)	(5.299)	(31.513)	-	-	3.941	-	13.632	-	(20.377)	(25.125)
- Titoli di debito		(1.419)	-	-	-	-	201	-		-	(1.218)	(472)
C. Totale	(38)	(2.557)	(5.299)	(31.513)	-	-	4.299	-	13.632	-	(21.475)	(25.597)

La voce espone le rettifiche di valore e le riprese di valore contabilizzate a fronte del deterioramento degli strumenti finanziari allocati nei portafogli "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato". In particolare, la colonna "Write-off" evidenzia le perdite registrate a fronte della cancellazione definitiva degli strumenti finanziari mentre la colonna "Altre" accoglie le svalutazioni specifiche sui crediti deteriorati oggetto di valutazione analitica.

Per ulteriori informazioni sui crediti verso banche e clientela si rinvia alla Sezione 1 - Rischio di credito nella "Parte E" della nota integrativa.

8.1a Rettifiche di valore nette per rischio di credito relativo a finanziamenti valutati al costo ammortizzato oggetto di misure di sostegno COVID-19: composizione

Operazioni/Componenti reddituali	Rettifiche di valore						Totale 2024	Totale 2023
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio		Impaired acquisite o originate			
			Write-off	Altre	Write-off	Altre		
1. Finanziamenti oggetto di concessione conforme con le GL								(582)
2. Finanziamenti oggetto di misure di moratoria in essere non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione								(73)
3. Finanziamenti oggetto di altre misure di concessione								(1)
4. Nuovi finanziamenti	(23)	(532)		(39)		(594)	(1.188)	(60)
Totale	(23)	(532)		(39)		(594)	(1.188)	(716)

8.2 Rettifiche di valore nette per deterioramento di attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva

Operazioni/ Componenti reddituali	Rettifiche di valore						Riprese di valore				Totale 2024	Totale 2023
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio		Impaired acquisite o originate		Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate		
			Wri- te-off	Altre	Wri- te-off	Altre						
A. Titoli di debito	(25)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25)	(22)
B. Finanziamenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Verso clientela	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Verso banche	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Totale	(25)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25)	(22)

Le componenti di conto economico sopra esposte si riferiscono alle perdite attese calcolate in modo collettivo sui titoli di debito classificati tra le attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva.

Sezione 9 - Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni - Voce 140

9.1 Utili (perdite) da modifiche contrattuali: composizione

Nella voce sono rilevati gli importi derivanti dall'adeguamento operato ai valori contabili delle attività finanziarie, considerate al lordo delle relative rettifiche di valore complessive, in modo da riflettere le modifiche apportate ai flussi di cassa contrattuali che non danno luogo a cancellazioni contabili ai sensi del paragrafo 5.4.3 e dell'Appendice A dell'IFRS 9.

VOCI / VALORI	Totale 2024	Totale 2023
Utili (perdite) da modifiche contrattuali	85	317

Sezione 10 - Le spese amministrative - Voce 160

10.1 Spese per il personale: composizione

TIPOLOGIA DI SPESE / VALORI	Totale 2024	Totale 2023
1. Personale dipendente	(93.649)	(75.729)
a) salari e stipendi	(44.091)	(43.178)
b) oneri sociali	(11.765)	(11.221)
c) indennità di fine rapporto	(645)	(605)
d) spese previdenziali	-	-
e) accantonamento al trattamento di fine rapporto del personale	(351)	(714)
f) accantonamento al fondo trattamento di quiescenza e obblighi simili:	-	-
- a contribuzione definita	-	-
- a benefici definiti	-	-
g) versamenti ai fondi di previdenza complementare esterni:	(4.287)	(3.882)
- a contribuzione definita	(4.287)	(3.882)
- a benefici definiti	-	-
h) costi derivanti da accordi di pagamento basati su propri strumenti patrimoniali	-	-
i) altri benefici a favore dei dipendenti	(32.511)	(16.092)
2. Altro personale in attività	-	(4)
3. Amministratori e sindaci	(1.000)	(996)
4. Personale collocato a riposo	-	-
5. Recupero di spese per dipendenti distaccati presso altre aziende	-	-
6. Rimborsi di spese per dipendenti di terzi distaccati presso la società	-	-
Totale	(94.649)	(76.691)

La voce include anche gli effetti straordinari del piano di ricambio generazionale per 28,3 milioni di euro.

L'accantonamento dell'esercizio al fondo di trattamento di fine rapporto, come puntualizzato dalla Banca d'Italia, non comprende le quote che, per effetto della riforma introdotta dal Decreto Legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, sono versate direttamente dalla Banca, in funzione delle opzioni dei dipendenti, a forme di previdenza complementare oppure al Fondo di Tesoreria gestito direttamente dall'INPS. Tali componenti economiche sono rilevate nelle spese per il personale "versamenti ai fondi di previdenza complementare: a contribuzione definita".

10.2 Numero medio dei dipendenti per categoria

	Totale 2024	Totale 2023
Personale dipendente		
a) dirigenti	10	10
b) quadri direttivi	363	295
c) restante personale dipendente	501	444
Altro personale	-	-
Totale	874	749

Si precisa che nella determinazione del numero medio dei dipendenti, per il personale part-time è stato preso in considerazione il 50% delle unità appartenenti a tale categoria.

Si segnala che, come ampiamente descritto nella “Parte A” della presente nota integrativa, gli “Utili e le perdite attuariali su piani a benefici definiti” (Fondo integrativo pensioni) sono stati imputati in apposite Riserve patrimoniali.

10.4 Altri benefici a favore dei dipendenti

	Totale 2024	Totale 2023
Ticket restaurant	950	1.058
Assicurazioni	942	945
Formazione	565	489
Diarie	327	231
Incentivi all'esodo	28.314	12.959
Vestiaro	25	3
Premi incentivanti	1.039	-
Altre	349	396
Totale	32.511	16.080

10.5 Altre spese amministrative: composizione

TIPOLOGIA DI SPESE / VALORI	Totale 2024	Totale 2023
1) Imposte indirette e tasse	9.237	8.450
- imposte di bollo	7.411	6.427
- tributi locali	1.071	733
- altre imposte e tasse	755	1.290
2) Costi e spese diversi	44.374	36.401
- consulenze varie	11.439	4.689
- canoni passivi per elaborazioni presso terzi	10.050	9.394
- perdite F.I.T.D. + F. Risoluz. Bankit	4.528	5.461
- spese legali e notarili	1.965	2.256
- collegamenti TP e trasmissione dati rete	1.718	1.447
- canoni locazione outsourcing pos, hardware, software	1.614	1.383
- energia elettrica, riscaldamento, acqua	1.439	1.426
- altre spese amministrative diverse	1.388	918
- spese per pubblicità sponsorizzazioni, eventi societari	1.365	788
- locazione software	1.081	1.118
- manutenzioni immobili e b. mobili impianti	1.050	1.022
- visure ed informazioni	1.032	1.060
- spese postali e telegrafiche	802	855
- pulizia locali	583	557
- spese trasporto e vigilanza	572	746
- premi per assicurazioni	560	373
- accesso banche dati esterne	498	455
- contributi associazioni di categoria	454	474
- costi innovazione digitale	386	298
- spese esternalizzazione servizi Banca	357	488
- altre spese amministrative personale	347	256
- sopravvenienze passive relative a oneri es. precedente	229	302
- spese archiviazione documenti	187	216
- spese di rappresentanza	179	112
- stampati e cancelleria	168	86
- spese telefoniche	125	-
- spese postali	-	88
- consulenze acq. Crediti fiscali bonus 110	124	13
- fitti passivi su immobili	98	94
- canoni servizi diversi	37	25
Totale	53.610	44.851

Sezione 11 - Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - Voce 170

11.1 Accantonamenti netti per rischio di credito relativi a impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: composizione

VOCI	Totale 2024	Totale 2023
a) Accantonamenti:	(1.480)	(962)
b) Riprese di valore:	961	445
Totale	(519)	(517)

11.3 Accantonamenti netti agli altri fondi per rischi ed oneri: composizione

VOCI	Totale 2024	Totale 2023
a) Accantonamenti:	(2.988)	(2.351)
fondo rischi per cause passive	(2.554)	(2.206)
fondo rischi per revocatorie fallimentari	-	(12)
fondo rischi per anatocismo	(433)	(133)
b) Riprese di valore:	1.168	1.559
fondo rischi per cause passive	1.073	433
fondo rischi per revocatorie fallimentari	-	763
fondo rischi per anatocismo	95	363
Totale	(1.820)	(792)

Sezione 12 - Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali - Voce 180

12.1 Rettifiche di valore nette su attività materiali: composizione

ATTIVITÀ / COMPONENTE REDDITUALE	Ammortamen- to (a)	Rettifiche di valore per deterioramen- to (b)	Riprese di valore (c)	Risultato netto (a+b-c)
A. Attività materiali				
1. Ad uso funzionale	(7.062)	-	-	(7.062)
- di proprietà	(4.187)	-	-	(4.187)
- diritti d'uso acquisiti con il leasing	(2.875)	-	-	(2.875)
2. Detenute a scopo di investimento	(94)	-	-	(94)
- di proprietà	(94)	-	-	(94)
- diritti d'uso acquisiti con il leasing	-	-	-	-
2. Rimanenze	X	-	-	X
Totale	(7.155)			(7.155)

Sezione 13 - Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali - Voce 190

13.1 Rettifiche di valore nette su attività immateriali: composizione

ATTIVITÀ / COMPONENTE REDDITUALE	Ammortamento (a)	Rettifiche di valore per deterioramento (b)	Riprese di valore (c)	Risultato netto (a+b-c)
A. Attività immateriali				
A.1 di proprietà	(456)	-	-	(456)
- generate internamente all'azione	-	-	-	-
- altre	(456)	-	-	(456)
A.2 acquisite in leasing finanziario	-	-	-	-
Totale	(456)	-	-	(456)

Sezione 14 - Gli altri oneri e proventi di gestione - Voce 200

Altri oneri di gestione: composizione

VOCI	Totale 2024	Totale 2023
Altri oneri di gestione altri	58	53
Ammortamento lavori e spese su beni terzi	279	247
Sopravvenienze passive diverse	970	561
Sopravvenienze altre (cause passive)	761	738
Totale altri oneri	2.067	1.598

14.1 Altri proventi di gestione: composizione

VOCI	Totale 2024	Totale 2023
Recupero bolli c/c, d/r, altri rapporti clienti	4.588	4.512
Recupero bolli strum.finanz.patrimoniali	2.416	1.908
Recupero spese invio doc. sintesi trasparenza	505	759
Recupero imposta sostitutiva mutui/prestiti	712	733
Recupero spese istruttoria pratiche e visure + c.i.v.	52	50
Recupero spese legali su contenzioso	552	594
Altri proventi	759	808
Recupero premi assicurazione (polizze incendio mutui)	216	295
Canoni loc sk cash retail	222	229
Sopravvenienze attive diverse	117	905
Badwill incorporazione BPSA	31.998	
TOTALE ALTRI PROVENTI DI GESTIONE	42.138	10.793

Come disposto dal principio contabile IFRS 3, nell'ambito delle operazioni di fusione, alla data di acquisizione l'acquirente deve, tra l'altro, provvedere:

- (i) alla rilevazione e alla "valutazione delle attività identificabili acquisite e delle passività identificabili assunte" e

- (ii) alla rilevazione e alla “valutazione dell’avviamento o di un utile derivante da un acquisto a prezzi favorevoli”.

Entro 12 mesi dalla data di acquisizione, il principio contabile IFRS 3 – par. 45, regola eventuali modifiche alla contabilizzazione iniziale che sono possibili in presenza di ulteriori valutazioni derivanti da fatti e circostanze non note in essere alla data di acquisizione e non considerate quindi nella prima valutazione.

Sulla base del c.d. Acquisition Method si deve, con riferimento alla data di acquisizione del controllo, allocare il prezzo dell’aggregazione (Purchase Price Allocation – PPA) rilevando le attività acquisite e le passività (anche potenziali) assunte ai relativi fair value, oltre a identificare le attività immateriali potenziali e implicite precedentemente non contabilizzate nella situazione contabile dell’acquisita. L’eventuale differenza che dovesse emergere fra il prezzo pagato per l’acquisizione (misurato anch’esso al fair value e considerando eventuali “corrispettivi potenziali”) ed il fair value (al netto degli effetti fiscali) delle attività e passività acquisite, se positiva, determina un avviamento da rilevare tra le voci dello stato patrimoniale, se negativa, determina un impatto che dovrà essere rilevato a Conto economico quale componente positiva (cd. “badwill” o avviamento negativo).

Nel presente bilancio, quindi, sono stati rilevati gli effetti derivanti dal processo di PPA, rilevando nella presente voce, come previsto dalla normativa, un badwill pari a 31.998 mila euro.

Sezione 18 - Utili (perdite) da cessione di investimenti - Voce 250

18.1 Utili (perdite) da cessione di investimenti: composizione

COMPONENTE REDDITUALE / VALORI	Totale 2024	Totale 2023
A. Immobili	-	-
- Utili da cessione	-	-
- Perdite da cessione	-	-
B. Altre attività	13	17
- Utili da cessione	43	1
- Perdite da cessione	(30)	(18)
Risultato netto	(13)	(17)

Sezione 19 - Le imposte sul reddito dell’esercizio dell’operatività corrente - Voce 270

19.1 Imposte sul reddito dell’esercizio dell’operatività corrente: composizione

COMPONENTE / VALORI	Totale 2024	Totale 2023
1. Imposte correnti (-)	-	(670)
2. Variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi (+/-)	(3)	(143)
3. Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio (+)		
3.bis Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio per crediti d'imposta di cui alla Legge n. 214/2011 (+)		
4. Variazione delle imposte anticipate (+/-)	15.415	(13.344)
5. Variazione delle imposte differite (+/-)	5	9
6. Imposte di competenza dell'esercizio (-) (-1+/-2+3+/-4+/-5)	15.417	(14.148)

19.2 Riconciliazione tra onere fiscale teorico e onere fiscale effettivo di bilancio

Valori in euro

IRES	2024	
	Importo	%
Utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte	35.694.124	
IRES con applicazione dell'aliquota nominale	9.815.884	27,50%
Rettifiche di valore su crediti	417.521	1,17%
Costi non deducibili	1.343.480	3,76%
Altre variazioni in aumento	8.410.118	23,56%
Totale effetto fiscale delle variazioni in aumento	10.171.119	28,50%
Rettifiche di valore su crediti	8.898.645	24,93%
Altre variazioni in diminuzione	15.024.194	42,09%
Totale effetto fiscale delle variazioni in diminuzione	23.922.839	67,02%
Ires su imponibile fiscale negativo	(3.935.836)	(11,03%)
Imposte su perdita Ires qualificata trasformata in credito	(3.935.836)	(11,03%)
Imposte su perdita Ires portata a nuovo	35.694.124	

IRAP	2024	
	Importo	%
Margine di intermediazione	175.417.530	
IRAP con applicazione dell'aliquota nominale sul margine di intermediazione	8.156.915	4,65%
Variazioni in aumento:		
- Interessi passivi		
- Altri oneri/proventi di gestione	423.166	0,24%
- Altre variazioni in aumento	260.120	0,15%
Totale effetto fiscale delle variazioni in aumento	683.287	0,39%
Variazioni in diminuzione:		
Agevolazioni su "spese per il personale"	4.269.203	2,43%
- Dividendi e proventi simili	96.429	0,05%
- Altre spese amministrative	2.243.589	1,28%
- Rettifiche di valore nette per deterioramento di crediti	1.941.207	1,11%
- Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	314.608	0,18%
- Altre variazioni in diminuzione	1.024.938	0,58%
Totale effetto fiscale delle variazioni in diminuzione	9.889.974	5,64%
Irap su valore della produzione negativa	(1.049.772)	(0,60%)
Imposte su valore della produzione Irap qualificata trasformata in credito	- 944.344	(0,54%)

Parte D - REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Prospetto analitico della redditività complessiva

VOCI	Totale 2024	Totale 2023
10. Utile (Perdita) d'esercizio	51.111	30.085
Altre componenti reddituali senza rigiro a conto economico	1.313	(28)
20. Titoli di capitale designati al FV con impatto sulla redditività complessiva:	1.526	142
a) variazioni di fair value	1.524	348
b) trasferimento ad altre componenti di patrimonio netto	2	(206)
70. Piani a benefici definiti	(98)	(146)
100. Imposte sul reddito relative ad altre componenti reddituali senza rigiro a conto economico		(93)
Altre componenti reddituali con rigiro a conto economico	11.849	13.091
120. Differenze di cambio:	304	57
a) variazioni di valore	304	57
b) rigiro a conto economico	-	-
c) altre variazioni	-	-
150. Attività finanziarie (diverse dai Titoli di capitale) valutate al FV con impatto sulla redditività complessiva:	17.044	19.232
a) variazioni di fair value	1.089	18.343
b) rigiro a conto economico	15.955	889
- rettifiche per rischio di credito	(60)	(48)
- utili/perdite da realizzo	16.015	937
c) altre variazioni		
180. Imposte sul reddito relative ad altre componenti reddituali con rigiro a conto economico	(5.499)	(6.199)
190. Totale altre componenti reddituali	13.163	13.063
200. Redditività complessiva (10+190)	64.274	43.148

I principi contabili internazionali sono caratterizzati, tra l'altro, dalla possibilità di allocare gli strumenti finanziari in diversi portafogli ai quali si applicano criteri di contabilizzazione che comportano l'imputazione di costi o ricavi direttamente in apposite riserve di patrimonio netto piuttosto che a conto economico.

Il prospetto permette quindi di apprezzare il risultato complessivo conseguito, tenendo conto anche degli elementi reddituali maturati e realizzati nell'esercizio, che sono iscritti direttamente a patrimonio netto e neutralizzando invece le componenti che sono già maturate e quindi contabilizzate direttamente a patrimonio netto in esercizi precedenti ma che sono oggetto di una seconda imputazione definitiva a conto economico (rigiro) all'atto dell'effettivo realizzo.

Parte E - INFORMAZIONI SUI RISCHI E SULLE RELATIVE POLITICHE DI COPERTURA

Premessa

La presente sezione contiene le informazioni riguardanti i profili di rischio relativi al rischio di credito, ai rischi di mercato (di tasso di interesse, di prezzo, di cambio), al rischio di liquidità ed ai rischi operativi della Banca.

Conformemente alle indicazioni dell'Organo di Vigilanza tale informativa viene fornita, ove non diversamente richiesto, mediante informazioni di tipo qualitativo, corredate da tabelle quantitative redatte in forma libera.

SEZIONE 1 - RISCHI DI CREDITO

Informazioni di natura qualitativa

1. Aspetti generali

La politica creditizia della Banca è orientata ad una prudente gestione volta a preservare la qualità del credito; specifica attenzione viene prestata ai criteri di diversificazione del rischio creditizio, attraverso un frazionamento dello stesso per importi, settori e rami di attività economica. La diversificazione, nella sua configurazione per settore produttivo, appare elevata, avendo riguardo alla bassa correlazione tra le controparti debitorie.

Gli obiettivi e le strategie sottostanti l'attività di erogazione creditizia sono conformi alla missione di banca popolare, finalizzata al sostegno dell'economia locale. I finanziamenti sono principalmente erogati alle famiglie consumatrici ed alle piccole e medie imprese. Tali indirizzi sono stati a partire dal 2020 ulteriormente rafforzati grazie all'adozione di un apposito schema atto a meglio configurare le scelte allocative.

Nello specifico, tenendo conto degli outlook (positivo, neutrale, negativo) inerenti ai singoli settori economici di attività, (determinati mediante una metrica qualitativa sulla base delle probabilità di default multi-periodale riferite ad aggregati omogenei di codice Ateco fornite da Prometeia) ed incrociando tali analisi di rischio semi-specifico con i livelli di rischio specifico (determinati dalle diverse classi di rating interno), è stato possibile ottenere una matrice caratterizzata da diversi cluster omogenei per densità di rischio ed associare a ciascun cluster uno dei quattro approcci stabiliti ai fini dell'attività di allocazione del credito e cioè:

- Crescita;
- Crescita Selettiva;
- Mantenimento;
- Contenimento del Rischio/Disimpegno.

La Banca, a partire dal 2022, ha individuato un cluster di specifiche operazioni esclusivamente rivolte a finanziare attività che possono supportare la propria clientela nel processo di transizione verso un sistema economico sostenibile oppure concorrere a sviluppare attività compatibili con le logiche "ESG". Tale cluster, ai fini della politica creditizia ha avuto lo stesso trattamento riservato ai settori caratterizzati da un outlook positivo.

Tale insieme comprende operazioni di finanziamento del tipo amortizing assistite da garanzia reale sotto forma di mutuo ipotecario e operazioni chirografarie, prioritariamente destinate a:

1. la realizzazione/manutenzione di impianti fotovoltaici e/o la produzione di energie rinnovabili a favore di tutte le tipologie di controparte (E);
2. l'acquisto di veicoli elettrici o ibridi (fino al 2025) e/o rinnovamento delle flotte aziendali a favore di tutte le tipologie di controparte (E);
3. la riconversione edilizia residenziale finalizzata ad elevare gli standard di sostenibilità ambientale a favore di tutte le tipologie di controparte (E);
4. la realizzazione di nuova edilizia residenziale e/o commerciale conforme a standard di sostenibilità ambientale (E);
5. accrescere la sicurezza sui luoghi di lavoro anche attraverso il co-finanziamento di iniziative pubbliche (S);
6. aumentare attraverso programmi di formazione e/o specifiche attività di ammodernamento delle strutture organizzative e dei processi aziendali la parità del genere e la "gender diversity" (G).

A partire dal 2023 in un'ottica di progressivo allineamento della Banca agli obiettivi strategici del Green Deal europeo è stato messo a punto un set di prodotti creditizi "Green", allineati alla tassonomia UE che consentiranno, in prospettiva, di alimentare il GAR (green asset ratio) e il BTAR (book taxonomy alignment ratio).

2. Politiche di gestione del rischio di credito

2.1 Aspetti organizzativi

A partire dal 2023, il processo del credito è stato unificato in un'unica area di governo coordinata dal Chief Lending Officer. In particolare, al Chief Lending Officer è stata assegnata la dipendenza gerarchica sia della Direzione Crediti in bonis che della Direzione Non Performing Exposure nonché il Servizio Anagrafe e Loans Agency (che riviene dall'accorpamento – al fine di efficientare i processi – dei precedenti Servizi Segreteria e Crediti Speciali) ed il Servizio Collateral.

I crediti includono gli impieghi con clientela e verso banche. Nella voce crediti sono compresi, in particolare, i crediti commerciali, le operazioni di pronti contro termine, i crediti originati da operazioni di leasing finanziario ed i titoli acquistati in sottoscrizione o collocamento privato.

La Banca è dotata di una struttura organizzativa preposta alla gestione del rischio di credito per segmenti di clientela suddivisa in Corporate e Retail. Le strutture di Direzione Centrale supportano le dipendenze nell'attività creditizia e qualificano l'analisi di tutti gli elementi aziendali e settoriali in grado di esprimere la posizione competitiva dell'impresa e di collegarla con le variabili finanziarie, allo scopo di evidenziare la dimensione, le caratteristiche e la tempistica dell'intervento finanziario, nonché l'idoneità delle eventuali garanzie proposte a supporto dell'operazione.

Il processo di istruttoria degli affidamenti si avvale della Pratica Elettronica di Fido, utilizzata per entrambi i segmenti di clientela e per qualsiasi importo. Per il segmento Retail e per talune forme tecniche si adottano sistemi automatici di scoring di accettazione a cui ricondurre le regole di concessione di prestiti di importo marginale (small ticket).

Gli schemi di delega previsti assicurano una gestione decentrata di un consistente numero di richieste e sono stati aggiornati privilegiando un approccio ad personam.

I livelli di autonomia sono definiti in termini di esposizione diretta ed indiretta nei confronti della controparte, suddivisa per classi di rischio. Il primo livello è rappresentato dai Responsabili delle Dipendenze; le operazioni eccedenti i limiti sono sottoposte agli Organi Deliberanti di Sede

Centrale, articolati in Responsabile della Direzione Crediti in bonis e Responsabile della Direzione NPE, Chief Lending Officer, Comitato del Credito in Bonis e Comitato del Credito non performing e loro delegati, Amministratore Delegato e Consiglio di Amministrazione.

Nell'attendere alla propria attività, ognuna delle sopra citate unità organizzative assicura l'esercizio di controlli di linea sul rischio di credito.

La responsabilità di condurre nel continuo l'attività di monitoraggio andamentale sulle posizioni affidate è assegnata al Servizio Controllo Crediti, coadiuvato da specifiche Risorse della Rete.

La Direzione Controllo Rischi è invece responsabile della definizione e dell'aggiornamento delle metodologie di misurazione, nonché dell'analisi complessiva del profilo di rischio.

All'attenzione dell'Amministratore Delegato e degli Organi Collegiali vengono sottoposti periodicamente dei report sull'evoluzione della qualità dell'attivo creditizio. Sono esaminate le dinamiche del portafoglio impieghi per area geografica, per segmento, per settore/branca e per dimensione, per classe di rating; sono inoltre effettuate valutazioni sulla situazione andamentale e sulle dinamiche degli indicatori inerenti al Rischio di Credito che affluiscono nel più ampio framework di riferimento dei rischi (RAF).

Particolare attenzione è prestata a tutti gli elementi valutativi del rischio di concentrazione.

La Banca ha inoltre in essere, dal 2022, un più articolato framework metodologico per il monitoraggio di secondo livello sul rischio di credito con l'intento di adottare soluzioni più adatte alla luce delle disposizioni di vigilanza, definendo, tra l'altro, ruoli, responsabilità e flussi informativi. In particolare, l'attività di controllo di secondo livello svolta dalla "Funzione Risk Management" è condotta secondo i seguenti principi operativi e cioè:

- a. modulandone la pervasività in funzione del livello di rischio sotteso ai vari segmenti;
- b. articolando le relative analisi per classi omogenee di rischio sul presupposto che classi distinte di rischiosità richiedono un approccio differenziato ed una frequenza diversa nella dinamica delle analisi, oltre che da strumenti variamente articolati;
- c. riconducendo il relativo approccio a regole chiare documentate ed esplicitate nell'ambito delle procedure operative interne;
- d. esponendone gli esiti attraverso una apposita reportistica standardizzata e adeguatamente diffusa sia alle strutture produttive che agli Organi Aziendali in maniera tale da facilitare l'immediata comprensione dei fenomeni più significativi;
- e. supportata da un processo di data quality attendibile e soggetto ai controlli da parte della Funzione di Controllo di Terzo livello.

Tale attività di controllo viene effettuata seguendo due percorsi di analisi: il primo denominato "Descriptive Analysis o Approccio di Portafoglio" è effettuato tramite una dimensione aggregata; mentre il secondo denominato "KRI e Vintage Analysis o Approccio Analitico" - privilegia una visione "top down" ed è articolato attraverso una dimensione analitica rivolta a quelle esposizioni che per importo e per livello di rischio assumono particolare rilevanza -.

La "Descriptive Analysis o Approccio di Portafoglio" consente di collegare, anche attraverso una comparazione temporale delle tendenze riscontrate, differenti prospettive di analisi in una dimensione più organica al fine di individuare precocemente eventuali patterns di difformità che in prospettiva potrebbero alterare il profilo di rischio della Banca rispetto alla dinamica attesa.

L'altra dimensione di analisi denominata "KRI e Vintage Analysis/Approccio Analitico" è utilizzata per valutare la coerenza e la correttezza delle classificazioni nonché la congruità degli accantonamenti.

La metodica con cui sono svolti i controlli di secondo livello è stata disegnata in funzione del livello di rischio e quindi in relazione ai vari segmenti in cui è suddiviso ai sensi della regolamentazione aziendale, il Portafoglio Impieghi della Banca distinguendo i vari approcci per quanto attiene:

- Posizioni appartenenti al Portafoglio Bonis in monitoraggio;
- Posizioni appartenenti al Portafoglio Past Due – Scaduto Deteriorato –;
- Posizioni appartenenti al Portafoglio UTP – Inadempienze Probabili –.

Completano il quadro delle attività di secondo livello il set di analisi retrospettive - Analisi di Back Testing - finalizzate a verificare il complessivo livello di efficacia delle più significative coordinate tecniche e dei parametri di controllo del rischio di credito, in maniera tale da apprezzare eventuali divergenze fra risultanze aziendali e previsioni di policy interne che potrebbero anche condurre, avuto riguardo all'entità della discrasia, a proporre agli Organi aziendali modifiche degli assetti regolamentari interni attraverso l'attivazione dei consueti processi di aggiornamento delle Policy riferite al vettore di rischio del credito.

Nel corso del 2024 è stata aggiornata la Policy sul rischio di credito al fine di definire i limiti operativi e i plafond massimi per ciascun esercizio inerenti alle Operazioni di Acquisizioni di Crediti Originati da altri Intermediari; in particolare, per quanto attiene ai limiti, essi sono stati definiti in termini di forma tecnica, del tipo "autoliquidante" con durata massima residua inferiore/uguale a 24 mesi escludendo singole controparti presenti all'interno del portafoglio da acquisire non segnalate a CR anche come sconfini.

È stato altresì previsto che il livello di rating medio ponderato del portafoglio da acquisire non debba essere inferiore al livello di "BBB" o ad un livello equivalente, sulla base degli schemi di conversione tempo per tempo vigente, qualora, in assenza di rating interno si utilizzino Score forniti da provider esterni (ad esempio Cerved Group Score).

Inoltre, all'interno della policy aziendale è stato indicato, anche, un limite alla concentrazione single name derivante dagli impieghi da acquisire avuto riguardo alle eventuali posizioni in essere pari a 5 milioni di euro.

2.2 Sistemi di gestione, misurazione e controllo

Il processo di controllo del rischio di credito è articolato in tutte le fasi gestionali della relazione: scelte allocative, istruttoria, concessione e monitoraggio.

Nella fase istruttoria è perseguito l'accertamento della sussistenza dei presupposti di affidabilità. A tal proposito si ha riguardo alla valutazione della natura e dell'entità dell'affidamento richiesto, tenendo presente l'andamento del rapporto creditizio eventualmente già in atto e la presenza di eventuali legami tra il cliente ed altri soggetti affidati.

La concessione è basata sulla valutazione della capacità attuale e prospettica del cliente di produrre adeguate risorse reddituali e/o congrui flussi finanziari ed è fondata su un'approfondita conoscenza della realtà imprenditoriale, patrimoniale e gestionale di ciascuna controparte affidata, nonché del quadro macroeconomico in cui opera. Particolare attenzione viene riservata ai rischi derivanti dalle posizioni appartenenti a gruppi economici. Specifici presidi sono previsti per i gruppi economici che superano per esposizione il 2% dei fondi propri.

Il monitoraggio fa ricorso a metodologie di misurazione e controllo andamentale che si esplicano attraverso indicatori sintetici di rischio delle posizioni, disponibili con cadenza mensile. A seguito dell'attività di monitoraggio la Banca ha previsto, qualora ne ricorrano i presupposti, le modalità di riclassificazione delle posizioni nel portafoglio non performing.

Inoltre, qualora sia possibile, ad esito di specifiche analisi, la posizione oggetto di monitoraggio può essere oggetto di ristrutturazione.

Le attività poste in essere per il monitoraggio dei clienti sono pertanto suddivise tra:

- le Filiali, che espletano i controlli di linea e andamentali e mantengono la responsabilità dei rischi in Osservazione;
- il Servizio Controllo Crediti, che espleta i controlli sui singoli Crediti performing (posizioni performing “in monitoraggio”) e sulle relazioni del portafoglio “Scaduti Deteriorati”, inoltre fornisce supporto alla struttura periferica e all'Osservatorio Crediti, al fine di assicurare la normalizzazione delle posizioni;
- il Servizio Work-Out Non Performing Loans, che gestisce il portafoglio dei Crediti non performing corrispondenti con le Inadempienze Probabili e con le Sofferenze;
- società esterne specializzate appositamente incaricate nell'espletare l'attività di monitoraggio e recupero crediti che presentano elementi di anomalia e/o deteriorati;
- la Direzione Controllo Rischi, che definisce le metodologie di misurazione del rischio e le relative Policy;
- la Direzione Internal Auditing/Ispettorato, che controlla i comportamenti anomali e le violazioni di procedure e regolamenti, assicurando il rispetto della normativa in materia di controlli e deleghe assegnate.

Sono proseguite le attività inerenti all'introduzione del cosiddetto “Rating ESG” che concorre alla valutazione del merito creditizio delle imprese mediante eventuale miglioramento del rating statistico (up-grading) o accordando specifiche agevolazioni di condizioni economiche.

In ottemperanza alle GLEBA in materia di concessione e monitoraggio dei prestiti (EBA/GL/2020/06), alle aspettative di Vigilanza sui rischi climatici e ambientali e considerando l'articolato framework ESG di riferimento, la Banca ha avviato un percorso di progressivo adeguamento di tutto il comparto creditizio a dette tematiche.

In sede di richiesta di affidamento viene individuato il grado di esposizione ai fattori ESG su più livelli di valutazione:

- settore di appartenenza per codice Ateco;
- valutazione della conformità ai fattori ESG della singola controparte, per i clienti del segmento Imprese, mediante assegnazione di uno score ESG, ottenuto attraverso il ricorso ad info provider esterni o qualificabile internamente mediante la compilazione da parte del cliente di un questionario quali-quantitativo che ha l'obiettivo di cogliere gli elementi essenziali delle attività svolte dall'impresa con riferimento alle tematiche ESG;
- valutazione sulla specifica operazione/attività, delle performance ambientali, climatiche, sociali e di governance, misurabili mediante l'uso di KPI, quali quelli legati alla tassonomia europea o alle informazioni di dettaglio desunte dalle rendicontazioni ai sensi CSRD/ESRS, ad esempio il “Green Eligibility Checker” messo a disposizione dalla Banca Europea degli investimenti (BEI), il taxonomy compass/taxonomy navigator fornito dalla Commissione UE.

In ultimo, nell'ambito delle attività di monitoraggio andamentale, a seguito della definitiva codifica di un articolato set di indicatori di anomalie, suddiviso per categorie di controparti e tra indicatori interni ed esterni, si è proseguito con l'ulteriore implementazione delle relative procedure informatiche; l'applicativo in parola consente per altro di assistere i processi del monitoraggio di primo livello anche attraverso l'indirizzamento strutturato delle azioni di recupero in funzione delle difformità rilevate.

Per tutte le posizioni è previsto un riesame periodico; sono inoltre effettuate attività di revisione automatica, avuto riguardo agli indicatori di rischio, nonché alle dimensioni e alle tipologie delle controparti. Particolari processi di analisi del merito creditizio sono previsti per i clienti connotati da profili di rischio di riciclaggio elevati.

I limiti di esposizione e la concentrazione degli affidamenti, per Gruppo Giuridico/Economico di cliente, sono regolati da previsioni regolamentari interne, in coerenza con le disposizioni impartite dalla Banca d'Italia.

Per quanto riguarda l'uso di stress test sul credito, annualmente, in ambito ICAAP, vengono applicati scenari specifici, evidenziando l'impatto in termini di assorbimento aggiuntivo di capitale e la rideterminazione dei relativi ratios patrimoniali d'Istituto connessi al verificarsi delle ipotesi di stress.

Nel contesto dell'esercizio 2024 la preesistente batteria di stress test è stata adeguata al fine di conformarla ai contenuti della Nota della Banca d'Italia indirizzata a tutti gli intermediari; in tale ambito è stato dunque adottato uno scenario severo secondo le indicazioni delle autorità – EU wide stress test 2023 - all'uopo costruito da Prometeia.

La Banca, nell'ottica di velocizzare la fase di istruttoria, ha introdotto un iter di istruttoria decentrato per un perimetro specifico di pratiche, i cosiddetti Small Ticket.

Tale processo deroga al principio di accentramento dell'istruttoria e prevede la parziale automazione del processo istruttorio (totalmente decentrato), con l'adozione di idonei motori di affidabilità (sprint consumer di Crif) a supporto della scelta del competente Organo Deliberante. Il segmento di clientela cui si rivolge lo "Small Ticket", per importi di esposizione, comunque, contenuti è composto dalla clientela dei privati consumatori e degli artigiani, commercianti, agricoltori e professionisti, queste ultime categorie solo per richieste di affidamento aventi esclusivamente finalità estranee all'attività professionale esercitata.

Fra i rischi che, negli ultimi anni, hanno condizionato l'evoluzione dello scenario di riferimento su cui la banca ha operato sicuramente quello geo-politico ha assunto un peso rilevante. Il concretizzarsi del conflitto Russia-Ucraina che si è riflesso nell'imposizione di severe sanzioni alla Russia da parte dei paesi occidentali e degli Stati Uniti ha determinato rilevanti conseguenze negative sull'inflazione, la volatilità del mercato, il costo dell'energia assieme a:

- Significative limitazioni al commercio con i paesi coinvolti nel conflitto a causa delle sanzioni internazionali e per il venire meno delle condizioni di sicurezza essenziali sul territorio ucraino;
- Volatilità sui prezzi delle materie prime (l'Ucraina è uno dei principali produttori di grano), che potrebbero subire restrizioni o limitazioni a causa del conflitto bellico;
- Incertezza su tutta la catena di approvvigionamento del gas metano che ha portato ad un incremento dei prezzi delle altre commodity energetiche.

Ne è derivato un indebolimento delle prospettive economiche che verosimilmente potrebbe

produrre una riduzione del livello di produzione della ricchezza con riflessi più marcati nell'area del Centro-Sud, dove maggiore risulta l'incidenza delle famiglie a basso reddito, e di imprese connotate da fragilità strutturali.

In tale mutato scenario la Banca anche nel corso del 2024 ha continuato ad assumere diverse iniziative volte a rafforzare il processo di efficientamento previsto dal piano di impresa ed adottando specifici interventi finalizzati al contenimento della probabilità di default del portafoglio creditizio. Nello specifico, considerata l'ampia incertezza in merito all'evoluzione del quadro economico, si è provveduto al continuo aggiornamento delle previsioni settoriali tramite l'utilizzo delle analisi effettuate da qualificati fornitori (Cerved, Prometeia, ecc.).

Si è, altresì, provveduto, per la clientela prospect, a modificare, in senso più conservativo, i parametri utilizzati nella fase di concessione del credito qualora il settore di appartenenza, a causa delle ripercussioni del conflitto Russo-Ucraino, presentasse una maggiore incertezza.

Si è avviato un progetto di "Monitoraggio Specifico" per i settori maggiormente impattati dal conflitto così come si sono implementate diverse misure per contrastare il deterioramento delle posizioni riconducibili a prenditori contraddistinti da un impatto rilevante.

Nel perimetro delle analisi in parola sono stati ricompresi i settori del turismo e quello dei servizi ricettivi, già fortemente condizionati, in passato, dalla pandemia, per tenere conto degli effetti del conflitto sul flusso turistico dai paesi coinvolti. Tra gli altri settori coinvolti nell'azione di monitoraggio "rafforzato" si sono inclusi quelli energivori, come metallurgia, chimica, ceramica e vetro, e altri comparti come i mezzi di trasporto sono stati oggetto dell'attività di screening (autoveicoli, aeromobili, imbarcazioni).

Il Monitoraggio è stato affidato, per le imprese con accordato complessivo $\geq 1,5$ milioni, ai «Gestori Imprese» cui è stato assegnato il compito di contattare la clientela interessata al fine di approfondire le aree di criticità emerse a seguito del conflitto acquisendo, ove possibile, i piani di azione elaborati per contrastare tali problematiche.

La misura proattiva e tempestiva, ha meglio consentito di presidiare il rischio di credito e, in linea con la mission di banca territoriale, ha costituito l'occasione per fidelizzare la clientela.

Gli esiti delle analisi così condotte sono stati poi integrati con l'attività svolta dal Servizio Istruttoria Imprese, pervenendo ad un giudizio qualitativo articolato su tre livelli: "NESSUN IMPATTO", "IMPATTO MODERATO" e "IMPATTO RILEVANTE".

Il livello di giudizio orienta per altro l' incisività delle misure da intraprendere al fine di garantire una piena sostenibilità, sia nel breve che nel medio periodo, del rimborso dell'esposizione debitoria in essere.

Premesso che un ulteriore elemento di rischio che sta assumendo una rilevanza sempre maggiore è quello inerente al Cyber-Risk, la Banca nel corso del 2024 ha avviato un progetto al fine di individuare un primo perimetro del portafoglio impieghi che potrebbe essere esposto a tale vettore, mediante somministrazione, in occasione dell'inserimento in procedura di una nuova pratica di fido, di un apposito questionario Cyber (Q-Cyber) - alle imprese facenti parte del perimetro Corporate e Large Corporate - al fine di individuare, per l'appunto, l'esistenza, all'interno dell'azienda, di un "modello" di cyber-resilienza, ovvero della "capacità di proteggere dati e sistemi elettronici dagli attacchi informatici, nonché di ripristinare rapidamente le operazioni aziendali nel caso in cui un attacco riesca". L'esito del questionario è sintetizzato nell'attribuzione di uno Scoring-Q-Cyber sulla cyber resilienza aziendale declinato su tre livelli di valutazione:

- Alto (impresa molto resiliente);
- Medio (impresa mediamente resiliente);
- Basso (Impresa poco resiliente).

Dalle analisi effettuate sul principio contabile IFRS9, non risultano esservi specifiche indicazioni in ordine alla stima delle Expected Credit Losses (ECL) in contesti bellici e con riferimento ai Cyber-Risk. Pertanto, si è provveduto all'utilizzo di post-model adjustment al fine di definire le modalità più opportune per incorporare negli accantonamenti gli aspetti legati al conflitto in corso e alla bassa resilienza del cyber-risk, in continuità con i criteri seguiti per cogliere le criticità di altre situazioni emergenziali.

2.3 Metodi di misurazione delle perdite attese

La qualità del portafoglio crediti è presidiata nel continuo, anche per mezzo di politiche di accantonamento cautelative.

Per quanto concerne l'utilizzo di modelli interni per la misurazione e la gestione del rischio di credito, si specifica che la Banca, aderendo ad un progetto sviluppato all'interno del proprio Centro Consortile, adotta un modello di Rating Interno per la svalutazione collettiva dei crediti performing. Sulla base di tale modello la perdita attesa viene calcolata come prodotto della PD con la LGD e EAD in cui quest'ultima variabile coincide con l'ammontare dell'esposizione al momento della valutazione. Le variabili PD ed LGD sono definite per ciascuna controparte e per ogni forma tecnica attraverso il modello di Rating sviluppato da Prometeia nell'ambito di un apposito progetto Consortile.

Il modello di rating viene quindi ricalibrato annualmente con l'aggiornamento delle serie storiche e degli scenari macroeconomici e con la valutazione di fattori di rischio, non direttamente intercettati dai modelli, attraverso post model adjustment.

Tale modello è dunque utilizzato per la stima su base statistica delle rettifiche di valore sul portafoglio performing, nonché delle esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate al di sotto di una soglia di materialità, fissata in euro 100 mila.

Per gli UTP e per le sofferenze, è stata invece definita una soglia di materialità delle esposizioni pari a 25 mila euro, al di sotto della quale le rettifiche di valore vengono determinate sulla base del coverage medio dei rispettivi portafogli calcolato alla precedente data di rilevazione.

La perdita attesa sugli UTP e le sofferenze con valore nominale lordo superiore ai 25 mila euro nonché su i Past-Due superiori a 100 mila euro è determinata con un procedimento di valutazione su base analitica. Tale valutazione esperta è condotta loan by loan, esaminando la situazione specifica del cliente e delle garanzie escutibili. In particolare, detta valutazione risulterà diversamente articolata a seconda che il cliente sia in uno stato di continuità operativa (going concern) oppure sia gestito in ottica liquidatoria (gone concern).

In ogni caso, a seguito di specifica analisi sulla composizione ed i tassi di copertura dei portafogli, si è prudenzialmente introdotto, per le posizioni di rischio "UTP" e "Sofferenze", un floor di copertura pari al 4% per cento.

Inoltre, per le esposizioni creditizie originate successivamente al 26 aprile 2019, nel caso in cui emergesse una divergenza superiore al 33%, tra il livello minimo di copertura previsto dal regolamento UE n. 2019/630 del 17 aprile 2019 e la valutazione esperta effettuata dal Servizio Supporto e Data quality crediti deteriorati, prudenzialmente si provvederà ad effettuare:

- per le posizioni appartenenti al portafoglio delle Inadempienze probabili operative, ad una rivalutazione in ottica gone concern;

- per le posizioni appartenenti ai portafogli delle inadempienze probabili pure e delle inadempienze probabili pre-sofferenza a rideterminare il valore di pronto realizzo sulla base di haircut più conservativi.

Valutazione dell'incremento significativo del rischio di credito (SICR)

Nel corso dell'esercizio la Banca non ha modificato il set di regole inerenti all'individuazione del SICR confermando il modello decisionale in uso che prevede l'utilizzo di fattori quali-quantitativi. Più in particolare, il modello si basa sull'osservazione delle variazioni di rating fra origination e reporting date, e sull'insorgere di situazioni di difficoltà finanziaria segnalate dalla presenza di scaduti da più di 30 giorni continuativi, dalla qualificazione alla stregua di forborne exposures, dalla presenza in "black-list" (posizioni che alla data di riferimento risultano a "sofferenza con il sistema") o in alcuni segmenti della watchlist (posizioni classificate "FATAL")

Inoltre, si è fatto ricorso, come previsto dal principio contabile IFRS9, all'utilizzo delle cosiddette "collective assessment" ai fini della verifica della sussistenza di un significativo incremento del rischio di credito (SICR) in ottica di staging delle esposizioni creditizie.

Nel corso dell'esercizio 2024 tali regole sono state sottoposte ad analisi di back testing, che ne hanno confermato l'adeguata valenza predittiva di situazioni di Significativo Incremento del Rischio di Credito.

Per cogliere i rischi emergenti nel panorama macroeconomico quali, ad esempio, la volatilità dei tassi di interesse e dell'inflazione, si è intervenuto sui tassi di copertura di predefiniti cluster (ad esempio, posizioni in capo a clienti che hanno aderito al progetto sostenibilità o che hanno beneficiato di una variazione del piano di ammortamento sui mutui da "variabile puro" a "rata costante" quale misura lenitiva dell'irrigidimento dei tassi di mercato).

Sempre nel corso dell'esercizio appena concluso si è proceduto all'aggiornamento dei parametri di rischio da cui dipendono le svalutazioni collettive sul portafoglio in bonis, aggiornando i tassi di decadimento sulla base delle "Forward looking information" che incorporano le più recenti aspettative in ordine alla prevedibile evoluzione delle principali variabili macroeconomiche quali, ad esempio:

- Tasso di crescita del PIL in quanto una crescita economica generalizzata favorisce le condizioni economiche di tutti i prenditori e quindi ne riduce la rischiosità;
- Tasso di disoccupazione: un aumento del tasso di disoccupazione influenza negativamente il reddito delle famiglie ed è comunemente associato a una diminuzione della produzione di beni e servizi;
- Euribor a 3 mesi: un incremento del tasso di interesse può comportare due possibili effetti sui tassi di decadimento:
 - un effetto peggiorativo sulla qualità del credito a causa dei maggiori interessi sul debito;
 - un effetto potenzialmente migliorativo alla luce del fatto che tassi nominali alti o in aumento sono generalmente osservati in periodi di ripresa economica.
- Spread BTP-Bund: un aumento dello spread può indicare:
 - un peggioramento del ciclo economico italiano, ed ha un effetto assimilabile ad un calo del PIL;
 - un aumento del tasso di interesse sui BTP che ha lo stesso effetto di un aumento dell'Euribor a 3 mesi.

Il legame tra la dinamica delle predette variabili macroeconomiche e il tasso di decadimento è determinato attraverso la modellizzazione e l'applicazione dei c.d. “modelli satellite” elaborati dal provider esterno Prometeia, per i quali si è peraltro prudenzialmente adottato un sistema di ponderazione “asimmetrica” degli scenari, attribuendo un peso maggiore a quelli più severi.

In tal modo è stato possibile definire in maniera più conservativa il livello di copertura non soltanto relativamente alle perdite attese sui successivi 12 mesi (come vuole la regola generale) ma anche rispetto a tutte quelle attese lungo l'intera vita residua del Finanziamento in una prospettiva “life time”.

Misurazione delle perdite attese

Il rischio geopolitico, con i connessi risvolti sulle tendenze inflazionistiche e sulla volatilità dei mercati, ha continuato a rappresentare anche nel 2024 un rilevante fattore di condizionamento dell'economia.

Le incertezze che hanno caratterizzato lo scenario macroeconomico hanno determinato un rallentamento della crescita del PIL in tutte le geografie, facendo emergere un più marcato deterioramento del credito che, stante il perpetuarsi dei fattori di rischio (in primis il conflitto Russia-Ucraina, cui si è più di recente aggiunta la crisi medio-orientale), si prevede proseguirà, anche nel 2025.

In tale condizione l'ESMA, già in occasione della raccomandazione del 25 marzo 2020, poneva spiccata attenzione sull'applicazione dell'IFRS 9, per quanto riguarda il calcolo delle perdite attese su crediti, e sui relativi obblighi di informativa esortando, al contempo, ad esplicitare le scelte intraprese per la definizione degli impatti del Covid-19 in merito a:

- l'incremento significativo del rischio di credito (“SICR”),
- la quantificazione dell'ECL, nonché alle informazioni forward-looking.

Tenuto conto delle condizioni di contesto e delle guidance di vigilanza, la Banca ha privilegiato scelte metodologiche conservative.

In primo luogo, per la determinazione dei fondi di rettifica ha optato per una “CURVA BANK SPECIFIC MEDIA 2023/2024” cui sono state associate le FLI aggiornate alla data del 31.12.2024. La scelta di utilizzare una curva bank-specific rispetto all'alternativa di utilizzarne una basata sui dati “consortili” (base dati delle banche aderenti al CSE), risponde all'esigenza di disporre di metriche del rischio di provisioning più appropriate rispetto alle caratteristiche del portafoglio impieghi della banca, mentre l'opzione “media” risponde all'obiettivo di contenere l'eventuale volatilità nell'entità dei fondi rettificativi.

Si fa presente che a seguito dell'operazione di fusione per incorporazione di BPSA nella nuova entità, avvenuta in data 30/11/2024, al fine di fattorizzare la rischiosità intrinseca del portafoglio ex-BPSA, sono stati utilizzati i tassi di default puntuali per gli anni 2023 e 2024 in ottica combined (BPSA+BAPR), sia per il segmento Corporate che per quello Retail.

Inoltre, in via prudenziale, attraverso l'utilizzo dei cosiddetti modelli satelliti tra gli scenari prospettici utilizzabili (“up”, “base” e “down”) che concorrono a determinare l'entità della Perdita Attesa, si è confermata, in continuità con quanto già fatto nel corso dell'anno, l'opzione di dare un peso più incisivo a quello peggiore (scenario “down”).

In secondo luogo, si è provveduto, seguendo un approccio ispirato ai principi di sana e prudente

gestione, ad un apposito adeguamento degli aggregati inerenti alla svalutazione collettiva, mediante l'utilizzo di post model adjustment nel calcolo dell'ECL (cosiddetti overlay).

In particolare, gli overlay operati consistono nei seguenti:

1. rivedere prudenzialmente il rating delle posizioni rientranti in un cluster contrassegnato, sulla base del rispettivo indicatore RAF, a significativo "rischio ESG" (per le posizioni in stage 2, il rating è stato ricondotto a "C"; per le posizioni in stage 1, si è individuata una classe di rating massima pari a "BB" per le posizioni con rating più elevato ed una classe di rating massima a "C" per quelle posizioni con rating compreso tra "CC" e "BB");
2. attribuire, sempre in via prudenziale, un rating pari a "C" a tutte le controparti risultanti, sulla base di uno specifico score interno, espone in maniera non trascurabile agli effetti della crisi russo-ucraina;
3. utilizzare un rating pari alla singola C per tutte le controparti scrutinate dalla Direzione Crediti in bonis, con bassa resilienza, attraverso l'utilizzo di un nuovo sistema di scoring, messo a punto dalla Direzione Crediti in bonis determinato tramite questionario e denominato "Q-Cyber" inerente al livello di cyber resilienza;
4. assegnare, in via conservativa, un rating pari a "C" a tutte le controparti presenti alla data di reporting in stage 2 per effetto della presenza in "Black List"; più in generale, per ulteriore cautela, si è fissato per le posizioni in bucket 2 un rating massimo pari a "C";
5. assegnare un rating pari a "C" alle controparti titolari di crediti acquistati da terze parti, per i quali si evidenziavano stime di default rate significativamente più elevate rispetto ai livelli medi del portafoglio in bonis;
6. attribuire un rating pari a "C" ad un gruppo di posizioni con particolari criticità (presenza nella watchlist con classe "Fatal", beneficiari del progetto sostenibilità con elementi di anomalia che ne avevano determinato la riclassificazione a stage 2);
7. inoltre, dati i differenti indicatori di staging allocation, ai fini della determinazione del SIRC, utilizzati in BPSA, per le posizioni ex BPSA in stage 2 all'ultima data di reporting disponibile che rispondevano ai seguenti indicatori del SIRC-BPSA:
 - Stato gestionale MC "Bilancio";
 - Downgrade rating 1 classe per i rapporti appartenenti ai segmenti Sme Retail e Corporate con moratoria in essere o scaduta;
 - Delta rating di almeno 2 classi, rispetto alla data di origination per il segmento imprese in forma societaria.
8. applicare un add-on per tutti i rapporti assistiti da garanzia pubblica, relativamente alla quota parte garantita, per tenere conto del rischio di default della controparte.

Le già menzionate scelte contabili hanno consentito di determinare livelli di copertura maggiormente in linea con gli scenari di incertezza che caratterizzano la situazione corrente, in conseguenza dei quali è ragionevole prevedere un'evoluzione sfavorevole delle probabilità di default e dei tassi di recupero delle componenti di portafoglio maggiormente esposte o con elementi di potenziale vulnerabilità.

2.4 Tecniche di mitigazione del rischio di credito

La Banca utilizza varie tecniche di mitigazione del rischio di credito per ridurre le perdite potenziali dell'obbligato principale in caso di "default". Come da Regolamento UE n. 575/2013 sui requisiti

prudenziali per gli enti creditizi e le imprese di investimento (CRR), la Banca è fortemente impegnata a soddisfare tutti i requisiti per la corretta applicazione delle tecniche di Credit Risk Mitigation (CRM).

Secondo l'attuale policy creditizia, le garanzie, reali o personali, possono essere acquisite come supporto sussidiario del fido, ma non devono essere intese come elementi sostitutivi dell'autonoma capacità di rimborso del cliente. Pertanto, oltre alla più ampia analisi del merito creditizio e dell'autonoma capacità di rimborso del debitore principale, esse sono oggetto di specifica valutazione ed analisi al fine di verificarne il ruolo di fonte sussidiaria dell'esposizione debitoria.

La Banca acquisisce le garanzie tipiche dell'attività di finanziamento, principalmente quelle di natura personale e quelle di natura reale su immobili sia residenziali che commerciali.

Le prime sono rappresentate soprattutto da garanzie acquisite da enti pubblici (Medio Credito Centrale, ISMEA, Fondo prima casa ecc.) e da intermediari finanziari (Confidi) nonché da fidejussioni generiche limitate rilasciate prevalentemente da privati il cui merito creditizio viene considerato di livello adeguato.

Al valore di stima delle garanzie reali vengono applicati scarti prudenziali commisurati alla tipologia dei beni e degli strumenti di copertura prestati. Il grado di copertura è diversamente strutturato a seconda che si tratti di operazione su immobili residenziali o industriali. Percentualmente modesto è il ricorso a garanzie reali mobiliari.

Nel processo di acquisizione di una garanzia, la Banca attribuisce particolare rilevanza ai processi e al sistema dei controlli per il rispetto dei requisiti legali ("certezza giuridica" dei contratti), nonché alla valutazione della congruità della garanzia. Sono stati altresì implementati processi per il presidio delle informazioni utili all'identificazione e alla valutazione delle garanzie e per il loro corretto inserimento nei sistemi.

Nell'ambito del monitoraggio dei valori immobiliari di cui all'articolo 208, paragrafo 3, del regolamento (UE) n. 575/2013, la Banca ha definito politiche e procedure che disciplinano l'approccio e la frequenza del monitoraggio delle garanzie immobiliari, tenendo conto dei seguenti elementi:

- a. il tipo di immobile;
- b. la qualità creditizia del prestito garantito dall'immobile;
- c. lo stato di sviluppo dell'immobile;
- d. il valore dell'immobile;
- e. le ipotesi effettuate nella valutazione;
- f. l'evoluzione delle condizioni di mercato.

La Banca ha stabilito una frequenza, per il monitoraggio del valore della garanzia reale, basata sulla tipologia e sul valore della garanzia al momento della concessione del finanziamento nonché sul tipo di contratto di credito. La normativa di dettaglio (Testo Unico Fidi e Garanzia) specifica la frequenza con cui deve essere rivisto il valore dell'immobile posto a garanzia dell'esposizione. Il Servizio Controllo Crediti, per assicurare che le informazioni relative alle esposizioni al rischio di credito, ai clienti e alle garanzie reali siano pertinenti e aggiornate, e che la segnalazione esterna sia affidabile, completa, aggiornata e tempestiva effettua un monitoraggio sulla rivalutazione delle garanzie immobiliari con approccio basato su modello statistico e svolto con cadenza annuale, al fine di assicurare la corretta e prudente proporzione tra il valore della garanzia reale e i contratti di credito. Inoltre, quando il monitoraggio fa emergere l'esigenza di procedere ad una rivalutazione,

si attiva il conseguente processo di aggiornamento mediante una rivalutazione effettuata da un perito che tenga conto delle specifiche caratteristiche dell'immobile e dell'area geografica.

3. Esposizioni creditizie deteriorate

3.1 Strategie e politiche di gestione

Nella categoria sono classificati tutti i crediti per i quali sia oggettivamente rilevabile un'evidenza di perdita di valore, misurata dalla differenza tra il valore di carico ed il valore attuale dei futuri flussi di cassa stimati, scontati al tasso di interesse effettivo originario del rapporto.

I crediti deteriorati sono oggetto di un processo di valutazione analitica e l'ammontare della rettifica di valore di ciascun credito è pari alla differenza tra il valore di bilancio dello stesso al momento della valutazione (costo ammortizzato) ed il valore attuale dei previsti flussi di cassa futuri. I flussi di cassa previsti tengono conto dei tempi di recupero attesi, del presumibile valore di realizzo delle eventuali garanzie nonché dei costi che si ritiene verranno sostenuti per il recupero dell'esposizione creditizia.

Il valore originario dei crediti viene ripristinato negli esercizi successivi nella misura in cui vengano meno i motivi che ne hanno determinato la rettifica, purché tale valutazione sia oggettivamente collegabile ad un evento verificatosi successivamente alla rettifica stessa.

Conformemente al dettato normativo, le attività finanziarie deteriorate sono ripartite nelle categorie delle sofferenze, delle inadempienze probabili e delle esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate. Le esposizioni oggetto di concessioni (forborne exposures) sono "trasversali" rispetto alle categorie precedentemente indicate.

Il processo di monitoraggio e gestione dei crediti in bonis, ma recanti i primi segnali di patologia e deteriorati è articolato in tre fasi:

A. Fase preventiva. Essa comprende l'insieme delle attività di supervisione e di intervento svolte sul portafoglio di impieghi in bonis allo scopo di:

- assicurare il perseguimento delle politiche creditizie aziendali;
- garantire una sorveglianza sul portafoglio crediti all'interno del processo istruttorio allo scopo di valutare con attenzione il merito creditizio e la capacità di rimborso del prestatore;
- verificare nel continuo la regolarità degli utilizzi per cogliere con tempestività i primi segnali (early warning) di scadimento delle posizioni in bonis (monitoraggio andamentale).

B. Fase diagnostica. Essa consiste nella ricognizione del grado di qualità di ciascuna posizione, allo scopo di verificare la sussistenza dei requisiti necessari per il mantenimento di un cliente nella classe cui lo stesso è stato assegnato, nonché di valutare tutte le posizioni classificate nelle varie tipologie di crediti deteriorati. Tale attività è supportata da una apposita procedura, denominata "Monitoraggio Crediti" il cui obiettivo è quello di prevenire il deterioramento della qualità del portafoglio di affidamenti in "bonis", nonché di gestire adeguatamente le posizioni caratterizzate da conclamati segnali di difficoltà, al fine di favorirne il rientro in condizioni di normalità.

C. Fase correttiva. Include tutti gli interventi da porre in essere al fine di promuovere il riassorbimento delle situazioni di temporanea difficoltà degli impieghi classificati come "inadempienze probabili" e "scaduti/sconfinanti deteriorati". La gestione degli interventi è demandata ad apposite Unità Organizzative, ed è realizzata anche attraverso un coinvolgimento attivo della rete commerciale e/o da società specializzate esterne appositamente incaricate.

Con riguardo alle posizioni a sofferenza sono poste in essere le opportune azioni di recupero dei crediti oppure, se le condizioni lo consentono, sono predisposte proposte di transazione bonarie o piani di rientro finalizzati alla chiusura dei rapporti. Particolare attenzione è comunque sempre posta all'aspetto delle previsioni di perdita e dei tempi di recupero.

La classificazione di un'esposizione deteriorata, la determinazione delle rettifiche di valore ed il suo eventuale ritorno in bonis è demandato ad un'Unità Organizzativa specialistica. Le valutazioni sono di norma poste ad approvazione di un Organo Collegiale.

Le procedure prevedono il passaggio a "credito non performing" e l'eventuale "ritorno in bonis" anche per le esposizioni oggetto di concessioni in ottemperanza alle istruzioni dell'Organo di Vigilanza, novellate in recepimento del nuovo quadro regolamentare internazionale.

3.2 Write-off

I crediti ceduti vengono cancellati dalle attività nel bilancio solamente se la cessione ha comportato il sostanziale trasferimento di tutti i rischi e benefici connessi ai crediti stessi. Per contro, qualora siano stati mantenuti i rischi e benefici relativi ai crediti ceduti, questi continuano ad essere iscritti tra le attività del bilancio, ancorché giuridicamente la titolarità del credito sia stata effettivamente trasferita.

Nel caso in cui non sia possibile accertare il sostanziale trasferimento dei rischi e benefici, i crediti vengono cancellati dal bilancio qualora non sia stato mantenuto alcun tipo di controllo sugli stessi. Al contrario, la conservazione, anche in parte, di tale controllo comporta il mantenimento nel bilancio dei crediti in misura pari al coinvolgimento residuo, misurato dall'esposizione ai cambiamenti di valore dei crediti ceduti ed alle variazioni dei flussi finanziari degli stessi.

Infine, i crediti ceduti vengono cancellati dal bilancio nel caso in cui, pur in presenza della conservazione dei diritti contrattuali a ricevere i relativi flussi di cassa, vi sia la contestuale assunzione di un'obbligazione a pagare detti flussi, e solo essi, ad altri soggetti terzi.

Le attività finanziarie vengono cancellate quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dalle attività stesse o quando l'attività finanziaria viene ceduta trasferendo sostanzialmente tutti i rischi e benefici ad essa connessi. Per contro, qualora sia stata mantenuta una quota parte rilevante dei rischi e benefici relativi alle attività finanziarie cedute, queste continuano ad essere iscritte in bilancio, ancorché giuridicamente la titolarità delle attività stesse sia stata effettivamente trasferita.

Nel caso in cui non sia possibile accertare il sostanziale trasferimento dei rischi e benefici, le attività finanziarie vengono cancellate dal bilancio qualora non sia stato mantenuto alcun tipo di controllo sulle stesse. In caso contrario, la conservazione, anche in parte, di tale controllo comporta il mantenimento nel bilancio delle attività in misura pari al coinvolgimento residuo, misurato dall'esposizione ai cambiamenti di valore delle attività cedute ed alle variazioni dei flussi finanziari delle stesse.

Infine, le attività finanziarie cedute vengono cancellate dal bilancio nel caso in cui vi sia la conservazione dei diritti contrattuali a ricevere i relativi flussi di cassa, con la contestuale assunzione di un'obbligazione a pagare detti flussi, e solo essi, ad altri soggetti terzi.

Il nuovo principio contabile IFRS 9 conferma le regole sopra riportate per la derecognition (cancellazione) delle attività finanziarie già previste dallo IAS 39. Tuttavia, il principio include una nuova guidance su:

- write-off di attività finanziarie, chiarendo che quest'ultimo costituisce un evento di derecognition per un'attività finanziaria (o una porzione di essa) e illustrando i casi in cui un'attività (o una porzione) dovrà essere oggetto di write-off;
- modifiche o rinegoziazioni dei termini contrattuali delle attività finanziarie che potrebbero comportare la derecognition delle stesse. In tal caso sarà necessario eseguire nuovamente l'Assessment del Business Model e il Test SPPI.

Relativamente al write-off di una porzione di un'attività finanziaria il principio prevede che ciò può avere luogo solo se fatto a seguito dell'identificazione di specifici flussi di cassa che si ritiene non verranno ripagati (o una percentuale di tali flussi).

Per quanto attiene alle modifiche o rinegoziazioni dei termini contrattuali delle attività finanziarie il principio contabile IFRS 9 richiede alla Banca di identificare se le modifiche comportino o meno derecognition.

3.3 Attività finanziarie impaired acquisite o originate

Il nuovo principio contabile IFRS 9 stabilisce norme specifiche per la misurazione di crediti acquistati o originati "credit-impaired", definite anche attività POCI.

Una attività finanziaria è considerata "credit-impaired" se uno o più eventi che si sono verificati hanno un impatto negativo sui futuri flussi di cassa stimati dell'attività, ad esempio:

- difficoltà finanziarie significative dell'emittente o del debitore;
- una violazione del contratto - ad esempio un default a seguito del verificarsi di ritardi di pagamento;
- una concessione di un prestito - per motivi economici o contrattuali relativi alla difficoltà finanziaria del debitore - che il finanziatore non avrebbe altrimenti preso in considerazione;
- ragionevole probabilità che il beneficiario dichiari il fallimento o altre procedure di ristrutturazione finanziaria;
- la scomparsa di un mercato attivo di quell'attività finanziaria dovuta a difficoltà finanziarie;
- l'acquisto di un'attività finanziaria ad un notevole sconto che riflette le perdite creditizie che si sono verificate.

Il principio contabile IFRS 9 definisce quindi come POCI quelle attività finanziarie che rientrano nella definizione di credito deteriorato, al momento della rilevazione iniziale.

Rientrano quindi nella categoria dei POCI:

- l'acquisto di crediti deteriorati, così come quelli acquisiti nell'ambito dell'operazione di fusione per incorporazione della ex BPSA;
- l'erogazione di crediti deteriorati, che riguarda sia modifiche contrattuali che comportano una cancellazione del vecchio credito (evento di derecognition) e l'iscrizione di un credito deteriorato, sia l'erogazione di nuovi finanziamenti a clienti in default.

4. Attività finanziarie oggetto di rinegoziazioni commerciali ed esposizioni oggetto di concessioni

La definizione del perimetro e il monitoraggio delle esposizioni oggetto di concessioni sono regolati da previsioni regolamentari interne, in coerenza con le disposizioni impartite dalla Banca d'Italia.

La ristrutturazione delle attività finanziarie interviene quando viene effettuata una "concessione

a favore del debitore che sta affrontando (o è prossimo ad affrontare) difficoltà nell'onorare i suoi impegni finanziari" (difficoltà finanziarie).

La fattispecie della "concessione a favore del debitore" si verifica in particolare al ricorrere di almeno una delle seguenti condizioni:

1. modifica dei termini e delle condizioni di un contratto che il debitore è ritenuto incapace di onorare per effetto del suo stato di "difficoltà finanziaria";
2. rifinanziamento parziale o totale di un contratto che il cliente è incapace di onorare e che non sarebbe stato concesso qualora il debitore non si fosse trovato in "difficoltà finanziaria".

Più in dettaglio, gli elementi che qualificano l'operazione come "concessione" possono riguardare "una differenza, in favore del debitore, tra i termini modificati e quelli originari del contratto", oppure "casi in cui un contratto modificato include termini più favorevoli rispetto a quelli che sarebbero stati concessi dalla Banca a debitori con profili di rischio analoghi".

Più in generale, la fattispecie del "Forborne" si integra al ricorrere di due condizioni che si qualificano come necessarie e sufficienti e cioè la co-presenza di un processo di ristrutturazione congiuntamente alla preesistenza di uno stato di difficoltà del debitore.

Al contrario eventuali concessioni e/o dilazioni elargite a clientela che non si trovi in situazione di "difficoltà finanziaria", si qualificano come operazioni di natura commerciale e quindi non saranno trattate come "ristrutturate" (forborne) e non saranno oggetto di riclassificazione.

Informazioni di natura quantitativa

A. Qualità del credito

A.1 Esposizioni creditizie deteriorate e non deteriorate: consistenze, rettifiche di valore, dinamica, distribuzione economica

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

Portafogli / Qualità	Sofferenze	Inadempienze probabili	Esposizioni scadute deteriorate	Esposizioni scadute non deteriorate	Attività non deteriorate	Totale
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.168	33.679	8.327	75.762	4.440.751	4.561.687
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva					439.639	439.639
3. Attività finanziarie designate al fair value						
4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value					3.772	3.772
5. Attività finanziarie in corso di dismissione						
Totale 2024	3.168	33.679	8.327	75.762	4.884.162	5.005.098
Totale 2023	8.515	55.270	5.308	62.603	4.654.133	4.785.830

La tabella evidenzia, con riferimento a diversi portafogli di attività finanziarie, la composizione per qualità creditizia, secondo la definizione di esposizioni deteriorate prevista dalla Banca d'Italia ed adottata anche ai fini di Bilancio. Poiché oggetto di classificazione per qualità creditizia è l'intero portafoglio di attività finanziarie, ad esclusione dei titoli di capitale e delle quote di O.I.C.R., si segnala quindi che la voce "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" comprende non solo i finanziamenti ma anche altre forme tecniche diverse (titoli di debito, ecc.). I valori esposti sono quelli di bilancio, al netto quindi dei relativi dubbi esiti.

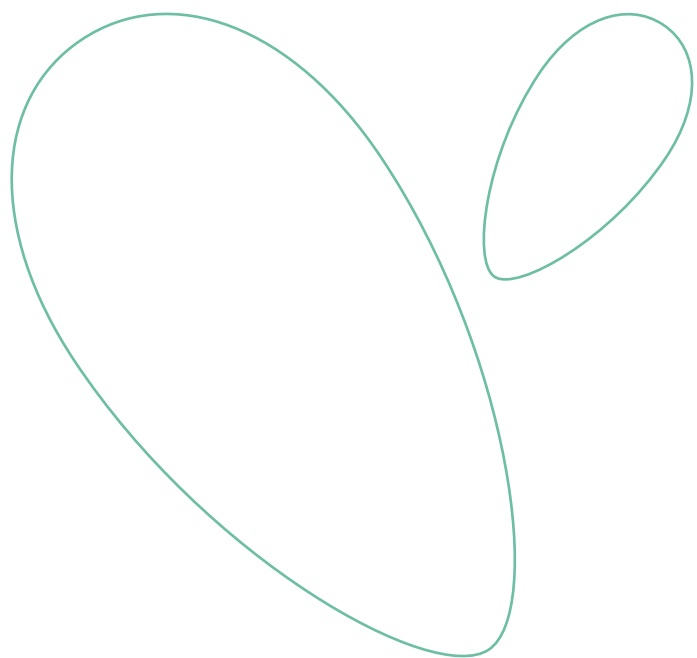
Informativa sul portafoglio di appartenenza delle esposizioni creditizie oggetto di concessioni

Al 31 dicembre 2024, le esposizioni oggetto di misure di concessione (cosiddette esposizioni con misure di “forbearance”) sono prevalentemente riconducibili al portafoglio delle “Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato - crediti verso clientela”; per ulteriori informazioni su dette esposizioni si fa rinvio alla successiva tabella A.1.9bis.

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

Portafogli / Qualità	Deteriorate				Non deteriorate			Totale (esposizione netta)
	Esposizione lorda	Rettifiche specifiche	Esposizione netta	Write-off parziali complessivi	Esposizione lorda	Rettifiche di portafoglio	Esposizione netta	
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	115.173	69.999	45.174	7.658	4.542.547	26.034	4.516.513	4.561.687
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva					439.741	102	439.639	439.639
3. Attività finanziarie designate al fair value					X	X		
4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value					X	X	3.772	3.772
5. Attività finanziarie in corso di dismissione								
Totale 2024	115.173	69.999	45.174	7.658	4.982.288	26.136	4.959.924	5.005.098
Totale 2023	127.523	58.430	69.093	6.596	4.721.496	23.812	4.716.737	4.785.830

Portafogli / Qualità	Attività di evidente scarsa qualità creditizia		Altre attività	
	Minusvalenze cumulate	Esposizione netta	Esposizione netta	
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-	182	-
2. Derivati di copertura	-	-	-	-
Totale 2024	-	-	182	-
Totale 2023	-	-	419	-



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

PORTAFOGLI / STADI DI RISCHIO	Primo stadio			Secondo stadio			Terzo stadio		
	Da 1 giorno a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni	Da 1 giorno a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni	Da 1 giorno a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	25.442	1.478	243	32.525	14.628	1.445	3.462	3.743	19.778
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva									
3. Attività finanziarie in corso di dismissione									
Totale 2024	25.442	1.478	243	32.525	14.628	1.445	3.462	3.743	19.778
Totale 2023	20.695	24	329	26.178	13.030	2.408	4.453	5.341	35.449

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

CAUSALI/STADI DI RISCHIO	Rettifiche di valore complessive									
	Attività rientranti nel primo stadio					Attività rientranti nel secondo stadio				
	Crediti verso banche e Banche Centrali a vista	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Attività finanziarie in corso di dismissione	di cui: svalutazioni individuali	di cui: svalutazioni collettive	Crediti verso banche e Banche Centrali a vista	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Attività finanziarie in corso di dismissione
Rettifiche complessive iniziali	19.282	12.662	123	206	14.324	7.743				8.594
Variazioni in aumento da attività finanziarie acquisite o originate	238	2.058	47	47	2.296	3.508				3.508
Cancellazioni diverse dai write-off	4	4.826	56	56	4.830	1.276				1.276
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	(19.276)	1.693	(12)	(94)	37	4.496				3.645
Modifiche contrattuali senza cancellazioni										
Cambiamenti della metodologia di stima										
Write-off non rilevati direttamente a conto economico										
Altre variazioni										
Rettifiche complessive finali	240	11.586	102	102	11.826	14.471				14.471
Recuperi da incasso su attività finanziarie oggetto di write-off										
Write-off rilevati direttamente a conto economico										

Impaired acquisite o originate		
Da 1 giorno a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni
289	842	3.240
289	842	3.240
1	-	2

Rettifiche di valore complessive																
Attività rientranti nel terzo stadio						Attività finanziarie impaired acquisite o originate						Accantonamenti complessivi su impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate				Totale
Crediti verso banche e Banche Centrali a vista	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Attività finanziarie in corso di dismissione	di cui: svalutazioni individuali	di cui: svalutazioni collettive	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Attività finanziarie in corso di dismissione	di cui: svalutazioni individuali	di cui: svalutazioni collettive						
39.728				56.414		1.347			1.333	13	690	141	729		81.825	
527				527		X	X	X	X	X	135	34			6.546	
2.942				2.907	34	46			46	1					9.150	
8.441				(8.295)	50	11.753			11.753	-	(418)	88	18		6.782	
45.754				45.739	15	13.053			13.040	12	407	263	747		86.004	
					-											
					-										-	

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

PORTAFOGLI / STADI DI RISCHIO	Valori lordi / valore nominale					
	Trasferimenti tra primo stadio e secondo stadio		Trasferimenti tra secondo stadio e terzo stadio		Trasferimenti tra primo stadio e terzo stadio	
	Da primo stadio a secondo stadio	Da secondo stadio a primo stadio	Da secondo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a secondo stadio	Da primo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a primo stadio
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	117.240	45.405	16.955	3.517	16.577	510
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva						
3. Attività finanziarie in corso di dismissione						
4. Impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate	6.157	3.342	971	23	433	180
Totale 2024	123.398	48.747	17.926	3.540	17.010	690
Totale 2023	134.830	66.193	17.033	5.829	32.617	2.332

A.1.5a Finanziamenti oggetto di misure di sostegno COVID-19: trasferimenti tra i diversi stadi di rischio di credito (valori lordi)

PORTAFOGLI / STADI DI RISCHIO	Valori lordi / valore nominale					
	Trasferimenti tra primo stadio e secondo stadio		Trasferimenti tra secondo stadio e terzo stadio		Trasferimenti tra primo stadio e terzo stadio	
	Da primo stadio a secondo stadio	Da secondo stadio a primo stadio	Da secondo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a secondo stadio	Da primo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a primo stadio
A. Finanziamenti valutati al costo ammortizzato						-
A.1 oggetto di concessione conformi con le GL						-
A.2 oggetto di misure di moratoria in essere non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione						-
A.3 oggetto di altre misure di concessione						-
A.4 nuovi finanziamenti						-
B. Finanziamenti valutati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-	-	-	-	-
B.1 oggetto di concessione conformi con le GL	-	-	-	-	-	-
B.2 oggetto di misure di moratoria in essere non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione	-	-	-	-	-	-
B.3 oggetto di altre misure di concessione	-	-	-	-	-	-
B.4 nuovi finanziamenti	179	72	28		98	-
Totale 2024	179	72	28	-	98	-
Totale 2023	423	484	449	-	642	-

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

Portafogli/stadi di rischio	Esposizione lorda				Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi				Esposizione netta	Write-off parziali complessivi	
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate			
A. ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA											
A.1 A VISTA	418.011	418.011	-	-	-	240	240	-	-	417.772	-
a) Deteriorate			-	-	-			-	-		-
b) Non deteriorate	418.011	418.011	-	X	-	240	240	-	X	417.772	-
A.2 ALTRE	234.184	234.184	-	-	-	174	174	-	-	234.010	-
a) Sofferenze			-	-	-			-	-		-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni			-	-	-			-	-		-
b) Inadempienze probabili			-	-	-			-	-		-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni			-	-	-			-	-		-
c) Esposizioni scadute deteriorate			-	-	-			-	-		-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni			-	-	-			-	-		-
d) Esposizioni scadute non deteriorate			-	X	-			-	X		-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni			-	X	-			-	X		-
e) Altre esposizioni non deteriorate	234.184	234.184	-	X	-	174	174	-	X	234.010	-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni			-	X	-			-	X		-
TOTALE A	652.196	652.196	-	-	-	414	414	-	-	651.782	-
B. ESPOSIZIONI CREDITIZIE FUORI BILANCIO											
a) deteriorate			-	-	-			-	-		-
b) non deteriorate	4.763	4.750	-	X	-			-	X	4.763	-
TOTALE B	4.763	4.750	-	-	-			-	-	4.763	-
TOTALE A+B	656.959	656.946	-	-	-	414	414	-	-	656.545	-

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

Portafogli/stadi di rischio	Esposizione lorda				Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi							
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Esposizione netta	Write-off parziali complessivi		
A. ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA												
a) Sofferenze	28.402		22.206	6.196	25.234		20.578	4.656	3.168	7.658		
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	5.747		5.039	708	3.970		3.358	612	1.777	360		
b) Inadempienze probabili	75.011		62.718	12.292	41.332		33.670	7.661	33.679			
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	36.776		33.225	3.551	14.772		12.868	1.904	22.004			
c) Esposizioni scadute deteriorate	11.760		9.196	2.564	3.433		2.701	732	8.327			
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	235		43	192	59		4	55	176			
d) Esposizioni scadute non deteriorate	77.924	27.473	50.450	2	2.162	310	1.852	-	75.762			
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	7.625	79	7.547		264	-	264		7.361			
e) Altre esposizioni non deteriorate	4.662.737	4.332.614	326.127	56	23.800	11.176	12.620	4	4.638.937			
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	81.890	429	81.461		4.223	1	4.223		77.666			
TOTALE A	4.855.834	4.360.086	376.576	94.121	21.109	95.960	11.486	14.471	56.950	13.053	4.759.874	7.658
B. ESPOSIZIONI CREDITIZIE FUORI BILANCIO												
a) Deteriorate	12.201		11.478		747		121		11.454			
b) Non deteriorate	940.863	882.435	54.844	2	679	414	263		940.184			
TOTALE B	953.064	882.435	54.844	11.478	2	1.427	414	263	121		951.638	
TOTALE A+B	5.808.898	5.242.521	431.420	105.599	21.112	97.387	11.900	14.735	57.071	13.053	5.734.090	7.658

A.1.7a Finanziamenti oggetto di misure di sostegno Covid-19: valori lordi e netti

Tipologia esposizioni/valori	Esposizione lorda				Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi							
		Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate		Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Esposizione netta	Write-off parziali complessivi
A. FINANZIAMENTI IN SOFFERENZA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Oggetto di concessioni conformi con le GL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Oggetto di misure di moratoria non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Oggetto di altre misure di concessione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Nuovi finanziamenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B. FINANZIAMENTI IN INADEMPIENZE PROBABILI	1.090			77	1.013	561			23	538	529	-
a) Oggetto di concessioni conformi con le GL												-
b) Oggetto di misure di moratoria non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione												-
c) Oggetto di altre misure di concessione												-
d) Nuovi finanziamenti	1.090			77	1.013	561			23	538	529	-
C. FINANZIAMENTI SCADUTI DETERIORATI	386			70	316	72			16	56	314	-
a) Oggetto di concessioni conformi con le GL												-
b) Oggetto di misure di moratoria non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione												-
c) Oggetto di altre misure di concessione												-
d) Nuovi finanziamenti	386			70	316	72			16	56	314	-
D. FINANZIAMENTI NON DETERIORATI	1.245	256	988			76	1	74			1.169	-
a) Oggetto di concessioni conformi con le GL												-
b) Oggetto di misure di moratoria non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione												-
c) Oggetto di altre misure di concessione												-
d) Nuovi finanziamenti	1.245	256	988			76	1	74			1.169	-
E. ALTRI FINANZIAMENTI NON DETERIORATI	24.656	18.741	5.915			479	21	458			24.177	-
a) Oggetto di concessioni conformi con le GL												-
b) Oggetto di misure di moratoria non più conformi alle GL e non valutate come oggetto di concessione												-
c) Oggetto di altre misure di concessione												-
d) Nuovi finanziamenti	24.656	18.741	5.915			479	21	458			24.177	-
TOTALE (A+B+C+D+E)	27.377	18.997	6.903	147	1.329	1.188	23	532	39	594	26.189	-

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

CAUSALI / CATEGORIE	Sofferenze	Inadempienze probabili	Esposizioni scadute deteriorate
A. Esposizione lorda iniziale	23.806	96.649	7.067
di cui: esposizioni cedute non cancellate			
B. Variazioni in aumento	47.801	64.570	11.148
B.1 ingressi da esposizioni creditizie non deteriorate	4.121	43.658	7.142
B.2 ingressi da attività finanziarie impaired acquisite o originate	-	-	-
B.3 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	15.995	5.155	6
B.4 modifiche contrattuali senza cancellazioni	-	-	-
B.5 altre variazioni in aumento	27.685	15.757	4.000
C. Variazioni in diminuzione	43.205	86.208	6.455
C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate	-	2.124	121
C.2 write-off	27.882	22.549	94
C.3 incassi	11.700	44.176	2.073
C.4 realizzi per cessioni	(1.428)	(4.676)	-
C.5 perdite da cessioni	4.352	5.420	-
C.6 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	-	15.833	4.167
C.7 modifiche contrattuali senza cancellazioni			
C.8 altre variazioni in diminuzione	699	782	
D. Esposizione lorda finale	28.402	75.011	11.760
di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-

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

CAUSALI / QUALITA'	Esposizioni oggetto di concessioni: deteriorate	Esposizioni oggetto di concessioni: non deteriorate
A. Esposizione lorda iniziale	49.131	71.329
di cui: esposizioni cedute non cancellate		
B. Variazioni in aumento	188.477	208.996
B.1 ingressi da esposizione non deteriorate non oggetto di concessioni	9.367	30.852
B.2 ingressi da esposizione non deteriorate oggetto di concessioni	45.982	X
B.3 ingressi da esposizioni oggetto di concessioni deteriorate	X	13.327
B.4 ingressi da esposizioni deteriorate non oggetto di concessioni	6.992	42
B.5 altre variazioni in aumento	126.136	164.775
C. Variazioni in diminuzione	194.850	190.810
C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate non oggetto di concessioni	X	55.515
C.2 uscite verso esposizioni non deteriorate oggetto di concessioni	13.327	X
C.3 uscite verso esposizioni oggetto di concessioni deteriorate	X	45.982
C.4 write-off	1.400	33
C.5 incassi	156.874	89.155
C.6 realizzi per cessioni	1.729	
C.7 perdite da cessione	2.932	
C.8 altre variazioni in diminuzione	18.589	125
D. Esposizione lorda finale	42.758	89.515
di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-

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

CAUSALI / CATEGORIE	Sofferenze		Inadempienze probabili		Esposizioni scadute deteriorate	
	Totale	di cui: esposizioni oggetto di concessioni	Totale	di cui: esposizioni oggetto di concessioni	Totale	di cui: esposizioni oggetto di concessioni
A. Rettifiche complessive iniziali	15.291	3.019	41.379	17.362	1.759	11
di cui: esposizioni cedute non cancellate						
B. Variazioni in aumento	18.354	2.238	20.979	4.614	2.589	59
B.1 rettifiche di valore da attività finanziarie impaired acquisite o originate	4.656	X	7.281	X	732	X
B.2 altre rettifiche di valore	4.484	1.116	13.350	4.523	1.216	2
B.3 perdite da cessione						
B.4 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	641	167	114	10	15	
B.5 modifiche contrattuali senza cancellazioni						
B.6 altre variazioni in aumento	8.572	954	234	81	626	56
C. Variazioni in diminuzione	8.411	1.287	21.026	7.205	915	10
C.1 riprese di valore da valutazione	2.805	72	4.091	2.088	506	
C.2 riprese di valore da incasso	600	20	2.341	894	258	
C.3 utili da cessione						
C.4 write-off						
C.5 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	18		656	206	96	10
C.6 modifiche contrattuali senza cancellazioni						
C.7 altre variazioni in diminuzione	4.988	1.195	13.938	4.017	55	
D. Rettifiche complessive finali	25.234	3.970	41.332	14.772	3.433	59
di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-	-	-	-

A.2 Classificazione delle attività finanziarie, degli impegni a erogare fondi e delle garanzie finanziarie rilasciate in base ai rating esterni e interni

A.2.1 Distribuzione delle attività finanziarie, degli impegni ad erogare fondi e delle garanzie finanziarie rilasciate: per classi di rating esterni (valori lordi)

ESPOSIZIONI	Classi di rating esterni						Senza rating	Totale
	Classe 1	Classe 2	Classe 3	Classe 4	Classe 5	Classe 6		
A. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato		11.497	1.169.387	21.483	8.651		3.446.729	4.657.747
- Primo stadio		11.497	1.169.387	21.483			2.962.796	4.165.163
- Secondo stadio					8.651		367.925	376.576
- Terzo stadio							94.899	94.899
- Impaired acquisite o originate							21.109	21.109
B. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	53.697	2.528	371.817				11.699	439.741
- Primo stadio	53.697	2.528	371.817				11.699	439.741
- Secondo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terzo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-
- Impaired acquisite o originate	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Attività finanziarie in corso di dismissione	-	-	-	-	-	-	-	-
- Primo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-
- Secondo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terzo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-
- Impaired acquisite o originate	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale (A+B+C)	53.697	14.025	1.541.204	21.483	8.651		3.458.429	5.097.488
D. Impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate			15.000				938.509	953.509
- Primo stadio			15.000				872.185	887.185
- Secondo stadio							54.844	54.844
- Terzo stadio							11.478	11.478
- Impaired acquisite o originate							2	2
Totale (A+B+C+D)	53.697	14.025	1.556.204	21.483	8.651		4.396.937	6.050.997

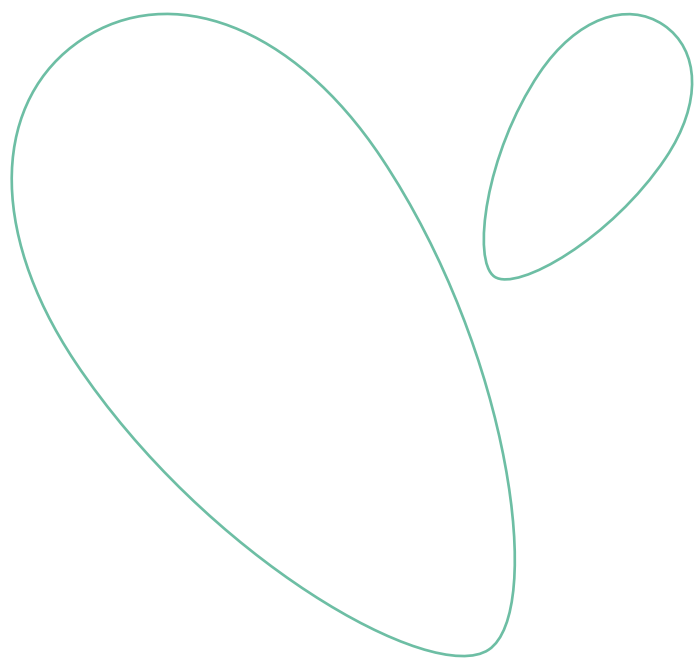
Poiché la quasi totalità delle esposizioni creditizie per cassa munite di rating esterno sono oggetto di classificazione da parte dell'agenzia Moody's, si riporta il raccordo tra le classi di rischio e i rating di tale agenzia, utilizzati per la compilazione della tabella sopra riportata.

Classe di merito di credito	ECAI Moody's
1	da AAA a AA3
2	da A1 a A3
3	da BAA1 a BAA3
4	da BA1 a BA3
5	da B1 a B3
6	CAA1 e inferiori

A.2.2 Distribuzione delle attività finanziarie, degli impegni ad erogare fondi e delle garanzie finanziarie rilasciate: per classi di rating interni (valori lordi)

I rating interni sono utilizzati, oltre che per fini gestionali, per la svalutazione collettiva dei crediti performing. Al di sotto di determinate soglie di utilizzo, il modello di rating viene utilizzato anche per la stima di perdita “statistica” sui crediti non performing. I rating interni non sono utilizzati per i requisiti patrimoniali, per i quali si fa rimando alle metodologie standardizzate previste dalla normativa di riferimento. Si riporta una distribuzione delle esposizioni per classi di rating interni:

ESPOSIZIONI	Classi di rating interni									Senza rating	Totale
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	CC	C		
A. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	654.445	562.510	1.015.167	1.056.655	369.351	357.939	131.740	46.158	34.137	429.644	4.657.747
- Primo stadio	644.767	553.134	995.057	1.027.546	261.989	268.653	71.224	18.743	10.413	313.637	4.165.163
- Secondo stadio	9.678	9.377	20.109	29.109	107.362	89.286	60.516	27.415	23.724	-	376.576
- Terzo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94.899	94.899
- Impaired acquisite o originate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.109	21.109
B. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Primo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Secondo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terzo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Impaired acquisite o originate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Attività finanziarie in corso di dismissione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Primo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Secondo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terzo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Impaired acquisite o originate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale (A+B+C)	654.445	562.510	1.015.167	1.056.655	369.351	357.939	131.740	46.158	34.137	429.644	4.657.747
D. Impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	953.509	953.509
- Primo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	887.185	887.185
- Secondo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.844	54.844
- Terzo stadio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.478	11.478
- Impaired acquisite o originate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
Totale (A+B+C+D)	654.445	562.510	1.015.167	1.056.655	369.351	357.939	131.740	46.158	34.137	1.383.153	5.611.256



A.3 Distribuzione delle esposizioni creditizie garantite per tipologia di garanzia

A.3.2 Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso clientela garantite

	Esposizione lorda	Esposizione netta	Garanzie reali (1)			
			Immobili		Titoli	Altre garanzie reali
			ipoteche	leasing finanziario		
1. Esposizioni creditizie per cassa garantite:	2.625.152	2.561.336	1.780.980		33.806	143.816
1.1 totalmente garantite	2.543.427	2.486.030	1.757.998		33.429	142.299
di cui deteriorate	88.029	46.243	34.323			767
1.2 parzialmente garantite	81.725	75.306	22.982		377	1.516
di cui deteriorate	7.381	1.661	131			
2. Esposizioni creditizie "fuori bilancio" garantite:	499.873	499.273	15.266		117.542	15.183
2.1 totalmente garantite	448.582	448.084	11.129		116.497	8.740
di cui deteriorate	2.631	2.545	-			246
2.2 parzialmente garantite	51.291	51.189	4.137		1.045	6.442
di cui deteriorate	161	161				

B. Distribuzione e concentrazione delle esposizioni creditizie

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

ESPOSIZIONI / CONTROPARTI	Amministrazioni pubbliche	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
A. Esposizioni per cassa		
A.1 Sofferenze		
di cui: esposizioni oggetto di concessioni		
A.2 Inadempienze probabili		
di cui: esposizioni oggetto di concessioni		
A.3 Esposizioni scadute deteriorate	2.017	63
di cui: esposizioni oggetto di concessioni	22	2
A.4 Esposizioni non deteriorate	1.393.983	404
di cui: esposizioni oggetto di concessioni	80	-
Totale A	1.396.000	466
B. Esposizioni "fuori bilancio"		
B.1 Deteriorate	8.432	
B.2 Esposizioni non deteriorate	124.561	64
Totale B	132.993	64
Totale (A+B) 2024	1.528.993	530
Totale (A+B) 2023	1.605.756	948

Garanzie personali (2)										
Derivati su crediti						Crediti di firma				Totale (1)+(2)
CLN	Altri derivati					Ammini- strazioni pubbliche	Banche	Altre società finanziarie	Altri soggetti	
	Controparti centrali	Banche	Altre società finanziarie	Altri soggetti						
-	-	-	-	-	-	9.273	9.354	18.080	544.705	2.540.013
-	-	-	-	-	-	7.331	6.835	17.407	520.729	2.486.030
-	-	-	-	-	-	239	556	194	10.163	46.243
-	-	-	-	-	-	1.942	2.519	672	23.976	53.983
-	-	-	-	-	-	116	30	14	911	1.202
-	-	-	-	-	-	2.505		6.740	327.720	484.955
-	-	-	-	-	-	1.570		6.438	303.710	448.084
-	-	-	-	-	-	44		153	2.102	2.545
-	-	-	-	-	-	935		302	24.010	36.871
-	-	-	-	-	-			3	149	151

Società finanziarie		Società finanziarie (di cui: imprese di assicurazione)		Società non finanziarie		Famiglie	
Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
4	22			2.050	14.421	1.113	10.791
				1.376	2.892	401	1.078
25	17			13.211	17.358	20.443	23.957
				7.583	5.210	14.421	9.561
121	15			1.392	721	4.797	2.634
				53	18	100	40
295.266	4.350	44.095	327	1.085.060	13.128	1.940.391	8.080
12.181	1.419			29.900	1.915	42.866	1.153
295.416	4.404	44.095	327	1.101.713	45.629	1.966.744	45.462
				2.537	713	485	34
155.608	8	116.159		493.976	565	166.039	43
155.608	8	116.159		496.512	1.278	166.524	77
451.024	4.412	160.254	327	1.598.225	46.907	2.133.268	45.539
496.405	2.740	180.873	506	1.529.011	31.505	1.856.280	47.694

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

ESPOSIZIONI / AREE GEOGRAFICHE	ITALIA	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
A. Esposizioni creditizie per cassa		
A.1 Sofferenze	3.168	25.234
A.2 Inadempienze probabili	33.732	41.278
A.3 Esposizioni scadute deteriorate	8.327	3.434
A.4 Esposizioni non deteriorate	4.557.991	25.868
Totale A	4.603.217	95.814
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio		
B.1 Esposizioni deteriorate	11.454	747
B.2 Esposizioni non deteriorate	939.167	679
Totale B	950.621	1.427
Totale (A+B) 2024	5.553.838	97.240
Totale (A+B) 2023	5.331.575	82.682

ESPOSIZIONI / AREE GEOGRAFICHE		
A. Esposizioni creditizie per cassa		
A.1 Sofferenze		
A.2 Inadempienze probabili		
A.3 Esposizioni scadute deteriorate		
A.4 Esposizioni non deteriorate		
Totale A		
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio		
B.1 Esposizioni deteriorate		
B.2 Esposizioni non deteriorate		
Totale B		
Totale (A+B) 2024		
Totale (A+B) 2023		

	ALTRI PAESI EUROPEI		AMERICA		ASIA		RESTO DEL MONDO	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
	-	1						
	-	-						
	63.127	57	39.151	31	-	-	54.431	7
	63.127	58	39.151	31	-	-	54.431	7
	1.006		6				5	
	1.006		6				5	
	64.133	58	39.157	31	-	-	54.436	7
	115.190	135	40.581	69			105	1

	ITALIA NORD OVEST		ITALIA NORD EST		ITALIA CENTRO		ITALIA SUD E ISOLE	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
	402	1.084	1	32	74	357	2.691	23.760
	1.106	939	121	151	273	469	32.232	39.720
	339	114	94	41	648	53	7.246	3.227
	325.767	3.990	120.953	2.474	1.421.305	933	2.689.966	18.471
	327.614	6.127	121.169	2.697	1.422.299	1.811	2.732.135	85.178
	19				116	23	11.319	724
	201.306	16	5.587	1	7.086	-	725.187	663
	201.325	16	5.587	1	7.202	23	736.506	1.387
	528.939	6.143	126.756	2.698	1.429.501	1.835	3.468.641	86.565
	580.088	6.875	139.890	2.549	1.512.629	2.596	3.098.969	70.663

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

ESPOSIZIONI / AREE GEOGRAFICHE	ITALIA	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
A. Esposizioni creditizie per cassa		
A.1 Sofferenze		
A.2 Inadempienze probabili		
A.3 Esposizioni scadute deteriorate		
A.4 Esposizioni non deteriorate	583.671	368
Totale A	583.671	368
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio		
B.1 Esposizioni deteriorate		
B.2 Esposizioni non deteriorate	4.763	
Totale B	4.763	
Totale (A+B) 2024	588.434	368
Totale (A+B) 2023	225.337	309

ESPOSIZIONI / AREE GEOGRAFICHE
A. Esposizioni creditizie per cassa
A.1 Sofferenze
A.2 Inadempienze probabili
A.3 Esposizioni scadute deteriorate
A.4 Esposizioni non deteriorate
Totale A
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio
B.1 Esposizioni deteriorate
B.2 Esposizioni non deteriorate
Totale B
Totale (A+B) 2024
Totale (A+B) 2023

	ALTRI PAESI EUROPEI		AMERICA		ASIA		RESTO DEL MONDO	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
	67.786	46	319	-	6	-		
	67.786	46	319	-	6	-		
	67.786	46	319	-	6	-		
	75.056	78	687	1	6			

	ITALIA NORD OVEST		ITALIA NORD EST		ITALIA CENTRO		ITALIA SUD E ISOLE	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
	87.794	62	9.869	11	485.994	296	14	-
	87.794	62	9.869	11	485.994	296	14	-
	2.013				2.750			
	2.013				2.750			
	89.807	62	9.869	11	488.744	296	14	-
	101.040	133	9.224	24	115.047	152	26	

B.4 Grandi esposizioni

a) Ammontare (valore di bilancio)	4.070.596
b) Ammontare (valore ponderato)	117.834
c) Numero	5

L'Autorità di Vigilanza, attraverso il 6° aggiornamento del 27 dicembre 2010 alla Circolare n. 263 del 27 dicembre 2006, ha sottoposto a profonda revisione la disciplina afferente la concentrazione dei rischi.

Più in dettaglio, il limite di esposizione del 10% rispetto ai Fondi propri – soglia che determina l'inclusione di una controparte fra i grandi rischi –, viene commisurato alla «somma delle attività di rischio per cassa e delle operazioni fuori bilancio nei confronti di un cliente o di un gruppo di clienti connessi», e non più alla cosiddetta «posizione di rischio», data dall'ammontare del medesimo aggregato, ponderato secondo un sistema che tiene conto della natura della controparte debitrice e delle eventuali garanzie acquisite. In tal modo la stessa definizione di grande rischio viene profondamente modificata.

In aderenza a tali prescrizioni, nella tabella sovrastante vengono indicati quale «numero», l'entità delle controparti la cui esposizione supera il citato limite, e quale «ammontare», la relativa posizione di rischio.

Le «Grandi Esposizioni» si riferiscono principalmente a rapporti che la Banca intrattiene con la Banca d'Italia, con il Tesoro dello Stato, con il Ministero dell'Economia e delle Finanze, con Euronext Clearing e con Cronos Vita Assicurazioni Spa.

C. Operazioni di cartolarizzazione

Informazioni di natura qualitativa

a. Descrizione degli obiettivi, strategie e processi sottostanti all'operatività, inclusa la descrizione del ruolo svolto (originator, investitore, ecc.) e del relativo livello di coinvolgimento

Nel corso dell'esercizio, l'istituto non ha realizzato operazioni di cartolarizzazione.

La Banca è dotata di un piano di riduzione degli NPL per l'orizzonte temporale 2024-2026 che stabilisce i livelli-obiettivo di NPLs ratio lordi e netti da conseguire e le azioni gestionali da porre in essere, in coerenza con l'evoluzione attesa del contesto operativo nonché in linea con i più generali obiettivi e vincoli stabiliti dalla programmazione strategica aziendale.

Il complesso di azioni gestionali individuate è incentrato sul miglioramento dell'efficienza del framework organizzativo posto a servizio della cura del recupero delle posizioni deteriorate nonché sul coinvolgimento delle strutture di rete e sull'utilizzo di attività di phone collection delegate ad un provider esterno. Pur considerando i benefici di un generalizzato miglioramento della performance dei recuperi, il raggiungimento dei target di piano ha reso necessario pianificare cessioni di NPLs nel triennio.

Nel corso degli anni, la Banca ha ampliato la gamma di strumenti utilizzati per la realizzazione delle cessioni, puntando ad un'attenta selezione dello schema più congruo rispetto alla tipologia e allo status dei crediti in portafoglio da dismettere.

I processi decisionali e operativi seguiti per giungere alla conclusione delle operazioni da realizzare sono ispirati a criteri di oggettività, trasparenza e salvaguardia degli equilibri economici e del patrimonio aziendale. Tali criteri sono stati esplicitati nell'ambito di una specifica policy deliberata dal Consiglio di Amministrazione. Un Regolamento interno declina ulteriormente tali criteri, individuando le fasi operative e le unità organizzative responsabili della loro esecuzione. In particolare, il processo di cessione dei crediti deteriorati prende avvio dalla selezione del perimetro potenziale da cedere per poi svilupparsi con la scelta delle iniziative più confacenti all'obiettivo di massimizzare i prezzi di cessione, mantenendo al contempo adeguati livelli di copertura dei crediti in bilancio. La definizione del perimetro finale passa per analitiche attività di data filing e mappatura delle informazioni necessarie sui crediti nonché per l'effettuazione di una due diligence indipendente di un campione significativo di posizioni, al termine della quale viene predisposto un business plan contenente la ripartizione temporale dei flussi di incasso attesi dalle attività di recupero dei crediti.

La Banca, in ottemperanza alle previsioni del principio IFRS 9, pone inoltre in essere tutti gli adempimenti e le scritturazioni contabili di adeguamento del valore dei crediti da cedere - in ottica forward looking, soppesando in logica multi-scenario la probabilità di pervenire alla conclusione dell'operazione e tenendo conto del prezzo potenziale a cui il perimetro potrà essere ceduto. Prudenzialmente, la Banca utilizza le prime stime rese disponibili dall'arranger e dal servicer dell'operazione per rivalutare le posizioni con stime di recupero più alte rispetto al medesimo prezzo. I criteri a cui la Banca si attiene nell'esecuzione del test di derecognition sono specificati nella citata policy sulle operazioni di cessione e cartolarizzazioni. In particolare, quest'ultima prevede che la Direzione Amministrativa presenti al Consiglio di Amministrazione una relazione volta a supportare la sussistenza dei requisiti previsti dal principio IFRS 9 per potere procedere alla cancellazione dei

crediti. Vengono altresì eseguite le attività previste dalle disposizioni di vigilanza prudenziale atte ad ottenere il riconoscimento del significativo trasferimento del rischio, che consente, per le operazioni di cartolarizzazione tradizionale, di escludere dal calcolo delle esposizioni ponderate per il rischio i crediti cartolarizzati e di riconoscere, in loro vece, ai sensi del Regolamento (UE) n. 575/2013 e degli orientamenti EBA, la posizione eventualmente detenuta nella cartolarizzazione. Anche in tale ambito, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato una specifica policy, che delinea le fasi da seguire e i diversi Organi e strutture aziendali responsabili delle diverse fasi.

b. Descrizione dei rischi connessi con l'operatività in Cartolarizzazione e dei relativi meccanismi di controllo

La Banca, a presidio dei rischi connessi alle operazioni di cartolarizzazione, ha adottato una specifica Policy che disciplina i principi, i ruoli e le responsabilità in materia di riconoscimento e monitoraggio della condizione di Significativo Trasferimento del Rischio di Credito (SRT).

La Funzione che origina un'operazione per la quale la Banca intende realizzare l'SRT, previa condivisione dell'intenzione di procedere in tal senso con le altre Funzioni coinvolte nel processo (Direzione Amministrativa e Direzione Controllo Rischi), predispone, al fine di consentire al Comitato Rischi e Sostenibilità di effettuare una preventiva valutazione in merito al possibile trasferimento del rischio di credito, specifica documentazione contenente le evidenze relative alla sussistenza dell'SRT.

Prima di procedere ad effettuare l'operazione la proposta deve essere esaminata dal Comitato Endo-Consiliare Rischi e Sostenibilità e successivamente approvata, su proposta dell'Amministratore Delegato, dal Consiglio di Amministrazione.

Approvata la decisione di realizzare l'operazione, rispettando le tempistiche previste dalla normativa vigente, la Banca deve comunicare, in maniera preventiva, rispetto alla data attesa di completamento, i propri intendimenti all'Autorità di Vigilanza.

La relativa comunicazione deve contenere tutte le informazioni previste dalla normativa nonché apposita dichiarazione attestante la piena responsabilità in merito al fatto che una volta completata l'operazione prospettata, la stessa soddisfa le condizioni previste dalla normativa di vigilanza.

La Funzione aziendale che ha originato l'operazione è responsabile della pianificazione e del rispetto delle scadenze regolamentari in relazione al conseguimento dell'SRT ai sensi della normativa vigente in materia e delle linee guida espresse dall'Autorità competente; a tal fine vigila sul rispetto di tutte le fasi del relativo iter.

Successivamente al riconoscimento dell'SRT, la Banca garantisce il monitoraggio della sussistenza dei requisiti SRT per l'intero corso dell'operazione di cartolarizzazione e il contestuale rispetto delle condizioni previste dalla normativa.

Successivamente alla esecuzione dell'operazione e al consolidamento del Significativo Trasferimento del Rischio, attraverso il completamento dei percorsi regolamentari previsti dalla Vigilanza, se dovesse venir meno la sussistenza dei presupposti per il mantenimento del SRT, la Funzione che ha originato l'operazione dovrà valutare l'eventuale ristrutturazione dell'operazione, tenuto conto delle indicazioni in tal senso formulate dalle Funzioni coinvolte nel monitoraggio dell'SRT e dell'operazione di cartolarizzazione; preliminarmente ad ogni eventuale ristrutturazione, le Funzioni originatrici sottopongono al medesimo iter approvativo la nuova documentazione.

Nel caso in cui emergano criticità che potrebbero invalidare l'ottenimento dell'SRT, o che possano

ipoteticamente e/o prospetticamente compromettere la sussistenza dell'SRT, ne viene data comunicazione al Responsabile della Direzione Controllo Rischi, il quale informa il Presidente del Comitato Rischi e sostenibilità, l'Amministratore Delegato e la Direzione Generale.

Il Responsabile della Funzione che ha originato l'operazione, d'intesa con il Responsabile della Direzione Controllo Rischi concordano le azioni correttive da proporre agli Organi aziendali.

La proposta delle azioni correttive da intraprendere è indicata all'Amministratore Delegato e alla Direzione Generale per la relativa proposizione al Comitato Rischi e sostenibilità. Gli esiti degli approfondimenti condotti dal Comitato Endo-Consiliare sono successivamente presentati al Consiglio di Amministrazione per le determinazioni conseguenti.

Di seguito si indicano i ruoli e le relative responsabilità degli Organi e delle Funzioni Aziendali coinvolte nel processo.

Il Consiglio di Amministrazione, nell'ambito dello svolgimento dei propri poteri, approva dietro proposta dell'Amministratore Delegato, acquisito il parere preliminare del Comitato Endo-Consiliare Rischi e sostenibilità, le evidenze relative alla sussistenza del significativo trasferimento del rischio. Il Comitato Endo Consiliare Rischi e sostenibilità, nello svolgimento della propria funzione, riceve da parte della Funzione Risk Management le evidenze riguardanti il significativo trasferimento del rischio, ne esamina i contenuti e li valuta in maniera preliminare, sottoponendoli all'approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione su apposita proposta formulata dall'Amministratore Delegato.

L'Amministratore Delegato, nell'ambito dello svolgimento dei propri poteri, riceve le evidenze relative al significativo trasferimento del rischio, preliminarmente esaminate ed approvate da parte del Comitato Rischi e Sostenibilità, e le sottopone alla valutazione del Consiglio di Amministrazione.

c. Descrizione delle politiche di copertura adottate per mitigare i rischi connessi con l'operatività in cartolarizzazioni, inclusi le strategie e i processi adottati per controllare su base continuativa l'efficacia di tali politiche.

Per quanto concerne i rischi connessi con l'operatività in cartolarizzazioni si precisa che sono presidiati mediante la definizione di specifici iter organizzativi e attività di controllo, opportunamente compendiate in una policy interna, inerenti alla verifica della sussistenza dei requisiti normativi prescritti per il significativo trasferimento del rischio sia in fase di set up dell'operazione sia nel continuo, avvalendosi della reportistica sul portafoglio cartolarizzato prodotta dal servicer.

d. Illustrazione dell'operazione e delle modalità organizzative adottate; distribuzione delle attività cartolarizzate per aree territoriali e per principali settori di attività economica dei debitori ceduti.

Nel corso dell'esercizio, l'istituto non ha realizzato operazioni di cartolarizzazione.

D. Informativa sulle entità strutturate non consolidate contabilmente (diverse dalle società veicolo per la cartolarizzazione)

La Banca non include entità della specie.

E. Operazioni di cessione

A. Attività finanziarie cedute e non cancellate integralmente

La Banca non ha in essere operazioni della specie.

B. Attività finanziarie cedute e cancellate integralmente con rilevazione del continuo coinvolgimento

La Banca non ha effettuato operazioni di cessione in condizioni “continuing involvement”.

C. Attività finanziarie cedute e cancellate integralmente

Informazioni di natura qualitativa e quantitativa

a. Descrizione degli obiettivi, strategie e processi sottostanti all'operatività, descrizione del ruolo svolto (originator, investitore, ecc.) e del relativo livello di coinvolgimento.

In esecuzione delle iniziative previste dal piano di riduzione degli NPL, nel 2024 sono state concluse le seguenti operazioni di cessione per un importo complessivo, alla data di cut-off, di 84,95 milioni di euro, di cui 32,08 milioni di euro di sofferenze e 52,86 milioni di euro di UTP come di seguito meglio dettagliate.

Relativamente a dette operazioni, sono stati rafforzati in una ottica ex ante - con il contributo della Compliance - i presidi a tutela della clientela ceduta, al fine di garantire alla stessa una informativa preventiva, aggiuntiva rispetto a quella prevista dalla regolamentazione vigente, sulle caratteristiche e sugli effetti della cessione. Ciò in linea con le indicazioni formulate da Banca d'Italia nella Nota del 12.4.2024, prot n. 0758281/24 e in conformità a quanto previsto dalla policy aziendale in materia.

Inoltre, al fine di dare attuazione alla nota di Banca D'Italia, è stata predisposta una comunicazione di "ordine generale", volta a rendere nota l'avvenuta conclusione dell'operazione di cessione, da pubblicare in apposita sezione del sito internet della Banca, ivi accludendosi gli elenchi analitici dei CDG e dei rapporti inclusi nella cessione in parola. Nel medesimo sito è stata, altresì, pubblicata una sezione dedicata alle "FAQ", allo scopo di fornire alla clientela informative in forma chiara e comprensibile, atte a soddisfare le esigenze conoscitive della stessa sulle principali caratteristiche dell'operazione, sui suoi effetti e sulla predisposizione di canali di assistenza dedicati.

Le suddette operazioni di cessione di UTP e di sofferenze sono state eseguite in attuazione delle iniziative previste dal piano di riduzione degli NPL deliberato dal Consiglio di Amministrazione.

Il processo seguito in occasione della cessione di crediti appostati nello stato "inadempienza probabile" è improntato a criteri di oggettività, trasparenza e salvaguardia degli equilibri economici e del patrimonio aziendale. Da ultimo tali criteri sono stati esplicitati nell'ambito di una specifica policy approvata dal Consiglio di Amministrazione. Un Regolamento di dettaglio specifica le fasi operative e le unità organizzative coinvolte nel processo.

In particolare, il processo di cessione delle inadempienze probabili prende avvio dalla selezione delle posizioni da cedere, in modalità single name o in blocco, per poi svilupparsi con la scelta delle iniziative più confacenti all'obiettivo di massimizzare i prezzi di cessione, mantenendo al contempo adeguati livelli di copertura dei crediti in bilancio.

La definizione del perimetro finale passa per analitiche attività di data filing e mappatura delle informazioni necessarie sui crediti nonché per l'effettuazione di una due diligence indipendente di un campione significativo di posizioni, al termine della quale viene predisposto un business plan contenente la ripartizione temporale dei flussi di incasso attesi dalle attività di collection e recupero dei crediti.

La Banca ha dettagliato in una policy interna sull'argomento, redatta in conformità ai dettami del principio contabile IFRS 9 ed alle indicazioni contenute nel documento predisposto dal "Tavolo di coordinamento tra Banca d'Italia, Consob e IVASS in materia di applicazione degli IAS/ IFRS" (Documento n. 8 del 14 aprile 2020, "Trattamento in bilancio delle operazioni di vendita pro-soluto

di crediti Unlikely to Pay (“UTP”) in cambio di quote di fondi di investimento”), gli adempimenti da porre in essere per garantire la verifica del rispetto delle condizioni previste per la cancellazione contabile dei crediti dal bilancio, nonché la corretta valorizzazione delle quote di FIA acquisite in contropartita dei crediti ceduti.

Le operazioni di cessione sono realizzate con il supporto degli esperti indipendenti del Fondo e/o di qualificati consulenti finanziari e legali.

La Banca riveste il ruolo di originator delle operazioni di cessione. Nelle operazioni di cessione a OICR di crediti (FIA), la Banca, a seguito di sottoscrizione delle quote, risulta anche partecipante al fondo, mantenendosi comunque estranea alle scelte gestorie, affidate alla SGR o ad un servicer indipendente.

b. Descrizione dei rischi connessi con l’operatività e dei relativi meccanismi di controllo

Per effetto delle operazioni di cessione effettuate nei confronti di FIA, la Banca è esposta alla variabilità del valore attuale dei flussi finanziari netti rivenienti dai recuperi dei portafogli complessivi dei fondi. Tale variabilità, comunque significativamente inferiore a quella derivante dal portafoglio oggetto di cessione a causa dei benefici connessi con la maggiore diversificazione settoriale, territoriale e single-name dei crediti componenti il portafoglio del fondo, si riflette sul valore della quota in bilancio.

Al riguardo, la Banca adotta un modello di rivalutazione delle quote di OICR detenute che tiene conto del possibile premio al rischio richiesto in media dagli investitori di mercato per strumenti finanziari analoghi e di uno sconto di liquidità.

c. Illustrazione delle operazioni effettuate durante l’esercizio e delle modalità organizzative adottate

In esecuzione delle iniziative previste dal piano di riduzione degli NPL, nel 2024 sono state concluse le seguenti operazioni di cessione per un importo complessivo, alla data di cut-off, di 84,95 milioni di euro, di cui 32,08 milioni di euro di sofferenze e 52,86 milioni di euro di UTP come di seguito dettagliate:

- 1) In data 20 giugno 2024 la Banca ha sottoscritto un contratto di cessione pro-soluto di crediti vantati nei confronti di n. 70 controparti, in contropartita al fondo Value Italy Restructuring 1, gestito da Clessidra Capital Credit Sgr Spa. La cessione ha riguardato n. 64 posizioni creditizie in stato UTP aventi, alla data di cut off del 31 dicembre 2023, un valore nominale lordo di euro 5,3 milioni, nonché n. 6 posizioni creditizie classificate a sofferenza aventi, alla medesima data di cut off del 31 dicembre 2023, un valore contabile lordo di euro 0,63 milioni circa.
- 2) In data 26 giugno 2024 la Banca ha sottoscritto un contratto di cessione pro-soluto, true sale, di crediti vantati nei confronti di n. 104 controparti, in contropartita a SPV PROJECT 2401 SRL. La cessione ha riguardato n. 97 posizioni creditizie in stato UTP, aventi, alla data di cut off del 31 dicembre 2023, un valore nominale lordo di euro 5,84 milioni nonché n. 7 posizioni creditizie classificate a sofferenza aventi, alla data di cut off del 31 dicembre 2023, un valore contabile lordo di euro 0,40 milioni circa.
- 3) In data 27 giugno 2024 la Banca ha sottoscritto un contratto di cessione pro-soluto di crediti vantati nei confronti di n. 74 controparti, conferendoli al fondo Value Italy Credit 1, gestito dalla Clessidra Capital Credit Sgr Spa. La cessione ha riguardato posizioni creditizie classificate a

UTP aventi, alla data di cut off del 31 marzo 2024, un valore nominale lordo di euro 2,81 milioni circa.

- 4) In data 27 giugno 2024 la Banca ha sottoscritto un contratto cessione pro soluto di crediti vantati nei confronti di n. 138 controparti, in stato UTP, conferendoli al fondo Value Italy Credit 3, gestito dalla Clessidra Capital Credit Sgr Spa. La cessione ha riguardato posizioni creditizie classificate a UTP aventi, alla data di cut off del 31 marzo 2024, un valore nominale lordo di euro 4,85 milioni e n. 7 posizioni creditizie aventi, alla medesima data di cut-off, un valore contabile lordo di euro 0,88 milioni circa.
- 5) In data 27 giugno 2024 la Banca ha sottoscritto una cessione pro-soluto, con conferimento al fondo Value Italy Credit 4, gestito dalla Clessidra Capital Credit Sgr Spa, di crediti vantati nei confronti di n. 136 posizioni creditizie, in stato UTP, aventi alla data di cut off del 31 marzo 2024 un valore nominale lordo di euro 5,59 milioni
- 6) In data 28 giugno 2024 la Banca ha sottoscritto una cessione pro-soluto, con conferimento al fondo Keystone, gestito da Kryalos Sgr Spa, di crediti vantati nei confronti di n. 26 posizioni creditizie, in stato UTP, aventi alla data di cut off del 31 dicembre 2023 un valore nominale lordo di euro 2,89 milioni circa.
- 7) In data 30 settembre 2024 la Banca ha sottoscritto una cessione pro-soluto, con conferimento al fondo Value Italy Restructuring 1, gestito da Clessidra Capital Credit Sgr Spa, di crediti vantati nei confronti di n. 83 posizioni creditizie, in stato UTP, aventi alla data di cut off del 30 giugno 2024 un valore nominale lordo di euro 5,7 milioni circa.
- 8) In data 30 settembre 2024 la Banca ha sottoscritto una cessione pro-soluto, con conferimento al fondo Value Italy Credit 4, gestito da Clessidra Capital Credit Sgr Spa, di crediti vantati nei confronti di n. 62 posizioni creditizie, in stato UTP, aventi alla data di cut off del 31 marzo 2024 un valore nominale lordo di euro 4,90 milioni circa.
- 9) In data 21 novembre 2024 la Banca ha sottoscritto un contratto di cessione pro-soluto, true sale, di crediti vantati nei confronti di n. 373 controparti, in contropartita a SPV PROJECT 2401 SRL. La cessione ha riguardato n. 278 posizioni creditizie in stato UTP, aventi, alla data di cut off del 30 giugno 2024, un valore nominale lordo di euro 2,49 milioni nonché n. 95 posizioni creditizie classificate a sofferenza aventi, alla medesima data di cut off, un valore contabile lordo di euro 1,385 milioni circa.
- 10) In data 16 dicembre 2024 la Banca ha sottoscritto una cessione pro-soluto, con conferimento alla società NILO SPV SRL di crediti vantati nei confronti di n. 53 posizioni creditizie, in stato di sofferenza, aventi alla data di cut off del 30 giugno 2024 un valore nominale lordo di euro 3,92 milioni circa.
- 11) In data 20 dicembre 2024 la Banca ha sottoscritto un contratto di cessione pro-soluto, true sale, di crediti vantati nei confronti di n. 475 controparti, in contropartita al fondo Clessidra Recovery Found, gestito da Clessidra Capital Credit Sgr Spa. La cessione ha riguardato n. 90 posizioni creditizie in stato UTP, aventi, alla data di cut off del 30 settembre 2024, un valore nominale lordo di circa euro 9 milioni nonché n. 385 posizioni creditizie classificate a sofferenza aventi, alla medesima data di cut off, un valore contabile lordo di euro 23,97 milioni circa (comprensivi di euro 4,89 milioni già oggetto di write-off nella incorporata BPSA).

- 12) In data 30 dicembre 2024 la Banca ha sottoscritto un contratto di cessione pro-soluto di crediti vantati nei confronti di n. 143 controparti, conferendole al fondo Clessidra Recovery Fund, gestito da Clessidra Capital Credit Sgr Spa. La cessione ha riguardato n. 120 posizioni creditizie in stato UTP, aventi, alla data di cut off del 30 settembre 2024, un valore nominale lordo di euro 3,49 milioni nonché n. 23 posizioni creditizie classificate a sofferenza aventi, alla medesima data di cut off, un valore contabile lordo di euro 0,90 milioni circa.

SEZIONE 2 - RISCHI DI MERCATO

2.1 - Rischio di tasso di interesse e rischio di prezzo - portafoglio di negoziazione di vigilanza

Il rischio di tasso di interesse e di prezzo del portafoglio di negoziazione attiene alle possibili variazioni del valore del portafoglio di strumenti finanziari connesso alle mutevoli condizioni di mercato (prezzi azionari, tassi di interesse e tassi di cambio); vi è, quindi, incluso il rischio su posizione in valuta, in titoli obbligazionari e azionari e su tutte le altre attività e passività finanziarie scambiate dalla Banca e classificate tra le “attività finanziarie detenute per la negoziazione”.

Il portafoglio di negoziazione ai fini di Vigilanza si riferisce alle posizioni in strumenti finanziari destinate a una successiva dismissione a breve termine e/o assunte allo scopo di beneficiare, sempre nel breve termine, di differenze tra prezzi di acquisto e di vendita o di altre variazioni di prezzo o di tasso d'interesse.

Informazioni di natura qualitativa

A. ASPETTI GENERALI

L'attività di negoziazione degli strumenti finanziari di proprietà della Banca è improntata ad una conduzione prudente e oculata, con l'obiettivo di garantire la salvaguardia della redditività aziendale, nel rispetto del profilo di rischio deliberato dal Consiglio di Amministrazione e definito nel Risk Appetite Framework.

La principale fonte di rischio del portafoglio di negoziazione è costituita dal rischio di prezzo riconducibile alla presenza dei titoli di capitale. Al fine di massimizzare l'efficacia gestoria del comparto obbligazionario corporate e emerging markets è permessa inoltre la sottoscrizione di quote di OICR riconducibili alla categoria Other Comprehensive Income con impatto a conto economico (OCI-FV).

Con riferimento alla trattazione degli strumenti derivati si segnala la negoziazione di contratti future su indici azionari e su tassi di interesse classificati tra le “attività finanziarie detenute per la negoziazione”, nonché la vendita di valuta a termine (Fx forward) finalizzate alla copertura del rischio cambio derivante dalle posizioni assunte.

B. PROCESSI DI GESTIONE E METODI DI MISURAZIONE DEL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE E DEL RISCHIO DI PREZZO

Aspetti organizzativi

Nel processo di gestione del Rischio di Mercato sono coinvolti sia il Consiglio di Amministrazione sia gli Organi Gestionali secondo quanto definito dall'impianto regolamentare in essere presso il Gruppo. La Struttura dei Poteri Delegati dell'Area Finanza prevede una segmentazione organizzativa del portafoglio degli strumenti finanziari in due Aree, Strutturale e Discrezionale. In quest'ultimo

segmento, una parte della liquidità è gestita, in virtù di un contratto di gestione, da Eurizon Capital SGR SPA. Nell'Area Strutturale le decisioni di investimento sono assunte dagli Organi di Vertice.

Per quel che concerne l'operatività inerente alle attività finanziarie detenute per la negoziazione - rientranti, peraltro, nel più ampio aggregato gestionale del portafoglio discrezionale -, la modalità di gestione del Rischio di Mercato è incentrata su uno specifico sistema dei limiti e su un processo organizzativo che vede coinvolte, ciascuno nell'ambito delle proprie attribuzioni funzionali, sia le unità organizzative di business – Front Office / Direzione Finanza – sia le unità di Controllo.

Parte qualificante del sistema di limiti è l'indicatore di Massima Perdita Accettabile, deliberato annualmente dal Consiglio di Amministrazione in funzione di un rendimento obiettivo proposto dai gestori ed espresso in termini di differenziale rispetto ad un tasso interno di trasferimento, a fronte di una specifica propensione al rischio.

Il costante monitoraggio, da parte degli organi di controllo, dell'osservanza del suddetto sistema di limiti costituisce un efficace presidio per garantire un adeguato livello patrimoniale e reddituale, sia in termini attuali che prospettici.

Le attività di controllo sono espletate dalle componenti aziendali che costituiscono il Sistema dei Controlli Interni della Banca, declinato su tre livelli.

Al primo livello afferiscono i controlli realizzati dalle unità di business allo scopo di assicurare il corretto svolgimento delle operazioni e garantirne la conformità alla normativa esterna e interna. Tali controlli, disciplinati dai regolamenti e dai testi unici, attengono anche al monitoraggio dei limiti.

Il secondo livello di controllo compete alla Funzione di Controllo dei Rischi, che fornisce giornalmente al Vertice Aziendale apposita informativa in merito alla misurazione ed al monitoraggio dei profili di rischio assunti dalla Banca, sia in ottica di risultato consuntivo che di rischio potenziale, espresso in termini di parametri di valore a rischio (VaR) e di Massima Perdita Accettabile.

Il VaR viene calcolato in maniera autonoma dalla Funzione di Controllo dei Rischi, nel rispetto del principio di separatezza tra le funzioni operative e quelle responsabili dei controlli.

Il terzo livello comprende sia le attività di controllo, realizzate dalla Direzione Internal Auditing, volte a verificare l'osservanza delle norme interne ed esterne, nonché la congruità dei processi, sia il controllo sulle attività svolte dalla Funzione di Controllo dei Rischi, in relazione a quanto stabilito dal sistema di deleghe e di governo dei rischi di mercato assunti dalla Banca.

Le modalità di gestione del portafoglio di negoziazione, ivi compresa la sorveglianza sul tasso di rotazione del suddetto segmento, sono disciplinate nell'apposita Policy interna adottata dal Consiglio di Amministrazione.

Rischio di interesse

Metodo regolamentare

La Banca adotta la metodologia standardizzata, prevista dalla normativa di Vigilanza, per la determinazione dei requisiti patrimoniali e per il monitoraggio della propensione al rischio (Risk Appetite).

In particolare, ai fini della quantificazione del requisito patrimoniale relativo al rischio generico sui titoli di debito, la Banca utilizza il metodo basato sulla scadenza. Il requisito patrimoniale a fronte del rischio specifico sulla medesima categoria di attività è determinato mediante la scomposizione del portafoglio in funzione della natura dell'emittente.

Modello interno di misurazione

Al fine di garantire il monitoraggio di secondo livello dell'esposizione del rischio di mercato, la Banca ha adottato un approccio parametrico basato sul concetto di Value at Risk (VaR) e sull'ipotesi di distribuzione normale dei rendimenti dei fattori di rischio. La stima del valore del rischio avviene tramite l'utilizzo di dati di mercato (matrici di correlazione, volatilità, tassi, indici, cambi) resi disponibili da un fornitore esterno.

Giornalmente la Funzione di Controllo dei Rischi produce una reportistica per la Direzione Generale relativa:

- al VaR correlato del portafoglio trading con un periodo di detenzione di un giorno e con un intervallo di confidenza unilaterale del 99%;
- al livello di assorbimento del limite di MPA.

La procedura di VaR utilizzata dalla Banca è in grado di stimare, in modo omogeneo, le perdite potenziali dovute a:

- Rischio generico (azionario, di interesse, di cambio);
- Rischio specifico (condizione dell'emittente).

Backtesting

Il modello VaR è sottoposto ad un test retrospettivo al fine di misurarne la capacità previsionale. Tale test, detto backtesting, si basa sul confronto tra le risultanze provenienti dal modello (stima VaR) e i risultati ottenuti dall'attività di negoziazione (perdite effettive e potenziali). La logica sottostante è valutare l'adeguatezza del modello ovvero accertarsi che le perdite effettive superiori al VaR siano coerenti alla frequenza definita dall'intervallo di confidenza prescelto.

Stress test

A fine anno è stata prodotta un'analisi di stress test basata su misure di sensitivity in grado di calcolare il rischio riconducibile alla variazione del valore delle posizioni finanziarie presenti in portafoglio. Tale scenario esprime l'impatto finanziario corrispondente ad un ipotetico shock di mercato particolarmente severo che potrebbe determinare, qualora si verificasse, uno sfioramento dei limiti.

I risultati di dette analisi, assieme ai risultati conseguiti nella gestione del portafoglio di negoziazione ed al relativo livello di rischio assunto, costituiscono oggetto di puntuale informativa trimestrale al Consiglio di Amministrazione, alla Direzione Generale della Banca e al Collegio Sindacale.

In ogni caso il modello adottato ha unicamente valenza gestionale interna e non viene utilizzato per il calcolo del capitale interno attuale e prospettico.

Rischio prezzo

Metodo regolamentare

Nell'ambito della nuova normativa di Vigilanza, il requisito patrimoniale relativo al rischio di posizione su titoli di capitale risulta essere pari alla somma:

- 8% della posizione generale netta, per quanto concerne il rischio generico;
- 8% della posizione generale lorda, per quanto riguarda il rischio specifico.

Ai fini del calcolo del rischio di posizione su titoli di capitale, sono prese in considerazione tutte le posizioni del portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza relative ad azioni nonché ai valori ad esse assimilabili, come, ad esempio, i contratti derivati su indici azionari.

Modello interno di misurazione

Il controllo del rischio di prezzo avviene tenendo conto della volatilità degli indici di riferimento corretti per i coefficienti beta specifici; in tale contesto è possibile misurare anche il rischio specifico derivante dai titoli azionari. In particolare, il rischio specifico di un'azione è quella parte del rischio correlata all'andamento economico dell'impresa emittente ed è relativo alla volatilità (varianza) dei prezzi del titolo, in funzione delle aspettative del mercato.

Stress test

In tema di processi di stress test vale quanto illustrato precedentemente nella sezione del rischio di tasso.

Informazioni di natura quantitativa

1. Portafoglio di negoziazione di vigilanza: distribuzione per durata residua (data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie per cassa e derivati finanziari

Tipologia/Durata residua	a vista	fino a 3 mesi	da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	da oltre 6 mesi fino a 1 anno	da oltre 1 anno fino a 5 anni	da oltre 5 anni fino a 10 anni	oltre 10 anni	durata indeterminata
1. Attività per cassa			169	-	-	-	-	-
1.1 Titoli di debito			169	-	-	-	-	-
- con opzione di rimborso anticipato				-	-	-	-	-
- altri			169	-	-	-	-	-
1.2 Altre attività				-	-	-	-	-
2. Passività per cassa	25			-	-	-	-	-
2.1 P.C.T. passivi				-	-	-	-	-
2.2 Altre passività	25			-	-	-	-	-
3. Derivati finanziari		61.846		-	-	-	-	-
3.1 Con titolo sottostante				-	-	-	-	-
- Opzioni				-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe				-	-	-	-	-
+ posizioni corte				-	-	-	-	-
- Altri derivati				-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe				-	-	-	-	-
+ posizioni corte				-	-	-	-	-
3.2 Senza titolo sottostante		61.846		-	-	-	-	-
- Opzioni				-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe				-	-	-	-	-
+ posizioni corte				-	-	-	-	-
- Altri derivati		61.846		-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe		60.120		-	-	-	-	-
+ posizioni corte		1.726		-	-	-	-	-

2. Portafoglio di negoziazione di vigilanza: distribuzione delle esposizioni in titoli di capitale e indici azionari per i principali Paesi del mercato di quotazione

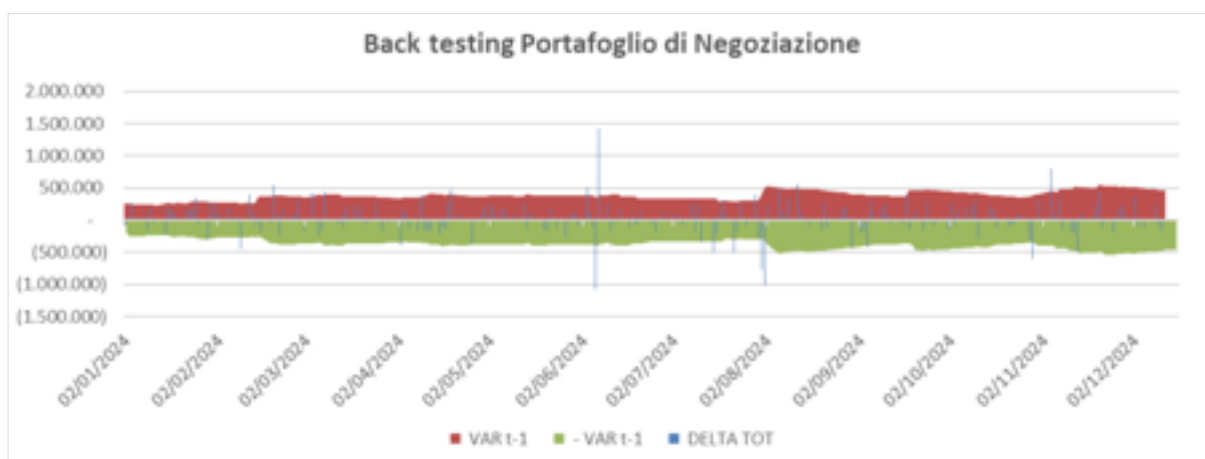
TIPOLOGIA OPERAZIONI / INDICE QUOTAZIONE	Quotati		Non quotati
	Italia	Altri	
A. Titoli di capitale	870	35.084	260
posizione lunghe	870	35.084	260
posizione corte	-	-	-
B. Compravendite non ancora regolate su titoli di capitale	-	-	-
posizione lunghe	-	-	-
posizione corte	-	-	-
C. Altri derivati su titoli di capitale	-	-	-
posizione lunghe	-	-	-
posizione corte	-	-	-
D. Derivati su indici azionari	-	-	-
posizione lunghe	-	-	-
posizione corte	-	-	-

3. Portafoglio di negoziazione di vigilanza - modelli interni e altre metodologie per l'analisi di sensitività

I risultati giornalieri del modello VaR e l'insieme dei limiti operativi previsti dalla normativa interna costituiscono un efficace strumento di controllo del rischio di mercato.

Nell'esercizio 2024 l'esposizione al rischio di mercato del portafoglio di negoziazione ha generato un VaR medio ad un giorno pari a 383 mila euro, passando da un minimo di 192 mila euro ad un massimo di 542 mila euro.

Il VaR ad un giorno di fine periodo è stato pari a 424 mila euro.



Backtesting

Dall'analisi di backtesting condotta nell'esercizio 2024 sul portafoglio di negoziazione – area

discrezionale - sono emersi 13 sforamenti su 242 osservazioni.



Analisi di Stress Test

La Banca effettua trimestralmente delle prove di stress test al fine di misurare la reazione dei portafogli al verificarsi di particolari condizioni di mercato. L'indicatore rappresentato dal VaR stressato è calcolato tenendo conto del livello di volatilità più elevato degli ultimi tre anni del fattore di rischio cui è maggiormente esposto il portafoglio di trading. Il valore del "VaR Stressato" del Portafoglio di Negoziazione Area Discrezionale relativo alla data del 31 dicembre 2024 risulta pari a 1,15 milioni di euro.

Gli effetti di una variazione dei tassi di interesse di +/-100 punti base sul margine di interesse e sul patrimonio netto inerenti al portafoglio di negoziazione, risultano pari a zero.

2.2 RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE E DI PREZZO - PORTAFOGLIO BANCARIO

Informazioni di natura qualitativa

A. Aspetti generali, procedure di gestione e metodi di misurazione del rischio di tasso di interesse e del rischio di prezzo

La principale fonte di rischio di tasso di interesse nell'ambito del portafoglio bancario è costituita dalla differenza nelle scadenze e nei tempi di ridefinizione del tasso di interesse delle attività e delle passività della Banca. Tale asimmetria determina, in relazione alle modifiche sul livello dei tassi, un impatto sia sul margine di interesse, e quindi del profitto atteso nel breve periodo, sia sul valore economico dei Fondi Propri.

La fonte del rischio di prezzo risiede nei titoli di capitale e negli OICR presenti nel portafoglio bancario.

L'attività di misurazione e monitoraggio del rischio di tasso di interesse e di prezzo è svolta con frequenza trimestrale dalla Funzione di Controllo dei Rischi; con la stessa frequenza viene prodotta specifica informativa di dettaglio per la Direzione Generale e per il Consiglio di Amministrazione. Al fine di meglio governare tale vettore di rischio, la Banca ha adottato una apposita Policy sul rischio di tasso di interesse.

La Policy assicura in particolare:

- la conformità dei processi di gestione e monitoraggio del rischio con le indicazioni della vigilanza prudenziale;
- la separazione tra i processi di assunzione ed i processi di misurazione e controllo del rischio di tasso in quanto attribuiti ad Unità organizzative distinte anche sotto il profilo della dipendenza gerarchica;
- l'individuazione formale delle responsabilità degli organi e delle funzioni aziendali coinvolte nei vari processi;
- l'adeguatezza dei flussi informativi.

Le modalità di gestione e governo del rischio di tasso sul portafoglio bancario rientrano nel più ampio ambito della strategia generale perseguita dalla Banca e delineata nel contesto dei Piani Industriali tempo per tempo vigenti.

In via generale, per quanto attiene alle linee strategiche inerenti a tale vettore di rischio, avuto riguardo al proprio modello di business, la Banca impronta la modalità di conduzione degli affari in maniera tale che l'eventuale variazione del valore economico aziendale a fronte di shock della curva dei tassi (Delta Valore Economico) rimanga in un range contenuto e comunque sensibilmente al di sotto delle soglie di warning individuate dal quadro regolamentare della Vigilanza in modo tale che l'entità del capitale interno assorbito a fronte di tale vettore di rischio non possa condizionare il fabbisogno di Fondi Propri connesso alla principale area di business della Banca orientata a generare e gestire relazioni creditizie con la propria clientela.

Considerazioni di analogo tenore possono essere espresse anche per quanto attiene all'eventuale variazione degli utili attesi a fronte di fluttuazione dei tassi (Delta Margine di Interesse) laddove la propensione ad assumere rischio di tasso deve essere in linea generale temperata dalla possibilità di generare utili mediante una attività di trasformazione delle scadenze. Ovvero, attraverso il finanziamento esclusivo di attività che hanno un periodo di riprezzamento "lungo" con l'emissione di passività che hanno un periodo di re-pricing relativamente "breve".

La Banca definisce la propria propensione al rischio di tasso individuando il livello massimo di capitale che intende allocare, avendo riguardo alla dotazione patrimoniale attuale e prospettica e considerato il delta margine di interesse disposta a sostenere in un determinato orizzonte temporale a fronte di eventuali shock dei tassi.

La determinazione della propensione al rischio è definita tenendo conto, tra l'altro, in ottica anche prospettica, delle risultanze derivanti dalle prove di carico e quindi dalla conseguente opportunità di detenere un ulteriore buffer patrimoniale in grado di assorbire eventuali perdite addizionali generabili in scenari di stress dei tassi.

Il Sistema dei limiti posto sul vettore di rischio di tasso è declinato su due diverse dimensioni:

- la prima di ordine strategico prevede la definizione di due indicatori che confluiscono nell'ambito del RAF aziendale;
- la seconda dimensione di controllo risponde all'esigenza di disegnare un sistema di warning in grado di intercettare per tempo eventuali dinamiche aziendali che potrebbero alterare il rispetto delle soglie del RAF tempo per tempo vigenti.

L'attività di controllo di secondo livello svolta dalla Funzione Risk management viene condotta con frequenza trimestrale.

In tema di attenuazione del rischio di tasso sul portafoglio bancario, la Banca ha identificato quale strategia di contenimento, qualora necessaria, l'attivazione di una "hedging strategy". Tale opzione può riferirsi a specifici interventi di riconfigurazioni di alcune attività o passività di bilancio piuttosto che alla negoziazione di strumenti finanziari derivati su tassi di interesse (hedging instruments), intervenendo quindi in maniera sintetica sulla struttura del bilancio.

A seguito dell'operazione di fusione per incorporazione della Banca Popolare Sant'Angelo alla data di chiusura di questo esercizio risultavano in posizione strumenti derivati – IRS - di copertura di mutui a tasso fisso erogati alla clientela.

A completamento delle fasi del processo di misurazione viene fornita trimestralmente una sintesi dell'evoluzione del profilo di rischio assunto dalla Banca all'Organo di Supervisione Strategica ed all'Organo di Controllo, all'Amministratore Delegato, alla Direzione Generale e al Comitato Rischi e Sostenibilità e per il tramite del CRAO al Comitato ALM e investimenti.

A tale proposito si sottolinea il ruolo del comitato ALM e investimenti nella gestione del rischio in parola in quanto ha lo scopo, tra le altre cose, di:

- valutare nel continuo gli impatti sui profili di rischio di tasso di interesse, di liquidità e di cambio derivanti da variazioni nel continuo degli scenari di pianificazione e di asset allocation del portafoglio titoli;
- valutare gli impatti di scenari macroeconomici prospettici di tipo probabilistico predisposti dalle funzioni competenti sui rischi ALM; formulare indicazioni di carattere gestionale-operativo sulle strategie di hedging dei rischi ALM;
- monitorare e valutare le azioni commerciali poste a presidio della raccolta diretta sulla base di modelli statistici;
- e al fine di assolvere alla funzione di monitorare e controllare il rischio di tasso sul Banking Book e proporre soluzioni operative per garantire che la gestione del vettore di rischio in parola fluisca all'interno delle soglie indicate dal RAF aziendale, fornisce – relativamente ai prodotti di raccolta ed impiego da offrire alla clientela – un parere tecnico vincolante riguardante le pro-

poste della Direzione Commerciale e della Direzione Crediti in Bonis, ciascuno per gli ambiti di propria competenza, relative a) ai livelli dei tassi di interesse standard nelle diverse valute; b) l'adottabilità di strutture derivative su tassi e cambi; c) l'inserimento nel portafoglio impieghi di proprietà di portafogli di crediti acquistati da controparti di mercato.

Rischio di Interesse

Metodo regolamentare

Il rischio di tasso di interesse si riferisce al rischio associato alla fluttuazione dei tassi di interesse e alla conseguente variazione del margine di interesse atteso e del valore di mercato delle attività e passività, e quindi del valore economico dei Fondi Propri.

Nel corso del 2024 la Banca ha adottato una nuova procedura informatica finalizzata alla misurazione del IRRBB, (con riferimento sia all'approccio del valore economico che del margine di interesse) coerente con il nuovo dettato normativo, nonché al rispetto dei nuovi obblighi segnalitici. La nuova metodologia si basa sui flussi contrattuali comprensivi della quota interessi, utilizzando il trattamento dei depositi a vista secondo i criteri di allocazione definiti nell'ambito del nuovo Allegato C e C-bis di cui al 48° aggiornamento della Circolare 285/2013 del 18/06/2024.

Rischio di prezzo

Il rischio di prezzo nel portafoglio bancario è generato essenzialmente dall'operatività in titoli di capitale e in O.I.C.R. classificati in bilancio nella categoria OCI-FV.

Informazioni di natura quantitativa

1. Portafoglio bancario: distribuzione per durata residua (data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie.

La tabella non è stata redatta poiché di seguito viene fornita un'analisi di sensitività al rischio di tasso di interesse in base ai modelli interni o altre metodologie.

2. Portafoglio bancario – modelli interni e altre metodologie per l'analisi di sensitività.

Analisi del valore economico: metodo regolamentare di cui all'Allegato C e C -bis della Circolare 285 della Banca D'Italia

Alla data del 30/09/2024, la Banca, in relazione al nuovo contesto regolamentare determinato con l'attivazione normativa, nell'ambito nazionale, delle Linee Guida ABE/GL/2022/14, inerente alle nuove modalità di misurazione e gestione del Rischio di Tasso di interesse sul Banking Book, ha misurato l'esposizione alla predetta categoria di rischio, in attesa della convalida del modello interno, utilizzando la nuova procedura ERMAS messa a disposizione nel corso del mese di ottobre 2024 dal CSE, mentre per quanto attiene al trattamento dei depositi a vista ha utilizzato i criteri di allocazione definiti nel corpo del nuovo Allegato C e C-bis di cui al 48° aggiornamento della Circolare 285/2013 del 18/06/2024.

Con riferimento all'approccio del valore economico, al 31/12/2024 il livello di rischio si è attestato a seguito dell'applicazione dello scenario parallelo di +200 punti base al 27,97% ovvero al di sopra della relativa soglia regolamentare del 15%. L'applicazione degli altri 5 scenari regolamentari di variazione dei tassi di interesse conduce, invece, a valori dell'indicatore di rischio al di sotto della sopra menzionata soglia.

Premesso che lo sfioramento dell'indicatore sul rischio di tasso alla data di fine esercizio, come detto,

risulta connesso ad uno scenario di sensibile rialzo dei tassi di interesse che, pur non potendosi escludere del tutto, appare al momento poco probabilistico, si evidenzia, per completezza del quadro informativo, che la Banca ha già avviato il processo di convalida del modello interno la cui adozione connessa ad ulteriori affinamenti nella relativa metrica oltre a determinare una misura più appropriata dell'esposizione a tale vettore, consentirà, verosimilmente, di pervenire ad un profilo di rischio più attenuato. In tal senso, si sono già avviate le relative attività di progetto di convalida; le prime analisi hanno consentito di individuare, per il momento, alcuni aspetti che hanno determinato il sensibile incremento dell'esposizione allo scenario di +200 punti base, fra i quali particolare rilievo assume la determinazione dei valori del "Beta scenario dipendente" in luogo di quelli attualmente in uso determinati dal regolatore.

Analisi del Delta Margine: modello interno

Il modello utilizzato dalla Banca ha come obiettivo quello di stimare anche l'impatto di una variazione istantanea dei tassi sul margine di interesse in ipotesi di volumi costanti, su un orizzonte temporale di 365 giorni.

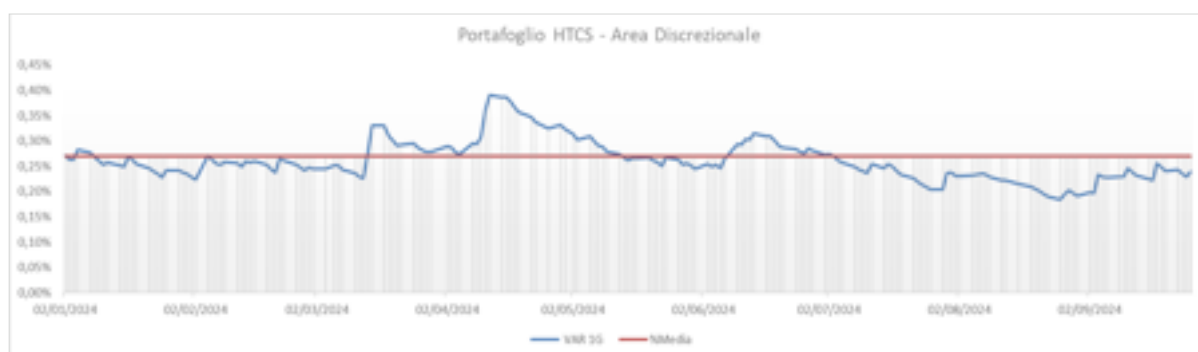
Alla medesima data di valutazione, in tale ambito la Banca risulta esposta allo scenario di - 200 punti base con un livello dell'indicatore di rischio pari a 5,35%, collocandosi marginalmente al di sopra della relativa soglia regolamentare del 5%.

In tale ambito, si evidenzia che l'EBA, nel documento pubblicato a gennaio 2024 relativo alle attività da svolgere in tema di IRRBB nel prossimo periodo, richiama l'attenzione sul fatto che, sebbene il SOT sull'NII sia un requisito metrico regolamentare, tale requisito "dovrebbe essere inteso come un indicatore aggiuntivo per la revisione prudenziale delle esposizioni degli enti all'IRRBB, ed in tal senso non è pensato per essere associato ad alcuna automaticità nell'esercizio delle misure di vigilanza qualora le banche superino la soglia di attenzione del 5%".

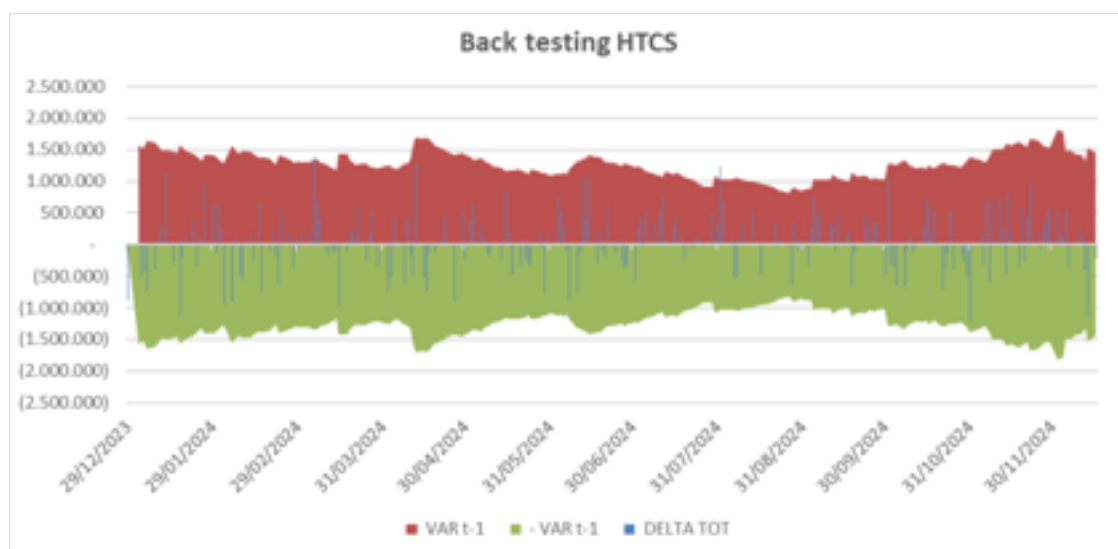
Modelli interni basati sul VaR: risultati

Nell'ambito del portafoglio bancario ed in particolare per quanto attiene alle attività finanziarie classificate nel portafoglio HTCS – Discrezionale si registra un VaR medio ad un giorno pari a 1,28 milioni di euro, passando da un minimo di 820 migliaia di euro ad un massimo di 1,82 milioni di euro.

Il VaR ad un giorno di fine periodo è stato pari a 1,04 milioni di euro.



Dall'analisi di backtesting condotta nell'esercizio 2024 sul portafoglio HTCS – area discrezionale sono emersi 2 sforamenti su 249 osservazioni.



A fine anno la Banca ha effettuato un'analisi di sensitivity al fine di misurare la reazione del portafoglio finanziario conseguente a movimenti avversi dei principali fattori di rischio.

A questo proposito la Banca include nella sua prova di stress sul comparto obbligazionario appartenente al portafoglio HTCS l'ipotesi di variazioni dei tassi di mercato di +100 punti base.

L'impatto finanziario registrato sul Portafoglio HTCS –Area Discrezionale relativo alla data del 31 dicembre 2024 risulta pari a 8,37 milioni di euro.

2.3 RISCHIO DI CAMBIO

Informazioni di natura qualitativa

A. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di cambio

La Banca si espone al rischio di cambio effettuando scelte di asset allocation finalizzate alla diversificazione dell'esposizione a mercati azionari ed obbligazionari in valute diverse dall'euro. Il rischio di cambio assunto da BAPS è attivamente gestito. Esso può scaturire con riferimento all'operatività in strumenti finanziari di proprietà e viene di norma coperto mediante operazioni di vendita di divisa a termine con scadenza ad un mese rolling. Ulteriore fonte di rischio può essere l'operatività della clientela, in tal caso il rischio viene tendenzialmente coperto mediante operazioni di compravendita di divisa, spot e forward, e negoziazione di depositi interbancari.

B. Attività di copertura del rischio di cambio

Non è prevista alcuna attività di copertura del rischio di cambio.

Informazioni di natura quantitativa**1. Distribuzione per valuta di denominazione delle attività, delle passività e dei derivati**

VOCI	Valute					
	Dollari Usa	Sterline	Yen	Dollari Canadesi	Franchi svizzeri	Altre valute
A. Attività finanziarie	53.797	4.874	6	102	5.429	2.562
A.1 Titoli di debito	29.937					
A.2 Titoli di capitale	20.583	4.748			5.158	1.364
A.3 Finanziamenti a banche	3.129	126	6	102	272	1.198
A.4 Finanziamenti a clientela	149					
A.5 Altre attività finanziarie						
B. Altre attività	380	179	65	9	24	76
C. Passività finanziarie	3.349	102			2.253	1.032
C.1 Debiti verso banche					2.253	
C.2 Debiti verso clientela	3.349	102				1.032
C.3 Titoli di debito						
C.4 Altre passività finanziarie						
D. Altre passività						
E. Derivati finanziari	53.286	5.029			1.817	1.713
Opzioni						
posizioni lunghe						
posizioni corte						
Altri derivati	53.286	5.029			1.817	1.713
posizioni lunghe	1.385	144			34	164
posizioni corte	51.901	4.885			1.784	1.550
Totale attività	55.562	5.197	71	111	5.487	2.802
Totale passività	55.250	4.987			4.037	2.581
Sbilancio (+/-)	312	210	71	111	1.450	221

SEZIONE 3 - GLI STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI E LE POLITICHE DI COPERTURA

1. Gli strumenti derivati di negoziazione

A. Derivati finanziari

A.1 Derivati finanziari di negoziazione: valori nozionali di fine periodo

Attività sottostanti/tipologie di derivati	Totale 2024				Totale 2023			
	Over the counter				Over the counter			
	Senza contro-parti centrali			Mercati organizzati	Senza contro-parti centrali			Mercati organizzati
	Controparti centrali	Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione		Controparti centrali	Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione	
1. Titoli di debito e tassi d'interesse	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Opzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Swap	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Forward	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Futures	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Altri	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Titoli di capitale e indici azionari	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Opzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Swap	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Forward	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Futures	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Altri	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Valute e oro	-	-	61.734	-	-	-	47.443	-
a) Opzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Swap	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Forward	-	-	61.734	-	-	-	47.443	-
d) Futures	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Altri	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Merci	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Altri sottostanti	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	-	-	61.734	-	-	-	47.443	-

A.2 Derivati finanziari di negoziazione: fair value lordo positivo e negativo - ripartizione per prodotti

Attività sottostanti/tipologie di derivati	Totale 2024				Totale 2023			
	Over the counter			Mercati organizzati	Over the counter			Mercati organizzati
	Controparti centrali	Senza contro-parti centrali			Controparti centrali	Senza contro-parti centrali		
		Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione			Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione	
1. Fair value positivo	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Opzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Interest rate swap	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Cross currency swap	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Equity swap	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Forward	-	-	13	-	-	-	219	-
f) Futures	-	-	-	-	-	-	-	-
g) Altri	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	-	-	13	-	-	-	219	-
1. Fair value negativo	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Opzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Interest rate swap	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Cross currency swap	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Equity swap	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Forward	-	-	545	-	-	-	46	-
f) Futures	-	-	-	-	-	-	-	-
g) Altri	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	-	-	545	-	-	-	46	-

A.3 Derivati finanziari OTC: valori nozionali, fair value lordo positivo e negativo per controparti

Contratti non rientranti in accordi di compensazione	Governi e banche centrali	Banche	Altre società finanziarie	Altri soggetti
Contratti non rientranti in accordi di compensazione				
1) Titoli di debito e tassi d'interesse	-	-	-	-
- valore nozionale	X	-	-	-
- fair value positivo	X	-	-	-
- fair value negativo	X	-	-	-
2) Titoli di capitale e indici azionari	-	-	-	-
- valore nozionale	X	-	-	-
- fair value positivo	X	-	-	-
- fair value negativo	X	-	-	-
3) Valute e oro	-	62.291	-	-
- valore nozionale	X	61.734	-	-
- fair value positivo	X	13	-	-
- fair value negativo	X	545	-	-
4) Mercati	-	-	-	-
- valore nozionale	X	-	-	-
- fair value positivo	X	-	-	-
- fair value negativo	X	-	-	-
5) Altri	-	-	-	-
- valore nozionale	X	-	-	-
- fair value positivo	X	-	-	-
- fair value negativo	X	-	-	-

A.4 Vita residua dei derivati finanziari di negoziazione OTC: valori nozionali

Sottostanti / vita residua	Fino a 1 anno	Oltre 1 anno e fino a 5 anni	Oltre 5 anni	Totale
A.1 Derivati finanziari su titoli di debito e tassi d'interesse	-	-	-	-
A.2 Derivati finanziari su titoli di capitale e indici azionari	-	-	-	-
A.3 Derivati finanziari su valute e oro	61.734	-	-	61.734
A.4 Derivati finanziari su mercati	-	-	-	-
A.5 Altri derivati finanziari	-	-	-	-
Totale 2024	61.734	-	-	61.734
Totale 2023	47.443	-	-	47.443

SEZIONE 4 - RISCHIO DI LIQUIDITÀ

Informazioni di natura qualitativa

A. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di liquidità

La Banca definisce il rischio di liquidità come: “il rischio di non adempiere ai propri impegni di pagamento per l’incapacità sia di reperire fondi sul mercato (funding liquidity risk) sia di smobilizzare i propri attivi (market liquidity risk)”.

Il funding liquidity risk rappresenta il rischio che la Banca non sia in grado di far fronte, secondo criteri di economicità, alle proprie uscite di cassa (sia attese che inattese) e alle esigenze di collateral, senza pregiudicare l’operatività quotidiana o la situazione finanziaria della Banca stessa. Con market liquidity risk, invece, si intende il rischio che la Banca non sia in grado di smobilizzare un’attività finanziaria senza incorrere in perdite in conto capitale a causa della scarsa liquidità del mercato di riferimento o di inefficienze nello stesso.

In ambito regolamentare, la Banca è tenuta all’invio delle segnalazioni prudenziali su base consolidata in materia di rischio di liquidità secondo i seguenti termini:

- LCR (Liquidity Coverage Ratio): la produzione della segnalazione avviene su base mensile, sebbene i sistemi di monitoraggio interno consentano di effettuare anche apposite simulazioni, laddove necessarie, con frequenza inframensile;
- NSFR (Net Stable Funding Ratio): la trasmissione della segnalazione avviene con frequenza trimestrale;
- ALMM (Additional Liquidity Monitoring Metrics): la Banca segnala le informazioni sulle ulteriori metriche di controllo della liquidità con frequenza mensile.

I due primi indicatori unitamente al livello dello stock della APL – Attività Prontamente Liquidabili fanno parte del più ampio RAF aziendale.

La misurazione degli indicatori di liquidità regolamentare (LCR e NSFR) e delle metriche di monitoraggio della liquidità (ALMM) è effettuata tramite l’applicazione Ermas.

La metodologia di calcolo adottata è stata sviluppata da Prometeia a partire dalle indicazioni fornite dalla normativa di vigilanza.

Il valore relativo all’LCR viene inserito all’interno di un report contenente altre informazioni in merito alla liquidità e inviato all’Amministratore Delegato e alla Direzione Generale. L’andamento dello stesso viene comunque comunicato trimestralmente al Consiglio di Amministrazione mediante una informativa specifica sui rischi di liquidità. Con cadenza trimestrale, la Funzione di Controllo dei Rischi informa anche il Comitato Endo-Consiliare Rischi e Sostenibilità sull’andamento di detti indicatori.

Al 31/12/2024 la Banca rispetta i limiti regolamentari in materia di liquidità (LCR, NSFR).

In ottica gestionale, la Banca si è dotata di una policy con l’obiettivo di mantenere nel tempo un ammontare sufficiente di strumenti liquidi in presenza di scenari di stress connessi ad eventi sia sistemici che idiosincratici.

In tale prospettiva, la Banca ha delineato il processo di governo del rischio di liquidità tenuto conto anche della crescente rilevanza della tematica sotto il profilo degli adempimenti di natura regolamentare.

Le fasi che contraddistinguono il processo di gestione del rischio di liquidità, l’articolazione dei compiti e le responsabilità nell’ambito del processo in parola sono riconducibili all’identificazione e alla misurazione del rischio, alla definizione della soglia di tolleranza, agli strumenti di attenuazione,

alla predisposizione di piani di emergenza (Contingency Funding Plan e piano di risanamento), agli obblighi informativi sulla posizione di liquidità e sui presidi di governo e gestione del rischio ed, in ultimo, alla realizzazione di un sistema di prezzi di trasferimento interno.

Nell'ambito del processo in questione è definito un sistema di limiti che tiene conto degli obiettivi e della complessità operativa della Banca e delle società appartenenti al Gruppo. Le modalità organizzative inerenti al calcolo ed il controllo dei limiti sono demandate alla Direzione Finanza e alla Funzione di Controllo Rischi; i destinatari dell'informativa sull'evoluzione dei limiti in parola sono il Consiglio di Amministrazione, l'Amministratore Delegato e la Direzione Generale della Capogruppo, assieme al Comitato Endo-Consiliare Rischi e sostenibilità.

Elemento essenziale del processo di identificazione e misurazione del rischio liquidità è la ricognizione dei flussi (inflow) e dei deflussi (outflow) di cassa attesi connessi al dispiegarsi dell'attività di intermediazione svolta dalla Banca sopra e sotto la linea.

L'analisi è ulteriormente arricchita utilizzando anche la dimensione temporale; in tale prospettiva si fa distinzione fra liquidità operativa e liquidità strutturale.

In particolare, la dimensione operativa mira a garantire una gestione ordinata dei flussi di tesoreria orientata a salvaguardare la capacità della Banca di adempiere puntualmente ed in condizioni di economicità ai propri impegni di pagamento; la misurazione del rischio di liquidità strutturale mira invece ad assicurare l'equilibrio finanziario sull'orizzonte temporale di medio/ lungo termine evitando che eventuali sbilanci tra le poste possano riflettersi sulle condizioni di ordinario svolgimento delle operazioni della tesoreria aziendale.

La Funzione di Controllo Rischi, con il supporto della Direzione Finanza/Servizio Tesoreria Integrata e AML, con cadenza almeno trimestrale o quando le situazioni di scenario lo rendono opportuno, effettua delle prove di stress test, i cui esiti vengono trasmessi al Consiglio di Amministrazione al fine di valutare la coerenza del profilo di rischio della Banca rispetto al Risk Appetite definito. La Banca ha predisposto un piano di emergenza denominato "Contingency Funding Plan (CFP)" che definisce le strategie di intervento in ipotesi di tensione di liquidità ed in particolare specifica il ruolo degli Organi e delle funzioni aziendali nel processo, gli indicatori significativi da monitorare, le modalità di escalation nonché le azioni da intraprendere per reperire fonti di finanziamento in caso di emergenza.

Il CFP rappresenta uno dei principali strumenti di attenuazione e mitigazione dell'esposizione della Banca al rischio di liquidità in quanto costituisce una risposta ad eventuali crisi di liquidità per consentire alla Banca di continuare ad operare. Esso ha l'obiettivo precipuo di specificare il processo di formazione delle decisioni in modo che, qualora se ne presenti l'esigenza, le misure di emergenza possano essere assunte in maniera tempestiva e consapevole e senza incorrere in un aggravio di costi.

Il CFP è configurato su diversi livelli, in relazione a tre stati caratterizzati da crescenti livelli di intensità del rischio di liquidità, definibili come "stati del mondo" e denominati rispettivamente: Attenzione, Allerta e Crisi. Il piano definisce anche il processo di escalation al fine di assicurare adeguati interventi organizzativi, da parte del top management, in presenza di evoluzioni sfavorevoli degli indicatori di monitoraggio di contingency.

Al fine di garantire la piena conformità degli assetti posti a presidio del rischio di liquidità, la Banca adotta un "Funding Planning" che ha come obiettivo quello di disciplinare e formalizzare l'iter di

pianificazione finanziaria e di elaborare il “Piano di Finanziamento” tenendo conto del processo di pianificazione strategica e della propensione al rischio di liquidità assunta dalla Banca.

Il Piano di Finanziamento rappresenta lo strumento mediante il quale la Banca attua la strategia di finanziamento riconciliando, in una prospettiva dinamica, attraverso l'identificazione delle più efficienti fonti di funding, i fabbisogni di finanziamento con l'evoluzione prospettica degli impieghi e della raccolta, ricercando un'accurata diversificazione, in termini di controparti all'ingrosso, scadenze e forme tecniche, nonché ottimizzando il costo del funding.

Infine, la Banca definisce la propria propensione al rischio contestualizzandola rispetto agli indirizzi strategici che intende seguire nel corso dell'esercizio, alle metodologie adottate per la definizione del capitale interno ai fini di rendicontazione ILAAP, ai vigenti assetti organizzativi ed al sistema dei controlli interni.

La propensione al rischio è definita nel documento RAF mediante i seguenti indicatori:

- LCR: indice di copertura che rapporta le attività liquide di elevata qualità ai deflussi di cassa netti su un orizzonte di 30 giorni ed in ipotesi di stress;
- NSFR: indice che ha l'obiettivo di assicurare all'intermediario risorse liquide per fronteggiare eventuali squilibri strutturali nella composizione di passività e attività di bilancio su un orizzonte temporale di un anno;
- Ammontare di APL – Attività prontamente liquidabili ovvero l'ammontare di strumenti finanziari contraddistinti da una elevata capacità di essere convertiti in base monetaria senza che la Banca possa subire un apprezzabile pregiudizio economico.

Sistema dei Controlli Interni nell'ambito della gestione del rischio di Liquidità

La policy ed il Relativo Regolamento in materia di gestione e misurazione del rischio di liquidità prevedono, anche specifiche attribuzioni ai tre livelli su cui è strutturato il Sistema dei Controlli Interni della Banca.

Direzione Finanza

La Direzione Finanza gestisce operativamente la liquidità della Banca nell'ambito dei limiti e delle deleghe ricevute dal Consiglio di Amministrazione.

Provvede, nell'ambito dei processi finalizzati al controllo del rischio di liquidità riferito all'orizzonte di breve termine, a raccogliere, valutare e controllare, in un'ottica prudenziale, tutte le informazioni necessarie alla previsione dei flussi e alla valutazione delle attività che compongono lo stock delle attività liquidabili.

Unitamente al Servizio Pianificazione Strategica, delinea la strategia di finanziamento, al fine di pervenire, in maniera congiunta, all'elaborazione del Funding Planning, tenendo conto della sostenibilità della posizione di liquidità a breve termine e del rispetto dei vincoli regolamentari. L'attuazione della strategia di finanziamento è attribuita alla Direzione Finanza, alla quale compete anche il compito di gestire le fonti di finanziamento a medio lungo termine e di coordinare l'accesso ai mercati di capitale.

Infine, la Direzione coadiuva la funzione risk management nella redazione dei Piani di Emergenza (Piano di risanamento e Contingency Funding Plan), con particolare riferimento all'individuazione delle soglie trigger e delle possibili azioni da intraprendere in caso di crisi di liquidità.

Funzione di Controllo dei Rischi

La Funzione Controllo Rischi concorre alla definizione della policy e propone, nell'ambito delle proprie attribuzioni funzionali di secondo livello, all'Amministratore Delegato, alla Direzione Generale e al Comitato Endo-Consiliare Rischi e Sostenibilità iniziative volte all'attenuazione del rischio. La Funzione concorre allo sviluppo delle procedure e dei sistemi di valutazione del rischio di liquidità; concorre, altresì, per il tramite delle proprie analisi di scenario, a definire le soglie degli indicatori del RAF; inoltre, nell'ambito delle consuete attività di reporting ai vari Organi Sociali, predispone la relativa reportistica inerente al rischio di liquidità sulla base delle attività di monitoraggio effettuate.

Funzione di Revisione Interna

La Direzione Internal Audit, annualmente, in occasione della Revisione del Processo ICAAP/ILAAP, effettua una attività di verifica che riguarda l'adeguatezza del sistema di rilevazione e di verifica delle informazioni. L'attività di revisione riguarda, inoltre, il sistema di misurazione del rischio di liquidità, nonché il processo relativo alle prove di stress, ed il processo di revisione ed aggiornamento del Contingency Funding Plan; completa il quadro degli elementi sottoposti ad analisi il "Sistema di prezzi di trasferimento interno dei fondi".

L'esito di tale attività viene sottoposto annualmente all'attenzione del Consiglio di Amministrazione della Capogruppo, nell'ambito della Relazione inerente la revisione del Processo ICAAP/ILAAP.

Informazioni di natura quantitativa

1. Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività e passività finanziarie

VOCI / SCAGLIONI TEMPORALI	A vista	Da oltre 1 giorno a 7 giorni
Attività per cassa	426.529	17.794
A.1 Titoli di Stato	841	
A.2 Altri titoli di debito		
A.3 Quote O.I.C.R.	140.808	
A.4 Finanziamenti	284.881	17.794
- banche	3.322	
- clientela	281.559	17.794
Passività per cassa	4.466.436	364.890
B.1 Depositi e conti correnti	4.414.309	2.494
- banche	16.921	
- clientela	4.397.389	2.494
B.2 Titoli di debito	1.778	
B.3 Altre passività	50.349	362.396
Operazioni "fuori bilancio"	1.176.877	587.058
C.1 Derivati finanziari con scambio di capitale		225
- posizioni lunghe		112
- posizioni corte		112
C.2 Derivati finanziari senza scambio di capitale		1
- posizioni lunghe		1
- posizioni corte		
C.3 Depositi e finanziamenti da ricevere	778.259	586.754
- posizioni lunghe	778.259	
- posizioni corte		586.754
C.4 Impegni a erogare fondi	397.210	49
- posizioni lunghe	111.541	49
- posizioni corte	285.669	
C.5 Garanzie finanziarie rilasciate	1.408	30
C.6 Garanzie finanziarie ricevute		
C.7 Derivati creditizi con scambio di capitale		
- posizioni lunghe		
- posizioni corte		
C.8 Derivati creditizi senza scambio di capitale		
- posizioni lunghe		
- posizioni corte		

[illegible]

SEZIONE 5 - RISCHI OPERATIVI

Informazioni di natura qualitativa

A. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio operativo

Per rischio operativo si intende il rischio di subire perdite derivanti dall'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. Sono esclusi i rischi strategici e di reputazione; vi rientra, invece, il rischio legale. Quest'ultimo è qualificabile come il rischio di perdite conseguenti a violazioni di leggi o regolamenti, a responsabilità contrattuale o extra-contrattuale ovvero ad altre controversie.

Nel corso del 2024, il Gruppo ha concluso il percorso di evoluzione delle modalità previste per il calcolo del requisito patrimoniale in materia di rischio operativo, prevedendo la transizione dal metodo denominato "Basic Indicator Approach" (BIA) a quello denominato "Traditional Standard Approach" (TSA), secondo quanto disciplinato dal "CRR", ovvero dal Regolamento (UE) n. 575/2013 del 26 giugno 2013 (art. 317-320) e successive modifiche.

Il nuovo framework sulla gestione del rischio operativo, descritto in dettaglio nella regolamentazione interna, è entrato in vigore con il calcolo del requisito patrimoniale al 31/12/2023.

Il "Traditional Standardized Approach" prevede che la Banca calcoli il Requisito Patrimoniale a fronte dei Rischi Operativi come la media triennale della somma dei requisiti annuali in materia di fondi propri per tutte le Business Line elencate di seguito ed applicando gli indicati fattori di ponderazione:

1. Servizi finanziari per l'impresa, fattore beta 18%
2. Negoziazione e vendita, fattore beta 18%
3. Intermediazione al dettaglio, fattore beta 12%
4. Servizi bancari a carattere commerciale, fattore beta 15%
5. Servizi bancari al dettaglio, fattore beta 12%
6. Servizi di pagamento e regolamento, fattore beta 18%
7. Gestioni fiduciarie, fattore beta 15%
8. Gestioni patrimoniali, fattore beta 12%

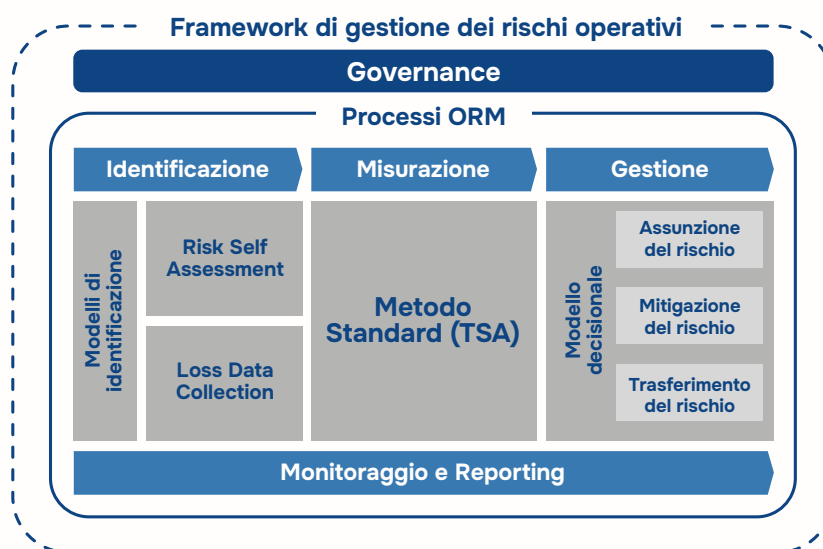
Il requisito annuale in materia di fondi propri per ogni Business Line è dunque pari al prodotto del corrispondente fattore Beta e della parte dell'Indicatore Rilevante classificata nella Business Line interessata.

Per l'applicazione del nuovo metodo di calcolo del requisito patrimoniale TSA, la Normativa prudenziale richiede all'Istituto di dotarsi di un "sistema di gestione e di valutazione del rischio operativo ben documentato e con responsabilità chiaramente assegnate". Il CRR esplicita, inoltre, la necessità per l'Istituto di rilevare coerentemente "le esposizioni soggette al rischio operativo ed i dati rilevanti sul rischio operativo, incluse le perdite significative".

In linea con l'evoluzione del framework ORM, è stato dunque ridisegnato il processo di Risk Self Assessment (RSA) e di Loss Data Collection (LDC), utilizzando strumenti strutturati di mappatura e aggiornamento dei rischi potenziali e delle perdite operative rilevanti in coerenza con la tassonomia ABI/Lab. La Banca si è inoltre dotata di uno strumento integrato all'interno del Framework di Operational Risk Management per gestire in modalità automatica e modulare i molteplici processi di gestione del rischio sopra citati nonché la fase di monitoraggio e reporting. Una corretta e completa gestione dei rischi operativi non può infatti prescindere da un accurato

sistema di monitoraggio e reporting, che si compone di attività trasversali rispetto a tutti gli altri processi del framework ed in modo particolare rispetto al processo di gestione, il quale, anche e principalmente sulla base del contenuto del reporting interno, si risolve nella scelta delle politiche di assunzione, riduzione e trasferimento del rischio operativo. In sintesi, la reportistica direzionale in merito a LDC, RSA e calcolo del requisito patrimoniale è predisposta annualmente all'attenzione del CDA, dell'Amministratore delegato, della Direzione Generale e del comitato Rischi e Sostenibilità.

Si riporta di seguito la nuova struttura del Framework interno di gestione dei rischi operativi.



L'attività di reingegnerizzazione dell'intero processo di gestione dei rischi operativi, adeguatamente documentato in tutte le sue fasi, ha permesso alla Banca di raggiungere importanti risultati a servizio della mitigazione del rischio stesso.

Per quanto attiene alla definizione del framework ORM per la gestione strategica e strutturata dei rischi operativi si evidenzia che con tale attività la Banca è in grado di garantire una adeguata gestione complessiva dei rischi operativi, facilitando un processo di mitigazione strategica con ruoli e responsabilità definite. Ciò si traduce in resilienza organizzativa ed abilita una gestione efficace e responsabile di situazioni avverse nel lungo periodo.

Il nuovo framework consente, per altro, di diffondere in maniera più penetrante una cultura del rischio operativo a livello aziendale, che unita all'implementazione di una struttura organizzativa e di processi specifici delineati, costituisce un approccio che mira a massimizzare l'efficacia nella gestione degli impatti associati alle perdite operative ed ai rischi futuri.

Maggiore consapevolezza e preparazione dell'Istituto nei confronti dei rischi operativi consentono una gestione più efficiente delle conseguenze legate a tali perdite.

Il passaggio al metodo TSA, attraverso un calcolo più accurato e dettagliato del Requisito Patrimoniale, consente di ridurre il capitale vincolato per soddisfare i requisiti normativi. Il passaggio dal metodo BIA al metodo TSA si traduce in una significativa liberazione di capitale precedentemente allocato come riserva, consentendo una maggiore flessibilità nelle allocazioni

finanziarie. Questo, a sua volta, si riflette in un risparmio sostanziale sia in termini di capitale che di Risk-Weighted Assets (RWA).

In ultimo l'attivazione di uno strumento di supporto automatizzato ed integrato per la gestione dei rischi operativi - modulo GRC (fornitore Augeos), consente di disporre di una soluzione integrata per la gestione di tutti gli aspetti legati ai Rischi Operativi, permettendo al contempo di massimizzare l'efficienza operativa, riducendo al minimo gli errori manuali, semplificando le attività interne della Banca e garantendo una maggiore precisione nelle segnalazioni di vigilanza. Fa parte integrante dei rischi operativi, benché quale componente di "secondo pilastro", il rischio ICT e di Sicurezza, definito come il rischio di incorrere in perdite per effetto della violazione della riservatezza, della carente integrità dei sistemi e dei dati, dell'inadeguatezza o indisponibilità dei sistemi e dei dati o dell'incapacità di sostituire la tecnologia dell'informazione (IT) entro ragionevoli limiti di tempo e costi in caso di modifica dei requisiti del contesto esterno o dell'attività (agility) nonché il rischio di sicurezza derivante da processi interni inadeguati o errati o da eventi esterni, inclusi gli attacchi informatici, o da inadeguati livelli di sicurezza fisica. Al riguardo, la Banca, in conformità a quanto previsto dal 40° aggiornamento della Circolare della Banca d'Italia n. 285/2013, ha istituito una Funzione di Controllo Rischi ICT e di Sicurezza, cui è stata affidata, in full outsourcing, la responsabilità del monitoraggio e del controllo del vettore di rischi in parola, nonché la verifica dell'aderenza delle operazioni ICT al sistema di gestione dei rischi ICT e di sicurezza.

Informazioni di natura quantitativa

La seguente tabella fornisce un quadro sinottico in merito alle perdite operative intervenute nell'esercizio 2024 di importo superiore ai 5.000 euro; la definizione di base assunta per la perdita è quella di Perdita Effettiva Lorda (PEL), consistente nei flussi economici negativi sostenuti per effetto di un accadimento pregiudizievole. Si tratta di perdite oggettive e misurabili in quanto appositamente iscritte a conto economico.

Più analiticamente sono state registrati n° 109 eventi (erano 67 nel 2023) per un controvalore di 7,498 milioni di euro (+104% rispetto al 2023 quando il dato di confronto segnava 3,675 milioni di euro) di cui n° 39 eventi per 4,790 milioni di euro connessi all'operazione di fusione per incorporazione della Banca Popolare Sant'Angelo. Si riporta di seguito una tabella riepilogativa delle perdite censite raggruppate per tipologia di ET:

(valori in migliaia di euro)

N° eventi per event type	Tipologia Event Type	Descrizione	Perdita effettiva
1	1.02	Furti e frodi	25,50
5	2.03	Furti / rapine Scassi ai Bancomat	250,52
2	2.04	Frodi su carte	21,56
6	2.05	Altre frodi da esterni	224,23
2	3.01	Relazioni sindacali	40,00
54	4.01	Fiducia, privacy e relazione con il cliente	2.329,78
21	4.03	Vizi di prodotto	1.613,00
12	7.01	Avvio, esecuzione e completamento delle transazioni	2.449,14
3	7.02	Monitoraggio e reporting	290,09
1	7.03	Acquisizione dei clienti e relativa documentazione	21,64
1	7.04	Gestione dei conti dei clienti	192,23
1	7.06	Fornitori	40,60

Per quanto attiene all'entità dei Fondi propri necessari per fronteggiare il rischio operativo si dà evidenza che alla data del 31/12/2024 il relativo fabbisogno calcolato utilizzando il metodo denominato TSA si attesta a livello consolidato su un valore pari a 27,35 milioni di euro a fronte di un RWA pari a 341,9 milioni di euro e al livello individuale a 27,27 milioni di euro con un RWA pari a 340,9 milioni di euro. Si riporta di seguito uno schema riepilogativo della determinazione del requisito patrimoniale consolidato a fronte del rischio operativo alla data del 31/12/2024 con relativa evidenza delle BL:

Business line	coeff. regolamentare	Requisito patrimoniale 2024	RWA	Requisito patrimoniale	Requisito patrimoniale	Requisito patrimoniale
		media del triennio	media del triennio	2024	2023	2022
BL_01 - Servizi finanziari per l'impresa	18%	80	996	56	94	89
BL_02 - Negoziazione e vendita	18%	3.605	45.067	3.917	2.935	3.964
BL_03 - Intermediazione al dettaglio	12%	913	11.415	505	1.003	1.232
BL_04 - Servizi bancari a carattere commerciale	15%	3.122	39.022	3.228	4.210	1.927
BL_05 - Servizi bancari al dettaglio	12%	18.996	237.447	17.582	21.709	17.697
BL_07 - Gestioni fiduciarie	15%	53	668	52	91	17
BL_08 - Gestioni patrimoniali	12%	583	7.286	641	570	537
		27.352	341.901	25.981	30.611	25.464

La Business Line che assorbe la frazione di Fondi Propri più consistente (circa il 69%) riguarda la BL_05 “Servizi bancari al dettaglio” in armonia con il Business Model della Banca orientato in prevalenza a servire la clientela al dettaglio.

Parte F - INFORMAZIONI SUL PATRIMONIO

SEZIONE 1 - IL PATRIMONIO DELL'IMPRESA

A. Informazioni di natura qualitativa

La Banca presta la massima attenzione all'adeguatezza del proprio patrimonio, rapportandolo alle prospettive di sviluppo ed alla evoluzione dei vari elementi di rischio.

Le responsabilità che derivano alla Banca dalla propria natura «popolare» hanno avuto come riflesso una gestione estremamente prudente del patrimonio societario, come attestato dalla composizione degli attivi e dei passivi di stato patrimoniale.

La Banca non ha mai fatto ricorso all'emissione di strumenti innovativi di capitale; tutti gli aumenti di capitale sono avvenuti in forme semplici e trasparenti nelle modalità tecniche.

B. Informazioni di natura quantitativa

A partire dall'1/1/2014 è entrata in vigore la nuova normativa di vigilanza Basilea III definita dal regolamento UE 575/2013 (CRR) e recepita dalla Banca d'Italia nella Circolare 285/2013 e successivi aggiornamenti a fronte della quale, Banca Agricola Popolare di Sicilia adotta le misure necessarie al fine di mantenere il presidio patrimoniale adeguato a fronteggiare i rischi connessi alla propria operatività.

La composizione del patrimonio della Banca è riportata in dettaglio nelle successive tabelle B.1 e B.2, incluse le variazioni annue delle riserve.

Le politiche di capital management della Banca si propongono, attraverso un processo strutturato, di garantire che la base patrimoniale sia coerente con il grado di rischio complessivamente assunto, con i vincoli regolamentari e con i piani di sviluppo aziendale.

B.1 Patrimonio dell'impresa: composizione

VOCI / VALORI	2024	2023
1. Capitale	57.744	57.744
2. Sovrapprezzi di emissione	233.405	233.475
3. Riserve:	251.248	255.428
- di utili	252.283	256.463
a) legale	83.202	80.193
b) statutaria	182.054	179.032
c) azioni proprie	42.323	64.211
d) altre	(55.296)	(66.972)
- altre	(1.036)	(1.036)
5. (Azioni proprie)	(42.254)	(64.220)
6. Riserve da valutazione:	15.596	2.433
- Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	23.690	21.973
- Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(5.518)	(17.063)
- Attività materiali	-	-
- Utili (perdite) attuariali relativi a piani previdenziali a benefici definiti	(2.576)	(2.478)
7. Utile (perdita) d'esercizio	51.111	30.085
TOTALE	566.850	514.944

Tra le altre riserve sono allocate la riserva c.d. “extraprofitti”, non distribuibile, per un ammontare di 15,1 milioni di euro e le riserve in sospensione di imposta contabilizzate nella ex BPSA e riportate tra le riserve BAPS per un importo complessivo di 9,5 milioni di euro.

Per quanto riguarda la riserva azioni proprie, la Banca nel corso dell'esercizio ha riacquistato e rimborsato azioni per un controvalore complessivo di 21,9 milioni di euro, che derivano soprattutto dalle operazioni relative all'assegnazione gratuita di azioni e dalle azioni in concambio agli azionisti ex BPSA nell'ambito dell'operazione di fusione per incorporazione.

B.2 Riserve da valutazione delle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione

ATTIVITÀ / VALORI	2024		2023	
	Riserva positiva	Riserva negativa	Riserva positiva	Riserva negativa
1. Titoli di debito	428	5.945	217	17.280
2. Titoli di capitale	24.622	932	22.638	665
3. Finanziamenti	-	-	-	-
TOTALE	25.050	6.878	22.855	17.945

Al 31 dicembre 2024 la riserva da valutazione delle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva presenta, tra le proprie componenti, riserve da valutazione di titoli di debito per un importo netto negativo di 5,5 milioni di euro e riserve da valutazione di titoli di capitale per un importo netto positivo di 23,7 milioni di euro, che deriva principalmente dalla valutazione al fair value di alcune partecipazioni di minoranza, effettuata da una società specializzata indipendente su incarico conferito dalla Banca.

I comparti interessati dalla valutazione hanno riguardato imprese operanti nei settori assicurativo, bancario, risparmio gestito e finanziario.

Il fair value al 31 dicembre 2024 di tali attività finanziarie è stato determinato tenendo conto anche del prezzo di scambio delle transazioni che si sono registrate sul mercato nel corso dell'esercizio, aventi ad oggetto trasferimenti dei suddetti titoli azionari.

Tale politica, intrapresa sin dall'esercizio 2009, ha consentito, anche in applicazione della “Fair value policy” di cui si è dotato l'Istituto, di procedere ad un aggiornamento delle procedure di valutazione da adottare in sede di stesura e redazione del bilancio e alla determinazione del relativo fair value.

B.3 Riserve da valutazione delle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: variazioni annue

	Titoli di debito	Titoli di capitale	Finanziamenti
1. Esistenze iniziali	(17.063)	21.973	-
2. Variazioni positive	12.788	1.773	-
2.1 Incrementi di fair value	1.817	1.487	-
2.2 Rettifiche di valore per rischio di credito	-	X	-
2.3 Rigiro a conto economico di riserve negative da realizzo	10.971	X	-
2.4 Trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto (titoli di capitale)	-	-	-
2.5 Altre variazioni	-	286	-
3. Variazioni negative	(1.244)	(57)	-
3.1 Riduzioni di fair value	(1.078)	(59)	-
3.2 Riprese di valore per rischio di credito	(60)	-	-
3.3 Rigiro a conto economico di riserve positive: da realizzo	(105)	X	-
3.4 Trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto (titoli di capitale)	-	2	-
3.5 Altre variazioni	-	-	-
4. Rimanenze finali	(5.518)	23.689	-

B.4 Riserve da valutazione relative a piani a benefici definiti: variazioni annue

	Fondo trattamento di fine rapporto	Fondo di quiescenza	Totale
Esistenze iniziali	(2.512)	34	(2.478)
Variazioni positive	(98)	-	(98)
Variazioni dovute al passare del tempo	(98)	-	(98)
Altre variazioni	-	-	-
Variazioni negative	-	-	-
Variazioni dovute al passare del tempo	-	-	-
Altre variazioni	-	-	-
Rimanenze finali	(2.610)	34	(2.576)

SEZIONE 2 - I FONDI PROPRI E I COEFFICIENTI DI VIGILANZA

2.1 Fondi propri

A. Informazioni di natura qualitativa

Al 31 dicembre 2024 i fondi propri della Banca, pari a 513,57 milioni di euro, sono stati determinati in base alla disciplina armonizzata per le banche e le imprese di investimento contenuta nella Direttiva 2013/36/UE (CRD V) e nel Regolamento (UE) 575/2013 (CRR II) del 26 giugno 2013, che traspongono nell'Unione europea gli standard definiti dal Comitato di Basilea per la vigilanza bancaria (cd. framework Basilea IV).

In aggiunta, è stato ulteriormente applicato l'art. 468 del CRR II che disciplina il "trattamento temporaneo di profitti e perdite non realizzati misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo".

I fondi propri sono il primo presidio a fronte dei rischi connessi con l'attività bancaria e il principale parametro di riferimento per le valutazioni dell'Autorità di vigilanza.

Su di essi, infatti, si basano i più importanti strumenti di controllo prudenziale, quali il coefficiente di solvibilità, i requisiti a fronte dei rischi di mercato, le regole sulla concentrazione dei rischi e sulla trasformazione delle scadenze.

I fondi propri a livello individuale sono costituiti dalla somma algebrica di una serie di elementi positivi e negativi che, in relazione alla qualità patrimoniale riconosciuta a ciascuno di essi, possono entrare nel calcolo con alcune limitazioni.

Gli elementi positivi che costituiscono il patrimonio devono essere nella piena disponibilità della Banca, in modo da poter essere utilizzati senza limitazioni per la copertura dei rischi e delle perdite aziendali. Tali elementi devono essere stabili e il relativo importo è depurato degli eventuali oneri di natura fiscale.

I fondi propri sono costituiti dal Capitale primario di classe 1 (CET1), dal capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1) e dal Capitale di classe 2 (T2), al netto delle relative detrazioni.

Specifiche disposizioni (cosiddetti "filtri prudenziali") hanno l'obiettivo di salvaguardare la qualità dei fondi propri e di ridurre la potenziale volatilità connessa a particolari elementi.

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

Il Capitale primario di classe 1 ammonta a 509,23 milioni di euro ed è costituito dai seguenti elementi positivi o negativi:

- capitale sociale (al netto delle azioni BAPS in garanzia)
- sovrapprezzo di emissione (al netto delle azioni BAPS in garanzia)
- riserve al netto di quelle negative
- utile ammissibile relativo al primo semestre certificato
- azioni proprie in portafoglio (importo in negativo)
- obblighi effettivi o potenziali di acquistare strumenti propri di CET1 (importo in negativo)
- altre componenti di conto economico accumulate
- trattamento temporaneo di profitti e perdite non realizzati misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo

Le detrazioni dal CET 1 sono costituite da:

- attività fiscali differite che si basano sulla redditività futura e non derivano da differenze

- temporanee al netto delle relative passività fiscali
- copertura insufficiente per le esposizioni deteriorate (Calendar Provisioning).

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

Nel Capitale aggiuntivo di classe 1 non si hanno valori.

6. Capitale di classe 2 (Tier 2 – T2)

A seguito della fusione per incorporazione della Banca Popolare Sant'Angelo, il Capitale di classe 2 è stato incrementato dalle obbligazioni emesse dall'istituto nel 2023. Al 31 dicembre 2024 l'importo ammonta a 4,34 milioni di euro.

B. Informazioni di natura quantitativa

	Totale 2024	Totale 2023
A. Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 - CET1) prima dell'applicazione dei filtri prudenziali	523.107	493.753
di cui strumenti di CET1 oggetto di disposizioni transitorie	-	-
B. Filtri prudenziali del CET1 (+ / -)	-	-
C. CET1 al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio (A +/- B)	523.107	493.753
D. Elementi da dedurre dal CET 1	(19.404)	(7.027)
E. Regime transitorio - Impatto su CET1 (+/-)	5.524	-
F. Totale Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 - CET1) (C-D +/- E)	509.227	486.726
G. Capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier 1 - AT1) al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio	-	-
di cui strumenti di AT1 oggetto di disposizioni transitorie	-	-
H. Elementi da dedurre dall'AT1	-	-
I. Regime transitorio - Impatto su AT1 (+/-)	-	-
L. Totale Capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier 1 - AT1) (G - H +/- I)	-	-
M. Capitale di classe 2 (Tier 2 - T2) al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio	4.345	-
di cui strumenti di T2 oggetto di disposizioni transitorie	-	-
N. Elementi da dedurre dal T2	-	-
O. Regime transitorio - Impatto su T2 (+ / -)	-	-
P. Totale Capitale di classe 2 (Tier 2 - T2) (M - N +/- O)	4.345	-
Q. Totale fondi propri (F + L + P)	513.572	486.726

2.2 Adeguatezza patrimoniale

A. Informazioni di natura qualitativa

Sulla base delle disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche, che recepiscono gli ordinamenti in materia di misurazione del capitale e dei coefficienti patrimoniali (Basilea IV), i fondi propri della Banca devono rappresentare almeno il 13,70% del totale delle attività ponderate derivanti dai rischi tipici dell'attività bancaria e finanziaria (rischio di credito, di controparte, di mercato, operativo e di aggiustamento della valutazione del credito), pesati in base alla segmentazione regolamentare delle controparti debitorie e tenendo conto delle tecniche di mitigazione del rischio di credito e della riduzione dei rischi operativi a seguito di coperture assicurative.

La percentuale indicata include tutte le riserve relative al requisito minimo regolamentare, alla conservazione del capitale, alla componente Target P2G e ai requisiti specifici individuati da Banca

d'Italia: SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) e rischio sistemico. Quest'ultimo è stato introdotto a partire dal 31/12/2024 nella misura dello 0,50% che diventerà dell'1% da giugno 2025.

B. Informazioni di natura quantitativa

Come risulta dalla tabella sui requisiti patrimoniali e i coefficienti di vigilanza, la Banca Agricola Popolare di Sicilia, al 31 dicembre 2024, presenta un CET1 (rapporto tra capitale primario di classe 1 e le attività di rischio ponderate), uguale al TIER1, pari al 21,2% e un Total Capital Ratio (rapporto tra il totale dei fondi propri e le attività di rischio ponderate) pari al 21,4%.

I ratio sopra indicati sono definiti "Transitional" perché comprendono l'applicazione dell'art. 468 del CRR II che disciplina il "trattamento temporaneo di profitti e perdite non realizzati misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo".

Escludendo dal calcolo l'applicazione del suddetto articolo, che avrà termine il 31/12/2025 salvo ulteriori proroghe, gli indicatori patrimoniali definiti "Fully Loaded" presentano un CET1 uguale al TIER1 pari a 21,0% e un TCR pari a 21,2%.

In entrambi i casi i ratio patrimoniali al 31 dicembre 2024 risultano ampiamente superiori ai requisiti minimi previsti dalla normativa di riferimento in vigore alla data.

CATEGORIE / VALORI	Importi non ponderati		Importi ponderati/requisiti	
	2024	2023	2024	2023
A. ATTIVITA' DI RISCHIO				
A.1 Rischio di credito e di controparte	6.665.811	5.858.552	1.984.565	1.905.345
1. Metodologia standardizzata	6.660.643	5.844.259	1.978.165	1.898.099
2. Metodologia basata sui rating interni	-	-	-	-
2.1 Base	-	-	-	-
2.2 Avanzata	-	-	-	-
3. Cartolarizzazioni	5.168	14.293	6.400	7.246
B. REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA				
B.1 Rischio di credito e di controparte			158.765	152.428
B.2 Rischio di aggiustamento della valutazione del credito			160	-
B.3 Rischio di regolamento			-	-
B.4 Rischio di mercato			5.822	4.163
1. Metodologia standard			5.822	4.163
2. Modelli interni			-	-
3. Rischio di concentrazione			-	-
B.5 Rischio operativo			27.272	22.030
1. Metodo base			-	-
2. Metodo standardizzato			27.272	22.030
3. Metodo avanzato			-	-
B.6 Altri elementi del calcolo			-	-
B.7 Totale requisiti prudenziali			192.019	178.621
C. ATTIVITA' DI RISCHIO E COEFFICIENTI DI VIGILANZA				
C.1 Attività di rischio ponderate			2.400.243	2.232.767
C.2 Capitale primario di classe 1/Attività di rischio ponderate (CET1 capital ratio)			21,22%	21,80%
C.3 Capitale di classe 1/Attività di rischio ponderate (TIER1 capital ratio)			21,22%	21,80%
C.4 Totale fondi propri/Attività di rischio ponderate (Total capital ratio)			21,40%	21,80%

Parte G - Operazioni di aggregazione aziendale riguardanti imprese o rami d'azienda

SEZIONE 1 – OPERAZIONI REALIZZATE DURANTE L'ESERCIZIO

FUSIONE PER INCORPORAZIONE DI BANCA POPOLARE SANT'ANGELO

Così come già descritto nella “Nota introduttiva” – par. 1.2 della Relazione degli amministratori sulla gestione del Gruppo -, a seguito di delibera favorevole delle Assemblee Straordinarie dei Soci di Banca Agricola Popolare di Ragusa SCpA e di Banca Popolare Sant'Angelo SCpA (“BPSA”), tenutesi rispettivamente in data 21 e 15 settembre 2024, sul progetto di fusione per incorporazione di BPSA in BAPR, con variazione della denominazione sociale di quest'ultima in Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA (“BAPS”), in data 11 novembre 2024 è stato sottoscritto l'atto di fusione con cui è stata perfezionata l'operazione di fusione, con efficacia giuridica, contabile e fiscale dal 30 novembre 2024.

A partire da tale data, quindi, l'operatività relativa alla ex BPSA è passata nell'incorporante e imputata al bilancio di BAPS. Analogamente, gli effetti fiscali della fusione si sono prodotti anch'essi, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 172, comma 9, del D.P.R. 917/86, a partire dalla data di efficacia contabile della fusione.

La fusione ha consentito la creazione del maggior polo bancario siciliano che, per dimensioni patrimoniali, assurge a leader tra le banche popolari italiane.

L'operazione non ha, inoltre, dato luogo a impatti di rilievo sulla situazione patrimoniale, economica e regolamentare della capogruppo BAPS.

Si espongono per maggiore trasparenza le situazioni patrimoniale ed economica della incorporata BPSA alla data di incorporazione. La situazione patrimoniale di seguito riportata evidenzia un patrimonio netto contabile di 45,5 milioni di euro, comprensivo di una perdita del periodo (dal 1° gennaio 2024 – 29 novembre 2024) di 6,7 milioni di euro.

I dati sono esposti in migliaia di euro

Voci dell'attivo		29/11/2024
10.	Cassa e disponibilità liquide	53.100
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	13.241
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	205.754
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	640.429
50.	Derivati di copertura	
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica	
70.	Partecipazioni	
80.	Attività materiali	15.389
90.	Attività immateriali	268
100.	Attività fiscali	11.006
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	
120.	Altre attività	86.843
150.	Attività finanziarie (diverse dai Titoli di capitale) valutate al FV con impatto sulla redditività complessiva:	17.044
Totale dell'attivo		1.026.030

Voci del passivo		29/11/2024
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	936.438
20.	Passività finanziarie di negoziazione	
30.	Passività finanziarie designate al fair value	
40.	Derivati di copertura	658
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	
60.	Passività fiscali	1.315
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	
80.	Altre passività	40.132
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	188
100.	Fondi per rischi e oneri:	1.763
110.	Riserve da valutazione	4.723
120.	Azioni rimborsabili	
130.	Strumenti di capitale	
140.	Riserve	(10.057)
150.	Sovrapprezzi di emissione	47.417
160.	Capitale	10.674
170.	Azioni proprie (-)	(500)
180.	Utile (Perdita) di periodo	(6.721)
Totale del passivo		1.026.030

Voci del conto economico		29/11/2024
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	33.884
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(18.389)
30.	Margine di interesse	15.495
40.	Commissioni attive	13.942
50.	Commissioni passive	(4.006)
60.	Commissioni nette	9.936
70.	Dividendi e proventi simili	163
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	24
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(27)
100.	Utili (Perdite) da cessione o riacquisto:	5
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto al conto economico	(209)
120.	Margine di intermediazione	25.387
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(6.038)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(114)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	19.234
160.	Spese amministrative	(27.119)
170.	Accantonamenti netti ai fondi rischi ed oneri	(348)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(1.887)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(104)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	3.502
210.	Costi operativi	(25.955)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali ed immateriali	
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento	
250.	Utili (Perdita) da cessione di investimenti	
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	(6.721)
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	(6.721)
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	
300.	Utile (Perdita) di periodo	(6.721)

Le disposizioni normative previste dall'IFRS 3

L'operazione in esame si configura come una "business combination" (aggregazione aziendale) da contabilizzare in base alle previsioni dell'International Financial Reporting Standard (IFRS) 3, che prevede l'applicazione del metodo dell'acquisizione. In base a tale metodo, alla data dell'acquisizione, l'acquirente deve procedere a:

- identificare l'acquirente e la data dell'acquisizione;
- determinare il costo dell'acquisizione;
- allocare il costo dell'acquisizione (cosiddetta "Purchase Price Allocation", di seguito "PPA"), rilevando le attività, le passività e le passività potenziali ritenute identificabili dell'acquisita ai relativi fair value a tale data, ad eccezione delle attività non correnti (o gruppi in dismissione) classificate come possedute per la vendita secondo quanto previsto dall'IFRS 5. Queste ultime, infatti, sono contabilizzate al fair value al netto dei costi di vendita.

L'eventuale eccedenza del costo dell'aggregazione non allocato deve essere iscritta come avviamento ("goodwill"); diversamente la differenza negativa, derivante dalla contabilizzazione dell'aggregazione a prezzi favorevoli è rilevata nel conto economico come avviamento negativo ("negative goodwill").

Identificazione dell'acquirente e della data di acquisizione

Fermo restando l'identificazione di Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA quale soggetto acquirente, un aspetto fondamentale per la contabilizzazione di una business combination è la determinazione della data di acquisizione, ossia la data in cui l'acquirente ottiene effettivamente il controllo del soggetto acquisito. La determinazione della data di acquisizione è altresì importante perché è solo a partire dal momento di ottenimento del controllo che i risultati del business o delle società partecipate acquisite sono inclusi linea per linea nella situazione economico-finanziaria dell'acquirente. Essa è anche la data alla quale sono misurati il fair value delle attività e passività oggetto di acquisizione di cui si riferirà successivamente.

Con riferimento all'operazione in oggetto la data di acquisizione è stata identificata nel 30 novembre 2024, vale a dire la data di efficacia giuridica, contabile e fiscale dell'operazione.

Determinazione del costo di acquisizione (o corrispettivo trasferito)

Ai sensi dell'IFRS 3, par. 37, il corrispettivo trasferito in una aggregazione aziendale deve essere determinato sulla base dei fair value, alla data di acquisizione, delle attività trasferite dall'acquirente ai precedenti soci dell'acquisita, delle passività sostenute dall'acquirente per tali soggetti e delle interessenze emesse dall'acquirente.

Nel caso dell'acquisizione della Banca Popolare Sant'Angelo SCpA il costo di acquisizione è costituito dalla sommatoria del fair value delle azioni assegnate da Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA agli azionisti della incorporata.

La determinazione del fair value delle azioni assegnate è avvenuta tramite la metodologia del Dividend Discount Model, excess capital mediante il supporto di un consulente esterno indipendente.

Secondo tale metodologia si è determinato un controvalore di fair value delle azioni BAPR conferite agli azionisti ex BPSA pari a 12,7 milioni di euro.

Allocazione del costo dell'acquisizione (c.d. Purchase Price Allocation – PPA)

Come disposto dal principio contabile IFRS 3, nell'ambito delle operazioni di fusione, alla data di acquisizione l'acquirente deve, tra l'altro, provvedere:

- (i) alla rilevazione e alla "valutazione delle attività identificabili acquisite e delle passività identificabili assunte" e
- (ii) alla rilevazione e alla "valutazione dell'avviamento o di un utile derivante da un acquisto a prezzi favorevoli".

Entro 12 mesi dalla data di acquisizione, il principio contabile IFRS 3 – par. 45, regola eventuali modifiche alla contabilizzazione iniziale che sono possibili in presenza di ulteriori valutazioni derivanti da fatti e circostanze non note alla data di acquisizione e non considerate quindi nella prima valutazione.

Successivamente, sulla base del c.d. Acquisition Method si deve, con riferimento alla data di acquisizione del controllo, allocare il prezzo dell'aggregazione (Purchase Price Allocation – PPA)

rilevando le attività acquisite e le passività (anche potenziali) assunte ai relativi fair value, oltre a identificare le attività immateriali potenziali e implicite precedentemente non contabilizzate nella situazione contabile dell'acquisita.

L'eventuale differenza che dovesse emergere fra il prezzo pagato per l'acquisizione (misurato anch'esso al fair value e considerando eventuali "corrispettivi potenziali") ed il fair value (al netto degli effetti fiscali) delle attività e passività acquisite, se positiva, determina un avviamento da rilevare tra le voci dello stato patrimoniale, se negativa, determina un impatto che dovrà essere rilevato a Conto economico quale componente positiva (cd. "badwill" o avviamento negativo).

La determinazione degli impatti del processo di PPA ha comportato la necessità di avvalersi in alcuni casi del supporto di esperti indipendenti mediante i quali si è proceduto alla determinazione, anche con il supporto delle strutture interne della Banca, del fair value alla data di acquisizione di talune poste patrimoniali. Le restanti poste patrimoniali sono state valutate internamente dalle strutture della Banca.

Con riferimento al periodo di valutazione entro il quale ottenere le informazioni necessarie per effettuare la valutazione al fair value delle attività e passività identificabili del soggetto acquisito e terminare il processo di PPA, l'IFRS 3 prevede che tale periodo termini non appena l'acquirente abbia ricevuto tutte le informazioni necessarie in essere alla data di acquisizione o abbia appurato che non è possibile ottenere maggiori informazioni per effettuare le valutazioni delle poste acquisite. In ogni caso il periodo di valutazione non può protrarsi per oltre un anno dalla data di acquisizione. Relativamente all'operazione di acquisizione, il periodo di valutazione e, conseguentemente il processo di PPA, sono terminati il 5 marzo 2025, data di approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione dei risultati d'esercizio e consolidati del Gruppo al 31 dicembre 2024, in quanto, a tale data, tutte le attività di identificazione delle attività e passività acquisite, comprese quelle potenziali, e di misurazione del fair value delle stesse risultano terminate. In particolar modo, tutti gli esperti indipendenti coinvolti nel processo di PPA hanno ritenuto di avere tutti gli elementi necessari per la determinazione del fair value delle attività e passività acquisite, concludendo così le loro attività di stima.

Le riclassifiche di voci patrimoniali operate in sede di PPA

Con riferimento alla classificazione o designazione di attività acquisite e passività assunte identificabili in una aggregazione aziendale, l'IFRS 3, al par. 15, prevede che alla data di acquisizione, l'acquirente deve classificare o designare le attività acquisite e le passività assunte identificabili per quanto necessario per applicare successivamente altri IFRS. L'acquirente deve effettuare tali classificazioni o designazioni sulla base dei termini contrattuali, delle condizioni economiche, dei propri principi operativi o contabili nonché di altre condizioni pertinenti, in essere alla data di acquisizione. In alcune situazioni, gli IFRS dispongono un diverso trattamento contabile, a seconda del modo in cui l'entità classifica o designa una particolare attività o passività.

Al riguardo la BAPS, a seguito dell'assessment effettuato, ha confermato l'iscrizione delle attività e passività acquisite nelle medesime voci contabili della Incorporata.

Il fair value delle attività e passività acquisite

Sulla base di quanto esposto in precedenza, il processo di PPA si è, quindi, concentrato sulla valutazione al fair value delle attività acquisite e della passività assunte. La valutazione al fair value delle singole poste contabili, oggetto di acquisizione, è stata condotta con il supporto di una prima

società di consulenza indipendente e ha riguardato:

- i crediti verso clientela, performing e non performing;
- il portafoglio titoli;
- le attività materiali;
- le attività immateriali;
- time deposit;
- altre attività e altre passività (cause pendenti);
- i titoli emessi;
- i crediti fiscali.

Per le fattispecie con il maggior impatto nell'ambito del processo di PPA si fornisce nel seguito una breve illustrazione della metodologia valutativa e delle relative risultanze.

Crediti verso la clientela performing e non-performing

Il portafoglio oggetto di valutazione è riconducibile all'operatività a medio e lungo termine. Non essendo presente un mercato attivo per questa tipologia di strumenti, la Banca ha adottato un modello valutativo interno che, conformemente all'IFRS 13, fosse in grado di replicare il prezzo praticato in una regolare operazione di vendita sul mercato. La metodologia attualmente prevalente sul mercato per tale valutazione è il Discounted Cash Flow (DCF), in cui i flussi di cassa sono attualizzati ad un opportuno tasso di sconto che incorpora la stima dei principali fattori di rischio. Più nello specifico, i flussi di cassa futuri sono stati determinati considerando flussi in conto capitale ed in conto interesse, rappresentativi del piano contrattuale dei singoli rapporti.

Il tasso di attualizzazione è stato determinato in base al modello "Weighted Average Cost of Capital" (WACC) che consente di determinare un tasso rappresentativo del costo medio ponderato del capitale, considerato espressivo della remunerazione richiesta dagli investitori per un'operazione di acquisto, a normali condizioni contrattuali e di mercato, di un portafoglio di crediti assimilabile rispetto a quello oggetto di valutazione.

Per quanto riguarda l'operatività a breve termine (intesa quali operazioni a vista o con durata residua inferiore ai 12 mesi dalla data di efficacia dell'operazione di acquisizione), il valore contabile acquisito alla data di riferimento è stato ritenuto una ragionevole approssimazione del fair value secondo quanto previsto dall'IFRS 13, tenuto conto che l'attualizzazione dei flussi di cassa futuri risulta poco significativa anche in presenza di variazioni dei tassi di mercato di riferimento.

Per la valutazione dei crediti non performing è stato applicato un modello DCF (metodologia di valutazione attualmente prevalente sul mercato) ai singoli rapporti. La metodologia, come da prassi, prende a riferimento gli elementi quantitativi riferiti ai flussi lordi attesi, alle spese e al timing connessi al recupero, nonché elementi qualitativi connessi a:

- (i) classificazione (sofferenze e inadempienze probabili/past due),
- (ii) tipologia di credito (secured/unsecured),
- (iii) controparte debitrice (corporate/individual) e
- (iv) vintage della posizione.

In particolare, è stato adottato un approccio "loan by loan" applicando delle curve di recupero benchmark utilizzate da player operanti nel mercato dei crediti non performing. Le curve di recupero sono differenziate sulla base della tipologia di debitore (corporate/retail), classificazione

del debitore (past due/inadempienze probabili/sofferenze), tipologia di credito (secured/unsecured) e vintage dell'esposizione.

Titoli in portafoglio

Per quanto riguarda la valutazione dei titoli in portafoglio di BPSA al 29 novembre 2024, l'approccio valutativo è stato diversificato sulla base della classificazione dei titoli tra L1, L2 e L3 come previsto dall'IFRS 13. Per i titoli L1, ossia quotati su mercati regolamentati, è stato preso a riferimento il prezzo di mercato alla data di efficacia della fusione, mentre per i titoli L2 e L3 sono stati adottati modelli valutativi in linea con le prassi maggiormente utilizzate. In particolare, per gli investimenti in FIA di credito sono stati tenuti in considerazione i documenti inerenti ai business plan ultimi forniti dalle SGR e i rendiconti dei fondi stessi al fine di determinare dei flussi di cassa netti dei crediti sottostanti; al valore attuale dei flussi netti sono state poi nettate le componenti di stato patrimoniale diverse dai crediti ed infine è stato applicato un liquidity discount.

Per la valutazione delle notes di cartolarizzazione, si è proceduto alla determinazione delle proiezioni finanziarie in termini di available funds sulla base dei business plan messi a disposizione dai servicers e/o sulla base di evidenze storiche riferite alla cartolarizzazione laddove il business plan non fosse disponibile; tali flussi sono stati scontati ad un tasso determinato al fine di riflettere il grado di rischio e la presenza di eventuali garanzie associate alla cartolarizzazione.

Attività immateriali

La Banca ha svolto le analisi finalizzate ad individuare eventuali intangibles originate da client relationship, non già rilevate nel bilancio di BPSA. Rispetto alla valutazione di eventuali attività immateriali collegate alla raccolta indiretta e alla raccolta diretta acquisite (c.d. core deposits, attività immateriali in grado di cogliere i benefici legati al minor costo della raccolta acquisita rispetto a fonti alternative di funding – “mark-down”), seguendo le migliori prassi valutative di mercato è stato applicato un modello “Multi-period Excess Earning Method – MEEM”.

Vista la natura dell'operazione di aggregazione che si configura come un'operazione di fusione per incorporazione di BPSA in BAPR, in sede di avvio del processo di PPA si è ritenuto opportuno non identificare il brand relativo a BPSA quale intangibile specifico. Al completamento dell'operazione, infatti, quale naturale evoluzione del percorso intrapreso, BAPR ha assunto la nuova denominazione di BAPS, rendendo di fatto inutilizzabile (e quindi privo di valore) il marchio BPSA.

Attività materiali

Gli immobili di BPSA sono stati oggetto di un'analisi valoriale accurata basata su perizie aggiornate e, in generale, su analisi di benchmark aggiornate.

Time deposit

Le passività rappresentate da depositi della clientela a medio-lungo termine sono state anch'esse valutate mediante ricorso a modelli interni. Più nello specifico è stato utilizzato un modello DCF, in cui i flussi di cassa (inclusivi delle quote in conto capitale ed in conto interesse), come risultanti dal piano contrattuale dei singoli rapporti, sono stati attualizzati ad un opportuno tasso di sconto, rappresentativo del rendimento di strumenti simili sul mercato. Per quanto riguarda la raccolta a breve termine (intesa quali rapporti a vista o con durata residua inferiore ai 12 mesi), il valore contabile acquisito alla data di riferimento è stato ritenuto una ragionevole approssimazione del fair value secondo quanto previsto dall'IFRS 13, tenuto conto che l'attualizzazione dei flussi di cassa futuri risulta poco significativa anche in presenza di variazioni dei tassi di mercato di riferimento.

Titoli emessi

La valutazione al fair value delle obbligazioni emesse ed in circolazione alla data di efficacia dell'Operazione, è stata effettuata secondo modelli interni in grado di considerare opportunamente il rischio emittente in funzione della diversa seniority delle stesse, poiché non è stato possibile rinvenire le quotazioni sul mercato dei titoli in oggetto, ovvero queste non sono state ritenute rappresentative di mercati attivi.

Altre attività e passività

Le analisi relative alle poste delle altre passività si sono concentrate sulle cause passive pendenti ai danni della BPSA. È stata quindi testata la ragionevolezza degli accantonamenti a fondi rischi e oneri stanziati da BPSA sulla base del petitum e del rischio di soccombenza specifici.

La determinazione del negative goodwill

Sulla base di quanto riepilogato in precedenza si riporta nel seguito un prospetto di sintesi del processo di allocazione del costo di acquisizione e del negative goodwill risultante.

Il processo di PPA, come evidenziato nella tabella di seguito (importi in migliaia di euro) determina una differenza complessiva di fair value negativa di 156 mila euro.

Voci	PPA
Crediti vs. clientela	(792)
Portafoglio titoli	(5.068)
Time deposit	855
Immobilizz. materiali	1.812
Immobilizz. immateriali	8.443
Crediti fiscali	(523)
Titoli in circolazione	(703)
Fondi rischi e oneri	(4.253)
PPA - diff. FV lorda	(229)
Effetto fiscale complessivo	73
PPA - diff. FV netto tax	(156)

Con riferimento all'operazione in esame, come risulta in dettaglio dalla tabella di seguito esposta, il fair value delle attività e delle passività oggetto di acquisizione, pari a 44,7 milioni di euro, deriva dal patrimonio netto contabile della ex BPSA di 45,5 milioni di euro a cui si sottraggono la differenza complessiva di fair value del processo di PPA per 0,2 milioni di euro sopra evidenziato, e l'ammontare delle azioni rimborsate da BAPS agli azionisti ex BPSA che hanno esercitato la possibilità di recesso dall'operazione, per 0,7 milioni di euro.

Il costo dell'aggregazione risulta pari a 12,7 milioni di euro, determinato dal fair value delle azioni BAPR conferite agli azionisti ex BPSA.

Tale differenza, tra fair value delle attività e delle passività oggetto di acquisizione, pari a 44,7 milioni di euro e costo dell'aggregazione di 12,7 milioni di euro risulta negativa per 32,0 milioni di euro ed è stata accreditata nel conto economico come utile da "Bargain Purchase" (voce di conto economico "200. Altri oneri/proventi di gestione").

valori espressi in migliaia di euro

Patrimonio netto contabile di BPSA al 29/11/2024	45.537
Differenza complessiva fair value (al netto dell'effetto fiscale)	(156)
Fair value delle attività e passività oggetto di acquisizione	44.660
Corrispettivo trasferito	12.662
Bargain purchase (badwill)	31.998

Con riferimento al processo valutativo, condotto prevalentemente con il supporto dell'esperto indipendente, che ha comportato la rilevazione del negative goodwill sopra menzionato, si evidenzia che il paragrafo 36 dell'IFRS 3 prevede che l'acquirente, al fine di garantire che le valutazioni riflettano correttamente tutte le informazioni alla data di acquisizione, prima di rilevare a conto economico una posta di negative goodwill debba effettuare un "reassessment" del processo valutativo già condotto volto ad accertare la completezza delle attività di rideterminazione dei valori e la ragionevolezza e non arbitrarietà delle metodologie e dei parametri di valutazione adottati.

In tale ambito BAPS ha provveduto, sia direttamente che con il supporto del proprio consulente precedentemente indicato, ad un riesame delle principali valutazioni svolgendo un esame critico dei metodi di valutazione adottati, verificando in particolare la completezza delle valorizzazioni e la ragionevolezza e non arbitrarietà delle metodologie e dei parametri di valutazione adottati. Ad esito delle verifiche effettuate, gli amministratori della Banca hanno espresso valutazione positive in merito alla correttezza e alla coerenza metodologica, alla razionalità delle ipotesi adottate, alla congruità delle scelte applicative e alla ragionevolezza complessiva dei risultati derivanti dal processo di PPA.

Le grandezze in oggetto sono state calcolate facendo riferimento al rapporto di cambio concordato nel progetto di fusione approvato dalle predette Assemblee, ovvero per ogni n. 4 azioni di Banca Popolare Sant'Angelo possedute è stata assegnata in concambio n. 1 azione ordinaria di Banca Agricola Popolare di Ragusa.

Di seguito si rappresentano gli effetti dell'operazione di fusione sulla situazione patrimoniale di BAPS al 31 dicembre 2024.

Voci dell'attivo		BAPS	di cui PPA	di cui BPSA
10.	Cassa e disponibilità liquide	560.818		53.100
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (IFRS 7 par. 8 lett. a)	184.899		13.241
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;	36.396		242
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	148.503		12.998
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par. 8 lett. h)	499.122		205.754
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. f)	4.561.687	(5.860)	640.429
	a) crediti verso banche	221.329		(20)
	b) crediti verso clientela	4.340.358	(5.860)	640.449
70.	Partecipazioni	5.100		-
80.	Attività materiali	70.261	1.812	15.389
90.	Attività immateriali	9.912	9.298	268
100.	Attività fiscali	115.377		11.006
	a) correnti	33.351		8.559
	b) anticipate	82.026		2.448
120	Altre attività	208.579	(523)	86.843
Totale dell'attivo		6.215.756	4.727	1.026.030

Voci del passivo e del patrimonio netto		BAPS	di cui PPA	di cui BPSPA
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. g)	5.408.119	(703)	936.438
	a) debiti verso banche	174.555		62.601
	b) debiti verso la clientela	5.200.133		843.129
	c) titoli in circolazione	33.431	(703)	30.708
20.	Passività finanziarie di negoziazione	578		-
40.	Derivati di copertura	505		658
60.	Passività fiscali	11.383	73	1.315
	a) correnti	746		-
	b) differite	10.637	73	1.315
80.	Altre passività	173.589		40.132
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	10.060		188
100.	Fondi per rischi e oneri:	44.671	(4.253)	1.763
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.417		52
	c) altri fondi per rischi e oneri	43.254	(4.253)	1.710
110.	Riserve da valutazione	15.596		
140.	Riserve	251.248		
150.	Sovrapprezzi di emissione	233.405		
160.	Capitale	57.744		
170.	Azioni proprie (-)	(42.254)		
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	51.111		
Totale del passivo e del patrimonio netto		6.215.756	(4.883)	980.493
diff.			(156)	45.537

SEZIONE 2 – OPERAZIONI REALIZZATE DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

La Banca non ha realizzato alcuna operazione di aggregazione dopo la chiusura dell'esercizio.

SEZIONE 3 – RETTIFICHE RETROSPETTIVE

La Banca non ha realizzato rettifiche retrospettive.

Parte H - OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

1. Informazioni sui compensi dei dirigenti con responsabilità strategica.

I “Dirigenti con responsabilità strategiche” sono i membri del Consiglio di Amministrazione, i membri degli organi di controllo e i membri della Direzione generale.

	Totale 2024	Totale 2023
a) Amministratori	750	750
b) Sindaci	224	234
c) Membri della Direzione generale	1.190	888

2. Informazioni sulle transazioni con parti correlate

I rapporti con le parti correlate rientrano nella normale operatività e riguardano prevalentemente conti correnti di corrispondenza, depositi e finanziamenti. Tali rapporti sono regolati a condizioni di mercato. Gli altri rapporti con le altre parti correlate, diverse dalle società partecipate, sono anch'essi regolati in base alle condizioni di mercato previste per le singole operazioni o allineati, se ve ne siano i presupposti, alle condizioni applicate al personale dipendente. Non sono stati effettuati accantonamenti specifici nell'esercizio per perdite su crediti verso entità collegate.

Nella voce “d) Altre parti correlate” sono inclusi i rapporti in essere con le società controllate, Immobiliare Agricola Popolare Ragusa S.r.l. e MEET S.r.l..

	Affidamenti	Crediti	Debiti	Depositi Titoli	Garanzie rilasciate	Proventi	Oneri
a) Amministratori	777	666	2.370	464	-	22	46
b) Sindaci	22	23	204	1	-	15	-
c) Membri della Direzione Generale	97	82	308	1.046	-	31	5
d) Altre parti correlate	24.123	18.172	21.403	18.354	441	1.821	16.986
Totali	25.019	18.943	24.286	19.865	441	1.888	17.037
Incidenza %	0,73%	0,44%	0,46%	0,64%	1,04%	0,65%	14,29%

Parte I - ACCORDI DI PAGAMENTO BASATI SU PROPRI STRUMENTI PATRIMONIALI

A. Informazioni di natura qualitativa

La Banca, in qualità di Capogruppo, predispone l'annuale Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti ai sensi delle vigenti disposizioni in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione della Banca d'Italia (Circolare n. 285/2013 e successive modifiche e integrazioni).

La politica in materia di remunerazione (“Regolamento”) si pone come obiettivo quello di adottare politiche di remunerazione e incentivazione che siano coerenti con la strategia, gli obiettivi, i valori aziendali e gli interessi della Banca e dei relativi clienti, collegate ai rischi assunti, compatibili con i livelli di capitale e liquidità, orientate al medio-lungo termine e idonee a prevenire possibili conflitti di interesse.

In tale contesto, la remunerazione fissa assume un ruolo fondamentale e preponderante nell'ambito del pacchetto retributivo complessivo, con un duplice intento: da un lato, quello di ridurre il pericolo di comportamenti eccessivamente orientati al rischio, dall'altro, quello di scoraggiare

iniziative volte al raggiungimento di risultati di breve periodo che potrebbero mettere a repentaglio la sostenibilità e la creazione di valore nel medio-lungo periodo. Nella stessa ottica, è previsto che la parte fissa della remunerazione sia tale da consentire alla componente variabile, ove prevista, di contrarsi sensibilmente e, in casi estremi, anche di azzerarsi, in relazione ai risultati, corretti per i rischi, effettivamente conseguiti, secondo i principi definiti nel Regolamento.

La remunerazione variabile ha, invece, l'obiettivo di rafforzare l'allineamento tra gli interessi degli azionisti e gli interessi del vertice aziendale e dei dipendenti, individuando criteri di misurazione delle performance che rispecchino i risultati effettivi della Banca nel suo complesso, dell'unità di business di riferimento di ciascun Soggetto Rilevante e, naturalmente, dell'individuo, con un approccio meritocratico e selettivo e che tenga conto, naturalmente, di fattori qualitativi e di conformità normativa. La relativa disciplina è comunque declinata in maniera completa e articolata. Più in particolare il Regolamento stabilisce che, ove prevista, la determinazione della remunerazione variabile sia fondata su criteri di performance, che devono essere puntualmente individuati (ex- ante) nel rispetto dei principi declinati e delle indicazioni fornite dal Regolamento medesimo. È inoltre richiesta la previsione di meccanismi correttivi ex-post (c.d. malus e claw back). Coerentemente con la normativa applicabile, sono poi declinati meccanismi specifici destinati a trovare applicazione nel caso di eventuale erogazione di remunerazioni variabili a beneficio del personale più rilevante.

Con riguardo ai componenti dell'Alta dirigenza, dei Responsabili delle principali linee di business e funzioni e dei Responsabili delle funzioni aziendali di controllo, come previsto dal vigente Regolamento e coerentemente con quanto deliberato dal Consiglio di Amministrazione della Banca con riferimento all'esercizio 2024, è stata definita una componente variabile della remunerazione direttamente legata al raggiungimento di specifici obiettivi.

Inoltre, la remunerazione variabile riconosciuta al Personale Rilevante è erogata, per una quota pari al 10%, in azioni emesse dalla Banca.

In accordo al Regolamento 2024, la remunerazione del personale dipendente della Banca prevede una componente variabile (incentivo) collegata al sistema di incentivazione con periodicità annuale, il cui riconoscimento è subordinato alla contestuale positiva verifica di predefinite condizioni di accesso (cancelli) costituite da indicatori di adeguatezza patrimoniale, adeguatezza della liquidità operativa e di redditività.

Quando, per ciascun esercizio considerato, anche una sola delle condizioni non sia rispettata, non si procederà all'erogazione di alcuna componente variabile della remunerazione.

La componente variabile della remunerazione, ove erogabile a fronte del superamento dei cancelli di accesso sopra richiamati, è parametrata a indicatori di performance (ben individuati, oggettivi e di immediata valutazione) legati, oltre che all'andamento della Banca e del Gruppo, anche a quello di singole unità aziendali e/o articolazioni territoriali (e.g. area territoriale e/o filiale di riferimento), nonché ai risultati individuali di ciascuna singola risorsa.

Tali indicatori devono prevedere una combinazione di parametri quantitativi (finanziari) e qualitativi (non finanziari).

Gli indicatori sono definiti, nel rispetto dei criteri e delle condizioni sopra indicate, a cura del Consiglio di Amministrazione, su base annuale (l'accrual period è, dunque, pari ad un anno) e preventiva.

Il raggiungimento degli obiettivi predeterminati è oggetto di verifica ex-post in sede di effettiva erogazione della remunerazione.

In merito al rapporto tra le componenti fissa e variabile della remunerazione, stabiliti conformemente all'articolo 94, paragrafo 1, lettera g), della CRD, il Regolamento prevede che, fatto salvo quanto previsto con specifico ed esclusivo riguardo agli eventuali compensi pattuiti in vista o in occasione della conclusione anticipata del rapporto o della carica e ai benefici pensionistici discrezionali, la Banca stabilisce nel limite del 50% l'incidenza della componente variabile della remunerazione rispetto a quella fissa con riguardo a tutto il personale, ivi incluso il Personale più rilevante.

Con riguardo all'esercizio 2024, il Consiglio di Amministrazione della Banca ha fissato al 50% il limite massimo di incidenza della remunerazione variabile rispetto a quella fissa.

Altresì, come previsto dalle Disposizioni di Vigilanza della Banca d'Italia, nei casi in cui la remunerazione variabile individuale annua risulti inferiore o pari alla soglia di rilevanza di 50 mila euro e contestualmente inferiore o pari a un terzo della remunerazione totale individuale annua, il relativo importo riconosciuto è erogato in contanti e in un'unica soluzione. In caso contrario (ovverosia in caso di remunerazione variabile superiore a 50.000 euro e/o superiore ad un terzo della remunerazione totale annua), si applicano gli schemi attuativi e di differimento di seguito rappresentati. In particolare:

- (i) almeno il 50% della remunerazione variabile riconosciuta al Personale più rilevante dovrà essere necessariamente attribuito in azioni della Banca e/o in altri strumenti ammissibili;
- (ii) le azioni o gli altri strumenti dovranno essere assoggettati a un divieto di vendita pari ad almeno un anno;
- (iii) almeno il 40% della remunerazione variabile riconosciuta al Personale più rilevante dovrà essere assoggettato a un programma di pagamento differito.

B. Informazioni di natura quantitativa

Relativamente al sistema di incentivazione del "personale più rilevante", il superamento dei "cancelli di accesso" relativi all'anno di performance 2024, ha comportato il pagamento dei seguenti importi riferiti alla componente azionaria della remunerazione:

Remunerazione variabile	Componente Azionaria Importi in unità di euro*			
	Controvalore remunerazione 2024	di cui: controvalore pagati nel 2024	di cui: controvalore differiti	Numero Azioni
Altri membri dell'Alta Dirigenza	27.491	25.991	1.500	2.272
Altri membri del personale più rilevante	30.553	30.553	-	2.525
Totale	58.044	56.544	1.500	4.797

* il controvalore delle azioni fa riferimento alla quotazione del mercato multilaterale di negoziazione Vorvel fortemente radicato nella comunità degli Intermediari Italiani.

Parte L - INFORMATIVA DI SETTORE

In linea con quanto stabilito dall'IFRS 8, par. 4, la Banca, in qualità di Capogruppo, compila la presente informativa di settore nella nota integrativa consolidata, a cui si rimanda.

Parte M – INFORMATIVA SUL LEASING

Nella presente parte sono fornite le informazioni integrative richieste dall'IFRS 16 sui contratti di leasing in essere.

Sezione 1 - Locatario

Informazioni di natura qualitativa

Nel presente paragrafo sono riportate le informazioni di natura qualitativa richieste dall'IFRS 16, paragrafo 59 e l'informativa di cui all'IFRS 16, paragrafo 60.

Per la Banca, in merito al perimetro dei contratti soggetti, a far data dal 1° gennaio 2019, alle previsioni dell'IFRS 16 sono stati individuati quelli relativi alle seguenti fattispecie:

- (v) immobili,
- (vi) attrezzature tecniche,
- (vii) macchinari hardware,
- (viii) veicoli aziendali.

I contratti di leasing immobiliare rappresentano l'area d'impatto di implementazione più significativa in quanto rappresentano il 65,7% del valore dei diritti d'uso, il 2,8% è dato dai contratti relativi alle attrezzature tecniche e il 29,3% dai contratti inerenti macchinari hardware. Risulta infine marginale l'impatto del comparto veicoli aziendali sia per numerosità che per ammontare: 2,2%.

I contratti di leasing immobiliare includono nella grande maggioranza immobili destinati all'uso uffici o filiali bancarie. I contratti, di norma, hanno durate superiori ai 12 mesi e presentano tipicamente opzioni di rinnovo ed estinzione esercitabili dal locatore e dal locatario secondo le regole di legge oppure previsioni specifiche contrattuali.

Solitamente questi contratti non includono opzione di acquisto al termine del leasing oppure costi di ripristino significativi per la Banca.

I contratti riferiti ad altri leasing quali attrezzature tecniche sono sostanzialmente riferibili ai dispositivi Cash-in/Cash-Out e ai Cash Management/Cash Retail, mentre l'altra fattispecie macchinari hardware è riferita esclusivamente agli Automated Teller Machine (ATM). La durata di tali contratti è pluriennale e generalmente non includono opzione di acquisto del bene.

Per una più puntuale ed esaustiva descrizione del perimetro di applicazione, degli impatti sui processi aziendali, delle regole e dei processi contabili, dei criteri di iscrizione, classificazione, valutazione e cancellazione di tali contratti, si rimanda alla "Parte A – Politiche contabili".

Si specifica inoltre che le casistiche disciplinate nell'IFRS 16 paragrafo 59 ai punti b), c) e d) non hanno comportato significativi impatti per la Banca e che le fattispecie previste dal paragrafo 55 del principio non rilevano.

Informazioni di natura quantitativa

Di seguito sono riportate le informazioni di natura quantitativa circa gli impatti sulla situazione patrimoniale ed economica dell'esercizio, derivanti dall'applicazione dell'IFRS16 ai contratti di leasing.

Si precisa che, oltre alle informazioni esposte nelle seguenti tabelle, si fa anche rinvio, per contenuto, alle specifiche sezioni della Nota Integrativa.

Nel dettaglio, si rinvia a:

- le informazioni sui diritti d'uso acquisiti con il leasing contenute nella Parte B, Attivo;
- le informazioni sui debiti per leasing contenute nella Parte B, Passivo;
- le informazioni sugli interessi passivi sui debiti per leasing e sulle rettifiche di valore di attività materiali contenute nella Parte C.

Diritti d'uso acquisiti con il leasing - valore di bilancio	2024	2023
A. Attività materiali	13.148	13.699
1. Ad uso funzionale:	13.148	13.699
Immobili	8.636	8.668
Attrezzature tecniche	373	787
Macchinari	3.852	3.978
Veicoli aziendali	286	268
2. Detenute a scopo di investimento	-	-
3. Rimanenze	-	-
B. Attività Immateriali	-	-
Totale (A + B)	13.148	13.699

Diritti d'uso acquisiti con il leasing - Incremento patrimoniale	2024	2023
A. Attività materiali	2.716	1.521
1. Ad uso funzionale:	2.716	1.521
Immobili	1.926	1.086
Attrezzature tecniche	-	-
Macchinari	640	288
Veicoli aziendali	150	147
2. Detenute a scopo di investimento	-	-
3. Rimanenze	-	-
B. Attività Immateriali	-	-
Totale (A + B)	2.716	1.521

Rettifiche di valore nette dei diritti d'uso acquisiti con il leasing	2024	2023
A. Attività materiali	2.875	2.764
1. Ad uso funzionale:	2.875	2.764
Immobili	1.544	1.534
Attrezzature tecniche	415	450
Macchinari	785	681
Veicoli aziendali	131	100
2. Detenute a scopo di investimento	-	-
3. Rimanenze	-	-
B. Attività Immateriali	-	-
Totale (A + B)	2.875	2.764

Interessi passivi	2024	2023
relativi ai debiti per leasing	257	296

Flussi finanziari	2024	2023
Flussi in uscita per i leasing	3.027	3.166

Relativamente ai costi sostenuti nell'esercizio per i leasing di breve durata e ai leasing di beni di modesto valore, per i quali l'entità ha adottato l'esenzione prevista dall'IFRS16, si fa rinvio alla tabella 10.5 della Parte C, nella quale sono esposti, tra le altre spese amministrative, pure i costi di locazione suddetti.



Banca Agricola
Popolare di Sicilia

Relazioni e Bilanci 2024

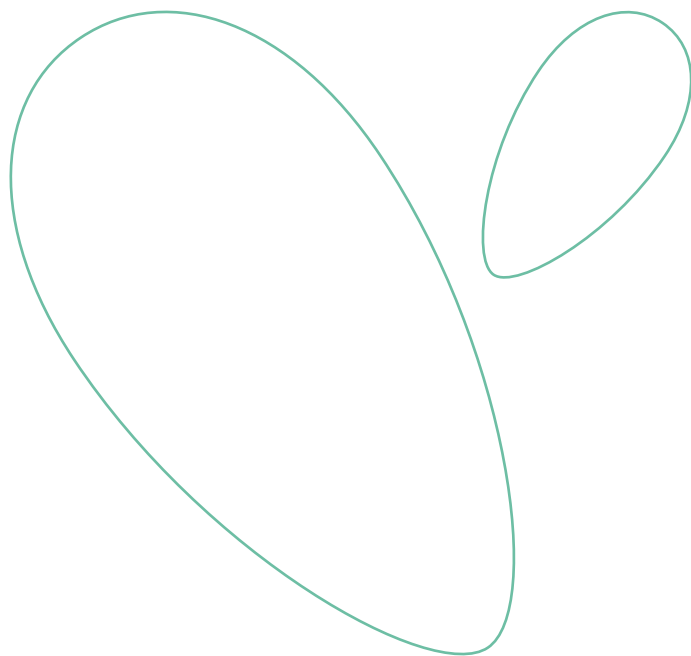
Allegati



Elenco degli immobili di proprietà

	Indirizzi	Superfici in mq.	Valori lordi 2024	Valore terreno	Fondi di ammor- tamento 2024	Valori di bilancio 2024 fab- bricati
Acate	Via XX Settembre, 36	368	573	69	332	172
Agrigento	Via Giovanni XXIII,108/B	188	256	-	1	255
Augusta	Via P.pe Umberto n. 16	1.448	2.924	133	2.080	711
Augusta	Via Lavaggi n. 143	602	896	54	577	265
Augusta	Appartamento di Via Lavaggi n. 133	123	90	-	57	33
Augusta	Via San Lorenzo n.8/10/12	64	96	-	85	12
Avola	Via Cavour, 63	544	1.011	-	451	561
Belpasso	Via Roma, 252	1.359	2.502	287	1.867	349
Caltagirone	Via dell'Autonomia, 2/a	493	1.049	-	816	233
Carlentini	Via Roma, 197	278	457	66	272	119
Catania	V.le XX Settembre, 47	1.473	9.525	-	7.832	1.693
Catania	V.le XX Settembre, 45	635	1.011	-	203	808
Catania	V.le XX Settembre, 56	631	1.397	-	274	1.123
Catania	Box Via Redentore 35	-	346	-	5	341
Cianciana	C.so V.Emanuele, 134	101	51	-	-	51
Comiso	P.zza Fonte Diana, 10	1.365	2.350	144	1.611	595
Comiso	Corso Ho Chi Min, 38/C	421	773	-	371	403
Comiso, frazione Pedalino	Via Maria SS. del Rosario, 18	110	208	-	141	67
Enna	Via L. Da Vinci 5	250	1.002	-	510	491
Floridia	Via Pietro Nenni, 2/A	383	950	-	486	464
Francofonte	Via Comm. F. Belfiore, 71	561	946	-	761	185
Francofonte	Via F. Nullo, Ang. Via Sirtori	130	62	-	52	10
Francofonte	Via V. Emanuele, 73	220	292	-	279	13
Giarratana	Corso XX Settembre, 24	270	415	-	306	109
Grammichele	Corso Cavour, 94	308	805	-	771	34
Ispica	Via Bixio, 5	189	50	8	36	6
Ispica	Via Garibaldi, 1	410	946	-	587	360
Ispica	Via Statale 115, 29	346	323	-	39	284
Lampedusa	Via V. Emanuele	123	593	-	2	591
Lampedusa	Via Roma angolo V.Maccaferri	373	-	-	-	-
Lentini	Via Vitt. Emanuele III n. 58	762	1.207	78	841	287
Licata	Via Gen.Diaz 30	153	37	-	-	37
Licata	C.so Roma 124	86	128	-	-	128
Licata	Via Pagliarello	86	39	-	-	39
Licata	Via Bucceri 30	62	31	-	-	31
Licata	Via Bucceri 48	80	26	-	-	26
Licata	C.so Vittorio Emanuele 10	3.287	2.903	110	7	2.786
Licata	Via Garibaldi 82/A	259	202	-	1	201
Licodia Eubea	C.so Umberto I, 141/A	132	186	-	73	113
Mascalucia	Via Roma, 167	345	542	-	65	477

	Indirizzi	Superfici in mq.	Valori lordi 2024	Valore terreno	Fondi di ammor- tamento 2024	Valori di bilancio 2024 fab- bricati
Melilli	Via Iblea 16	240	249	39	175	35
Messina - frazione di Tremestieri	SS. 114 Km. 6,2 c/o Centro Comm.le	244	571	-	320	251
Mineo	Via Umberto I, 30	213	282	-	257	26
Mirabella Imbaccari	P.zza Vespri, 5	183	252	-	95	158
Modica	C.so Umberto I, 40	770	2.299	-	1.856	442
Modica	Via De Leva, 14	74	49	-	45	4
Modica Alta	Via Don Bosco, 35	305	624	-	259	365
Modica S. Cuore	Via San Giuliano , 91	555	1.345	-	893	452
Modica, frazione Frigintini	Via Gianforma Ponte Margione, sn	241	455	-	123	332
Monterosso Almo	Vico Silva, 6	198	312	-	37	275
Pachino	P.zza V.Emanuele 30	496	1.065	115	731	219
Palermo	Via Roma n. 457	409	1.359	-	160	1.199
Palermo	Via Roma n. 457	255	647	-	4	642
Palermo	Via Albanese n.94	2.243	2.911	429	6	2.475
Palermo	Via Albanese n.92	236	422	-	1	421
Palermo parcheggio	Via Albanese n.11	642	381	381	-	-
Porto Empedocle	SS 115 P.Terra + I Piano	1.070	737	-	2	735
Porto Empedocle	SS 115 II Piano	146	108	-	-	108
Porto Empedocle	SS 115 III Piano	223	128	-	-	127
Porto Empedocle	Via Roma	494	371	-	1	370
Pozzallo	Via Asiago, 9	70	63	-	8	56
Pozzallo	Corso Vittorio Veneto, 22	245	472	-	395	78
Priolo Gargallo	Via Castel Lentini, 80	550	781	-	640	140
Ragusa	V.le Europa 65	9.442	24.871	3.184	16.925	4.762
Ragusa	Via Archimede, 182	3.418	9.004	1.010	7.120	874
Ragusa	Via Matteotti, 84	2.051	2.630	285	2.276	69
Ragusa	Via Rosa, 6	56	6	-	6	-
Ragusa	Viale Delle Americhe, Ang. Via Ungaretti	770	857	-	475	382
Ragusa Ibla	P.zza Duomo, 27	192	411	-	344	67
Ragusa	Via Ducezio, 27/B	424	862	-	261	601
Ragusa (Ex palazzo BI)	P.zza G.Matteotti	1.240	3.253	398	15	2.840
Ragusa, quartiere Marina di Ragusa	P.zza Duca degli Abruzzi,15	220	682	179	336	166
Ramacca	Via Roma, 84	227	387	-	144	244
Ribera	Via Umberto I	242	250	-	1	249
Roma	Via Vittoria Colonna 8	351	1.709	-	4	1.704
Rosolini	Via Ferreri Ang. Via Ispica	547	593	-	427	166
S. Agata li Battiati	Via Umberto, 46	406	954	-	802	152
S. Croce Camerina	Via Roma n. 7	440	710	131	452	127
Scicli	V.le I° Maggio/Ang.Via Sac.Digiaco	320	653	-	506	147



	Indirizzi	Superfici in mq.	Valori lordi 2024	Valore terreno	Fondi di ammor- tamento 2024	Valori di bilancio 2024 fab- bricati
Scicli	Via Colombo, 131/a	782	1.591	-	186	1.405
Scicli, frazione Donnalucata	Via Micciche', 23	192	452	-	361	91
Scordia	Piazza Luigi Sturzo, sn	414	562	-	315	248
Siracusa	Viale S. Panagia, 18	932	2.237	-	1.510	727
Siracusa, frazione di Cassibile	Via Nazionale, 157	153	327	-	177	150
Vittoria	Via Giorgio Amendola, 17	446	793	-	515	278
Vittoria	P.zza del Popolo, 38	865	2.430	-	2.227	203
Vittoria	Via Cav.di Vitt.Veneto, 59	343	359	-	46	314
Vittoria, frazione Scoglitti	Via Catania, 20/A	154	331	-	39	291
Totali			109.982	7.099	63.272	39.611

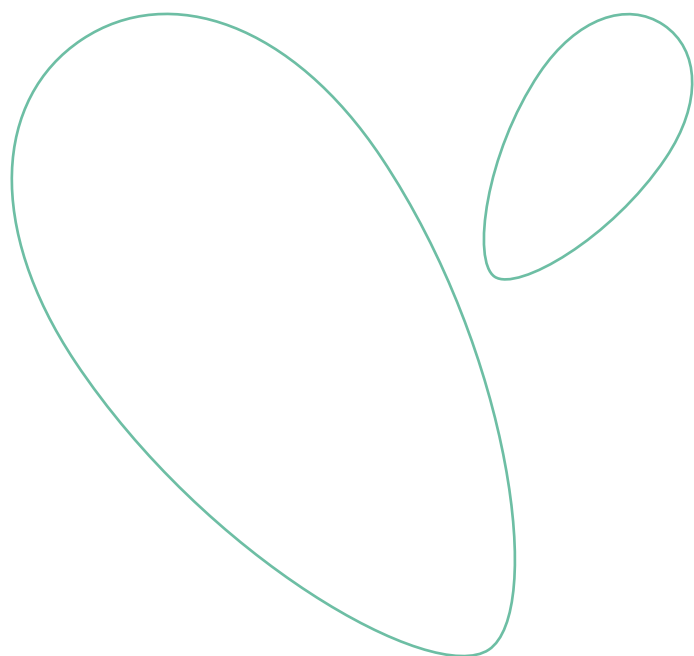
Le rivalutazioni sono effettuate ai sensi delle seguenti Leggi: L.02/12/1975 n.576 - L.19/03/1983 n.72 - L.30/12/1991 n.413 - L. 23/12/2005 n. 266

Immobiliare Agricola Popolare Ragusa S.r.l. - Stato Patrimoniale

VOCI DELL'ATTIVO		2024	2023
C)	ATTIVO CIRCOLANTE		
	I) Rimanenze		
	4) Prodotti e merci	8.593.626	10.960.027
	Totale rimanenze (I)	8.593.626	10.960.027
	II) Crediti		
	1) Crediti verso clienti		
	a) esigibili entro 12 mesi	65.723	123.551
	4-bis) Crediti tributari		
	a) esigibili entro 12 mesi	26.249	67.998
	5) Verso altri		
	a) esigibili entro 12 mesi	638	638
	Totale crediti (II)	92.610	192.186
	IV) Disponibilità liquide		
	2) Cassa contanti	2.224	3.043
	Totale disponibilità liquide (IV)	2.224	3.043
	Totale attivo circolante (C)	8.688.459	11.155.256
D)	RATEI E RISCONTI		
	Ratei attivi	1.369	2.169
	Totale dell'attivo	8.689.828	11.157.425

Immobiliare Agricola Popolare Ragusa S.r.l. - Stato Patrimoniale

VOCI DEL PASSIVO		2024	2023
A)	PATRIMONIO NETTO		
	I) Capitale	5.000.000	5.000.000
	IV) Riserva legale	50.633	50.633
	VI) Riserve statutarie	962.038	962.038
	VIII) Utile (perdita) portati a nuovo	(15.149)	-
	IX) Utile (perdita) dell'esercizio	(608.654)	(15.149)
	Totale Patrimonio netto (A)	5.388.868	5.997.523
C)	FONDI PER RISCHI ED ONERI		
D)	DEBITI		
	7) Debiti verso fornitori		
	a) entro 12 mesi	5.065	3.779
	11) Debiti verso controllanti (c/c BAPR)		
	a) entro 12 mesi	2.982.208	4.672.875
	12) Debiti tributari		
	a) entro 12 mesi	38.235	43.239
	14) Altri debiti		
	a) entro 12 mesi	98.672	234.122
	Totale debiti (D)	3.124.179	4.954.015
E)	RATEI E RISCONTI	176.781	205.888
	Totale del passivo	8.689.828	11.157.425



Immobiliare Agricola Popolare Ragusa S.r.l. - Conto economico

VOCI DELL'ATTIVO		2024	2023
A)	VALORE DELLA PRODUZIONE		
	1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.162.736	502.317
	2) Variazioni delle rimanenze di prodotti finiti e merci		
	5) Altri ricavi e proventi	970	9.810
	Totale valore della produzione (A)	2.163.706	512.127
B)	COSTI DELLA PRODUZIONE		
	6) Per prodotti finiti e merci	13.836	57.107
	7) Per servizi	105.427	85.935
	10) Ammortamenti e svalutazioni		
	d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	558.885	33.581
	11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.825.084	37.893
	14) Oneri diversi di gestione	70.854	84.069
	Totale costi della produzione (B)	2.574.087	298.584
	Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)	(410.381)	213.543
C)	PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
	17) Interessi e altri oneri finanziari	175.403	204.510
	di cui: da imprese controllanti	175.403	204.510
	Totale proventi e oneri finanziari (C)	175.403	204.510
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	(585.783)	9.033
	22) Imposte sul reddito dell'esercizio		
	a) Imposte correnti	22.871	24.182
	Totale imposte sul reddito dell'esercizio (22)	22.871	24.182
	23) UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	(608.654)	(15.149)

MEET S.r.l. - Stato Patrimoniale

VOCI DELL'ATTIVO		2024	2023
B)	IMMOBILIZZAZIONI		
	I) Immobilizzazioni immateriali	7.340	6.237
	Totale immobilizzazioni (B)	7.340	6.237
C)	ATTIVO CIRCOLANTE		
	II) Crediti	488	441
	IV) Disponibilità liquide	92.492	94.671
	Totale attivo circolante (C)	92.980	95.112
	Totale dell'attivo	100.320	101.350

MEET S.r.l. - Stato Patrimoniale

VOCI DEL PASSIVO		2024	2023
A)	PATRIMONIO NETTO		
	I) Capitale	100.000	100.000
	IV) Riserva legale	1	-
	VIII) Utili (perdite) portati a nuovo	16	7
	IX) Utile (perdita) dell'esercizio	29	10
	Totale Patrimonio netto (A)	100.046	100.017
D)	DEBITI		
	7) Debiti verso fornitori	-	1.172
	a) entro 12 mesi	-	1.172
	14) Altri debiti	274	161
	a) entro 12 mesi	274	161
	Totale debiti (D)	274	1.333
	Totale del passivo	100.320	101.350

MEET S.r.l. - Conto economico

VOCI DELL'ATTIVO		2024	2023
B)	COSTI DELLA PRODUZIONE		
	7) per servizi	40	-
	Totale Costi della produzione (B)	40	-
	Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)	(40)	-
C)	PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
	16) Altri proventi finanziari		
	altri	69	10
	Totale proventi diversi dai precedenti	69	10
	Totale altri proventi finanziari (C)	69	10
	Totale proventi e oneri finanziari (15+16+17+-17bis))	69	10
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D)	29	10
	21) UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	29	10

Serie storica di alcuni dati di bilancio dal 1930 al 2024

(valori in migliaia di euro)

Anno	Patrimonio	Raccolta da Clientela	Crediti verso Clientela	Risultato Netto
1930	2	18	13	0,21
1940	4	23	17	0,21
1950	24	327	254	2
1955	116	1.170	993	11
1960	252	4.170	2.525	18
1965	477	9.437	5.097	41
1970	843	17.788	10.301	85
1975	1.796	52.731	21.467	163
1980	15.958	173.088	69.721	782
1985	58.029	424.378	133.449	2.726
1990	115.357	738.639	305.111	6.272
1991	144.582	842.249	372.388	7.116
1992	165.902	909.546	477.265	7.911
1993	165.405	1.002.786	541.421	8.709
1994	177.837	1.056.699	619.678	9.118
1995	217.027	1.095.934	688.353	10.945
1996	229.773	1.278.893	745.389	12.724
1997	238.931	1.469.530	756.711	13.077
1998	249.799	1.482.391	809.353	14.919
1999	275.640	1.599.751	921.067	16.517
2000	291.055	1.653.762	1.004.011	19.177
2001	314.856	1.912.024	1.120.129	21.308
2002	348.073	1.991.928	1.281.362	23.142
2003	409.693	2.278.976	1.511.074	26.037
2004	447.935	2.404.395	1.726.423	30.122
2005	522.369	2.505.936	1.918.730	36.720
2006	560.282	2.662.708	2.142.805	43.151
2007	595.943	2.812.427	2.407.244	49.636
2008	627.505	3.103.060	2.848.134	48.649
2009	688.098	3.373.606	3.123.154	43.049
2010	736.873	3.522.626	3.359.159	35.749
2011	745.869	3.536.907	3.551.259	37.140
2012	759.839	3.491.110	3.584.007	30.531
2013	745.740	3.643.876	3.389.330	(10.990)
2014	741.578	3.767.535	3.220.008	8.034
2015	732.260	3.778.163	3.083.685	10.607
2016	715.119	3.752.713	3.033.172	(339)
2017	704.814	3.665.442	3.083.960	11.154
2018	567.884	3.325.419	3.232.732	8.802
2019	554.129	3.545.410	3.336.056	9.439
2020	555.297	3.684.681	3.460.259	2.722
2021	555.831	3.829.396	3.529.446	12.148
2022	496.406	4.177.242	3.950.218	22.710
2023	514.944	4.235.771	3.980.782	30.085
2024	566.850	5.233.564	4.340.358	51.111

I dati relativi agli anni antecedenti al 1993 non sono stati resi omogenei con quelli degli esercizi successivi che, come noto, sono aggregati con criteri diversi in applicazione del D.Lgs. 87/92, quelli antecedenti al 2006 non sono stati resi omogenei con tale esercizio per il quale trovano applicazione i principi contabili IAS/IFRS.

COMPENSI ALLA SOCIETA' DI REVISIONE

Come deliberato dall'Assemblea ordinaria dei Soci del 27 giugno 2020, è stato conferito l'incarico di revisione legale dei bilanci della Banca per gli esercizi 2020/2028 alla Società PricewaterhouseCoopers S.p.A.

Come previsto dall'art. 149-duodecies del regolamento emittenti Consob (Delibera Consob 11971/99 e successive modifiche ed integrazioni) riportiamo, di seguito, la tabella illustrativa dei compensi percepiti per l'esercizio 2024 dalla Società incaricata della revisione contabile e revisione contabile limitata, per la prestazione dei servizi di revisione e di servizi diversi, ed anche dalle entità appartenenti alla Rete della Società di revisione per la prestazione di altri servizi.

Tali corrispettivi rappresentano i costi sostenuti ed iscritti in bilancio d'esercizio al netto dei rimborsi spese e dell'IVA indetraibile.

(valori in migliaia di euro)

Tipologia di servizi	Soggetto che ha erogato il servizio	Compensi	
		2024	2023
Revisione contabile	PricewaterhouseCoopers S.p.A.	184	173
Servizi di attestazione	PricewaterhouseCoopers S.p.A.	37	34
Altri servizi professionali	PricewaterhouseCoopers S.p.A.	-	-
Totale		246	207



Relazione della società di revisione indipendente

ai sensi dell'articolo 14 del DLgs 27 gennaio 2010, n° 39 e dell'articolo 10 del Regolamento (UE) n° 537/2014

Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA (già Banca Agricola Popolare di Ragusa SCpA)

Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2024



Relazione della società di revisione indipendente

ai sensi dell'articolo 14 del DLgs 27 gennaio 2010, n° 39 e dell'articolo 10 del Regolamento (UE) n° 537/2014

Ai Soci di

Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA (già Banca Agricola Popolare di Ragusa SCpA)

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio di Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA (di seguito, anche, la "Società"), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2024, dal conto economico, dal prospetto della redditività complessiva, dal prospetto delle variazioni del patrimonio netto, dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa, che include le informazioni rilevanti sui principi contabili applicati.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2024, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità ai principi contabili IFRS emanati dall'*International Accounting Standards Board* e adottati dall'Unione Europea, nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'articolo 9 del DLgs n° 38/2005 e dell'articolo 43 del DLgs n° 136/2015.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla Società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Aspetti chiave della revisione contabile

Gli aspetti chiave della revisione contabile sono quegli aspetti che, secondo il nostro giudizio

PricewaterhouseCoopers SpA

Sede legale: Milano 20145 Piazza Tre Torri 2 Tel. 02 77981 Fax 02 779240 Capitale Sociale Euro 6.800.000,00 i.v. C.F. e P.IVA e Reg. Imprese
Milano Monza Brescia Lodi 037/988055 Iscritta al n° 115642 del Registro dei Revisori Legali - Altri Uffici: Ancona 66031 Via Sandro Totti 1
Tel. 071 2135011 - Bari 70122 Via Abate Ciriana 72 Tel. 080 349011 - Bergamo 24121 Largo Solerti 3 Tel. 035 228604 - Bologna 40124 Via
Luigi Carlo Farini 22 Tel. 051 661601 - Brescia 25122 Viale Duce d'Acosta 28 Tel. 030 3607301 - Catania 95129 Corso Italia 302 Tel. 095
7532311 - Firenze 50121 Viale Gramsci 15 Tel. 055 2682813 - Genova 16121 Piazza Foccolletta 9 Tel. 010 26041 - Napoli 80121 Via dei Mille 16
Tel. 081 36181 - Padova 35138 Via Venezia 4 Tel. 049 87368 - Palermo 90143 Via Marchese Ugo 60 Tel. 091 349737 - Parma 43121 Viale
Bosara 20/A Tel. 0521 275911 - Pescara 66107 Piazza Ettore Trullo 8 Tel. 085 4545713 - Roma 00154 Largo Focchetti 29 Tel. 06 570151 -
Torino 10122 Corso Poletto 10 Tel. 011 266771 - Trento 38101 Viale della Costituzione 33 Tel. 0461 227004 - Treviso 31100 Viale Felloni 90
Tel. 0422 666011 - Trieste 34125 Via Cesare Battisti 68 Tel. 040 3418781 - Udine 33100 Via Pascello 43 Tel. 0432 25786 - Varese 21101 Via
Alfieri 43 Tel. 0332 889031 - Verona 37121 Via Francia 21/C Tel. 045 8463001 - Vicenza 36100 Piazza Fontanaadelfo 4 Tel. 0444 393311

www.pwc.com/it



professionale, sono stati maggiormente significativi nell'ambito della revisione contabile del bilancio dell'esercizio in esame. Tali aspetti sono stati da noi affrontati nell'ambito della revisione contabile e nella formazione del nostro giudizio sul bilancio d'esercizio nel suo complesso; pertanto, su tali aspetti non esprimiamo un giudizio separato.

Aspetti chiave	Procedure di revisione in risposta agli aspetti chiave
Valutazione dei crediti verso la clientela per finanziamenti valutati al costo ammortizzato <i>Nota integrativa:</i> <i>Parte A – Politiche contabili</i> <i>Parte B – Informazioni sullo stato patrimoniale, Attivo - Sezione 4</i> <i>Parte C – Informazioni sul conto economico, Sezione 8</i> <i>Parte E – Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura</i> I crediti verso la clientela per finanziamenti, che al 31 dicembre 2024 rappresentano la parte preponderante della voce 40 b) "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato – Crediti verso la clientela", mostrano un saldo pari a Euro 3.208 milioni, corrispondente a circa il 52 per cento del totale dell'attivo del bilancio. Le rettifiche di valore nette, rilevate nell'esercizio, ammontano a Euro 20 milioni e rappresentano la migliore stima formulata dagli amministratori al fine di adeguare le perdite attese alla data di riferimento del bilancio sulla base dei principi contabili applicabili. Il processo di classificazione nelle diverse categorie di rischio e le modalità di valutazione risultano caratterizzati da un elevato livello di complessità e richiedono la stima di numerose variabili. Il ricorso a significative assunzioni rileva, in particolare, per la verifica del significativo incremento del rischio di credito (<i>Significant Increase in Credit Risk - SICR</i>), per l'allocazione ai vari stadi di rischio (<i>Staging</i>), per l'elaborazione e la determinazione dei parametri di rischio alla base del calcolo della perdita attesa (<i>Expected Credit Loss - ECL</i>) e, relativamente ai crediti oggetto di valutazione	Nell'ambito dell'attività di revisione contabile abbiamo tenuto in considerazione il sistema di controllo interno rilevante per la redazione del bilancio al fine di definire le procedure di revisione appropriate nelle circostanze. Al fine di indirizzare questo aspetto chiave della revisione, sono state svolte le seguenti principali attività, anche con il supporto degli esperti appartenenti alla rete PwC: • analisi dell'adeguatezza dell'ambiente informatico e verifica dell'efficacia operativa dei controlli rilevanti a presidio dei sistemi e degli applicativi informatici utilizzati; • comprensione e valutazione del disegno dei controlli rilevanti in ambito monitoraggio, classificazione e valutazione del credito e verifica dell'efficacia operativa di tali controlli; • comprensione e verifica della appropriatezza delle politiche, delle procedure e dei modelli utilizzati per la misurazione del <i>SICR</i>, per lo <i>Staging</i> e per la determinazione dell'<i>ECL</i>, sia su base collettiva che su base analitica; • comprensione e analisi delle modalità di determinazione dei principali parametri di rischio utilizzati per la determinazione dell'<i>ECL</i>; in particolare, l'attenzione è stata posta alla verifica della ragionevolezza del processo di aggiornamento dei parametri di rischio di <i>PD (Probability of Default)</i> e <i>LGD (Loss Given Default)</i>, nonché delle stime effettuate nella definizione degli scenari macroeconomici attesi, anche mediante riscontro con fonti esterne; • verifica della ragionevolezza delle assunzioni e delle valutazioni alla base della modalità di gestione dei "<i>post model adjustments/management overlays</i>"; • verifica della completezza e dell'accuratezza



analitica, per la stima dei flussi di cassa futuri attesi, delle relative tempistiche di recupero e del valore di realizzo delle eventuali garanzie.

Nell'esercizio di riferimento, oltre a procedere al processo di affinamento e di aggiornamento dei parametri di rischio, che ha previsto anche l'aggiornamento delle serie storiche e degli scenari macroeconomici, la Società, in linea con quanto effettuato negli esercizi precedenti, ha fatto ricorso alla gestione di "post model adjustments/management overlays" al fine di fattorizzare alcuni ulteriori elementi di rischio non adeguatamente intercettati dai modelli utilizzati.

Alla valutazione di tali crediti è stata dedicata particolare attenzione nell'ambito della nostra attività di revisione tenuto conto della rilevanza del valore di bilancio, nonché della complessità dei processi e delle metodologie di valutazione.

delle basi dati utilizzate ai fini del calcolo dell'ECL;

- verifica, su base campionaria, con riferimento alla parte del portafoglio crediti oggetto di valutazione collettiva, della ragionevolezza della classificazione tra i crediti non deteriorati e i crediti deteriorati (*Staging*), sulla base delle informazioni disponibili in merito allo stato del debitore, oltre che della corretta attribuzione dei parametri di rischio applicabili e dell'accuratezza della formula di calcolo dell'ECL; sui crediti valutati analiticamente, invece, specifiche analisi, su base campionaria, sono state condotte in merito alla ragionevolezza delle assunzioni formulate con riferimento all'identificazione e alla quantificazione dei flussi di cassa futuri attesi, alla valutazione delle eventuali garanzie che assistono tali esposizioni e alla stima dei tempi di recupero;
- verifica della completezza e dell'adeguatezza dell'informativa fornita nella nota integrativa secondo quanto disposto dai principi contabili internazionali e dal quadro regolamentare applicabile.

Rilevazione contabile dell'operazione di aggregazione aziendale con Banca Popolare Sant'Angelo SCpA

Nota integrativa:

Parte A - Politiche contabili

Parte C – Informazioni sul conto economico, Sezione 14

Parte G – Operazioni di aggregazione riguardanti imprese o rami d'azienda

Nel corso dell'esercizio 2024 si è perfezionata l'operazione di fusione per incorporazione di Banca Popolare Sant'Angelo SCpA ("BPSA") in Banca Agricola Popolare di Ragusa SCpA ("BAPR"), con efficacia a decorrere dal 30 novembre 2024 (l'"Operazione") e variazione della denominazione sociale di quest'ultima in Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA.

L'Operazione rientra fra le aggregazioni aziendali secondo quanto previsto dal principio contabile IFRS 3 "Business

Al fine di indirizzare questo aspetto chiave della revisione, sono state svolte le seguenti principali attività, anche con il supporto degli esperti appartenenti alla rete PwC:

- comprensione di dettaglio dell'Operazione mediante l'ottenimento e l'analisi dei supporti documentali, nonché tramite discussioni con la direzione;
- verifica della ragionevolezza delle assunzioni formulate e delle conclusioni raggiunte dagli amministratori, nonché della conformità a quanto previsto dall'IFRS 3, per i seguenti aspetti:
 - identificazione dell'acquirente;
 - individuazione della data di acquisizione;
 - determinazione del costo dell'acquisizione;
 - allocazione del prezzo dell'acquisizione;
- comprensione e analisi, anche tramite discussioni con la direzione e con i



Combinations” che richiede l’applicazione del metodo dell’acquisizione. Ne consegue che l’Operazione ha determinato la necessità di procedere a specifiche attività di valutazione, anche con il supporto di consulenti, con particolare riferimento alla determinazione del *fair value* delle attività acquisite e delle passività assunte, nonché all’allocazione del costo dell’acquisizione (*Purchase Price Allocation - PPA*) secondo quanto previsto dal principio contabile IFRS 3.

In particolare, la differenza tra il costo dell’aggregazione (pari al *fair value* delle azioni di BAPR assegnate ai soci di BPSA sulla base del rapporto di cambio approvato dalle assemblee delle banche partecipanti all’Operazione) e l’ammontare netto delle attività acquisite e delle passività assunte misurate al *fair value* ha determinato la rilevazione di un avviamento negativo (c.d. *“bargain purchase”*) pari a Euro 32 milioni rilevato nella voce 200 “Altri oneri/proventi di gestione”.

In considerazione della complessità dell’Operazione, delle valutazioni e della misurazione delle attività acquisite e delle passività assunte, nonché delle attività di revisione rese conseguentemente necessarie, l’Operazione è stata considerata un aspetto chiave della revisione.

consulenti della Società, del modello di valutazione adottato nell’ambito della determinazione del costo dell’acquisizione;

- comprensione e analisi, anche tramite discussioni con la direzione e con i consulenti della Società, dei modelli di valutazione adottati nell’ambito del processo di allocazione del prezzo dell’acquisizione e della conseguente determinazione del *fair value* delle attività acquisite e delle passività assunte;
- verifica su base campionaria dell’accuratezza dei calcoli matematici sottostanti i modelli valutativi adottati;
- verifica della ragionevolezza delle principali assunzioni qualitative e quantitative utilizzate dagli amministratori nella determinazione del *fair value*, tenuto anche conto delle caratteristiche specifiche delle attività e delle passività oggetto di valutazione;
- verifica della corretta determinazione e iscrizione della fiscalità differita in relazione alle differenze temporanee tra i nuovi valori contabili determinati e i relativi valori fiscali;
- verifica della completezza e dell’adeguatezza dell’informativa fornita nella nota integrativa secondo quanto previsto dai principi contabili di riferimento.

Recuperabilità delle imposte differite attive “non trasformabili”

Nota integrativa:

Parte A – Politiche contabili

Parte B – Informazioni sullo stato

patrimoniale, Attivo - Sezione 10

Parte C – Informazioni sul conto economico, Sezione 19

Al 31 dicembre 2024 la voce 100 b) “Attività fiscali - anticipate” include imposte differite attive (*Deferred Tax Assets - DTA*) per un ammontare pari a Euro 82 milioni, di cui Euro 64 milioni rappresentate da attività fiscali non rientranti nel regime di trasformabilità di cui alla Legge n° 214/2011.

Gli amministratori effettuano la valutazione

Al fine di indirizzare questo aspetto chiave della revisione, sono state svolte le seguenti principali attività, anche con il supporto degli esperti appartenenti alla rete PwC:

- comprensione e valutazione del processo e della metodologia adottata dagli amministratori per lo svolgimento del *probability test*;
- verifica della coerenza della metodologia adottata con il disposto del principio contabile IAS 12, tenuto anche conto della prassi professionale, nonché delle comunicazioni e raccomandazioni delle Autorità di Vigilanza;
- valutazione della ragionevolezza delle principali assunzioni qualitative e



periodica di recuperabilità delle DTA mediante l'elaborazione di un "*probability test*" finalizzato, ai sensi del principio contabile IAS 12 "Imposte sul reddito", a verificare la disponibilità di sufficienti redditi imponibili futuri.

La valutazione della recuperabilità delle DTA richiede il ricorso a informazioni, parametri e assunzioni che presentano un elevato grado di soggettività e complessità, con particolare riferimento alla stima dei redditi imponibili futuri che dipendono dalla realizzazione dei risultati previsionali formalizzati nel piano d'impresa 2025 - 2027.

In considerazione della rilevanza del valore di bilancio, nonché della soggettività e della complessità della valutazione, la recuperabilità delle imposte differite attive "non trasformabili" è stata considerata un aspetto chiave della revisione.

quantitative adottate per la predisposizione del *probability test*, sulla base della normativa fiscale applicabile;

- analisi della ragionevolezza delle assunzioni adottate nella predisposizione dei dati previsionali formalizzati nel piano d'impresa 2025 - 2027;
- verifica della coerenza dei dati previsionali con i redditi imponibili futuri sottostanti il *probability test*;
- verifica dell'accuratezza dei calcoli matematici sottostanti il *probability test*;
- verifica della completezza e dell'adeguatezza dell'informativa fornita nella nota integrativa secondo quanto previsto dai principi contabili di riferimento.

Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il bilancio d'esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità ai principi contabili IFRS emanati dall'*International Accounting Standards Board* e adottati dall'Unione Europea, nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'articolo 9 del DLgs n° 38/2005 e dell'articolo 43 del DLgs n° 136/2015 e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Società di continuare a operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Società.



Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti a una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di un'incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Società di continuare a operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di *governance*, identificati a un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.



Abbiamo fornito ai responsabili delle attività di *governance* anche una dichiarazione sul fatto che abbiamo rispettato le norme e i principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano e abbiamo comunicato loro ogni situazione che possa ragionevolmente avere un effetto sulla nostra indipendenza e, ove applicabile, le azioni intraprese per eliminare i relativi rischi o le misure di salvaguardia applicate.

Tra gli aspetti comunicati ai responsabili delle attività di *governance*, abbiamo identificato quelli che sono stati più rilevanti nell'ambito della revisione contabile del bilancio dell'esercizio in esame, che hanno costituito quindi gli aspetti chiave della revisione. Abbiamo descritto tali aspetti nella relazione di revisione.

Altre informazioni comunicate ai sensi dell'articolo 10 del Regolamento (UE) n° 537/2014

L'assemblea dei soci di Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA ci ha conferito in data 27 giugno 2020 l'incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio e consolidato della Società per gli esercizi dal 31 dicembre 2020 al 31 dicembre 2028.

Dichiariamo che non sono stati prestati servizi diversi dalla revisione contabile vietati ai sensi dell'articolo 5, paragrafo 1, del Regolamento (UE) n° 537/2014 e che siamo rimasti indipendenti rispetto alla Società nell'esecuzione della revisione legale.

Confermiamo che il giudizio sul bilancio d'esercizio espresso nella presente relazione è in linea con quanto indicato nella relazione aggiuntiva destinata al collegio sindacale, nella sua funzione di comitato per il controllo interno e la revisione contabile, predisposta ai sensi dell'articolo 11 del citato Regolamento.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Giudizi e dichiarazione ai sensi dell'articolo 14, comma 2, lettere e), e-bis) ed e-ter), del DLgs n° 39/2010

Gli amministratori di Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione di Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA al 31 dicembre 2024, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n° 720B al fine di:

- esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio;
- esprimere un giudizio sulla conformità alle norme di legge della relazione sulla gestione;
- rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi nella relazione sulla gestione.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio di Banca Agricola Popolare di Sicilia SCpA al 31 dicembre 2024.

Inoltre, a nostro giudizio, la relazione sulla gestione è redatta in conformità alle norme di legge.



Con riferimento alla dichiarazione di cui all'articolo 14, comma 2, lettera e-ter), del DLgs n° 39/2010, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

Roma, 27 marzo 2025

PricewaterhouseCoopers SpA

A handwritten signature in dark ink, appearing to read "Lorenzo Bellilli".

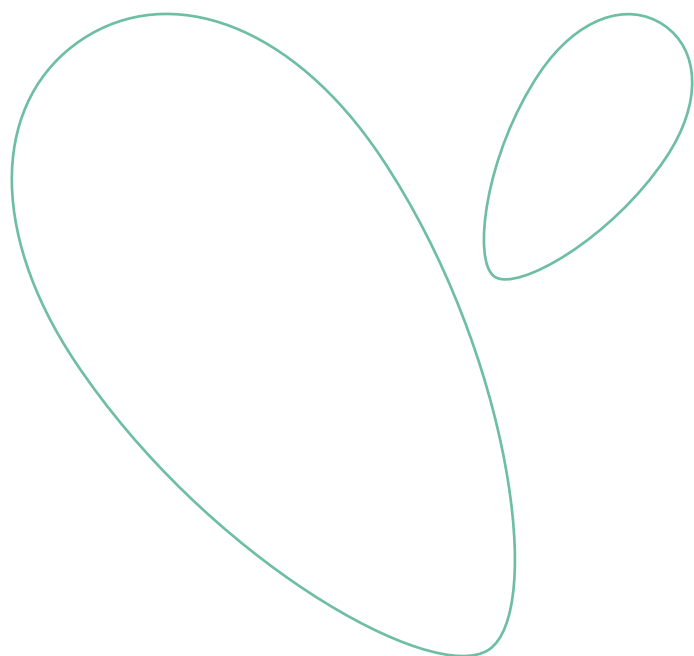
Lorenzo Bellilli
(Revisore legale)

*Le foto a corredo del presente documento sono tratte dal libro
"In volo sulla Sicilia - Above Sicily" di Luigi Nifosi.*

Banca Agricola
Popolare di Sicilia

Iniziative BAPS a supporto del territorio





Eufemistico definire intenso il 2024 per la Banca Agricola Popolare di Ragusa. Non fosse altro che per essere stato l'anno della epocale svolta a partire proprio dal cambio del nome, diventando, il 2 dicembre, Banca Agricola Popolare di Sicilia. Effetto dell'incorporazione in BAPR della Banca Popolare Sant'Angelo. Tra gli altri risultati, posto che il 2024 ha visto la Banca impegnata su moltissimi fronti e la filiera della liberalità con un impegno in termini di risorse, economiche ed umane, davvero notevole. Del resto, in tutti questi ultimi anni l'istituto ha concesso contributi per la crescita del territorio di riferimento, in termini di cultura, arte, sport di base, spettacoli, feste religiose, restauri, assistenza, scienza. E poi, come da radicata tradizione, anche la beneficenza.

Il tutto in perfetta armonia con un preciso dettato dello Statuto Sociale, che all'articolo 3 testualmente recita: "La Società destina ogni anno una parte dell'utile di esercizio distribuibile, nella misura determinata dall'Assemblea, a scopi di beneficenza, assistenza e di pubblico interesse, culturali e sociali, in favore dei territori serviti."

Proprio la voce "beneficenza" ha visto la Banca – durante tutto il 2024 – sostenere diverse realtà, sia del mondo tipicamente ecclesiastico sia le organizzazioni laiche. Tra i tanti, ci piace citare solo un intervento, quello a favore del "Telefono Arcobaleno" di Siracusa. BAPS li ha sostenuti concretamente con un'operazione bancaria che ha permesso di continuare la importantissima opera di assistenza a donne e bambini vittime di violenza. Telefono Arcobaleno, che assiste annualmente decine di persone in difficoltà, è un punto di riferimento nel settore, al quale si rivolge anche la Magistratura nella difficilissima opera di convincimento a denunciare le violenze.

Sul piano delle sponsorizzazioni, nel 2024 è stata applicata la politica commerciale della Banca, avviata già da anni, ovvero di accogliere le richieste che provengano dai propri soci, gli azionisti, i correntisti. Le richieste vengono vagliate tenendo sempre fermo il riferimento alla utilità per il territorio. Dal primo gennaio al 31 dicembre ne erano arrivate 180, e di queste ne sono state approvate 156. Gli interventi rubricati come "beneficenza" sono stati 10, 6 le feste religiose ed un intervento a favore della Parrocchia di San Filippo d'Agira per il restauro dei locali destinati a Centro Pastorale. Poi sette convegni, sette progetti, 24 interventi a favore dello sport in genere (compreso il paralimpico), 44 attività culturali ed altrettante manifestazioni. Un intervento (in realtà un duplice progetto) previsto dalla convenzione col Comune di Ragusa per il servizio di Tesoreria ed infine tre pubblicazioni.

I 156 interventi sono stati geograficamente distribuiti tra i 72 della provincia di Ragusa, 26 a Catania, 19 a Siracusa, i 9 di Palermo, 4 di Messina, uno ciascuno a Enna, Agrigento e Milano.

Fare una sintesi di quanto la Banca Agricola Popolare di Sicilia ha concesso nel corso di un anno è solitamente difficile. Non ha fatto eccezione il 2024. Necessariamente ristretto, l'elenco è redatto in maniera tendenzialmente equilibrata per settori.

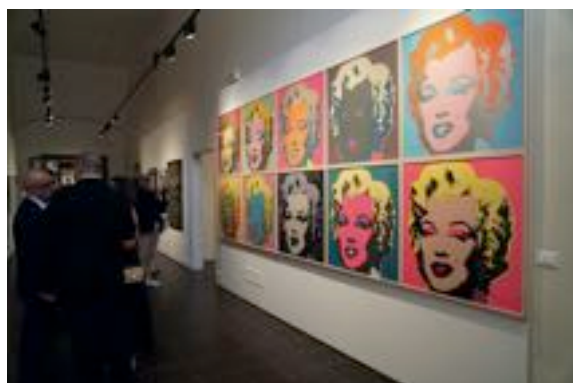
ATTIVITÀ CULTURALI



Da quindici anni Alessandro Di Salvo organizza a Ragusa “A Tutto Volume”, festival letterario prepotentemente entrato a far parte degli appuntamenti più importanti a livello nazionale. La tre giorni a giugno riempie con migliaia di presenze, ogni anno, piazze e cortili, strade e giardini del capoluogo ibleo per la presentazione di oltre settanta volumi delle maggiori case editrici italiane e anche qualche cameo di autori stranieri. Tappa imperdibile nei tour promozionali degli autori di grido del panorama italiano, A Tutto Volume ha sempre avuto il sostegno di BAPS, che notoriamente favorisce la cultura in genere e non fa eccezione la letteraria.



L'estate iblea è sempre riccamente popolata di manifestazioni culturali. Tra le altre spicca certamente “L'ingegnere di Babele”, la fortunata idea nata a Comiso, dalla Fondazione Gesualdo Bufalino che la organizza e la offre ad un vasto pubblico nella sede che fu l'antico mercato delle erbe di Comiso, dove l'immenso scrittore trascorreva molte ore insieme ai pochi amici di una vita. L'atmosfera che si respira all'Ingegnere di Babele (citazione bufaliniana) è unica e assai apprezzata. La Fondazione intitolata al grande comisano, da anni può contare sul contributo della BAPS, anche per altri suoi progetti.



Il meglio della produzione artistica di Andy Warhol a Modica. Iniziativa presa dal quotidiano La Sicilia con il Comune di Modica partner e la Banca a sostegno. Le opere del maggiore esponente della pop art novecentesca sono state sistemate nei locali dell'ex Convento del Carmelo, dove l'afflusso di visitatori è stato tale da costringere gli organizzatori a una doppia proroga alla prevista chiusura.



Un ruolo inedito per la Banca, nella produzione del film "Il Giudice e il Boss", girato da Pasquale Scimeca e focalizzato sulla figura del giudice Cesare Terranova e del maresciallo di Polizia Lenin Mancuso, che trovarono la morte indagando sulla mafia dei corleonesi. La prima proiezione a Palermo, poi a Taormina e infine al cinema Lumière di Ragusa, presenti i vertici di BAPS. Il film ha poi avuto una distribuzione nazionale oltre ad



essere specificamente proiettato in non poche scuole siciliane.



Il Maestro Marco D'Avola, nonostante gli impegni concertistici in tutto il mondo, ha da anni organizzato e proposto a tutti gli appassionati della musica colta il Festival Organistico, favorito dal fatto che nelle chiese della città di Ragusa sono almeno una decina gli organi storici (e perfettamente funzionanti) sulle tastiere dei quali far suonare concertisti di fama internazionale. Sin dalla prima edizione la BAPS ha supportato gli sforzi del

musicista, contribuendo alla buona riuscita di una manifestazione sempre attesa e ben accolta.



Numerose le liberalità che BAPS concede alle giovani generazioni. La Diocesi di Ragusa ha chiesto un sostegno per organizzare la seconda edizione del Certamen, una vera e propria gara tra studenti delle ultime classi dei licei della Provincia che si affrontano traducendo un testo di Sant'Agostino. Partecipata la prima edizione, ancora di più la



seconda, svoltasi nella suggestiva atmosfera della “sala fondo antico” della Biblioteca Diocesana “Monsignor Pennisi”.



L'agosto siciliano offre numerose e ben distribuite occasioni per godere della “settimana arte”. Negli Iblei l'occasione è data dal Donnafugata Film Festival, che ad agosto organizza un'intera settimana di proiezioni e dibattiti sul cinema, con una chiave molto particolare, probabilmente unica in Italia. Ovvero, film, autori, registi e attori sono invitati nella splendida location del cortile del Castello di Donnafugata secondo il “tema astrale”. I film e gli ospiti sono scelti sulla base del loro segno zodiacale che è anche lo zodiaco dell'anno in corso. Un'idea, a dir poco originale, che è sempre più apprezzata dai protagonisti del cinema italiano, presenti all'appuntamento sostenuto sin dalla prima edizione dalla BAPS.



Anche nel 2024 la Banca ha garantito un sostegno all'Istituto Nazionale del Dramma Antico di Siracusa. Nell'emiciclo di pietra bianca che guarda al mare di Ortigia si danno le tragedie dei maggiori autori greci, e lo si fa da 2500 anni. La collaborazione tra la Banca siciliana e l'Istituto creato quasi cento anni fa dall'archeologo comisano Biagio Pace dura da anni, e possiamo anche anticipare, per il 2025, notevolissime novità che rafforzeranno il rapporto di collaborazione a tutto vantaggio della cultura siciliana con sguardo a tutto il mondo.



L'archeologia è una scienza che affascina moltissimi. Al netto delle avventure di Indiana Jones, la verità è che scoprire il nostro passato remoto è sempre un'attività insita nella curiosità tipicamente umana. E la Sicilia è terra di particolare ricchezza archeologica.



Il centro dell'Isola è un territorio – da questo punto di vista – non ancora molto esplorato. BAPS ha contribuito agli scavi e poi alla interessantissima mostra sulla campagna di scavi sul Monte Altesina, prossimo a Nicosia, in Provincia di Enna. Per ben due anni – e non hanno ancora completato – scavano gli archeologi guidati dal dottor Giuseppe Labisi, dell'Università francese di Bordeaux-Montaigne.

MANIFESTAZIONI



È prossima al mezzo secolo di attività (che sarà celebrato nel 2025) la FAM, Fiera Agroalimentare Mediterranea, imperdibile appuntamento ragusano che nel mese di settembre richiama alla periferia del capoluogo ibleo gli allevatori dei migliori capi bovini, equini e ovocaprini di Sicilia, i produttori di tecnologia destinata all'agrozootecnica (sovente provenienti anche dall'estero) e i produttori delle ormai celebri particolarità enogastronomiche siciliane. Per la Banca è un appuntamento da non mancare, e sostiene gli organizzatori sin dalla prima edizione.



BAPS sostiene già da anni le iniziative della Polizia Locale e Municipale di molte realtà isolate. A Ragusa Ibla si sono riuniti tutti i comandi delle forze siciliane, per discutere le ultime novità normative ed il ruolo, sempre più complesso e delicato, degli agenti di polizia locale.



I colori della Sicilia nello stand allestito a Verona, in occasione della Manifestazione che raccoglie il meglio della produzione italiana. A farsene parte è tradizionalmente il “Consorzio Monti Iblei”, che raccoglie i produttori di olio delle Province di Ragusa, Catania e Siracusa e partecipa, ogni anno, in rappresentanza del sud-est siciliano, zona ad alta vocazione. La Banca, sempre prossima alle imprese ed in particolare a quelle del settore primario, fornisce un supporto per consentire la partecipazione.



Un'azienda che senza soluzione di continuità arriva a festeggiare tre secoli di attività è un fatto insolito. Ancor di più in Sicilia. Per festeggiare il trecentesimo compleanno della Leone La Ferla, fabbrica di calce e cementi di Augusta, era presente l'intera Sicilia che conta sul piano economico, politico e finanziario. Presente anche la Banca Agricola Popolare di Sicilia coi propri vertici aziendali.

SPORT



Il beach volley si gioca in spiaggia. Ed anche se Messina è città di mare, lo è per eccellenza, per storia e tradizione antichissime, il volley su sabbia lo si gioca al centro della città. Una formula che ha raccolto il favore di moltissimi, per ammirare le notevoli performance atletiche di ragazze e ragazzi provenienti da tutta Europa.



Nel 2024 ha compiuto 40 anni di ininterrotta attività la Scherma Modica, società sportiva che vanta tra i suoi atleti un oro olimpico: Giorgio Avola, schermidore tra i migliori del mondo, proviene da quella società che da sempre è sostenuta da BAPS. Il presidente Giovanni Cartia ha consegnato – in occasione dei festeggiamenti per l'importante compleanno – un segnale di gratitudine alla Banca. Ha raccolto Massimo Firullo, Responsabile della filiale di Modica Sede.



Molto antica la tradizione ippica in Sicilia. La Società Ippica Ragusana vanta decenni di attività sportiva e terapeutica nel moderno e funzionale impianto di contrada Selvaggio. Col sostegno di BAPS sono numerosi e frequenti gli appuntamenti ai quali pervengono amazzoni e cavalieri da tutta la Regione ed oltre.



Gli aquilotti sono i più giovani atleti che praticano la pallacanestro. A Ragusa, anche grazie al sostegno di BAPS, sono convenuti in duecento, provenienti da tutte le società sportive siciliane. Una grande festa di sport di base, dai mille colori e forti emozioni. A questi livelli lo sport è puro divertimento, piacere di stare insieme.



Augusta è città di mare, con un porto naturale tra i più belli del mondo. Non a caso è la base più importante della Marina Militare Italiana per il sud Mediterraneo. I militari in divisa bianca organizzano ogni anno tre regate, nell'arco di un fine settimana di giugno, per esaltare il ruolo del Mare nella nostra civiltà e per sostenere il concetto di rispetto e salvaguardia della biodiversità marina. Sulle barche che partecipano alle regate compare il logo BAPS, frutto di un accordo che ha portato la Banca a ritirare un premio per l'impegno profuso, ritirato da Nico Saraceno, Direttore Marketing di BAPS.



La Settimana Motoristica Ennese si svolge tradizionalmente nello storico autodromo di Pergusa, sulle rive del mitologico lago. BAPS ha dato un contributo per lo svolgimento di questo importante appuntamento dello sport motoristico regionale, da sempre molto sviluppato, sin dai pionieri delle automobili di inizio secolo.



PROGETTI



È stata tra le mostre più visitate e apprezzate del sud-est siciliano durante il 2024. A Modica, nei locali dell'ex convento dei Frati Carmelitani, ha esposto Angelo Ruta, pittore dal tratto particolarissimo, molto moderno, assai gradito. Al punto da dover più volte spostare la prevista data di chiusura della mostra, che si è protratta per i primi tre mesi del 2025. BAPS presente per dare un sostegno al momento artistico che, è sempre bene ricordarlo, rappresenta un fattore accrescitivo per la qualità della vita collettiva.



Da anni la Banca interviene per dare un contributo ai progetti di recupero e restauro di opere d'arte mobili e immobili. Sovente sono le chiese che necessitano di un sostegno per sottrarre al degrado importanti opere d'arte. Nel 2024 si è intervenuti a Belpasso, in Provincia di Catania, per restaurare il Crocifisso della Chiesa di Sant'Antonio.



Con la LILT la Banca ha sottoscritto una convenzione che dura ormai da oltre un decennio. Un sostegno concreto per un'attività la cui importanza è lampante e non abbisogna di alcun dettaglio. Ci piace riportare la bella locandina che nello scorso marzo venne utilizzata per una specifica iniziativa della Lega, svoltasi a Santa Croce Camerina ed attinente al tema della prevenzione alimentare nella lotta ai tumori.

Oratori in formAzione

Il corso intende affrontare le **dinamiche educative e pastorali** alla luce dei **cambiamenti comunicativi** attuali che riguardano il vissuto dei **giovani**.

Il percorso verterà su 4 ambiti:

- **educazione,**
- **comunicazione social,**
- **questioni legali e giuridiche,**
- **violenza e odio in Rete**

e si snoderà in **4 incontri** che si terranno, **online**, nei 4 lunedì del mese di **giugno** dalle 19.30 alle 20.30.

Ogni incontro sarà accompagnato da una riflessione conclusiva del **Prof. Domenico Simeone**, Preside della Facoltà di Scienze della formazione dell'Università Cattolica del Sacro Cuore (Milano).

COLLEGAMENTO AI CORSI ONLINE

1. EducAzione digitale (3 giugno 2024)
Social, giovani, Chiesa e la cultura digitale: come e al tempo dei social
Don Maria Magari

2. ComunicAzione social (10 giugno 2024)
Comunicare come oratori att i social: quali scegliere, come questioni tecniche, strategie
Don Maria Magari

3. LegistAzione basic (17 giugno 2024)
Privacy, tutela minori e questioni i
Don Michele Pirelli

4. RelAzione pericolosa (24 giugno 2024)
I social e alcune dinamiche relazionali rischiose per l'età dello sviluppo (cyberbullismo, hate speech, pensiero unico, sexting, bisogno narcisistico di esibizione e di approvazione)
Stefano Pesta

Il potersi collegare tramite computer è una comoda soluzione per raggiungere, anche a distanza, persone con uguali interessi. Il corso per formatori degli oratori di Sicilia è durato l'intero mese di giugno ed ha visto collegati decine di educatori, per un confronto sulle metodologie e le sempre più difficili sfide nell'attività di educazione delle giovani generazioni. La Banca ha inteso sostenere il progetto, che rientra nella ormai consolidata collaborazione con le diciotto diocesi vescovili di Sicilia, inaugurata due anni fa con la fornitura, a cura e spese della Banca, della tecnologia per attrezzare di wi-fi e stabile connessione diciotto oratori siciliani, segnalati dalle stesse diocesi.

CONVEGNI



“Senza Mezzogiorno l'Italia non riparte”.

Così Saverio Continella, amministratore delegato di Banca Agricola Popolare di Sicilia, al convegno organizzato da Confindustria Ragusa su “ZES unica e finanza agevolata”, ha poi aggiunto: “In questa fase BAPS si ritaglia un preciso ruolo, a cominciare dalla fusione per incorporazione dell'altra banca popolare presente in Sicilia. E si tenga conto che si tratta di una partenza, non di un arrivo. Serve a garantire la sopravvivenza della Banca e dei territori. Da anni non si registravano fusioni tra popolari, e l'ha fatta la banca più a sud d'Italia”. Sugli strumenti di finanza agevolata, compresi i più recenti in fase di sviluppo, ha ampiamente relazionato Alessandro Angelica, responsabile del servizio Mercato Imprese di BAPR, che ha sottolineato il ruolo di banca finanziatrice nei principali strumenti di finanza agevolata.



L'edilizia, pubblica e privata, è un comparto attivo in Sicilia. La Banca è da anni vicina all'ANCE, l'Associazione che riunisce gli imprenditori del settore. Nel 2024 si è tenuto a Catania il decimo convegno dei giovani imprenditori edili, in rappresentanza di quattro regioni del Meridione. Anche in questa occasione convegnistica la Banca è stata presente.





Si avvia a diventare una gradita tradizione l'appuntamento estivo a Marina di Ragusa per il quotidiano La Sicilia, che nella scenografica terrazza sul porto turistico della frazione balneare invita le autorità e le personalità con le dovute competenze per discutere dei principali temi economici del territorio. Non può mancare la BAPS, che interviene con il proprio Presidente a tenere la relazione d'apertura. Arturo Schininà, anche nell'edizione 2024, ha svolto una lucida analisi dei punti di forza e quelli di debolezza di un territorio dalle grandi potenzialità non ancora tutte espresse, in uno all'impegno che in tal senso esprime la Banca.



Da sempre in simbiosi lavorativa la Banca ed i consulenti del lavoro. L'ordine professionale è tra i più attivi nell'opera di ammodernamento dei sistemi tecnologici a supporto della delicata attività e nell'aggiornamento degli iscritti. Il contributo di BAPS è concesso proprio in virtù dell'importanza di quei professionisti che assicurano alle aziende, alle piccole e micro imprese la consulenza essenziale per essere al passo coi tempi.



L'ultimo convegno del 2024 l'abbiamo organizzato insieme alla Global Thinking Foundation, ormai storica partner della Banca. I temi legati alla disparità economica di genere sono nel DNA di BAPS, e al teatro Donnafugata di Ibla, oltre al Presidente Schininà, in rappresentanza della Banca, sono intervenute anche dipendenti che hanno illustrato progetti ed interventi che la popolare siciliana mette in campo per contrastare l'odioso fenomeno.



Con la Global Thinking Foundation, presieduta da Claudia Segre, si è stretto un patto di collaborazione che vede le giovani generazioni quale focus principale. Ed è per questo motivo che nella “galleria” all’ingresso della sede centrale di BAPS si è organizzato un incontro con diverse scolaresche, assolutamente interessate agli argomenti trattati dalla stessa Segre con l’Alta Direzione della Banca, oltre a due funzionari intervenuti. È stata l’occasione per esporre nella Galleria le opere grafiche della GLT, rimaste poi in sede per oltre un mese, ed ammirate dai dipendenti e dagli ospiti.

La collaborazione di BAPS con le Università, in primis quelle isolane, si è sviluppata moltissimo negli ultimi anni. Con la Kore di Enna esiste da anni una convenzione che permette agli studenti di ricorrere ad un conveniente finanziamento per l’iscrizione e il pagamento delle rette, e con le altre in termini di collaborazioni scientifiche. Con l’ateneo di Catania si è sempre in contatto, e nel 2024, tra le altre, si è organizzata una giornata di orientamento presso la Struttura Didattica Speciale di Ibla, nei locali dell’ex Chiesa di Santa Teresa, da anni la sede del dipartimento ragusano di Lingue dell’Università di Catania.



In occasione della 2ª edizione degli “Stati Generali dell’Economia Ragusana”, il Presidente, Arturo Schininà, ha ritirato il “Premio Impresa Ragusa” conferito a BAPS dal

Comune di Ragusa per il costante lavoro della Banca a favore dello sviluppo della nostra Isola. L'evento ha avuto al centro il tema della "riurbanizzazione", un filone di ricerca che analizza le interconnessioni tra ambiente urbano e rurale, per creare valore e benefici condivisi per l'intera collettività. BAPS ha dato il suo contributo con una relazione di Alessandro Angelica, Responsabile del Servizio Mercato Imprese, che ha illustrato "Il ruolo delle banche per la riurbanizzazione".



“L’anticultura della sostenibilità tra reati ambientali e greenwashing” è stato il tema del seminario organizzato dal Living Lab della Fondazione Zipelli (emanazione di Banca Agricola Popolare di Sicilia) e dall’Università di Catania in collaborazione con il Consorzio

Universitario della Provincia di Ragusa. Per BAPS la Vice Presidente, Antonella Leggio, e il Responsabile del Servizio Sostenibilità, Fabio Firullo, hanno riferito – nei locali dell’ex Distretto Militare di Ragusa, oggi sede dell’Università – dell’impegno della nostra Banca sul fronte della sostenibilità, approfondendo il fenomeno “ecologismo di facciata” (o più comunemente noto come “greenwashing”) che, nel mondo della finanza, attiene a tutte quelle pratiche che non riflettono in modo veritiero il profilo di sostenibilità di un ente, di un prodotto o di un servizio finanziario e che possono risultare fuorvianti per tutti gli stakeholder coinvolti (istituzioni del territorio, cittadini, clienti, consumatori finali, imprese, associazioni, partecipanti ai mercati finanziari).



La collaborazione che la Banca assicura ogni anno ai Club Service è servita per l’avvio di progetti che vanno a vantaggio di tutta la comunità, come è negli stessi statuti di quei sodalizi. Il Lions Club di Acireale, per esempio, organizza da tre anni un concorso dedicandolo ad un socio scomparso da poco. Il concorso letterario raccoglie il consenso di molti anche perché si concretizza con la pubblicazione di scritti che il Lions distribuisce alla comunità. Nella cerimonia del 2024 per la BAPS ha partecipato Totò Mangiapane, Deputy Chief Business Officer.

PUBBLICAZIONI



A distanza di quasi vent'anni il fotografo Asciclitano Luigi Nifosì ha voluto rieditare il suo fortunatissimo "In volo sulla Sicilia". Si tratta di un volume pregiato che aveva visto la luce nel 2007 ed era andato esaurito sin da subito, consistente in un testo, breve e assai intenso, del professor Dominique Fernandez, Accademico di Francia, e delle decine e decine di foto scattate da Nifosì da bordo di un elicottero e con obiettivo sui monumenti, le città, le straordinarie bellezze naturali dell'Isola del Sole. L'edizione del 2024, curata da Abulafia Editore di Ragusa, ha sostanzialmente rinnovato l'apparato fotografico di Nifosì (con nuove foto, di maggiore risoluzione) e nel contempo il professor Fernandez ha riscritto le sue cartelle, non abbandonando il gusto per una scrittura ricca, fluente e a tratti iperbolica sulla Sicilia e i Siciliani. Il libro ha visto la luce anche grazie

al contributo di BAPS che ha anche tratto da quella pubblicazione le meravigliose tredici immagini che compongono il calendario BAPS 2025.

Rosangela Lamagna ha scritto un libro che è un vero gioiello. Una preziosa produzione libraria per raccontare la storia di un luogo sacro che è anche punto di riferimento, da secoli, per la città di Catania. Alla presentazione nel monastero di via Crociferi, lo scorso luglio, in molti ad ammirare la pubblicazione ed anche la chiesa ed il convento, di bellezza entusiasmante. BAPS ha fornito il proprio contributo per l'organizzazione della presentazione, perfettamente riuscita e apprezzata.



VARIE



Consuetudine motivo d'orgoglio il ricevere premi. A maggior ragione quando il riconoscimento arriva con una motivazione quale quella stabilita da Milano Finanza, ovvero "Migliore Banca Popolare" aggiudicandosi il Premio Guido Carli Elite.



Lanciato dall'Amministratore Delegato una sorta di "concorso" tra tutti i dipendenti della BAPS. Ovvero la foto, preferibilmente di gruppo, di colleghi sui luoghi di lavoro. Alla prima edizione un solo gruppo partecipante e pertanto scontato vincitore. Sono le colleghe in servizio presso il BOA e l'Area 3 di Catania, nel palazzo di Viale XX Settembre, che hanno "posato" davanti al roll-up col nostro nuovo logo. Un'idea divertente, che servirà anche a fare gruppo, a far vivere le ore di lavoro in maniera più leggera.



Giunta al terzo anno consecutivo la collaborazione tra BAPS e ARCA SGR in un ambito non strettamente lavorativo. Per quanto, appare evidente, la convegnistica



avviata appunto tre anni fa con l'azienda assicurativa si rivolge ad un pubblico che nella Banca e nella SGR vede punti di riferimento per la propria attività. Ne è lampante prova l'ampia partecipazione a questi appuntamenti che costellano l'anno lavorativo, a Catania, come anche a Ragusa. A partecipare, con il Direttore Generale di BAPS Saverio Continella e il Vice Direttore Generale di ARCA SGR Simone Bini Smaghi, sono sempre grandi nomi dell'economia e del giornalismo italiano. Al Palazzo Biscari, splendida dimora nobiliare catanese, la parola è stata data nello scorso mese di marzo a Ferruccio De Bortoli, già direttore del Corriere della Sera e del Sole 24 Ore. Il grande giornalista economico ricopre da qualche anno anche il ruolo di Presidente di Vidas, l'associazione milanese che dal 1982 difende il diritto delle persone con malattie inguaribili a vivere con dignità fino all'ultimo istante. Grata per la partecipazione al convegno catanese del Presidente De Bortoli, la Banca ha voluto donare un contributo economico alla Vidas.



Si comprende l'importanza dell'accordo tra Banca Agricola Popolare di Sicilia e la Banca Europea per i Finanziamenti già pensando al fatto che nella sede centrale di Ragusa, a formalizzare l'accordo, è venuta Gelsomina Vigliotti, Vicepresidente della BEI. Del resto, i numeri dell'accordo sono oggettivamente importanti: il Fondo Europeo per gli Investimenti (FEI), parte del Gruppo BEI, e la Banca Agricola Popolare di Sicilia hanno infatti siglato due accordi per un totale di 60 milioni di euro di finanziamenti. La collaborazione mira a sostenere progetti che contribuiscono a promuovere la sostenibilità ambientale, l'innovazione delle piccole e medie imprese siciliane, l'accesso all'istruzione per gli studenti, nonché la formazione di dipendenti aziendali.



Giornalista di altissimo profilo, Andrea Goldstein ha incantato il pubblico della convention organizzata da BAPS e ARCA SGR.



A Villa Criscione erano oltre duecento gli ospiti dell'Istituto ad ascoltare un tema assai singolare nell'ambiente bancario, ovvero "il ruolo dello sport per la crescita economica e sociale del territorio". L'economista Goldstein è infatti autore del libro "Quando l'importante è vincere. Politica ed economia delle Olimpiadi". Nell'occasione è intervenuto anche Marco Fichera, Campione olimpico di schermo e Responsabile del Progetto AITA Onlus, annunciando che grazie al sostegno economico di BAPS è riuscito a portare un giovane ragusano affetto da autismo a visitare il villaggio olimpico insieme ad un gruppo numeroso di ragazzi provenienti da tutta la Sicilia.



A maggio 2024 la giovane vittoriese Sofia Gentile – vittoriese di 19 anni – è stata ricevuta dal Presidente della Repubblica, Sergio Mattarella, che le ha consegnato l'onorificenza di Alfieri del Lavoro. Sofia, studentessa in Psicologia del Lavoro a Padova, è una dei 29 "Alfieri del Lavoro" che ricevono "l'Attestato d'Onore" dalla Presidenza della Repubblica. Unica a rappresentare la Sicilia. Appena tornata in Sicilia la giovanissima Alfiera ha incontrato Saverio Continella, Amministratore Delegato di BAPS. Il dottor Continella continua così una simpatica tradizione avviata qualche anno fa, ovvero incontrare le eccellenze siciliane provenienti dalle nuove e nuovissime generazioni.



Impaginazione e stampa a cura di Parentesi Srl - Ragusa

Finito di stampare in aprile 2025

Fedrigoni Sirio E20 Foglia - 290g

Experia Digi Silk 130g



La certificazione FSC®, Forest Stewardship Council, è il principale meccanismo di garanzia sull'origine del legno o della carta. Si tratta di un sistema di certificazione internazionale che garantisce che la materia prima usata per realizzare un prodotto in legno o carta proviene da foreste dove sono rispettati dei rigorosi standard ambientali, sociali ed economici.