

BANCA DEL PIEMONTE S.P.A.

Sede in Torino, via Cernaia n. 7

Capitale sociale versato Euro 100.000.000=

Registro delle Imprese di Torino n. 00821100013

Codice Fiscale e Partita Iva n. 00821100013

Società con unico socio

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI AI SENSI DELL'ART. 2429, COMMA 2, C.C.

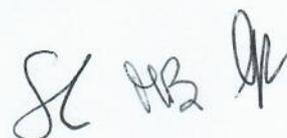
All'Azionista Unico,

con la presente Relazione, riferiamo in merito all'attività di vigilanza e di controllo svolta dal Collegio Sindacale nel corso dell'esercizio 2022, in adempimento al mandato ricevuto e secondo gli articoli 2403 e seguenti del C.C., le leggi speciali in materia, le disposizioni regolamentari di Banca d'Italia e Consob, nonché sulla generale conformità alla Legge del Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 e dei relativi documenti accompagnatori.

SINTESI E RISULTATI DELL'ATTIVITA' DI VIGILANZA

In particolare, attestiamo che il Collegio Sindacale, anche nella sua qualità di "Comitato per il Controllo Interno e la Revisione Contabile" di cui all'art. 19 D.Lgs. 39/2010:

- ha vigilato sull'osservanza della Legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, tenuto conto altresì dei principi di comportamento raccomandati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili;
- ha partecipato alle Assemblee, alle adunanze del Consiglio di Amministrazione tenutesi nel corso dell'anno e del Comitato Esecutivo fino alla sua esistenza, seguendo con continuità lo sviluppo delle decisioni aziendali e l'andamento della Banca nei



suoi diversi aspetti operativi. Le riunioni si sono svolte nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento ed in esse gli Amministratori hanno riferito sull'attività svolta, informando sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, sulle operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla Banca.

La frequenza di tali sedute ed adeguati flussi informativi hanno consentito una conoscenza diretta e tempestiva dell'attività degli Amministratori.

Il Collegio Sindacale può ragionevolmente assicurare, anche sulla base delle informazioni assunte, che le operazioni poste in essere sono ispirate a criteri di sana e prudente gestione e compiute in conformità alla Legge, allo statuto sociale ed alla regolamentazione emanata dalle Autorità di Vigilanza. Tali operazioni non sono apparse manifestamente imprudenti, in conflitto d'interessi, in contrasto con le delibere assunte dall'Assemblea e dal Consiglio o, comunque, tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale, a conferma di una idonea politica di gestione dei rischi e anche diretta a garantire la continuità aziendale. Relativamente a dette operazioni risultano ampie informazioni e considerazioni nella Relazione sulla Gestione e nella Nota Integrativa;

- ha effettuato riunioni e verifiche su temi generali e specifici oggetto di vigilanza e controllo, con esame e verbalizzazione delle attività svolte. Tale attività è stata espletata sia con incontri che tramite l'assunzione di informazioni con la "Funzione di Revisione Interna", la "Funzione Compliance e Antiriciclaggio" e la "Direzione Controllo dei Rischi", sia con verifiche dirette presso uffici centrali e dipendenze della Banca, interviste a responsabili di altre Funzioni aziendali, esame di documenti aziendali e con dette Funzioni è

- stato mantenuto un collegamento sistematico e continuativo improntato a un proficuo rapporto collaborativo;
- ha partecipato alle riunioni del “Comitato Controlli” prendendo atto delle verifiche effettuate dalle Funzioni di controllo e dei piani di “remediation” di eventuali criticità rilevate, nonché dei relativi aggiornamenti;
 - ha altresì partecipato, in qualità di invitato, alle riunioni del “Comitato di Controllo ai sensi del D.Lgs 231/2001”, nelle quali ha ricevuto informativa in tema di responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, circa le attività svolte dall’Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. n. 231/2001 e successivi aggiornamenti;
 - ha preso atto che nel corso del 2022 non è pervenuta alcuna segnalazione di violazione delle norme disciplinanti l’attività bancaria al Responsabile del sistema interno di “Whistleblowing”, istituito ai sensi della Circolare della Banca d’Italia n. 285/2013 e successivi aggiornamenti, che attua l’art. 52-bis TUB;
 - ha rilevato il costante impegno in merito all’attività di formazione e aggiornamento svolta in materia di antiriciclaggio e controllo finanziario del terrorismo, e la sostanziale adeguatezza delle procedure poste in essere per il rispetto degli adempimenti richiesti dal D.Lgs. n. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni;
 - ha tenuto riunioni con il soggetto responsabile della revisione legale dei conti “Deloitte & Touche S.p.A”, finalizzate allo scambio di elementi informativi relativi al bilancio, alla semestrale ed alle attività di vigilanza e controllo di rispettiva competenza, e non sono emersi dati ed informazioni rilevanti che debbano essere evidenziati nella presente Relazione;
 - ha acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di sua competenza, sull’adeguatezza dell’assetto organizzativo della Banca, anche tramite la raccolta di dati ed informazioni dai responsabili delle Funzioni aziendali. L’organigramma della società rappresenta con chiarezza le funzioni attribuite e le linee di

responsabilità ed è oggetto di periodica verifica ed aggiornamento da parte del Consiglio di Amministrazione ai fini di una maggiore efficienza operativa ed in relazione al continuo mutamento del quadro normativo. La struttura organizzativa e le deleghe di poteri attribuite dal Consiglio di Amministrazione sono coerenti con la dimensione dell'impresa e risultano adeguate a presidiare i rischi caratterizzanti l'operatività nel rispetto delle diverse normative;

- ha vigilato sull'adeguatezza della struttura amministrativa e contabile della Banca e sul processo di informativa finanziaria.

Nell'ambito dei controlli eseguiti, anche mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle diverse funzioni, dal soggetto incaricato della revisione legale dei conti e dall'esame dei documenti aziendali, può attestare che la struttura amministrativa è adeguata all'attività della società, così come può assicurare il rispetto dei principi di corretta amministrazione statuiti dalle Leggi vigenti e dai relativi regolamenti. Il sistema contabile amministrativo della Banca è affidabile e adeguato a rappresentare correttamente i fatti di gestione. Esso si avvale del servizio fornito in "outsourcing" dalla società "Cedacri S.p.A." per il supporto informatico, anch'esso ritenuto dalla Banca complessivamente adeguato, seppur con margini di miglioramento;

- ha verificato l'adeguatezza del "Sistema dei controlli interni" e dà atto che le Funzioni di Revisione Interna, Compliance e Antiriciclaggio e la Direzione Controllo dei Rischi, vigilano affinché il complesso strutturato di regole, procedure e processi, sia idoneo a garantire, sotto ogni profilo, la tutela del patrimonio aziendale con un efficiente ed efficace presidio dei rischi e che l'operatività sia svolta nel rispetto delle previste normative interne ed esterne. Gli esiti delle attività delle Funzioni aziendali di controllo sono rendicontati dalle stesse con apposita relazione di periodicità annuale e riteniamo che esse rispondano ai requisiti di competenza, autonomia e indipendenza;

- ha accertato che l'Organo Amministrativo si è manifestato rispettoso delle regole di "Governo Societario" stabilite dalla Legge, dallo statuto e dalla Circolare della Banca d'Italia n. 285/2013 e successivi aggiornamenti;
- ha verificato e monitorato nel corso dell'esercizio, ai sensi dell'art. 19 comma 1, lett. e), D.Lgs. 39/2010, l'indipendenza della Società di revisione anche per ciò che riguarda i servizi diversi dalla revisione contabile, per i quali è stato espresso parere favorevole;
- ha ricevuto dalla Società di revisione "Deloitte & Touche S.p.A.," conferma annuale dell'indipendenza di cui all'art. 6, par. 2, lett. a), del Regolamento UE 537/2014;
- ha ricevuto dalla Società di revisione "Deloitte & Touche S.p.A.," ed esaminato la *Relazione Aggiuntiva* ex art. 11 del Regolamento UE n. 537/2014 destinata al Collegio Sindacale nella sua funzione di Comitato per il Controllo Interno e la Revisione Contabile;
- ha partecipato a una sessione formativa in ambito "ESG (Environmental, Social and Governance)" prevista per gli esponenti della Banca, argomento di particolare rilievo per il settore bancario, volta ad approfondire le tematiche di rispetto dell'ambiente, di sensibilità agli aspetti sociali e di buon governo societario nella valutazione dei rischi e degli investimenti, con l'obiettivo di uno sviluppo sostenibile;
- ha provveduto ad effettuare la propria autovalutazione in termini di composizione e funzionamento, anche nel suo ruolo di Comitato per il Controllo e la Revisione Contabile, alla luce di quanto previsto dalla Circolare della Banca d'Italia n. 285/2013 e successivi aggiornamenti.

Richiamata l'attività di vigilanza e controllo eseguita, e in base alle conoscenze dirette ed alle informazioni assunte, a completamento dell'informativa di sua competenza, il Collegio Sindacale dà atto che:



- nel corso dell'esercizio 2022 non sono pervenute direttamente al Collegio Sindacale denunce ex art. 2408 C.C. o esposti di altra natura;
- i reclami ricevuti, debitamente gestiti dalla funzione preposta e comunicati al Consiglio di Amministrazione, continuano ad avere un'incidenza molto contenuta in rapporto al numero dei Clienti (0,06% in linea con l'anno 2021);
- sono stati rilasciati dal Collegio Sindacale pareri previsti dalla Legge e dalla normativa di vigilanza bancaria e non sono emersi fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente Relazione;
- le operazioni con parti correlate sono illustrate nella parte H della Nota Integrativa e le decisioni vengono assunte secondo procedure che assicurano il rispetto delle norme vigenti, la correttezza e la conformità delle operazioni all'interesse della Banca;
- i rapporti e le operazioni con gli esponenti aziendali sono stati, volta per volta, sottoposti all'esame del Consiglio di Amministrazione che ha deliberato con le modalità previste dall'art. 2391 C.C., dall'art. 136 del TUB e dalle Disposizioni in materia di attività di rischio e conflitti di interesse nei confronti di soggetti collegati;
- non è stata segnalata l'esistenza di operazioni atipiche o inusuali con parti terze e/o correlate;
- le operazioni su strumenti finanziari derivati (prevalentemente di copertura) stipulate dalla Banca e dettagliate nella Nota Integrativa, sono state poste in essere in conformità alle linee guida e direttive impartite dal Consiglio di Amministrazione al fine di ridurre il rischio di tasso su operazioni di impiego a tasso fisso e di pervenire ad una efficace gestione finanziaria;
- la Relazione sulla Gestione e la Nota Integrativa informano sull'evoluzione dei contenziosi e sulle transazioni a cui la Banca ha deciso di addivenire, nonché sul conseguente accantonamento

prudenziale a bilancio, anche relativo all'operatività sul territorio di Borgomanero;

- le disposizioni prescritte dall'art. 10 della Legge 19 marzo 1983 n. 72, in materia di rivalutazione monetaria di beni, sono state rispettate e viene fornito nella Nota Integrativa apposito prospetto delle attività rivalutate;
- i valori del "Liquidity Coverage Ratio" e del "Net Stable Funding Ratio" al 31 dicembre 2022 sono rispettivamente pari al 198% e al 131%, entrambi superiori alla soglia minima prevista dalla normativa vigente (100%);
- i fondi propri sono stati determinati in ottemperanza alle disposizioni dettate dalla Banca d'Italia e sono superiori ai minimi previsti essendo il "Common Equity Tier 1 Capital Ratio" del 18,68% (rapporto tra il capitale primario di classe 1 e il totale delle attività di rischio ponderate) ed il "Total Capital Ratio" del 18,68% (rapporto tra il totale fondi propri e il totale delle attività di rischio ponderate);
- in attuazione di quanto previsto dalle norme vigenti, l'Organo Amministrativo ha effettuato l'autovalutazione della propria composizione, anche con riguardo agli aspetti declinati nella Circolare della Banca d'Italia n. 285/2013 e successivi aggiornamenti;
- in data 28 aprile 2022 l'Assemblea dei Soci ha deliberato l'aumento del capitale sociale a titolo gratuito da Euro 25.010.800 a Euro 100.000.000, mediante utilizzo della Riserva Straordinaria, con contestuale riduzione del numero di azioni emesse da 25.010.800 a 1.000.000 e aumento del valore nominale da 1 a 100 Euro cadauna;
- durante l'esercizio siamo stati costantemente informati dagli Amministratori e dai Responsabili delle funzioni coinvolte sui provvedimenti adottati dalla Banca circa la presenza di presidi necessari a garantire la sicurezza degli ambienti di lavoro,

disponendo modalità operative tali da contrastare e contenere l'emergenza sanitaria dovuta al Covid-19, il cui impatto è stato ampiamente trattato nella Relazione sulla Gestione e nella Nota Integrativa;

- nella Relazione sulla Gestione e in Nota Integrativa, il Consiglio d'Amministrazione riferisce, tra l'altro, sull'andamento del quadro economico in relazione al conflitto Russia – Ucraina ed alle pressioni inflazionistiche, nonché sui conseguenti impatti;
- nella Relazione sulla Gestione ed in merito agli eventi successivi alla chiusura dell'esercizio, il Consiglio di Amministrazione riferisce di aver deliberato in data 28 febbraio 2023 la realizzazione di una operazione di cartolarizzazione, qualificata semplice, trasparente e standardizzata (STS), di crediti derivanti da mutui residenziali fondiari e ipotecari, a parziale sostituzione delle operazioni di TLTRO III in scadenza prevalentemente nel 2023;
- nel corso di diverse riunioni dell'Organo Amministrativo sono state espletate le attività di elaborazione del piano strategico 2023-2025, che si sono concluse con l'approvazione dello stesso in data 9 febbraio 2023. Il Collegio Sindacale ha supervisionato sullo svolgimento di tali attività.

BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31.12.2022 E DOCUMENTI ACCOMPAGNATORI

Il Collegio Sindacale conferma, innanzitutto, di aver rinunciato ai termini di cui all'art. 2429, comma 1, del C.C..

Non essendo demandato al Collegio Sindacale il controllo analitico di merito sul contenuto del Bilancio, i Sindaci hanno verificato la rispondenza dello stesso ai fatti ed alle informazioni di cui sono a conoscenza a seguito dell'espletamento dei propri doveri, nonché vigilato sull'impostazione generale e sulla sua conformità alla Legge per quel che riguarda la sua formazione e struttura, e a tale riguardo non hanno osservazioni particolari da riferire.

La Società "Deloitte & Touche S.p.A," incaricata della revisione legale dei conti, sulla base degli esiti del lavoro effettuato, ha riferito che a suo giudizio *"il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Banca al 31 dicembre 2022, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità agli International Financial Reporting Standards adottati dall'Unione Europea nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 43 del D.Lgs. n. 136/15"*, esprimendo pertanto un giudizio positivo senza osservazioni, rilievi o eccezioni.

Per quanto concerne il Bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 che l'Organo Amministrativo ha predisposto e che viene sottoposto ad approvazione, il Collegio Sindacale attesta che è stato redatto in conformità ai Principi Contabili Internazionali (IAS/IFRS) vigenti al 31 dicembre 2022 di cui al D.Lgs. n. 38 del 28 febbraio 2005, secondo le indicazioni contenute nella Circolare della Banca d'Italia n. 262 del 22 dicembre 2005 e successivi aggiornamenti.

In apposito paragrafo della Nota Integrativa, ai sensi dello IAS 8, sono riportati i nuovi Principi Contabili Internazionali o le modifiche ai principi già in vigore la cui applicazione è divenuta obbligatoria dall'1 gennaio 2022, nonché gli effetti conseguenti.

Il Bilancio è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dal Prospetto della Redditività Complessiva, dal Prospetto delle Variazioni del Patrimonio Netto, dal Rendiconto Finanziario, dalla Nota Integrativa che contiene i criteri di valutazione previsti per la formazione del bilancio e le informazioni richieste dalla normativa vigente, comprese tra l'altro quelle sui rischi di credito, di mercato, sui rispettivi strumenti derivati e le politiche di copertura, sui rischi di liquidità e rischi operativi, unitamente alle relative informazioni qualitative e quantitative, oltre agli eventuali vantaggi ottenuti dalla Pubblica Amministrazione.



Nella redazione del Bilancio non si è resa necessaria l'adozione di deroghe di cui all'art. 5, comma 1, del D.Lgs. n. 38 del 28 febbraio 2005.

Il Bilancio è, inoltre, corredato dalla Relazione sulla Gestione, che commenta ed illustra in modo adeguato la situazione economica, patrimoniale e finanziaria della Banca, l'andamento della gestione nel suo complesso e nei vari settori in cui la stessa opera, i principali rischi a cui essa è esposta e fornisce adeguate informazioni su dati, operazioni e processi che hanno riguardato la società, sull'evoluzione prevedibile della gestione e sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio. La Società di revisione, per quanto di sua competenza, dichiara che a suo giudizio la Relazione sulla Gestione *“è coerente con il bilancio d'esercizio della Banca del Piemonte S.p.A. al 31 dicembre 2022 ed è redatta in conformità alle norme di legge”*.

CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Il Collegio Sindacale, richiamando quanto illustrato nella presente Relazione, può ragionevolmente assicurare che nel corso dell'attività di vigilanza non sono emerse omissioni, fatti censurabili o irregolarità tali da richiederne la segnalazione agli Organi di Vigilanza e Controllo o meritevoli di menzione.

Dopo quanto sopra analiticamente esposto, considerando anche le risultanze dell'attività svolta dalla Società di revisione “Deloitte & Touche S.p.A.,” incaricata della revisione legale dei conti, ritiene di condividere i principi di redazione del Bilancio ed i criteri di valutazione adottati e che lo stesso rappresenti in maniera veritiera e corretta la situazione economica, patrimoniale e finanziaria della Banca.

Pertanto, tenute presenti le considerazioni fin qui svolte e la solidità patrimoniale della Banca, il Collegio Sindacale esprime parere favorevole all'approvazione del Bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, così come redatto dal Consiglio di Amministrazione e corredato dalla Relazione sulla Gestione, nonché alla proposta di

destinazione del risultato d'esercizio, che prevede la distribuzione di un dividendo.

Torino, lì 12 Aprile 2023



Handwritten signatures of Giuseppe Ravotto, Mauro Bunino, and Silvia Lirici.

IL COLLEGIO SINDACALE

(Dott. Giuseppe Ravotto)

(Dott. Mauro Bunino)

(Dott.ssa Silvia Lirici)

