



**Banca Popolare
di Sondrio**

FONDATA NEL 1871

I vantaggi gestionali della banca depositaria per i fondi socio sanitari

Relatore: Luigi Domenico Vido

Firenze, 6 febbraio 2025



Agenda

- ❑ Servizio di banca depositaria
- ❑ Servizi aggiuntivi
- ❑ La banca in sintesi



Servizio di banca depositaria

Attività di custodia del patrimonio



Protezione degli asset

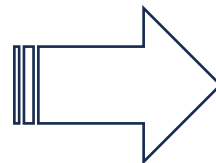
- *Custodia fisica e giuridica degli asset*
- *Registrazione altre attività*



Gestione delle transazioni



Conformità normativa



Salvaguardia degli aderenti



Servizio di banca depositaria

Attività di controllo del rischio

Breakdown del portafoglio:

asset class, divisa, Paese, settore

Indicatori di efficienza:

Sharpe ratio, information ratio, alpha

Analisi performance



Indicatori di rischio:

max drawdown, TEV (Tracking Error Volatility), beta, volatilità, VaR (Value at Risk)

Performance attribution

Performance contribution



Servizio di banca depositaria

Collegamenti e accesso



Conti liquidità

- *movimenti*
- *saldi*

Deposito titoli

- *movimenti*
- *saldi*

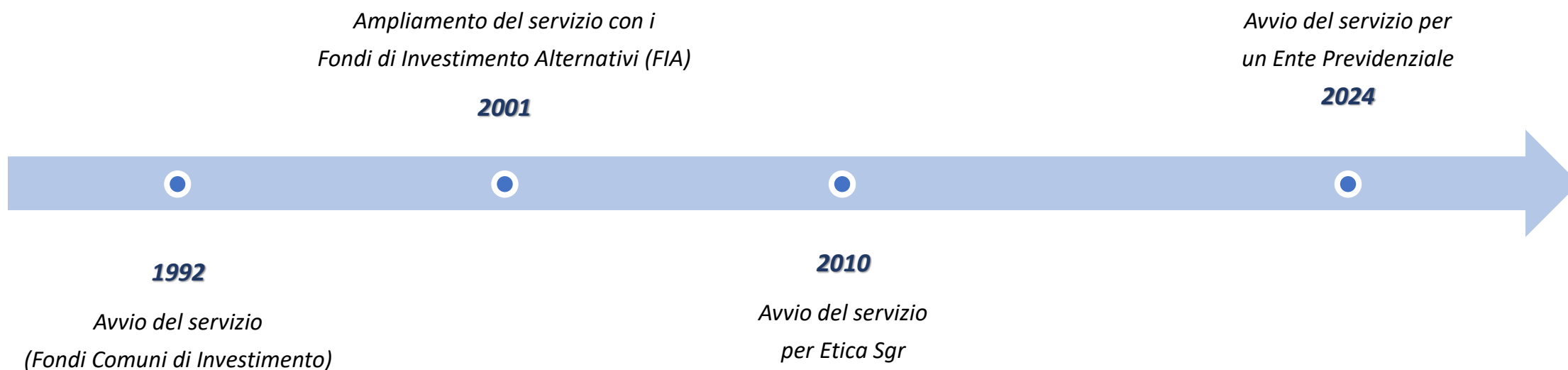
Applicativi di monitoraggio

Reportistica



Servizio di banca depositaria

La storia del servizio in Banca Popolare di Sondrio



Servizio di banca depositaria

I numeri del 2024

7 *Fondi comuni di investimento aperti*

97 *Fondi di Investimento Alternativi*

- *private equity*
- *venture capital*
- *private debt*
- *Immobiliari*
- *di crediti*

1 *Patrimoni di Enti Previdenziali*

Patrimonio gestito

oltre 12 mld di €

Banca Popolare di Sondrio



unica banca commerciale italiana
a svolgere
il servizio di banca depositaria

Servizio di banca depositaria

Certificazione di Qualità UNI EN ISO 9001:2015



Certificazione di Qualità UNI EN ISO 9001:2015

per le attività svolte come banca depositaria da parte di dalla società DNV-GL (primario ente certificatore nato dalla fusione tra la norvegese Det Norske Veritas e la tedesca Germanischer Lloyd), oggi ridenominata in DNV



Conferma

della Certificazione di Qualità UNI EN ISO 9001:2015 per le attività svolte come banca depositaria

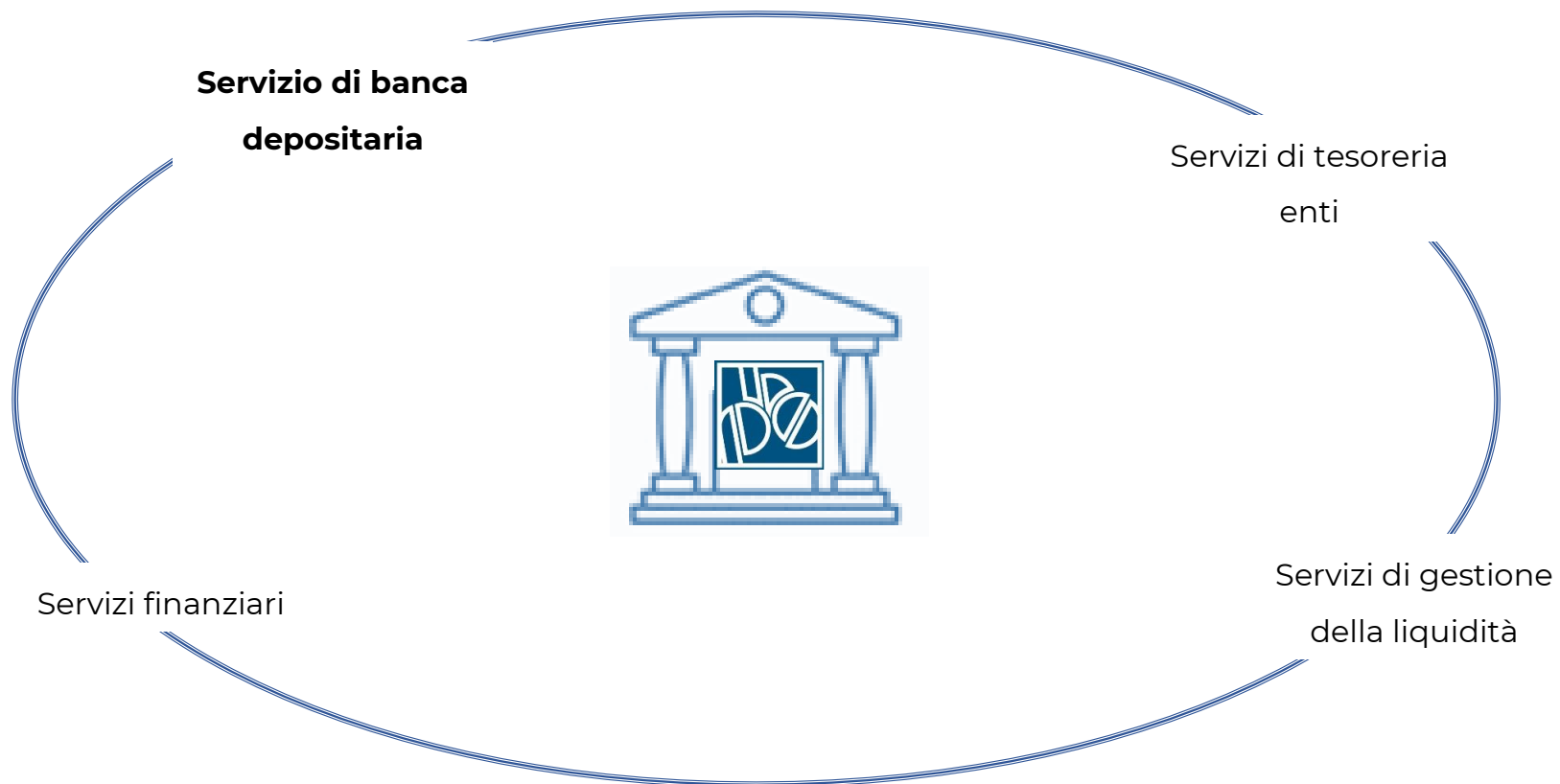
Agenda

- ☐ Servizio di banca depositaria
- ☐ **Servizi aggiuntivi**
- ☐ La banca in sintesi



Servizi aggiuntivi

Banca Popolare di Sondrio come unico soggetto referente per tutti i servizi



PERSONALIZZAZIONE

SINERGIE

SEMPLIFICAZIONE

Servizi aggiuntivi

Servizi di banca commerciale: servizi di tesoreria enti

Che cos'è il servizio

soluzioni di incasso

rivolte soprattutto ai Fondi che provvedono direttamente alla riscossione delle quote (ad esempio con SDD, avvisatura MAV o pagoPA, anche in veste elettronica, ecc.)

soluzioni di accredito, rendicontazione e riconciliazione

attraverso i canali telematici, rivolte soprattutto ai Fondi «datoriali» che operano in regime di soggetto collettore



esperienza pluriennale

per i servizi prestati a numerosi Enti di Previdenza Nazionali e a Fondi Sanitari



Servizi di banca commerciale: servizi di gestione della liquidità

Time deposit/conti di deposito vincolati



Prodotto di risparmio che consiste nel vincolare una somma di denaro per un periodo di tempo determinato, solitamente a breve termine (3, 6, 9, 12, 18 mesi), ad un tasso di interesse prestabilito.

Il conto di deposito vincolato permette una allocazione flessibile delle risorse in eccesso giacenti sui conti correnti.

Servizi aggiuntivi

Servizi di banca commerciale: servizi finanziari

Intermediazione mobiliare

Ricezione e trasmissione ordini
Negoziazione in conto proprio in contropartita con la clientela
Collocamento e sottoscrizione di valori mobiliari
Gestione dell'emissione dei prestiti obbligazionari della banca destinati alla clientela *retail*

Amministrazione titoli

Custodia titoli
Gestione di eventi amministrativi, operazioni societarie, eventi assembleari
Gestione fiscale

Wealth management

Consulenza di portafoglio

Advisory in materia di investimenti finanziari
(portafogli modello)

Gestione di patrimoni mobiliari

Gestione di portafogli di terzi:

- Gestioni in titoli
- Gestioni in quote di OICR



Approccio ESG



**Banca Popolare
di Sondrio**

FONDATA NEL 1871

Agenda

- ☐ Servizio di banca depositaria
- ☐ Servizi aggiuntivi
- ☐ **La banca in sintesi**



La banca in sintesi

La solidità della banca: i principali indicatori

30/09/2024	Utile netto (in mln di euro)	431,9
	CET1 ratio	16,3%
	Total capital ratio	19,3%
	Raccolta totale da clientela (in mln di euro)	95.686
	Totale raccolta indiretta (in mln di euro)	50.849
	Texas ratio	14,8%

Dati consolidati di gruppo.

La banca in sintesi

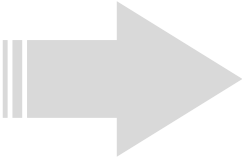
La solidità della banca: rating

DBRS Morningstar	
Tipologia	10/2024
Long-term (lungo termine)	BBB
Short-term (breve termine)	R-2 (high)
Intrinsic Assessment (valutazione intrinseca)	BBB
Support Assessment (valutazione di supporto)	SA3
Trend (prospettiva)	Stabile
Long-term Deposit Rating	BBB (high)
Short-term Deposit Rating	R-1 (low)
Long-term Senior Debt	BBB
Short-term Debt	R-2 (high)
Subordinated Debt	BB (high)

S&P GLOPAL RATINGS	
Tipologia	02/2024
Stand alone credit profile	BBB-
Long-term Issuer Credit Rating	BBB-
Short-Term Issuer Credit Rating	A-3
Long-term Resolution Counterparty Rating	BBB
Short-term Resolution Counterparty Rating	A-2
Outlook	Stabile

Scope Ratings	
Tipologia	04/2024
Issuer rating	BBB
Outlook (prospettiva)	Stabile

FITCH RATINGS	
Tipologia	04/2024
IDR Long-term (lungo termine)	BBB-
IDR Short-term (breve termine)	F3
Viability rating (autosufficienza)	bbb-
Support (supporto) ¹	Ritirato
Support rating floor (livello minimo di rating di supporto) ¹	Ritirato
Government support (supporto governativo) ²	ns
Outlook (prospettiva)	Stabile
Long-term Deposit Rating ³	BBB
Short-term Deposit Rating	F3
Senior Preferred Debt ⁴	BBB-
Subordinated Debt ⁵	BB



full
«investment grade»

La banca in sintesi

La sostenibilità della banca: rating

Corporate Standard Ethics Rating (SER)*



Il corporate rating “EE+” assegnato a Banca Popolare di Sondrio attesta una compliance molto forte rispetto alle indicazioni internazionali sulla sostenibilità e posiziona la banca a un livello di eccellenza nel confronto con i competitor del settore bancario italiano.

* Standard Ethics Ltd è un'agenzia autoregolata e indipendente, con sede a Londra, che, attiva sul mercato da molti anni, rilascia rating di tipo non finanziario, verificando i livelli di conformità raggiunti dalle aziende oggetto di valutazione rispetto ai parametri ESG (Environmental, Social, Governance) proposti da alcune delle principali istituzioni internazionali (Unione Europea, Nazioni Unite e OCSE).

Raffronto con i competitor

Scala di rating e livello di conformità/corporate rating		Banche
EEE	TOTALE	
EEE-	ECCELLENTE	
EE+	MOLTO FORTE	BPS, Banca Generali, Banco BPM, BPER Banca, Fineco Bank, Unicredit
EE	FORTE	INTESA, MPS, Banco Desio
EE-	ADEGUATO	Mediolanum, Mediobanca,
E+	INSUFFICIENTE	Credit Agricole
E	BASSO	Banca IFIS, Credem
E-	MOLTO BASSO	
F	MINIMO	



Grazie per l'attenzione

