

Gruppo BANCA SISTEMA Spa

**"TERZO
PILASTRO"**

30 Giugno 2024

**BANCA
SISTEMA**

INDICE

PREMESSA	3
INFORMATIVA SULLE METRICHE PRINCIPALI	5
DICHIARAZIONE DEL DIRIGENTE PREPOSTO ALLA REDAZIONE DEI DOCUMENTI CONTABILI SOCIETARI	7

PREMESSA

A partire dal 1° gennaio 2014, sono state trasposte nell'ordinamento dell'Unione europea le riforme degli accordi del Comitato di Basilea ("Basilea 3") volte a rafforzare la capacità delle banche di assorbire shock derivanti da tensioni finanziarie ed economiche, indipendentemente dalla loro origine, a migliorare la gestione del rischio e la governance, nonché ad aumentare la trasparenza e l'informativa delle banche stesse. Nel far ciò, il Comitato ha mantenuto l'approccio fondato su tre Pilastri, alla base del precedente accordo sul capitale, noto come "Basilea 2", integrandolo e rafforzandolo per accrescere quantità e qualità della dotazione di capitale degli intermediari, nonché introducendo strumenti di vigilanza anticiclici, norme sulla gestione del rischio di liquidità e sul contenimento della leva finanziaria. In particolare, al fine di favorire la disciplina di mercato, anche il Terzo Pilastro, riguardante gli obblighi di informativa al pubblico sull'adeguatezza patrimoniale, sull'esposizione ai rischi e sulle caratteristiche generali dei relativi sistemi di gestione e controllo, è stato rivisto. Le modifiche hanno introdotto, fra l'altro, maggiori requisiti di trasparenza, maggiori informazioni sulla composizione del capitale regolamentare e sulle modalità con cui la banca calcola i ratio patrimoniali.

Ciò premesso, in ambito comunitario i contenuti di "Basilea 3" sono stati recepiti in due atti normativi:

- Regolamento (UE) n. 575/2013 del 26 giugno 2013 (CRR) e successive modifiche;
- Direttiva 2013/36/UE del 26 giugno 2013 (CRD IV) "Disposizioni di vigilanza per le banche" e successive modifiche.

Alla normativa dell'Unione Europea si aggiungono le disposizioni emesse dalla Banca d'Italia, in particolare la Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013 (e successive modifiche), raccoglie le disposizioni di vigilanza prudenziale applicabili alle banche e ai gruppi bancari italiani, riviste e aggiornate per adeguare la normativa interna alle novità intervenute nel quadro regolamentare internazionale.

Tale Circolare, infatti, nel capitolo 13 della Parte Seconda, non detta specifiche regole per la predisposizione e pubblicazione del Pillar 3, ma si limita a riportare l'elenco delle disposizioni allo scopo previste dal Regolamento UE n. 575/2013.

La materia è quindi direttamente regolata dalle seguenti norme:

- Regolamento UE n. 575/2013 del 26 giugno 2013 (CRR) Parte Otto "Informativa da parte degli enti" (artt. 431 - 455) e Parte Dieci, Titolo I, Capo 3, "Disposizioni transitorie in materia di informativa sui Fondi propri" (art. 492);
- Direttiva 2013/36/UE (CRD IV) "Disposizioni di vigilanza per le banche";
- Banca d'Italia, Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013 e successivi aggiornamenti, che attua quanto previsto dalla CRR e dalla CRD IV;

A partire dal 30 giugno 2021 sono entrate in vigore le indicazioni del Regolamento 2019/876 (CRR II) del 20 maggio 2019 che ha modificato il regolamento (UE) n. 575/2013 per quanto riguarda il coefficiente di leva finanziaria, il coefficiente netto di finanziamento stabile, i requisiti di fondi propri e passività ammissibili, il rischio di controparte, il rischio di mercato, le esposizioni verso controparti centrali, le esposizioni verso organismi di investimento collettivo, le grandi esposizioni, gli obblighi di segnalazione e informativa.

In linea con l'art. 433, il Gruppo Banca Sistema pubblica semestralmente l'Informativa di Terzo Pilastro, in particolare le metriche principali di cui all'art. 447.

Per il Gruppo Banca Sistema, l'obbligo di informativa al pubblico viene assolto a livello consolidato dalla Capogruppo Bancaria.

Attesa la rilevanza pubblica del Pillar 3, il documento viene sottoposto agli Organi Societari competenti per l'approvazione a cura del Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari. Il documento è dunque sottoposto, ai sensi dell'art. 154-bis del D. Lgs. 58/98 (Testo Unico sulla Finanza, "TUF"), alla relativa attestazione.

Laddove non diversamente specificato, tutti gli importi sono da intendersi espressi in migliaia di Euro.

Il Gruppo Banca Sistema pubblica l'Informativa al Pubblico sul proprio sito Internet al seguente indirizzo: <https://www.bancasistema.it/pillar3>.

INFORMATIVA SULLE METRICHE PRINCIPALI

Vengono riportate nella tabella seguente, le principali metriche regolamentari del Gruppo Banca Sistema. In particolare, vengono esposti gli aggregati patrimoniali, il valore delle attività ponderate oltre ai vari ratio patrimoniali e requisiti regolamentari cui la Banca è tenuta a rispettare. Si dà inoltre evidenza dei principali indicatori di liquidità ovvero Liquidity Coverage Ratio (LCR) e Net Stable Funding Ratio (NSFR) e delle loro componenti.

Tabella EU KM1: INDICATORI CHIAVE

(Importi espressi in migliaia di Euro)

		a	b	c
		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Fondi propri disponibili				
1	Capitale Primario di classe 1 (CET1)	186.518	184.308	172.077
2	Capitale di classe 1 (T1)	232.018	229.808	217.577
3	Capitale totale	232.334	230.060	217.784
Attività di rischio ponderate				
4	Totale Attività di rischio ponderate	1.500.716	1.427.705	1.448.030
Coefficienti Patrimoniali (in percentuale dell'RWA)				
5	Common Equity Tier 1 ratio (%)	12,4286%	12,9094%	11,8836%
6	Tier 1 ratio (%)	15,4605%	16,0963%	15,0258%
7	Total capital ratio (%)	15,4816%	16,1140%	15,0400%
Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)				
EU 7a	Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva (%)	2,4000%	2,0000%	2,0000%
EU 7b	Di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)	2,4000%	2,0000%	2,0000%
EU 7c	Di cui costituiti da capitale di classe 1 (punti percentuali)	2,4000%	2,0000%	2,0000%
EU 7d	Requisiti SREP totali di fondi propri (%)	10,4000%	10,0000%	10,0000%
Requisito di riserva combinato (come percentuale dell'RWA)				
8	Riserva di conservazione del capitale (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU 8a	Riserva di conservazione a causa del rischio macroprudenziale o sistemico individuato a livello di uno Stato membro (%)			
9	Riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente (%)	0,0120%	0,0666%	0,0402%
EU 9a	Riserva di capitale a fronte del rischio sistemico (%)			
10	Riserva degli enti di importanza sistemica a livello mondiale (%)			

EU 10a	Riserva per altri enti di importanza sistemica			
11	Requisito di riserva combinato (%)	2,5120%	2,5666%	2,5402%
EU 11a	Requisiti di capitale Overall (%)	12,9120%	12,5666%	12,5402%
12	Capitale primario di classe 1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti totali di fondi propri SREP (%)	5,0816%	6,1140%	5,0400%
Leverage ratio				
13	Misura dell'esposizione totale del coefficiente di leva finanziaria	4.655.016	4.626.495	4.679.160
14	Leverage ratio	4,9843%	4,9672%	4,6499%
Requisiti aggiuntivi in materia di fondi propri per far fronte ai rischi di leva finanziaria eccessiva (in percentuale dell'importo totale dell'esposizione del coefficiente di leva finanziaria)				
EU 14a	Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (in %)			
EU 14b	di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)			
EU 14c	Requisiti del coefficiente di leva finanziaria totali SREP (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Riserva del coefficiente di leva finanziaria e requisito complessivo del coefficiente di leva finanziaria (in percentuale della misura dell'esposizione totale)				
EU 14d	Requisito di riserva del coefficiente di leva finanziaria (%)			
EU 14e	Requisito del coefficiente di leva finanziaria complessivo (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Liquidity Coverage Ratio				
15	Totale delle attività liquide di alta qualità (HQLA) (valore ponderato - media)	553.524	417.379	314.329
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	187.202	277.220	301.543
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	250.437	233.306	175.079
16	Totale deflussi netti di cassa (valore rettificato)	46.801	92.586	132.161
17	Liquidity coverage ratio (%)	1372,0950%	670,5200%	285,5384%
Net Stable Funding Ratio				
18	Totale dei finanziamenti stabili disponibili	3.258.456	3.374.768	3.015.320
19	Totale dei finanziamenti stabili richiesti	2.164.535	2.071.521	2.183.171
20	NSFR ratio (%)	150,5384%	162,9125%	138,1165%

DICHIARAZIONE DEL DIRIGENTE PREPOSTO ALLA REDAZIONE DEI DOCUMENTI CONTABILI SOCIETARI

Il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Alexander Muz, dichiara, ai sensi del comma 2 articolo 154 bis del Testo Unico della Finanza, che l'informativa contabile contenuta nel presente documento "Informativa da parte degli Enti ai sensi del Regolamento (UE) n.575/2013 - 30 Giugno 2024" corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Alexander Muz

Dirigente preposto alla
redazione dei documenti
contabili societari

