

Company Profile

Banca Popolare di Puglia e Basilicata S.C.p.A.



Storia e Mission

La Mission della BPPB consiste nel creare valore sostenibile e crescita sociale nel lungo periodo, per clienti, azionisti, personale, territorio, ambiente e comunità, per le generazioni correnti e future.

La Banca si ispira ai principi e all'etica del Credito Popolare, di inclusione e pari opportunità, legalità, lealtà, correttezza e trasparenza, assume un ruolo attivo e propulsivo, sostiene e incoraggia lo sviluppo sostenibile dei territori in cui opera attraverso processi innovativi e una Governance responsabile.

1960

La vecchia Banca di Credito Agricolo e Commerciale si trasforma in BANCA POPOLARE DI TARANTO.

1994

La Banca incorpora la Cassa Rurale e Artigiana dell'Ikona di Tursi (Mt).

1996/2001

La Banca incorpora la Banca Popolare della Provincia di Foggia, il Banca di Credito Cooperativo dell'Alto Bradano di Banzi, la Banca di Credito Cooperativo Vulture Vitalba di Atella, il ramo d'azienda della B.C.C. degli Ulivi - Terra di Bari di Palo del Colle, la Banca di Credito Cooperativo di Corleto Perticara.

2009

La Banca acquisisce 15 sportelli dal GRUPPO MONTEPASCHI, ubicati 6 in Piemonte, 7 in Lombardia e 2 in Lazio passando da 127 a 142 filiali in dodici regioni italiane.

2019

La Banca conclude l'acquisto al prezzo simbolico di 1 euro di un ramo di azienda della APULIA PRONTOPRESTITO S.P.A, partecipata totalitaria di Veneto Banca in liquidazione coatta amministrativa, comprensivo di 35 dipendenti, contabilmente pareggiato, e con un totale di attivo e passivo di ca. Euro 16,8 milioni.

2022

La Banca avvia il progetto di migrazione del sistema informativo attualmente in uso verso un nuovo outsourcer. Tale progetto ha l'obiettivo di massimizzare la qualità dei servizi offerti alla clientela e migliorare qualità ed efficienza delle funzioni. Inoltre nel corso dell'anno prosegue la razionalizzazione della rete commerciale, che prevede la chiusura di 6 sportelli. BPPB al 31/12/2022 è presente con 118 sportelli, di cui 109 Filiali/Agenzie e 9 Sportelli, localizzati in 11 regioni italiane.

2024

La Banca, con decorrenza 7 dicembre, perfeziona la cessione a Banco Desio del ramo d'azienda relativo a 14 filiali situate nel Centro-Nord Italia. L'operazione, finalizzata a rifocalizzare le attività della banca su aree geografiche di vocazione storica, riguarda 14 filiali delle regioni Lazio, Lombardia, Marche, Piemonte e Veneto, 76 dipendenti, un prodotto bancario lordo pari a circa 870 milioni di euro (dato al 31 dicembre 2023), e un portafoglio di circa 17.000 clienti, insieme alle relative attività, passività e rapporti giuridici.

Inoltre la Banca e Nexi S.p.A sottoscrivono un accordo che interessa il business di merchant acquiring della Banca, portando ad una partnership strategica di lungo periodo finalizzata alla promozione e al collocamento di tutti i relativi prodotti e servizi del Gruppo Nexi attraverso la rete commerciale della Banca.

1883

Fondazione della BANCA COOPERATIVA AGRARIA DI GRAVINA

1899

Fondazione della BANCA DI CREDITO AGRICOLO E COMMERCIALE DI TARANTO

1888

Fondazione della BANCA MUTUA POPOLARE COOPERATIVA DI ALTAMURA

1972

BANCA POPOLARE DELLA MURGIA: la Banca Mutua Popolare Cooperativa di Altamura e la Banca Cooperativa Agraria di Gravina deliberano la fusione delle due aziende.

Viene inaugurata la nuova sede sociale di Altamura. Si aprono nuove agenzie a Corato, Gioia del Colle, Noci e l'Ufficio di rappresentanza a Bari.

1995

Nasce la BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA dalla fusione tra Banca Popolare della Murgia e Banca Popolare di Taranto.

2002

La Banca acquisisce dal gruppo CAPITALIA un ramo d'azienda di 10 sportelli ubicati in Puglia, Campania e Molise.

2012

La Banca è presente in 12 regioni italiane con 146 sportelli. La politica di consolidamento della rete sportelli nelle aree di tradizionale insediamento ha portato ad aprire la dipendenza di Ruvo di Puglia (BA) e a trasferire su Cossato i rapporti dello sportello di Biella.

2021

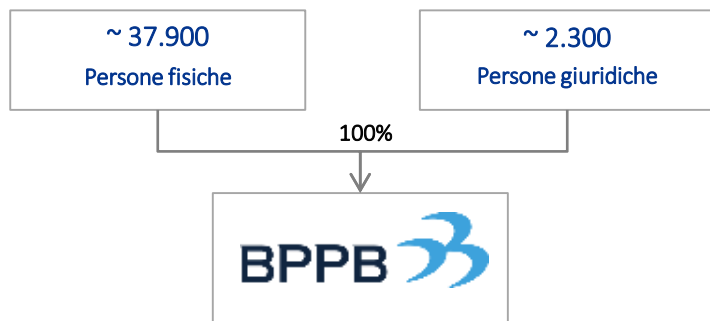
Il Consiglio di Amministrazione della Banca delibera l'acquisizione dal GRUPPO INTESA SANPAOLO, per un corrispettivo pari a 8,9 milioni di euro, di un ramo d'azienda composto da oltre 800 milioni di euro di raccolta diretta e oltre 600 milioni di euro di raccolta indiretta, distribuiti su 26 sportelli e mini sportelli bancari ubicati in Abruzzo, Molise, Basilicata e Calabria, regioni limitrofe a quelle di insediamento storico della Banca.

2023

Il 18 dicembre la Banca festeggia i 140 anni dalla sua fondazione.

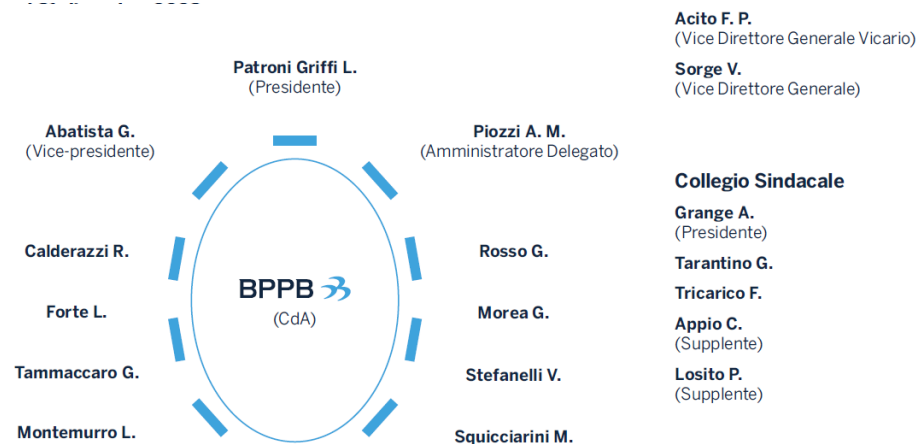
Overview di Banca Popolare Puglia e Basilicata

Azionariato e descrizione della Banca



- La Banca è presente con **103 Presidi Territoriali**, di cui 89 Filiali, 12 Sportelli e 2 sportelli evoluti localizzati in **6 regioni italiane**, oltre ad operare attraverso **canali digitali differenziati**. Oltre il 65% degli sportelli sono nelle aree “core” di riferimento **Puglia e Basilicata**.
- La Banca, con decorrenza 7 dicembre 2024, ha perfezionato la **cessione a Banco Desio del ramo d’azienda relativo a 14 filiali situate nel Centro-Nord Italia**. Questa operazione si inserisce nella strategia delineata nel **Piano Industriale 2023-2025**, approvato dal Consiglio di Amministrazione nel dicembre 2023, ed è finalizzata a **rifocalizzare le attività della banca** su aree geografiche di **vocazione storica** e coerenti con le direttrici di sviluppo industriale, eliminando i **rischi a lungo termine** legati alla gestione di un ramo d’azienda al di fuori del **perimetro strategico “core”**.
- BPPB, coerentemente con la **propria mission**, opera tradizionalmente con un **forte radicamento territoriale**, a stretto contatto con la comunità locale e supportando l’attività economica della **piccola e media impresa e delle famiglie socie**

Corporate Governance e Top Management ad oggi



Presenza territoriale

- » 6 regioni
- » 103 Presidi territoriali (101 sportelli e 2 sportelli evoluti)
- » 930 Dipendenti



La rete distributiva

Overview della rete distributiva di BPPB al 31/12/2024

Highlights

Presidi Territoriali

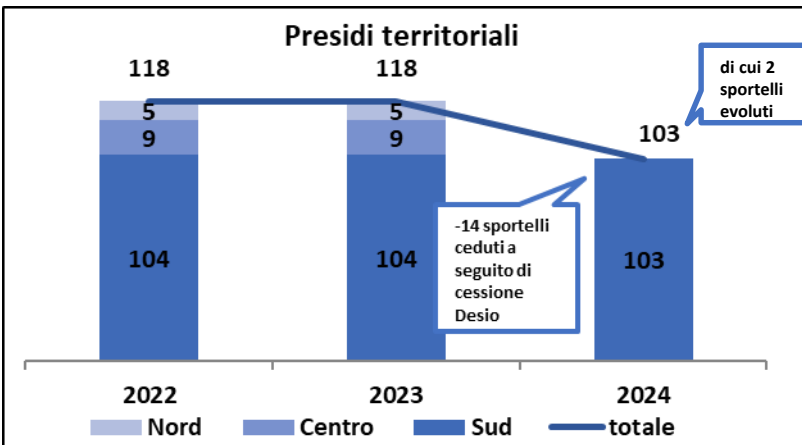
103

La Banca presenta una rete distributiva diffusa in gran parte delle Regioni italiane, con una elevata concentrazione nelle aree core di riferimento.

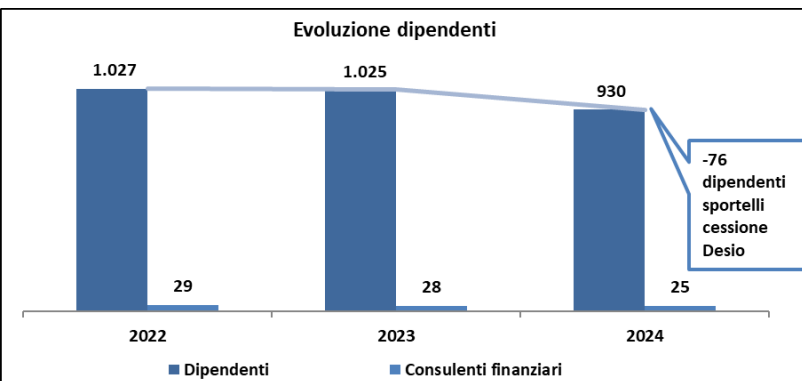
I 103 presidi territoriali di BPPB sono dislocati in 6 regioni italiane. In particolare, BPPB è presente in Puglia con #58 presidi e in Basilicata con #10, mentre i restanti #35 sono suddivisi in altre #4 regioni del territorio nazionale.

Il Core business della Banca è la prestazione di servizi Bancari e finanziari a privati e piccole-medie imprese: il 45% degli attivi di bilancio è costituito da crediti verso la clientela, per lo più a privati. Le attività economiche alle quali la Banca offre maggiore sostegno sono commercio, attività manifatturiere, agricoltura e costruzioni.

Presidi territoriali



Evoluzione dipendenti



Principali *key financials* 2024

VALORI ECONOMICI (in migliaia di euro)	dic 2024	dic 2023	dic 2022	var % '24 vs '23
Margine di Intermediazione Primario	199.860	179.974	172.791	11,0%
Margine di Intermediazione della gestione finanziaria	210.221	183.631	170.239	14,5%
Risultato netto della Gestione Operativa	72.739	58.129	44.205	25,1%
Utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte	62.561	48.084	32.906	30,1%
Utile (perdita) dell'esercizio	41.251	32.353	22.247	27,5%
VALORI PATRIMONIALI E OPERATIVI (in migliaia di euro)	dic 2024	dic 2023	dic 2022	var % '24 vs '23
Raccolta Globale	6.716.567	7.137.436	7.002.436	(5,9%)
Raccolta Diretta	4.235.915	4.432.643	4.552.014	(4,4%)
Raccolta Indiretta	2.480.652	2.704.793	2.450.422	(8,3%)
di cui Risparmio Gestito	1.492.019	1.697.306	1.802.445	(12,1%)
di cui Risparmio Amministrato	988.633	1.007.487	647.977	(1,9%)
Crediti vs clientela (voce 40 b)	3.275.804	4.014.685	4.467.885	(18,4%)
di cui: Crediti vs clientela escluso titoli al costo ammortizzato	2.180.784	2.494.351	2.593.283	(12,6%)
Patrimonio netto	358.510	318.695	284.886	12,5%
INDICI DI QUALITÀ DEL CREDITO	dic 2024	dic 2023	dic 2022	var '24 vs '23
NPL NETTO ⁽¹⁾	2,0%	2,2%	2,0%	(0,19%)
NPL LORDO ⁽¹⁾	3,9%	4,1%	4,0%	(0,16%)
Coverage sofferenze	66,6%	68,0%	70,9%	(1,40%)
Coverage deteriorati	51,2%	48,6%	52,4%	2,57%
Texas Ratio ⁽²⁾	21,8%	28,3%	31,5%	(6,54%)
ROE	12,2%	10,7%	7,9%	1,46%
INDICI DI REDDITIVITÀ	dic 2024	dic 2023	dic 2022	var '24 vs '23
Cost/income ratio	58,4%	65,5%	69,5%	(7,13%)
Costo del credito (rettifiche su crediti/crediti vs clientela escl. Banche e Titoli)	0,35%	0,33%	0,30%	0,02%
COEFFICIENTI PATRIMONIALI	dic 2024	dic 2023	dic 2022	var '24 vs '23
Total Capital Ratio ⁽³⁾	20,5%	17,1%	16,2%	3,40%
Tier 1 Ratio ⁽³⁾	19,8%	16,2%	15,2%	3,60%
CET 1 Ratio ⁽³⁾	19,8%	16,2%	15,2%	3,60%
STRUTTURA OPERATIVA	dic 2024	dic 2023	dic 2022	var '24 vs '23
Numero dipendenti - dato puntuale	930	1.025	1.027	(95)
Presidi territoriali	103	118	118	(15)
di cui Filiali/Sportelli	101	118	118	(17)
di cui Sportelli evoluti	2			2
Numero Consulenti Finanziari abilitati all'offerta fuori sede	25	28	29	(3)

(1) escluso titoli al costo ammortizzato

(2) Crediti deteriorati lordi/Patrimonio netto + rettifiche

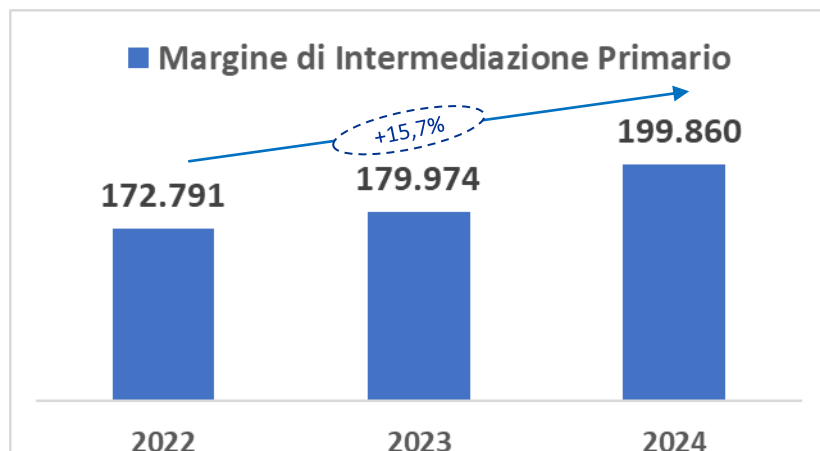
(3) coefficienti calcolati tenendo conto dell'utile di periodo

FY24 results' highlights

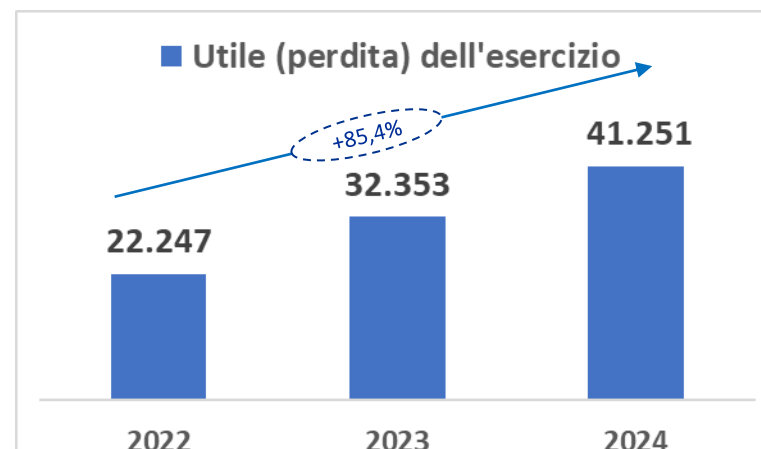
- Al FY24 BPPB i volumi di **raccolta globale** si consolidano su valori che superano i 6,7 miliardi di euro, registrando una lieve flessione della componente diretta.
- Le **erogazioni a clientela** dei dodici mesi dell'esercizio 2024 registrano risultati apprezzabili, con i finanziamenti destinati allo sviluppo dell'economia del territorio, privati e imprese, che, in termini di nuovi flussi, superano i 370 milioni di euro.
- I **crediti verso clientela** sono pari a 2.181 milioni di euro e si riducono essenzialmente per la cessione a Banco Desio del ramo d'azienda dei 14 sportelli per 256 milioni. Sotto il profilo della **qualità**, l'indicatore "**crediti deteriorati netti/impieghi**" si attesta al 2% (2,2% a dicembre 2023), mentre il "**Texas ratio**" ammonta al 21,8% (28,3% a fine 2023), con un percorso di costante progresso realizzato negli ultimi anni.
- A livello economico l'esercizio 2024 si chiude con risultati estremamente positivi: **l'utile al netto delle imposte** raggiunge 41,25 milioni di euro, valore mai conseguito nella storia della Banca e superiore del 27,5% a quello già significativo raggiunto nel 2023, consolidando un passo di crescita di oltre 10 milioni annui dal 2020. Ciò pur in presenza di un contesto esterno caratterizzato da rilevanti incertezze sul fronte geopolitico e finanziario.
- Completa il quadro dei risultati il miglioramento della **solidità patrimoniale**, con i coefficienti patrimoniali, inclusa la computazione dell'utile di periodo, pari al 19,8% per il CET1, e al 20,5% per il TCR

Key financials 2024A - Focus su redditività

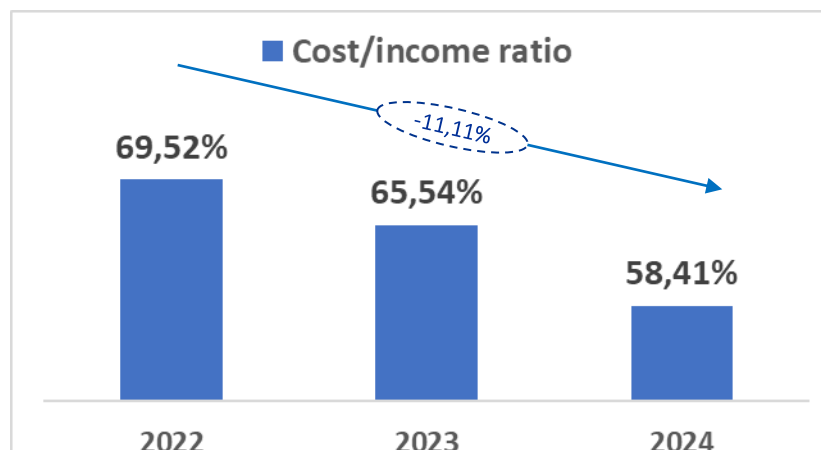
Mg intermediazione primario (€mgl)



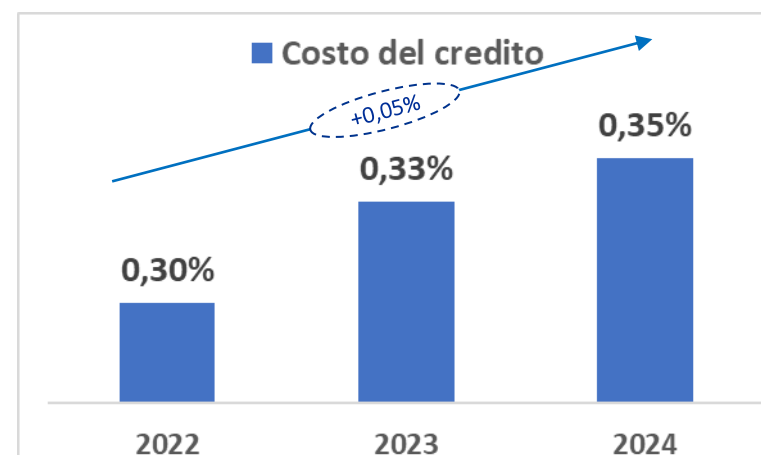
Utile d'Esercizio(€mgl)



Cost Income (%)

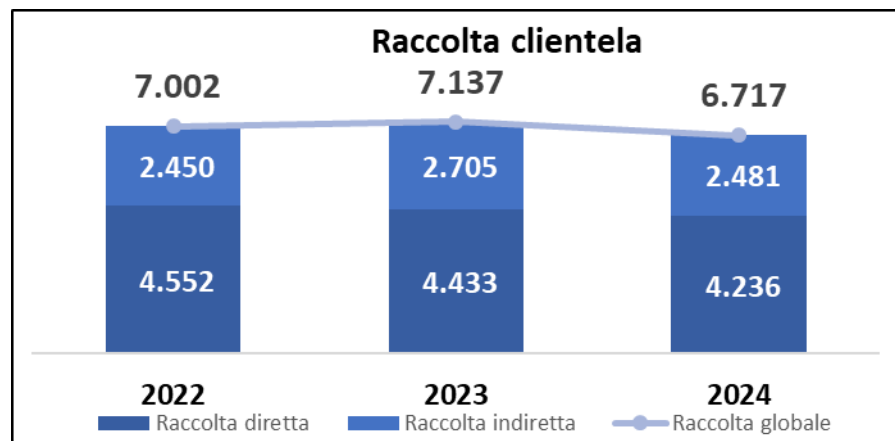


Costo del credito (%)



Key financials 2024A - Focus su volumi

Raccolta clientela (€mln)



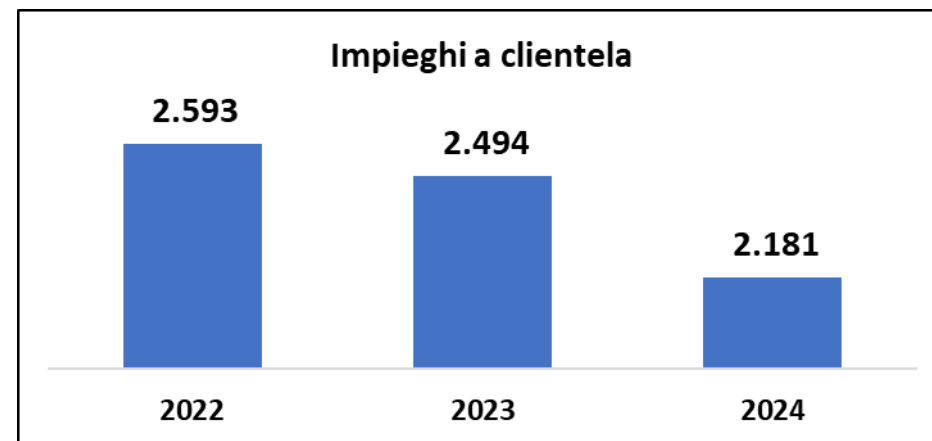
Raccolta Globale

6.717

Sotto il profilo della gestione del risparmio, la raccolta globale si attesta a 6.717 milioni di euro (7.137 milioni di euro nel 2023) e registra una crescita a parità di perimetro del 2,4% rispetto al 31 dicembre 2023. In tale quadro proforma la componente della raccolta diretta registra una crescita dell'1,7%, mentre la componente dell'indiretta registra una crescita del 3,5%.

A parità di perimetro, rileva la crescita di 77 milioni per quanto riguarda la raccolta diretta; con riferimento all'indiretta, i recessi sulle polizze assicurative Cronos, che hanno assorbito nel corso dell'anno gli effetti della nota vicenda Eurovita, oggetto di salvataggio di Sistema nel 2023, sono risultati pari a 68 milioni, mentre il risparmio gestito cresce di 91,3 milioni.

Impieghi a clientela (€mln)



Impieghi a clientela

2.181

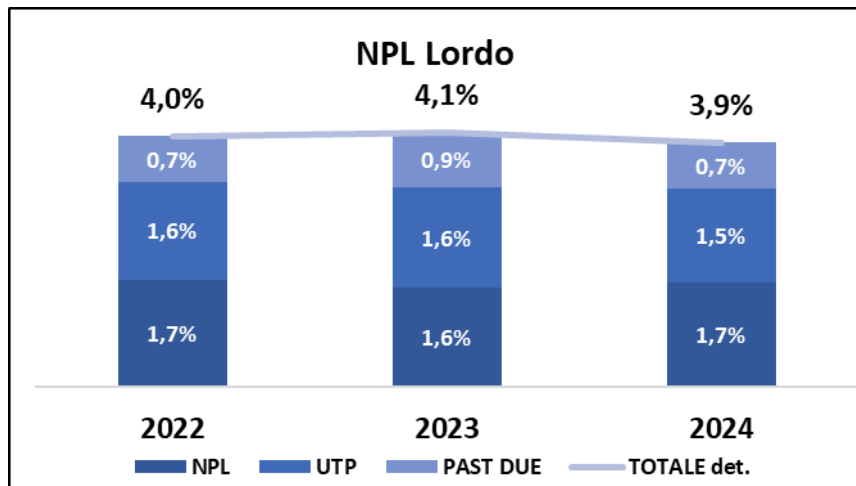
Il volume di impieghi erogato da BPPB, come tra l'altro la raccolta globale, è fortemente concentrato nelle Regioni del Sud Italia.

Sotto il profilo della gestione del credito, tenendo conto delle masse oggetto di cessione, i crediti verso clientela in bonis evidenziano una flessione a parità di perimetro del 2,2% a causa del rallentamento della dinamica congiunturale che ha inciso soprattutto in termini di riduzione della forma tecnica Mutui, caratterizzata anche da quote importanti di ammortamento dei crediti erogati in precedenti esercizi.

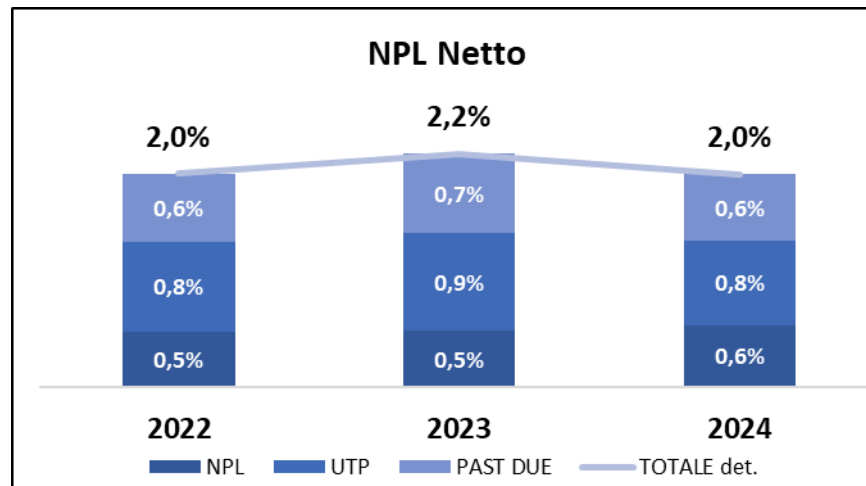
Ciò nonostante sotto il profilo dell'attività di gestione del credito si registrino nei 12 mesi erogazioni a clientela privati e imprese destinati allo sviluppo dell'economia del territorio superiori a 370 milioni di euro.

Key financials 2024A - Focus su asset quality

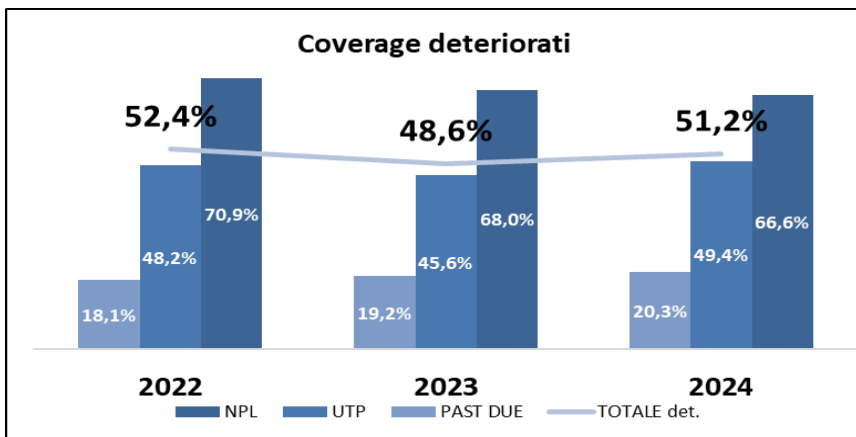
NPE ratio Lordo⁽¹⁾ (%)



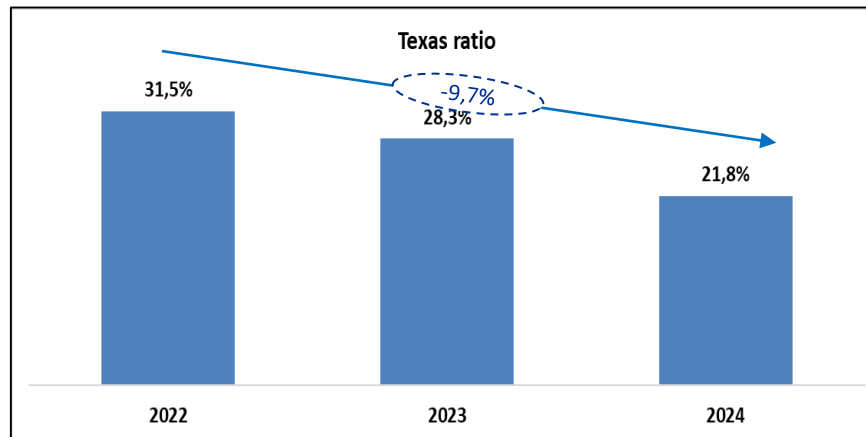
NPE ratio Netto⁽¹⁾ (%)



Coverage ratio (%)



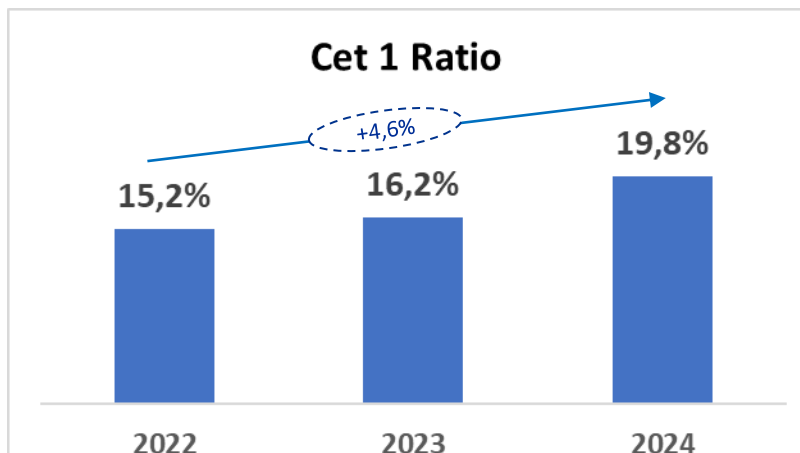
Texas ratio⁽²⁾ (%)



(1) Calcolato come rapporto tra rettifiche su crediti e crediti vs clientela (escludendo crediti vs banche e titoli di debito)

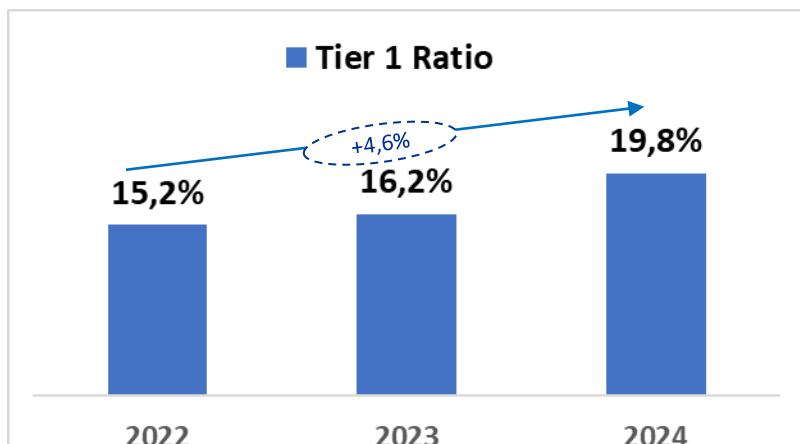
Profilo regolamentare e *ratios* patrimoniali

CET 1 ratio

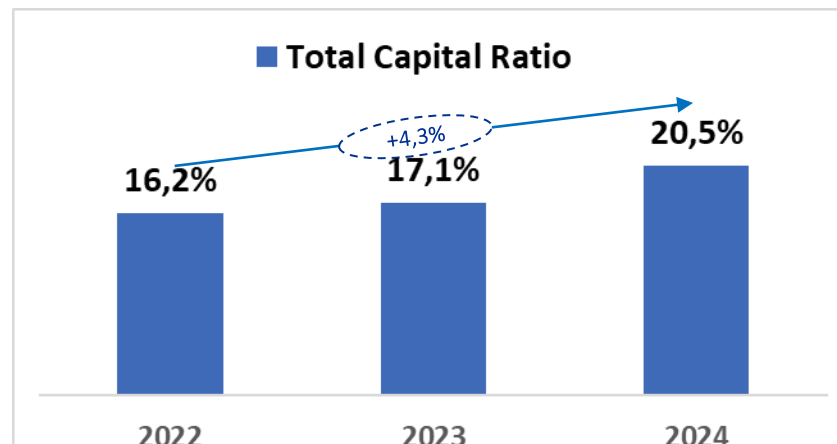


- Al 31 dicembre 2024 gli indicatori di solidità patrimoniale mostrano un **patrimonio netto contabile** pari a 358,5 milioni di euro, in aumento di 39,8 milioni di euro rispetto a dicembre 2023; il **capitale primario di classe 1** ammonta a 345,7 milioni di euro e i **fondi propri** al 31 dicembre 2023 sono pari a 358,7 milioni di euro.
- I ratios patrimoniali registrano un **CET1 al 19,8%**, un **TIER 1 al 19,8%** e un **TCR al 20,5%**.

Tier 1 ratio



Total Capital ratio



Impegno ESG

Environmental, Social e Governance

La Banca ritiene prioritaria l'integrazione dei fattori **Environmental, Social e di Governance** (c.d. "fattori ESG") nelle strategie aziendali, nei propri assetti organizzativi e gestionali, promuovendo l'adozione di **specifiche misure orientate alla sostenibilità**, anche di carattere ambientale. Al fine di perseguire tale obiettivo, la Banca ha adottato la Policy che definisce i principi e le linee guida relativi ai processi decisionali, organizzativi e di **disclosure** in materia di **sostenibilità, parità di genere ed inclusione**. Nella definizione della Policy Sostenibilità, Parità di Genere e Inclusione la Banca ha considerato l'integrazione dei fattori ESG sia nella prospettiva della **compliance**, sia come **opportunità di rafforzamento** delle proprie caratteristiche distintive, sia come fattore di **creazione di valore sostenibile** per gli azionisti, per gli stakeholder e per il territorio.

Importante su questo fronte è il percorso di trasformazione della propria "Dichiarazione di Carattere Non Finanziario" (DNF) in Rendicontazione di Sostenibilità predisposta ai sensi della Corporate **Sustainability Reporting Directive (CSRD)**.

In tale ambito la Banca ha integrato nel proprio framework metodologico gli strumenti (i.e. analisi di "doppia rilevanza") necessari a cogliere, oltre alle sensibilità dei propri stakeholder, anche i possibili **effetti finanziari** derivanti dalle "questioni di sostenibilità" in termini di **rischi e opportunità**.

A seguito delle analisi condotte mediante l'esercizio di "doppia rilevanza", rispetto ai tre pillar della "sostenibilità" – Environmental, Social, Governance – sono emerse le 7 seguenti "questioni rilevanti".

E



In ambito **ENVIRONMENTAL**:

1. Cambiamenti climatici;
2. Inquinamento;
3. Biodiversità ed Ecosistemi.



- pannelli fotovoltaici
- impianti di ricarica per autoveicoli elettrici
- mutui green,
- Sustainability Linked Loan e di finanziamenti ad hoc che favoriscano il processo di transizione delle imprese

S



In ambito **SOCIAL**:

4. Forza lavoro propria;
5. Comunità interessate;
6. Consumatori e utilizzatori finali.



- corsi di formazione con sviluppo di sistemi di welfare.
- percorso di innovazione del catalogo prodotti con soluzioni sempre più in linea con le esigenze della propria comunità e clientela di riferimento in ambito ESG e transizione "sostenibile".

G



In ambito **GOVERNANCE**:

7. Condotta delle imprese.



- Modello di Governance ESG (due strutture di coordinamento ESG, incardinate nelle due Vice-Direzioni Generali della Banca).
- Modello di Organizzazione Gestione e Controllo predisposto ai sensi del D.Lgs. 231/01
- Strutturato processi di segnalazione dei reclami
- adozione di un sistema di whistleblowing
- I principi di legalità e trasparenza sono formalizzati nel Codice Etico e nel Codice di Comportamento a cui devono attenersi i dipendenti e i fornitori della Banca.

Impegno ESG

Environmental

La Banca sta portando avanti iniziative finalizzate alla **riduzione delle emissioni dirette** di CO2 attraverso la progressiva installazione di **pannelli solari** presso le sedi più grandi e specifici interventi di **efficientamento energetico** estesi a tutti i punti vendita della Banca.

A ciò si aggiungono iniziative di **incentivazione alla ciclabilità** e all'uso delle **auto elettriche**, attraverso l'installazione di **rastrelliere e colonnine elettriche**, nei pressi delle proprie sedi, ad uso dei dipendenti e clienti.



La Banca ha anche contribuito alla realizzazione del **Bosco Didattico di Bari**, un progetto dedicato all'educazione ambientale e alla valorizzazione del territorio, offrendo ai più giovani uno spazio per riscoprire il valore della natura.



Impegno ESG

Social

La Banca ha progettato e sviluppato specifici **programmi educativi** per i giovani e percorsi di formazione a supporto della formazione di una cultura di inclusione. **Eventi periodici** che coinvolgono non solo i dipendenti e i clienti ma soprattutto giovani delle **comunità scolastiche e sportive** su tematiche di “**Diversity & Inclusion**”.

Anche nel 2024 ha rinnovato il sostegno alla **Legga del Filo d’Oro**, devolvendo il 10% del costo delle operazioni effettuate con il Conto Corrente Filo d’Oro per supportare chi non vede e non sente. Con la **Fondazione Progetto Itaca**, abbiamo continuato a promuovere iniziative di sensibilizzazione sulla salute mentale, un tema sempre più centrale nel benessere collettivo.



L’**Ottobre Rosa** ha visto la Banca protagonista nella prevenzione del tumore al seno: attraverso la **Carovana della Prevenzione**, ha organizzato screening gratuiti, consulenze specialistiche e incontri informativi in diverse piazze tra cui, Taranto, Altamura e Bari.

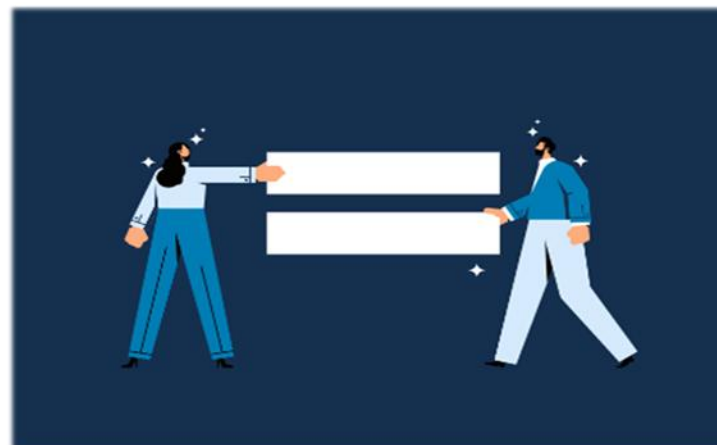
L’educazione finanziaria è un altro pilastro dell’impegno della Banca: con **FEduF**, ha organizzato un ciclo di lezioni digitali rivolte agli studenti di ogni età, affrontando temi chiave come il risparmio, la sicurezza digitale e la sostenibilità economica.



Impegno ESG

Governance

La Banca ha realizzato numerose iniziative volte al consolidamento della **Governance** sulle tematiche ESG attraverso, tra l'altro, l'esplicitazione degli obiettivi ESG in documenti di identità aziendale come il **Codice Etico** ed **eventi informativi** che hanno coinvolto tutti i più importanti esponenti aziendali. Inoltre, in materia di **salute e sicurezza** dei lavoratori, la Banca ha deciso di adottare un nuovo modello di gestione secondo lo standard ISO 45001:2023, in sostituzione dell'attuale OHSAS 18001, ed intraprendere un percorso di **certificazione**.



In materia di **parità di genere**, la Banca ha deciso di progettare e implementare su base volontaria un **Sistema di Gestione** per la Parità di Genere conforme alla norma UNI/PdR 125:2022. Il sistema ha anche superato ed ottenuto la certificazione da parte di un primario Ente esterno di certificazione. Crediamo che il valore di un'azienda sia nelle persone che la vivono ogni giorno: per questo, investiamo continuamente nella loro crescita e nella valorizzazione delle diversità.

Disclaimer

Banca Popolare di Puglia e Basilicata non è responsabile in merito all'accuratezza, completezza e correttezza dei dati di cui sopra, sebbene abbia utilizzato tutta la dovuta attenzione e cura nell'impostazione e nella rendicontazione delle informazioni contenute in questa presentazione.

Il presente documento non costituisce né contiene consulenza in materia di investimenti. Non è e non deve essere interpretato come un'offerta, un invito, una raccomandazione o una sollecitazione a vendere, emettere, acquistare o sottoscrivere alcun titolo in qualsiasi giurisdizione, o per entrare in qualsiasi transazione.

Banca Popolare di Puglia e Basilicata is not liable as to accuracy, completeness and correctness of the above-mentioned data, although it has used all due attention and care in setting up and reporting information contained in this presentation

This Document does not constitute or contain investment advice. It is not and shall not be construed as an offer, invitation, recommendation or solicitation to sell, issue, purchase or subscribe for any securities in any jurisdiction, or to enter into any transaction

© 2024 Banca Popolare Puglia e Basilicata; all rights reserved