

Banca del Piemonte

Relazioni e Bilancio

Al 31 dicembre 2022
111° ESERCIZIO

INDICE

CORPORATE GOVERNANCE	pag. 3
ORGANIZZAZIONE TERRITORIALE	pag. 4
RELAZIONE SULLA GESTIONE	pag. 9
SCHEMI E PROSPETTI	pag. 57
NOTA INTEGRATIVA	pag. 64

CORPORATE GOVERNANCE

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente Lionello Jona Celesia

Vice Presidenti Flavio Dezzani
Gianluca Ferrero

Amministratore Delegato
e Direttore Generale Camillo Venesio

Consiglieri

- Jacopo Anselmi
- Francesco Roncaglio
- Monica Tardivo
- Carla Venesio
- Matteo Venesio

◦ *Consiglieri Indipendenti*

COLLEGIO SINDACALE

Presidente Giuseppe Ravotto

Sindaci Effettivi Mauro Bunino
Silvia Lirici

Sindaci Supplenti Enrico Maria Giuseppe Cernusco
Chiara Francesca Ferrero

Revisore Legale Deloitte & Touche S.p.A.

ORGANIZZAZIONE TERRITORIALE

Sede Centrale (*)

Torino
Via Cernaia, 7
C.A.P. 10121

Tel. 011 5652.1
Fax 011 5176123
Call Centre 800-998050

Codice BIC BDCP IT TT
www.bancadelpiemonte.it
servizioclienti@bancadelpiemonte.it

TORINO

Sede di Torino (*)

Via Cernaia, 7
C.A.P. 10121

Tel. 011 5652.1
Fax 011 5652801
sedetorino@bancadelpiemonte.it
sedetorino@postacert.bancadelpiemonte.it

Agenzia 1 (*)

Piazza Rebaudengo, 14
C.A.P. 10155

Tel. 011 2464923 – 011 200131
Fax 011 5652811
torino1@bancadelpiemonte.it
torino1@postacert.bancadelpiemonte.it

Agenzia 2 (*)

Via De Sanctis, 78
C.A.P. 10142

Tel. 011 700250 – 011 706324
Fax 011 5652821
torino2@bancadelpiemonte.it
torino2@postacert.bancadelpiemonte.it

Agenzia 3 (*)

Via Guala 130/C
C.A.P. 10135

Tel. 011 613371
Fax 011 5652823
torino3@bancadelpiemonte.it
torino3@postacert.bancadelpiemonte.it

Agenzia 4 (*)

Corso Sebastopoli, 234
C.A.P. 10136

Tel. 011 393344
Fax 011 5652814
torino4@bancadelpiemonte.it
torino4@postacert.bancadelpiemonte.it

Agenzia 6 (*)

Corso Belgio, 105
C.A.P. 10153

Tel. 011 8989329
Fax 011 5652816
torino6@bancadelpiemonte.it
torino6@postacert.bancadelpiemonte.it

Agenzia 7 (*)

Corso Palermo, 45/e
C.A.P. 10152

Tel. 011 2481415
Fax 011 5652817
torino7@bancadelpiemonte.it
torino7@postacert.bancadelpiemonte.it

Agenzia 10 (*)

Via Borgaro, 80
C.A.P. 10149

Tel. 011 2166828
Fax 011 5652810
torino10@bancadelpiemonte.it
torino10@postacert.bancadelpiemonte.it

Agenzia 12 (*)	Corso Raffaello, 15 C.A.P. 10125	Tel. 011 6596019 Fax 011 5652812 torino12@bancadelpiemonte.it torino12@postacert.bancadelpiemonte.it
----------------	-------------------------------------	---

Agenzia 13 (*)	Corso Einaudi, 15 C.A.P. 10128	Tel. 011 5818088 Fax 011 5652813 torino13@bancadelpiemonte.it torino13@postacert.bancadelpiemonte.it
----------------	-----------------------------------	---

PROVINCIA DI TORINO

Brandizzo (*)	Via Torino, 138 C.A.P. 10032	Tel. 011 9170210 Fax 011 5652825 brandizzo@bancadelpiemonte.it brandizzo@postacert.bancadelpiemonte.it
---------------	---------------------------------	---

Candiolo (*)	Via Pinerolo, 22 C.A.P. 10060	Tel. 011 9625729 – 011 9625903 Fax 011 5652831 candiolo@bancadelpiemonte.it candiolo@postacert.bancadelpiemonte.it
--------------	----------------------------------	---

Carignano (*)	Via G. Marconi, 3 C.A.P. 10041	Tel. 011 9690215 – 011 9697942 Fax 011 5652829 carignano@bancadelpiemonte.it carignano@postacert.bancadelpiemonte.it
---------------	-----------------------------------	---

Caselle (*)	Via Torino, 106 C.A.P. 10072	Tel. 011 9975104 Fax 011 5652837 caselle@bancadelpiemonte.it caselle@postacert.bancadelpiemonte.it
-------------	---------------------------------	---

c/o Aeroporto Torino Località Aeroporto C.A.P. 10072	Sportello automatico
--	----------------------

Ciriè (*)	Via Vittorio Emanuele, 154 C.A.P. 10073	Tel. 011 9222424 Fax 011 5652824 cirie@bancadelpiemonte.it cirie@postacert.bancadelpiemonte.it
-----------	--	---

Druento (*)	Largo Oropa, 1 C.A.P. 10040	Tel. 011 9941045 – 011 9941687 Fax 011 5652839 druento@bancadelpiemonte.it druento@postacert.bancadelpiemonte.it
-------------	--------------------------------	---

Gassino T.se (*)	Via Vittorio Veneto, 26 C.A.P. 10090	Tel. 011 9600500 – 011 9818415 Fax 011 5652834 gassino@bancadelpiemonte.it
------------------	---	---

		gassino@postacert.bancadelpiemonte.it
Giaveno (*)	Via Coazze, 13 C.A.P. 10094	Tel. 011 9364645 Fax 011 5652826 giaveno@bancadelpiemonte.it giaveno@postacert.bancadelpiemonte.it
Grugliasco (*)	Piazza San Cassiano, 2 C.A.P. 10095	Tel. 011 4081917 Fax 011 5652876 grugliasco@bancadelpiemonte.it grugliasco@postacert.bancadelpiemonte.it
Leini (*)	Via Carlo Alberto, 178 C.A.P. 10040	Tel. 011 9981447 – 011 9981448 Fax 011 5652832 leini@bancadelpiemonte.it leini@postacert.bancadelpiemonte.it
Moncalieri (*)	Strada Genova, 182 C.A.P. 10024	Tel. 011 6474313 Fax 011 5652871 moncalieri@bancadelpiemonte.it moncalieri@postacert.bancadelpiemonte.it
Pianezza (*)	Via San Pancrazio, 6 C.A.P. 10044	Tel. 011 9661378 Fax 011 5652835 pianezza@bancadelpiemonte.it pianezza@postacert.bancadelpiemonte.it
Pinerolo (*)	Via Saluzzo, 28 C.A.P. 10064	Tel. 0121 74096 Fax 011 5652873 pinero@bancadelpiemonte.it pinero@postacert.bancadelpiemonte.it
Piossasco (*)	Via Pinerolo, 52 C.A.P. 10045	Tel. 011 9042242 Fax 011 5652838 piosasco@bancadelpiemonte.it piosasco@postacert.bancadelpiemonte.it
Rivoli (*)	Piazza Principe Eugenio, 13/A C.A.P. 10098	Tel. 011 9536515 Fax 011 5652870 rivoli@bancadelpiemonte.it rivoli@postacert.bancadelpiemonte.it
San Mauro (*)	Via Roma, 68 C.A.P. 10099	Tel. 011 8985000 Fax 011 5652830 sanmauro@bancadelpiemonte.it sanmauro@postacert.bancadelpiemonte.it
Settimo Torinese (*)	Via Italia, 63 C.A.P. 10036	Tel. 011 8009794 Fax 011 5652874 settimo@bancadelpiemonte.it settimo@postacert.bancadelpiemonte.it

Venaria (*)	Corso Garibaldi, 59 C.A.P. 10078	Tel. 011 4527133 – 011 4527327 Fax 011 5652836 venaria@bancadelpiemonte.it venaria@postacert.bancadelpiemonte.it
-------------	-------------------------------------	---

PROVINCIA DI ALESSANDRIA

Casale M.to (*)	Via Roma, 66 C.A.P. 15033	Tel. 0142 452621 Fax 011 5652840 casalemonferrato@bancadelpiemonte.it casalemonferrato@postacert.bancadelpiemonte.it
-----------------	------------------------------	---

Mombello M.to (*)	Strada Provinciale Casale- Torino, 15 - Fraz. Gaminella C.A.P. 15020	Tel. 0142 944106 Fax 011 5652847 mombellomonferrato@bancadelpiemonte.it mombellomonferrato@postacert.bancadelpiemonte.it
-------------------	--	---

Villanova M.to (*)	Via P. Bosso, 48 C.A.P. 15030	Tel. 0142 483114 Fax 011 5652841 villanovamonferrato@bancadelpiemonte.it villanovamonferrato@postacert.bancadelpiemonte.it
--------------------	----------------------------------	---

Ufficio di Tesoreria comunale a Valmacca

PROVINCIA DI CUNEO

Bra (*)	Via Vittorio Emanuele, 43 C.A.P. 12042	Tel. 0172 431022 Fax 011 5652885 bra@bancadelpiemonte.it bra@postacert.bancadelpiemonte.it
---------	---	---

Cuneo (*)	Piazza Galimberti, 14 C.A.P. 12100	Tel. 0171 605138 Fax 011 5652880 cuneo@bancadelpiemonte.it cuneo@postacert.bancadelpiemonte.it
-----------	---------------------------------------	---

Mondovì (*)	Piazza Mellano, 5 C.A.P. 12084	Tel. 0174 554626 Fax 011 5652881 mondovi@bancadelpiemonte.it mondovi@postacert.bancadelpiemonte.it
Saluzzo (*)	Via Silvio Pellico, 23/25 C.A.P. 12037	Tel. 0175 217186 Fax 011 5652884 saluzzo@bancadelpiemonte.it saluzzo@postacert.bancadelpiemonte.it
Savigliano (*)	Corso Roma, 27 C.A.P. 12038	Tel. 0172 726512 Fax 011 5652882 savigliano@bancadelpiemonte.it savigliano@postacert.bancadelpiemonte.it

PROVINCIA DI NOVARA

Borgomanero (*)	Piazza XXV Aprile, 8 C.A.P. 28021	Tel. 0322 211030 Fax 011 5652861 borgomanero@bancadelpiemonte.it borgomanero@postacert.bancadelpiemonte.it
Novara (*)	Corso Cavallotti, 29/31 C.A.P. 28100	Tel. 0321 625478 Fax 011 5652860 novara1@bancadelpiemonte.it novara1@postacert.bancadelpiemonte.it

PROVINCIA DI VERBANIA

Verbania – Intra (*)	Corso Cobianchi, 66 C.A.P. 28921	Tel. 0323 581227 Fax 011 5652865 verbania@bancadelpiemonte.it verbania@postacert.bancadelpiemonte.it
----------------------	-------------------------------------	---

PROVINCIA DI MILANO

Milano (*) Corporate e Private Banking	Foro Buonaparte, 10N01 20121 - Milano	Tel. 02 72011262 Fax 011 5652890 milano@bancadelpiemonte.it milano@postacert.bancadelpiemonte.it
---	--	---

(*) Punti operativi dotati di sportello BANCOMAT®

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Signor Azionista,

Questo bilancio si riferisce, come già negli ultimi due anni, ad un periodo di grande difficoltà, soprattutto per l'Italia e l'Europa a causa dello scoppio del conflitto Russia-Ucraina che si è andato ad aggiungere alla pandemia ancora in corso, seppur con marcate differenze tra le diverse aree geografiche.

Le conseguenze economiche della guerra, con l'esplosione dei costi dell'energia e la forte crescita dell'inflazione, hanno infatti contribuito a peggiorare decisamente la situazione economica europea e italiana.

Di importanza cruciale per il nostro Paese è e sarà l'ottimale utilizzo dei fondi generati dal programma Next Generation EU (NGEU).

* * *

Banca del Piemonte – pur con le eccezionali difficoltà dovute al contesto sopra descritto – ha proseguito nel suo secondo secolo di vita, superando il 110° esercizio, ispirandosi ai principi di sempre: solidità, indipendenza, trasparenza, rigore e strette relazioni col territorio, coniugando in una formula finora vincente la tradizione familiare di vera sana e prudente gestione con il grande impegno volto all'innovazione e al cambiamento, anche grazie al contributo di un management coeso, motivato e professionale, rinforzato dall'inserimento di esponenti di più giovani generazioni, con una forte presenza femminile.

I risultati raggiunti valorizzano l'identità e le eccellenze specifiche della Banca, tra le più solide banche private italiane ed europee, con un servizio di qualità per la Clientela, in linea con la propria storia e fortemente proiettata nel futuro.

* * *

In questa relazione sono illustrati la situazione della Banca nel suo mercato di riferimento, l'andamento economico della gestione nel suo complesso e nei vari settori di attività, i principali rischi e incertezze, nonché le dinamiche fatte registrare, rispetto all'esercizio precedente, dai principali aggregati dello stato patrimoniale, del conto economico, del prospetto delle variazioni del patrimonio netto e del rendiconto finanziario. I dati sono esposti in migliaia di euro.

Con riferimento al D.Lgs. 30 dicembre 2016, n. 254 “Attuazione della direttiva 2014/95/UE del Parlamento europeo e del Consiglio del 22 ottobre 2014, recante modifica alla direttiva 2013/34/UE per quanto riguarda la comunicazione di informazioni di carattere non finanziario e di informazioni sulla diversità da parte di talune imprese e di taluni gruppi di grandi dimensioni”, segnaliamo che la Banca, avendo un numero medio di personale dipendente non superiore a 500, non è al momento tenuta alla redazione della c.d. “dichiarazione individuale di carattere non finanziario”.

Informazioni di carattere non finanziario riguardanti, ad esempio, la trasparenza e correttezza nei rapporti con la Clientela e le relazioni con i territori sono comunque presenti in diversi capitoli della presente relazione.

L'ANDAMENTO DELL'ECONOMIA

Il Bollettino Economico della Banca Centrale Europea di febbraio 2023 evidenzia come l'economia dell'area euro sia cresciuta dello 0,1% nel quarto trimestre 2022. Tale dato, sebbene superiore rispetto alle proiezioni effettuate in dicembre, evidenzia un marcato rallentamento dell'attività economica a partire dalla metà dello scorso anno che nel breve periodo dovrebbe restare debole.

La flebile attività economica mondiale e l'elevato grado di incertezza geopolitica a causa del conflitto Russia-Ucraina continuano a creare condizioni sfavorevoli alla crescita dell'area euro. Tali condizioni sfavorevoli, unitamente all'elevata inflazione e alle condizioni di finanziamento maggiormente restrittive, frenano la spesa e la produzione, in particolare nel settore manifatturiero.

Secondo le stime preliminari, a gennaio l'inflazione è risultata pari all'8,5%, livello inferiore di 0,7 punti percentuali rispetto a dicembre, principalmente a causa del calo dei prezzi energetici.

* * *

Banca d'Italia, nel Bollettino Economico di gennaio 2023, riporta che in Italia l'attività economica si è indebolita nel quarto trimestre 2022, a causa sia dell'attenuazione del recupero del valore aggiunto dei servizi sia della flessione della produzione industriale. Anche la spesa delle famiglie avrebbe rallentato a seguito dell'elevata inflazione in essere.

L'occupazione è cresciuta lievemente tra ottobre e novembre dell'anno scorso, mentre la dinamica dei salari rimane contenuta.

Negli ultimi mesi dell'anno l'inflazione ha raggiunto nuovi massimi (12,3% in dicembre su base annua), sostenuta prevalentemente dalla componente energetica.

Secondo le previsioni di Banca d'Italia, aventi carattere indicativo in un contesto di forte incertezza quale quello attuale, l'aumento del PIL si ridurrebbe nell'anno in corso a +0,6% rispetto all'incremento di quasi il 4% registrato nel 2022; la crescita dovrebbe rafforzarsi nel biennio successivo.

L'inflazione scenderebbe al 6,5% nel 2023 fino a raggiungere il livello del 2% nel 2025.

Nel caso di cessazione delle forniture di energia dalla Russia, il PIL si contrarrebbe nel 2023 e 2024 e crescerebbe in misura moderata nel 2025 mentre l'inflazione crescerebbe ulteriormente quest'anno per poi scendere significativamente nel biennio successivo.

I NOSTRI TERRITORI

Secondo quanto rilevato dalla pubblicazione della Banca d'Italia "Economie Regionali, L'economia del Piemonte, Aggiornamento congiunturale, Novembre 2022", nella prima parte del 2022 l'economia piemontese ha continuato a crescere, seppur in misura meno intensa rispetto all'anno precedente.

Sulla base delle stime effettuate, l'attività economica sarebbe aumentata del 5,3% nel primo semestre rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente recuperando sostanzialmente i livelli del 2019 (pre-pandemia). L'andamento è stato sostanzialmente in linea con quello medio nazionale. Nel terzo trimestre il quadro economico si è ulteriormente indebolito, continuando a risentire dell'incertezza dovuta al conflitto Russia-Ucraina e delle pressioni inflazionistiche.

Nel primo semestre l'attività dell'industria è ulteriormente aumentata, in maniera diffusa tra le diverse classi dimensionali e tra i principali settori. Nel terziario la congiuntura è risultata positiva,

grazie anche all'incremento dei consumi e dei flussi turistici. Nelle costruzioni la produzione e le ore lavorate sono ancora salite sia nelle opere pubbliche sia nel settore privato. Le condizioni del mercato del lavoro sono migliorate ulteriormente, anche se il numero di occupati nel primo semestre risulta ancora inferiore ad analogo periodo 2019.

Il clima di fiducia è però peggiorato dopo l'estate, anche nel timore che la riduzione del potere di acquisto delle famiglie si traduca in un calo dei consumi. Le aspettative delle imprese per i prossimi mesi denotano un indebolimento della crescita dei ricavi e degli investimenti. Un impulso rilevante alla domanda aggregata e alla trasformazione digitale ed ecologica del sistema economico è rappresentato dalla attuazione del PNRR (Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza).

Secondo quanto rilevato dalla pubblicazione della Banca d'Italia "Economie Regionali, L'economia della Lombardia, Aggiornamento congiunturale, Novembre 2022", nella prima parte del 2022 la ripresa post-Covid è proseguita a dispetto dell'aggravamento del quadro geopolitico e dello shock energetico. Secondo le stime, in Lombardia il prodotto sarebbe aumentato di circa il 6% nel primo semestre rispetto ad analogo periodo del 2021, leggermente superiore alla media italiana ma in rallentamento.

Il peggioramento del clima di fiducia di imprese e famiglie lascia presagire un deterioramento congiunturale nell'ultima parte dell'anno.

LA BANCA

L'anno è andato complessivamente bene per la Banca, in relazione agli obiettivi prefissati.

La buona crescita commerciale di alcuni settori di intermediazione creditizia e di servizi, il miglioramento progressivo della redditività dei rapporti con la nostra clientela dai minimi toccati negli anni scorsi, il buon andamento dell'area Finanza hanno più che compensato i settori che non hanno performato bene, soprattutto connessi al negativo andamento dei mercati azionari e obbligazionari. Inoltre, il solido controllo dei rischi di credito e operativi - questi ultimi importanti anche per il presidio della nostra buona reputazione -, la consueta attenzione ai costi generali, insieme all'adeguato equilibrio della struttura dell'Attivo e del Passivo del nostro Bilancio in presenza di un forte rialzo (inatteso nella velocità e nell'intensità) dell'intera curva dei tassi di interesse, hanno consentito di raggiungere buoni risultati.

Siamo consapevoli che il nostro ruolo di banca regionale nell'economia e nella società è cresciuto nei nuovi contesti di mercato, allo stesso tempo sappiamo che le imprese che durano sono quelle che sanno reinventarsi e noi lo stiamo facendo tutti insieme, con una visione condivisa e spinti dal talento e dall'entusiasmo dei nostri giovani.

L'attenzione che da sempre la Banca rivolge alle proprie persone è testimoniata anche dal dialogo costruttivo con le Organizzazioni Sindacali Aziendali con cui quest'anno sono stati siglati accordi importanti sugli strumenti di conciliazione dei tempi di vita e di lavoro, sulla previdenza complementare, il buono pasto e sulla polizza sanitaria.

Guardando al futuro, intendiamo replicare la Banca di oggi su dimensioni più grandi, in modo che le economie di scala consentano di sostenere l'ambizioso piano di investimenti in risorse umane e in tecnologia necessari per mantenerci competitivi, con enfasi sull'automazione, sul sempre migliore utilizzo dei dati a disposizione, sul miglioramento della Customer Experience in particolare nei servizi digitali, sulla continua formazione e crescita delle nostre persone.

La gestione proattiva dei rapporti con l'outsourcer Cedacri ION resta fondamentale per il nostro percorso evolutivo.

Importante sarà anche la progressiva integrazione dei fattori di rispetto dell'ambiente, di sensibilità agli aspetti sociali e di buon governo societario (ESG) nella valutazione dei rischi e degli investimenti, valorizzando le opportunità di business.

Giova ricordare che resta importante – soprattutto considerati il profilo di rischio e la dimensione della Banca – il contributo a favore delle componenti in difficoltà del settore bancario: 2,9 milioni di euro nel 2022 (2,6 nel 2021, 2,1 nel 2020, 1,7 nel 2019, 1,3 nel 2018 e 0,7 nel 2017), pari a circa il 15% dell'utile attività ordinarie.

Nel corso dell'anno è proseguita la consueta, costante attenzione alla qualità dell'attivo e al rischio di credito nell'ambito del quale per gli impieghi clientela, in particolare, le valutazioni in essere incorporano una svariata serie di misure prudenziali assunte a fine 2020, nel 2021 e confermate nel 2022 nonché l'aggiornamento nel 2022. Il costo del rischio di credito a fine anno si attesta a circa 2,3 milioni di euro contro la previsione di 3,4 milioni di euro.

L'NPL ratio lordo è pari al 3,87%; il dato calcolato secondo le "metriche EBA" al 31/12/2022 (ultimo dato disponibile) è pari a 3,22%.

La percentuale di copertura degli NPL (Non Performing Loans) si attesta al 46,8%, con le sofferenze coperte al 61,8%; la copertura dei crediti Clientela cassa in bonis è allo 0,6%.

Ampia come di consueto la liquidità: il valore del Liquidity Coverage Ratio al 31 dicembre 2022 è pari al 198% mentre il Net Stable Funding Ratio è 131%, valori entrambi ampiamente superiori alla soglia minima prevista dalla normativa (100%).

Il Common Equity Tier 1 al 31 dicembre 2022 è pari al 18,68% (19,22% consolidato) e conferma la forte patrimonializzazione, largamente superiore a quanto richiesto dalla Banca d'Italia con la c.d. "Capital Decision", sia per quanto riguarda il c.d. "Overall Capital Requirement – OCR" (requisiti di capitale vincolanti, da rispettare nel continuo) sia per quanto riguarda la c.d. "Capital Guidance" (livelli di capitale che l'Organo di vigilanza – a seguito di un esercizio di stress – si aspetta che vengano mantenuti).

Ulteriori informazioni sugli impatti del CoViD-19 e delle misure di sostegno all'economia sono contenute nella Nota Integrativa, come disposto dalla Comunicazione Banca d'Italia del 21 dicembre 2021.

CORPORATE GOVERNANCE

Banca del Piemonte - controllata dall'unico socio Confienza Partecipazioni SpA che alla data del bilancio detiene il 100% del capitale - adotta il sistema di amministrazione e controllo tradizionale, costituito da due organi collegiali di nomina assembleare: l'organo amministrativo, il Consiglio di Amministrazione, e l'organo di controllo, il Collegio Sindacale.

Nel 2015 la Banca d'Italia aveva confermato l'esonero per il socio unico dal ruolo di capogruppo ed ha rappresentato che, in assenza delle condizioni di esclusione previste dall'art. 19 CRR, trovano applicazione gli obblighi in materia di consolidamento prudenziale.

In data 8 settembre 2022, a seguito della revisione della disciplina di vigilanza in materia di gruppi bancari è stata inviata alla Banca d'Italia, da parte di Confienza Partecipazioni SpA, l'istanza di esenzione dal ruolo di capogruppo. Conseguentemente Banca d'Italia ha avviato il procedimento amministrativo di pertinenza che si è concluso in data 3 marzo 2023 con l'accoglimento dell'istanza di esenzione.

I nominativi dei componenti il Consiglio di Amministrazione ed il Collegio Sindacale sono pubblicati sul sito internet www.bancadelpiemonte.it, nell'area "Investors", sezione "Corporate", paragrafo "CDA"; nell'area "La banca", sezione "Chi siamo" è presente lo statuto sociale.

Informazioni aggregate sui compensi sono presenti nella Nota Integrativa, parte H; relativamente ai sistemi di remunerazione e incentivazione si veda inoltre quanto indicato nell'omonimo paragrafo della presente relazione.

Informazioni in materia di governo societario sono contenute anche nell'ambito dell'informativa al pubblico redatta ai sensi delle vigenti Disposizioni di Vigilanza e del Regolamento (UE) n. 575/2013 del 26/06/2013 (CRR), pubblicata sul sito internet della Banca nell'area "Informazioni per il Cliente", sezione "Informativa al pubblico".

La revisione legale dei conti ai sensi dell'art. 2409 bis del Codice Civile è esercitata dalla Deloitte & Touche S.p.A. ai sensi del D.Lgs. 39/2010, l'incarico è stato conferito dall'Assemblea del 29 aprile 2019 per gli esercizi con chiusura dal 31 dicembre 2019 al 31 dicembre 2027.

ORGANI SOCIETARI

Gli organi societari sono l'Assemblea, il Consiglio di Amministrazione, il Comitato Esecutivo, se nominato e il Collegio Sindacale.

Il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale attualmente in carica sono stati nominati dall'Assemblea del 28 aprile 2022.

Il Consiglio di Amministrazione del 28 aprile 2022 ha poi nominato, ai sensi di legge e di statuto, il Presidente, i due Vice Presidenti e l'Amministratore Delegato. Non è stato nominato il Comitato Esecutivo.

In applicazione del principio di proporzionalità, non sono stati istituiti Comitati endo-consiliari ai sensi delle Disposizioni di Vigilanza per le banche in materia di governo societario.

Alla data del bilancio il Consiglio di Amministrazione è composto da nove membri, dei quali:

- due indipendenti e non esecutivi (22%),
- due rappresentanti del genere femminile (22%).

Il Consiglio di Amministrazione nella riunione del 26 maggio 2022 ha effettuato le verifiche e gli accertamenti previsti dalla normativa in materia di requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali con riferimento ai 10 componenti nominati dall'Assemblea del

28 aprile 2022; a seguito delle dimissioni rassegnate da un Consigliere in data 27 luglio 2022, in data 29 settembre 2022 il Consiglio di Amministrazione ha effettuato nuovamente le verifiche e gli accertamenti previsti dalla normativa in materia di requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali con riferimento a 9 componenti. Il Consiglio di Amministrazione del 29 settembre 2022, accertata l'idoneità di ciascun Esponente nominato dall'Assemblea del 28 aprile 2022, ha valutato il Consiglio di Amministrazione:

- adeguatamente diversificato sia in termini di professionalità, conoscenze, competenze e profili attitudinali, sia per permanenza in carica, età e genere;
- complessivamente idoneo a svolgere le sue funzioni.

La politica di diversità adottata nella selezione dei membri del Consiglio di Amministrazione, i relativi obiettivi e i target stabiliti nonché la misura in cui tali obiettivi e target siano stati raggiunti sono descritti in dettaglio nell'ambito dell'Informativa al pubblico sopra citata e pubblicata sul sito internet della Banca.

Nel 2022 si sono tenute 12 riunioni del Consiglio di Amministrazione e 8 riunioni del Comitato Esecutivo che si è riunito fino ad aprile 2022.

Il Collegio Sindacale si compone di tre membri effettivi (di cui un rappresentante del genere femminile, 33%) e due supplenti (di cui un rappresentante del genere femminile). Vigila sull'osservanza della legge e dello statuto, sui principi di corretta amministrazione ed in particolare sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo e contabile adottato dalla Banca e sul suo concreto funzionamento.

In conformità alle Disposizioni di vigilanza per le banche, il Collegio Sindacale è parte integrante del complessivo sistema di controllo interno ed è specificatamente sentito sulla definizione degli elementi essenziali e dell'architettura complessiva dello stesso. Ha inoltre la responsabilità di vigilare sulla completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità del sistema dei controlli interni e del RAF (Risk Appetite Framework), nonché sull'ICAAP/ILAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process / Internal Liquidity Adequacy Assessment Process).

Nell'anno si è tenuta una sessione formativa rivolta agli Organi Societari sulla "Introduzione alla Sostenibilità e alla finanza sostenibile".

Inoltre, il Sindaco Effettivo di nuova nomina ha partecipato ad un corso di Alta Formazione per il Collegio Sindacale.

* * *

DISCIPLINA SULL'ATTIVITÀ DI RISCHIO E CONFLITTI DI INTERESSE NEI CONFRONTI DI SOGGETTI COLLEGATI

Le disposizioni Banca d'Italia in discorso sono volte a presidiare il rischio che la vicinanza di taluni soggetti ai centri decisionali della Banca possa compromettere l'oggettività e l'imparzialità delle

decisioni relative alla concessione di finanziamenti e ad altre transazioni nei confronti dei medesimi soggetti, con possibili distorsioni nel processo di allocazione delle risorse, esposizione della Banca a rischi non adeguatamente misurati o presidiati, potenziali danni per depositanti e azionisti.

La Politica di gestione delle operazioni con soggetti collegati e delle obbligazioni degli esponenti bancari include anche i processi seguiti in ottemperanza agli articoli 2391 c.c. e 136 Testo Unico Bancario al fine di razionalizzare la documentazione in materia di conflitti di interesse. Il documento è pubblicato sul sito internet della Banca, nell'area "Investors", sezione "Corporate", paragrafo "Soggetti Collegati".

Ulteriori informazioni sulle operazioni con parti correlate sono presenti nella Nota integrativa, parte H.

IL MODELLO DI ORGANIZZAZIONE E GESTIONE E L'ORGANISMO DI VIGILANZA EX D.LGS. 231/2001

La Banca si è dotata di un Modello di organizzazione e gestione ai sensi del D.Lgs. 231/2001, e successive modifiche e integrazioni, in materia di responsabilità amministrativa delle società per taluni reati commessi nel proprio interesse o a proprio vantaggio (Modello); esso è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione e viene aggiornato in relazione all'evoluzione della struttura della Banca e soprattutto della normativa di riferimento.

L'Organismo di Vigilanza ai sensi del D.Lgs. 231/2001 ha il compito di vigilare sul funzionamento e l'osservanza del Modello Organizzativo di cui si è dotata la Banca, verificando che i comportamenti posti in essere siano aderenti alle prescrizioni del Modello, nonché di curarne l'aggiornamento, al fine di adeguarlo alle modifiche delle normative, della struttura aziendale ed ai più generali mutamenti ambientali.

Con periodicità di norma annuale una sintesi degli esiti delle riunioni del Comitato viene portata a conoscenza del Consiglio di Amministrazione.

Dall'esame dei flussi informativi pervenuti all'Organismo di Vigilanza non sono emerse criticità o anomalie e non sono pervenute segnalazioni inerenti violazioni delle prescrizioni del Modello Organizzativo o la commissione dei reati di cui al D.Lgs. 231/2001.

Con riferimento all'attività di vigilanza sul funzionamento del Modello Organizzativo, le funzioni aziendali di controllo hanno svolto verifiche al fine di determinare l'adeguatezza e l'efficacia dei presidi previsti relativamente alle attività potenzialmente a rischio. Le verifiche svolte hanno confermato l'adeguatezza dei presidi previsti dal Modello Organizzativo.

Il Modello è presente sul sito internet della Banca nell'area "Investors", sezione "Corporate", paragrafo "Responsabilità Amministrativa" unitamente al Codice Etico di cui la Banca si è dotata.

IL SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI

Il Sistema dei Controlli Interni (SCI) della Banca è costituito dall'insieme delle regole, delle funzioni, delle strutture, delle risorse, dei processi e delle procedure che mirano ad assicurare, nel rispetto della sana e prudente gestione, il conseguimento delle seguenti finalità:

- verifica dell'attuazione delle strategie e delle politiche aziendali;
- contenimento del rischio entro i limiti indicati nel quadro di riferimento per la determinazione della propensione al rischio della banca (Risk Appetite Framework);

- salvaguardia del valore delle attività e protezione dalle perdite;
- efficacia ed efficienza dei processi aziendali;
- affidabilità e sicurezza delle informazioni aziendali e delle procedure informatiche;
- prevenzione del rischio che la banca sia coinvolta, anche involontariamente, in attività illecite (con particolare riferimento a quelle connesse con il riciclaggio, l'usura ed il finanziamento al terrorismo);
- conformità delle operazioni con la legge e la normativa di vigilanza, nonché con le politiche, i regolamenti e le procedure interne.

Lo SCI è riepilogato in un articolato documento che viene periodicamente aggiornato ed almeno annualmente integralmente sottoposto all'approvazione del Consiglio di Amministrazione. Il documento è consultabile sulla Intranet aziendale.

PRIVACY E SICUREZZA DELLE INFORMAZIONI

La tutela dei dati personali, quale diritto e libertà fondamentali degli interessati e, in particolare, dei clienti e dei dipendenti sono aspetti di cruciale importanza per la Banca e hanno giustificato e giustificano l'enorme sforzo organizzativo profuso in questi anni per garantire la costante conformità alla normativa privacy, profondamente modificata con l'entrata in vigore, nel 2018, del Regolamento UE n. 2016/679 e in continua evoluzione. Tale sforzo nel corso del 2022, per esempio, si è tradotto nello sviluppo di un articolato sistema di controlli che si pone l'obiettivo, tra gli altri, di coordinare l'attività di controllo in ambito privacy delle diverse funzioni di controllo.

La diffusione di prodotti e servizi ICT, basati sull'elaborazione massiva e sistematica di informazioni personali e non, la crescente consapevolezza del "valore" del dato personale, amplificano il ruolo strategico di temi quali la sicurezza dei dati e la privacy.

In ottica sicurezza dei dati, si sottolinea come la Banca proceda annualmente ad assessment informatico delle applicazioni core della Banca, siano esse fornite dal principale outsourcer Cedacri SpA, siano essere fornite da fornitori terzi. Tale assessment sta alla base delle valutazioni di rischio privacy, effettuate per i trattamenti di dati su supporto elettronico. Le valutazioni di rischio privacy vengono estese anche ai trattamenti effettuati a mezzo di supporti cartacei. Sono state inoltre adottate soluzioni ICT che gestiscono e garantiscono l'accesso sicuro, da dispositivi mobili, alle risorse aziendali.

Sempre in tema di sicurezza dei dati, Cedacri SpA dispone, tra le altre, della certificazione **UNI CEI ISO/IEC 27001:2014 (ISO/IEC 27001:2013)** per progettazione, sviluppo, manutenzione e outsourcing di sistemi informativi, application service providing, facility management, firma digitale, posta elettronica certificata, servizi di formazione e consulenza organizzativa in ambito bancario, disaster recovery.

Lo standard **UNI CEI ISO/IEC 27001:2014 (ISO/IEC 27001:2013)** specifica i requisiti per implementare, mantenere e migliorare continuamente un sistema di gestione della sicurezza delle informazioni nel contesto di un'organizzazione.

RACCOLTA CLIENTELA

Il dettaglio gestionale della voce è il seguente:

	31/12/2022	31/12/2021	var. %
Raccolta diretta	1.871.338	1.887.510	-0,9
Risparmio gestito e assicurativo	895.794	1.075.347	-16,7
Risparmio amministrato e in consulenza	1.002.454	1.070.686	-6,4
Totale	3.769.586	4.033.543	-6,5

La raccolta diretta famiglie ha registrato un incremento, mentre la raccolta del segmento imprese è risultata in diminuzione.

In un mercato sempre molto competitivo i risparmi affidati alla Banca dalla Clientela sono complessivamente diminuiti in gran parte per l'andamento negativo dei mercati finanziari dell'anno e nonostante i positivi risultati in termini di nuovi apporti da parte delle Reti dedicate.

Aggiungendo la Raccolta da Banche e da Banca Centrale per 804.757 migliaia di euro (compreso TLTRO, rif. paragrafo Debiti verso banche), il totale del Risparmio Amministrato e Gestito passa a 4.574.343 migliaia di euro, con un lieve decremento dello 0,3%.

IMPIEGHI CLIENTELA

Il dettaglio della voce è il seguente (esposizioni per cassa):

	31/12/2022	31/12/2021	var. %
Mutui	1.093.123	1.058.029	+ 3,3
Conti correnti	166.812	159.703	+ 4,4
Altre operazioni	215.370	278.474	- 22,7
Totale	1.475.305	1.496.296	-1,4

Gli impieghi totali Clientela (lordi, esclusi il Deposito e i Libretti c/o Banco Posta) sono in crescita di circa il 4% di cui famiglie +10,5% e imprese +0,6%.

Il rapporto impieghi/depositi Clientela è 71,7% (79,2% a fine 2021).

I crediti di firma ammontano a 30.683 migliaia di euro, in diminuzione del 8,6% circa sulle 33.581 migliaia di euro dell'esercizio precedente.

IL RISCHIO DI CREDITO

In considerazione della propria realtà operativa, il rischio di credito continua a rappresentare la principale componente di rischio a cui la Banca è attualmente esposta.

Per rischio di credito s'intende il rischio – connesso all'attività di erogazione del credito – relativo alla possibilità di perdita, in conto capitale o in conto interessi, originata dallo stato di insolvenza del debitore. Esso viene misurato e monitorato in termini di massimo affidamento complessivo, rappresentato dalla somma di tutte le attività di rischio - in qualunque valuta denominate - nei confronti di Clienti o gruppi di Clienti. Per la misurazione del rischio di credito la Banca adotta metodologie che si basano sul controllo andamentale della Clientela affidata e non affidata, con un ampio utilizzo del Credit Rating System (CRS).

La Funzione Qualità del Credito ha il compito di monitorare gli affidamenti e le situazioni di rischio di credito ed acquisisce tutte le informazioni necessarie allo svolgimento di tale attività.

Nell'ambito del rischio di credito l'Ufficio Rischio di Credito – facente parte della Direzione Controllo dei Rischi - effettua numerose attività, illustrate nel successivo paragrafo “Controllo dei Rischi”.

Ulteriori informazioni sono contenute nella Nota integrativa, parte E.

La seguente tabella presenta la ripartizione dei crediti verso la Clientela – Finanziamenti (compresi nella voce 40.b dell'attivo patrimoniale) per qualità del credito, con le relative coperture.

Tipologia Esposizioni	Esposizione lorda	Rettifiche di valore	Esposizione netta	Livello di copertura
Sofferenze	33.913	20.973	12.940	61,8%
Inadempienze probabili	23.893	6.099	17.794	25,5%
Esposizioni scadute	145	19	126	13,1%
Esposizioni non deteriorate	1.453.072	8.626	1.444.446	0,6%

Di seguito la composizione delle attività deteriorate nette (c.d. “stage 3” per l'IFRS9) e il raffronto con l'esercizio precedente (importi in migliaia di euro, esposizioni per cassa):

	31/12/2022	31/12/2021	var. % o ass.
Sofferenze	12.940	13.969	-7,4
<i>in % degli impieghi Clientela</i>	<i>0,9</i>	<i>0,9</i>	<i>-</i>
Inadempienze probabili	17.794	13.628	30,6
<i>in % degli impieghi Clientela</i>	<i>1,2</i>	<i>0,9</i>	<i>0,3</i>
Esposizioni scadute deteriorate	126	198	-36,4
<i>in % degli impieghi Clientela</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>-</i>
Totale	30.860	27.795	11,0
<i>in % degli impieghi Clientela</i>	<i>2,1</i>	<i>1,9</i>	<i>0,2</i>

Nell'anno non sono stati ceduti a titolo definitivo crediti deteriorati.

Il Texas Ratio (Attività deteriorate lorde / Patrimonio netto – Attività immateriali + Rettifiche su attività deteriorate) si attesta al 24,3%, in lieve aumento rispetto al 23,3% del precedente esercizio.

WEALTH MANAGEMENT

L'attività di gestione del risparmio si conferma strategica per la Banca.

Il 2022 è stato un anno negativo sui mercati finanziari internazionali: il violento rialzo dell'inflazione ha imposto alle Banche Centrali un atteggiamento molto restrittivo con una serie ravvicinata e corposa di aumenti dei tassi ufficiali. Tali rialzi hanno comportato significative perdite in conto capitale sui mercati obbligazionari dove l'avversione al rischio e l'aspettativa di futuro rallentamento economico hanno contribuito all'allargamento generalizzato degli spread. Le stesse concause hanno avuto effetti negativi anche sui mercati azionari sui quali si sono registrate performance negative.

Nonostante le condizioni di mercato avverse è proseguita l'attività di collocamento dei certificati di investimento sul mercato primario seppur a volumi più limitati ma con positivi risultati conseguiti dalla clientela.

Il servizio di Consulenza Evoluta, pur subendo un impatto negativo in termini di controvalori per effetto dei prezzi di mercato in discesa, è riuscito a consolidare le posizioni per quanto riguarda il numero di clienti. L'attività principale durante l'anno è stata quella di affiancamento alle reti commerciali a supporto del rapporto con la clientela in uno scenario di forti turbolenze.

Le Gestioni Patrimoniali hanno, nel corso dell'anno, proseguito con soddisfazione la partnership con Euromobiliare Advisory SIM (Gruppo Credito Emiliano) alla quale sono state ampliate numericamente le deleghe di gestione con la creazione nel corso del secondo trimestre di una linea dedicata al mercato azionario italiano.

Le performance delle linee di gestione, seppur negative in valore assoluto, sono state in linea ai rispettivi benchmark per i profili multiasset, mentre è emerso un elevato valore sulle linee obbligazionarie. In particolar modo, è stato efficiente il modello quantitativo di allocazione del rischio alla base della linea Azionaria Globale e di quella Obbligazionaria Flessibile che ha permesso loro di capitalizzare significative sovraperformance rispetto ai benchmark.

LIQUIDITA' E FINANZA

TITOLI NON DI CAPITALE IN PORTAFOGLIO

La voce passa da 966.904 a 1.024.489 migliaia di euro con un aumento del 5,96%. Il dettaglio è il seguente:

	31/12/2022	Composiz. %	Di cui % prontamente liquidabili ⁴
Titoli FVOCI ¹	377.682	36,87	96,05
Titoli HTC ²	645.081	62,96	90,31
Titoli FVTPL ³	1.726	0,17	0
Totale	1.024.489	100,0	92,27

- 1 Titoli presenti nelle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (Fair Value Other Comprehensive Income)
- 2 Titoli presenti nelle attività finanziarie valutate al costo ammortizzato al lordo delle rettifiche di valore (Held To Collect)
- 3 Titoli presenti nelle attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (Fair Value Through Profit and Loss)
- 4 Titoli rifinanziabili presso Banche Centrali secondo le indicazioni della normativa prudenziale di vigilanza

I titoli FVOCI sono composti per il 64,03% da titoli di stato italiani, per il 25,07% da emissioni di primarie banche italiane, per il 4,38% da emissioni di amministrazioni centrali dei paesi UE membri dell'area euro e per il residuo 6,52% da titoli di altri emittenti.

I titoli HTC sono composti per il 57,45% da titoli di stato italiani, per il 26,69% da emissioni di primarie banche italiane, per il 4,04% da titoli derivanti da cartolarizzazione, per il 4,18% da emissioni di primarie banche estere e per il residuo 7,64% da titoli di altri emittenti.

I titoli FVTPL sono composti per il 100% da quote di O.I.C.R. del fondo ANTHILIA.

Non sono presenti attività deteriorate.

CREDITI VERSO BANCHE

Il dettaglio della voce è il seguente:

	31/12/2022	31/12/2021	var. %
Crediti verso Banche Centrali	19.940	123.705	-83,9
Crediti verso altre Banche	200.405	140.901	+42,2
Totale	220.345	264.606	-16,7

Non sono presenti esposizioni deteriorate.

Nella voce "Crediti verso Banche Centrali" non è inclusa la liquidità impiegata verso Banca d'Italia con scadenza overnight.

Le esposizioni verso banche, gruppi bancari ed enti sovranazionali sono oggetto di monitoraggio mensile da parte del Comitato Rischi e sono esaminate con il supporto delle analisi delle Società di rating e/o di analisi interne basate su numerosi indicatori; la situazione viene portata periodicamente a conoscenza del Consiglio di Amministrazione.

La revisione degli affidamenti viene effettuata almeno annualmente e presentata al Comitato Esecutivo per le opportune delibere.

DEBITI VERSO BANCHE

La voce passa da 538.634 a 603.363 migliaia di euro, con un aumento del 12%.

Con riferimento alle operazioni mirate di rifinanziamento a lungo termine erogate dalla BCE (Targeted Longer-Term Refinancing Operations, TLTRO), alla data del bilancio la Banca ha in essere finanziamenti della specie per complessivi 475 milioni di euro, di cui 225 con scadenza giugno 2023, 80 con scadenza settembre 2023, 130 con scadenza dicembre 2023 e 40 con scadenza marzo 2024.

Nella riunione del 21 luglio 2022, il Consiglio direttivo della BCE ha dato inizio al percorso di normalizzazione della propria politica monetaria, innalzando di 50 punti base i tassi di *policy* per assicurare un ritorno dell'inflazione verso il suo obiettivo del 2% a medio termine.

Il percorso di normalizzazione della politica monetaria è continuato a settembre 2022, quando il Consiglio direttivo ha innalzato i tre tassi di interesse di riferimento della BCE di 75 punti base, a cui è seguito un ulteriore aumento di pari entità nel mese di ottobre 2022 e uno da 50 punti base a dicembre 2022. L'inasprimento delle condizioni monetarie è stato giustificato dal Consiglio direttivo con la necessità di ancorare le aspettative di inflazione, a fronte di un aumento della stessa ben oltre il previsto, portando il tasso di inflazione a raggiungere tassi di interesse a doppia cifra nell'area euro, mai registrati in precedenza.

Il Consiglio direttivo della BCE nella riunione del 27 ottobre 2022 ha inoltre deciso di modificare i tassi di interesse applicabili alle TLTRO-III con decorrenza 23 novembre 2022 rendendole, di fatto, uno strumento di *funding* più costoso per le banche. Contestualmente il Consiglio direttivo ha previsto ulteriori nuove date per il rimborso anticipato delle TLTRO-III, con la finalità di migliorare il meccanismo di trasmissione della politica monetaria, favorendo la riduzione della liquidità in circolazione.

Nel corso del 2022 il Consiglio direttivo ha pertanto innalzato complessivamente i tassi ufficiali di riferimento di 250 punti base, dando luogo all'incremento più ampio mai registrato nella storia dell'euro, modificando inoltre, a partire da ottobre 2022 la strategia di comunicazione pubblica, abbandonando la *forward guidance* in favore di un approccio *meeting by meeting*.

PARTECIPAZIONI E RAPPORTI CON CONTROLLANTE

In base ai principi contabili vigenti le Partecipazioni comprendono le azioni o quote detenute in società controllate, collegate e a controllo congiunto.

Le azioni o quote detenute a fine esercizio non rispondono a detti requisiti e sono pertanto iscritte tra le attività finanziarie valutate al FVOCI.

* * *

Con riferimento alla disciplina sulle Partecipazioni detenibili, il Consiglio di Amministrazione conduce annualmente specifici approfondimenti volti ad accertare la eventuale sussistenza di una influenza notevole nei confronti delle partecipate. Gli approfondimenti 2022 hanno dato esito negativo.

I MOVIMENTI DEI TITOLI DI CAPITALE FVOCI

Nell'esercizio i titoli in oggetto sono passati da 16.422 a 21.811 migliaia di euro. L'aumento di 5.389 migliaia di euro è dato dalla somma algebrica di:

- aumenti per 8.628 migliaia di euro così suddivisi
 - 992 migliaia di euro per l'acquisto di 62.415 azioni ordinarie Cassa di Risparmio di Ravenna ad un prezzo di 15,90 euro cadauna;
 - 5.000 migliaia di euro per l'acquisto di 200 quote di capitale della Banca d'Italia;
 - 569 migliaia di euro quale plusvalenza derivante dalla cessione della partecipazione detenuta in Sifin Srl;
 - 2.067 migliaia di euro rinvenienti dalla conversione obbligatoria delle 220.000 azioni Revo SpA in Revo Insurance SpA;

e

- diminuzioni per 3.239 migliaia di euro così suddivisi:
 - 992 migliaia di euro per la cessione della partecipazione detenuta in Sifin Srl;
 - 18 migliaia di euro di variazione negativa di fair value delle azioni di Cassa di Risparmio di Ravenna;
 - 162 migliaia di euro di variazione negativa di fair value delle azioni Revo Insurance SpA;
 - 2.030 migliaia di euro per conversione obbligatoria delle 200.000 azioni Revo SpA a seguito della fusione in Revo Insurance SpA;
 - 37 migliaia di euro per conversione obbligatoria dei 20.000 diritti di assegnazione Revo SpA a seguito della fusione in Revo Insurance SpA (nel rapporto di 1 azione ordinaria Revo SpA per ogni 5 diritti Revo SpA posseduti).

Il c.d. “Margine disponibile per investimenti in immobili e partecipazioni” (in sostanza la differenza tra i fondi propri e la somma delle partecipazioni e degli immobili, comunque detenuti) è ampio e pari a 166,8 milioni di euro.

L'ANDAMENTO DELLE PRINCIPALI PARTECIPAZIONI

Il Gruppo Cassa di Ravenna evidenzia indicatori di buona solidità, con il Common Equity Tier 1 Ratio consolidato al 14,41%% rispetto al 7,85% assegnato dalle competenti Autorità al Gruppo nell'ambito del periodico processo di revisione e valutazione prudenziale denominato SREP e con il Total Capital Ratio di Gruppo pari al 16,33% rispetto al 12,05% richiesto. L'utile netto consolidato è passato da 27,07 milioni di euro del 2021 a 32,5 milioni di euro del 2022 (+ 19,9% circa).

La Capogruppo ha chiuso il 2022 con un utile netto di 28,1 milioni di euro (+ 41,8% circa sull'esercizio precedente). Il Consiglio di amministrazione ha deliberato la distribuzione di un dividendo nella forma di un'azione ogni 35 possedute o, a richiesta, in contanti, di 44 centesimi per azione.

Nel complesso la gestione ha fatto consuntivare un buon recupero della redditività in presenza di un miglioramento della qualità del credito e di una buona riduzione dello stock dei crediti deteriorati.

* * *

A Cedacri S.p.A., nostro partner strategico, è stata affidata dal 1997/1998 la gestione integrale e lo sviluppo del nostro sistema informativo bancario.

Si rammenta che, nonostante la Banca non sia più azionista di Cedacri S.p.A., entrata a far parte del Gruppo ION dal 2021, l'outsourcer si conferma nostro partner principale, con il quale procedono pertanto le interlocuzioni per dar seguito allo sviluppo degli interventi di innovazione tecnologica a

supporto del Piano Strategico della Banca. A tal riguardo, per un costante e continuo allineamento tra le parti, la Banca è presente nelle diverse strutture di governo che la nuova proprietà ION ha messo in atto.

I RAPPORTI CON LA CONTROLLANTE

La Banca non detiene azioni della Società controllante, che è l'unico socio.

Per ulteriori informazioni si rimanda a quanto riportato nella parte H della Nota Integrativa.

LA BANCA E I TERRITORI

Con l'obiettivo di rafforzare la propria visibilità sui territori, nell'anno si segnalano le sponsorizzazioni a favore di:

- Associazione Lingotto Musica per la stagione 2022/2023;
- Reale Mutua Basket Torino, per la stagione 2022/2023.

Attraverso il Fondo erogazioni liberali la Banca anche nel 2022 ha continuato a sostenere diverse importanti iniziative che si svolgono sul territorio:

- la borsa di studio “Camillo e Vittorio Venesio – Banca del Piemonte” a favore di studenti meritevoli del Master in Finance, Insurance e Risk Management del Collegio Carlo Alberto di Torino;
- la ricerca condotta dall'Ospedale Infantile Regina Margherita sull'anemia Blackfan Diamond;
- il “Progetto di accoglienza straordinaria” a favore della popolazione Ucraina colpita dall'emergenza della guerra organizzato dalla Croce Rossa Italiana Comitato di Susa.

Nel corso del 2022, vista la crescente complessità gestionale delle liberalità, parte del Fondo erogazioni liberali è stato devoluto, considerati la natura, gli scopi e le finalità, alla Fondazione Venesio Ente Filantropico. In occasione dei festeggiamenti per i 110 anni di Banca del Piemonte, la Fondazione ha promosso una iniziativa volta a premiare i giovani capaci e meritevoli che si sono laureati nelle Università della Regione Piemonte e negli Atenei della Città di Milano, supportandoli nell'ingresso nel mondo del lavoro e, al tempo stesso, favorendo la crescita culturale complessiva della comunità del territorio dove la Banca è presente.

Dal 2017 la Banca è socia della Consulta di Torino per la valorizzazione dei beni artistici e culturali.

La Banca contribuisce poi, come di consueto, ad alcune iniziative minori, promosse da associazioni sportive, enti no profit, realtà culturali, ricreative, religiose, ecc., attive sul territorio, attraverso l'erogazione di contributi destinati a progetti specifici.

SOSTENIBILITA'

La sostenibilità è da sempre parte integrante dei valori e della cultura della Banca.

Nel 2022 sono proseguite le attività volte ad integrare, in maniera graduale e trasversale a tutte le aree, i fattori ESG (Environmental, Social, Governance) ed è stato prodotto uno specifico piano di azione su molteplici aree di intervento: strategie ed obiettivi, governance di sostenibilità, rischi, credito, investimenti, infrastruttura dati e sistema informativo.

È stata adottata una Politica di Sostenibilità, redatta in linea con le Aspettative di vigilanza pubblicate da Banca d'Italia l'8 aprile 2022, con la quale la Banca si impegna ad attivare un percorso evolutivo graduale finalizzato a sviluppare, progressivamente, un'attività solida e sostenibile nel lungo termine. La Politica sancisce il percorso di sostenibilità che la Banca ha intrapreso, consapevole della necessità di considerare nei suoi processi decisionali i fattori ESG, sviluppando una graduale integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento e di finanziamento.

La Banca si impegna altresì a concorrere in modo significativo al raggiungimento degli “Obiettivi di Sviluppo Sostenibile” (SDGs, Sustainable Development Goals) contenuti nell’Agenda ONU 2030.

Sono stati inoltre definiti ruoli e responsabilità in materia di rischi di sostenibilità che coinvolgono le principali Direzioni e Funzioni aziendali e prevedono l’istituzione di uno specifico Comitato.

Con riferimento all’impegno ambientale, la Banca si impegna ad esercitare la propria attività nell’ottica della sostenibilità di lungo periodo curando che l’azione aziendale nel suo complesso sia improntata all’utilizzo responsabile, oculato ma efficiente, delle risorse disponibili. In modo particolare, tale impegno riguarda il consumo di risorse, la generazione di emissioni e rifiuti direttamente legati alla attività della Banca. I medesimi principi vengono applicati anche nella valutazione dei propri Clienti, fornitori e partner.

Specifiche cure vengono prestate alla dematerializzazione documentale, all’uso delle nuove tecnologie e di canali digitali per ridurre gli spostamenti sul territorio dei clienti, alla mobilità sostenibile dei dipendenti, nonché al riutilizzo di materiali di recupero e con ridotto livello di emissione di CO₂.

I PRODOTTI E I SERVIZI

Nell’anno, come di consueto, sono state svolte attività di ricerca e sviluppo di nuovi prodotti e servizi.

CONTI PRIVATI

È stata razionalizzata e migliorata l’offerta dei conti correnti, compreso il conto online BP NExt.

CONTO BP NON PROFIT

È stato rivisto il conto dedicato agli enti del terzo settore. Prosegue in tal senso l’impegno di sostenibilità della Banca volto a contribuire allo sviluppo del territorio e delle sue comunità.

CONTO DEPOSITO

Al fine di ampliare la proposta dei prodotti di risparmio, è stata riproposta l’offerta del Conto Deposito dedicato ai clienti che vogliono far rendere i loro risparmi.

APP BPNOW

È stata completamente rivista l’App di mobile Banking BPNOW, con particolare attenzione alla sicurezza ed al miglioramento della user experience del Cliente. In particolare, è stato completamente rinnovato il design con l’introduzione di menu più immediati, possibilità di effettuare pagamenti in “pochi click” o inquadrando il QR Code con la fotocamera dello smartphone e possibilità, per l’utilizzatore, di personalizzare il layout ed i colori dell’App.

ANTICIPO FATTURE ONLINE

È stata sviluppata, all’interno della piattaforma di Corporate Banking, la possibilità di anticipare anche le fatture elettroniche in formato XML, utilizzato dal Sistema di Interscambio – SdI.

EMERGENZA CoViD-19

Anche nel corso del 2022 la Banca ha mantenuto attive una serie di iniziative a sostegno delle famiglie e delle imprese che hanno subito pesanti ripercussioni economiche e finanziarie a seguito dell’emergenza CoViD-19, in coerenza con le iniziative del Governo e dell’Associazione Bancaria Italiana e con il significativo impegno di numerose strutture aziendali.

In particolare, il Decreto Legge 18/2020 “Misure di potenziamento del servizio sanitario nazionale e di sostegno economico per famiglie, lavoratori e imprese connesse all’emergenza epidemiologica da CoViD-19” (convertito nella Legge 27/2020), il Decreto Legge 23/2020 “Misure urgenti in materia di accesso al credito e di adempimenti fiscali per le imprese, di poteri speciali nei settori strategici, nonché interventi in materia di salute e lavoro, di proroga di termini amministrativi e processuali” (convertito nella Legge 40/2020) e il Decreto Liquidità (DL 23/2020).

La Banca si è impegnata a favore di famiglie e imprese con:

- Fondo Solidarietà mutui prima casa (Fondo Gasparrini istituito con Legge n. 244 del 24/12/2007 s.m.i.),
- Fondo di Garanzia Prima Casa (il Fondo è stato istituito presso il Ministero dell’Economia e delle Finanze con la Legge 27 dicembre 2013, n. 147, art.1 comma 48, lett.c.),
- Finanziamenti garantiti da garanzia SACE,
- attivazione degli anticipi di cassa integrazione per lavoratori dipendenti,
- misure di sostegno finanziario alle micro, piccole e medie imprese, anche attraverso l’erogazione di nuovi finanziamenti assistiti dal Fondo centrale di garanzia o la rinegoziazione di finanziamenti precedentemente non garantiti.

Non sono state attivate altre moratorie individuali.

Tutte le iniziative sono costantemente monitorate.

Ulteriori informazioni sui finanziamenti oggetto di misure di sostegno CoViD-19 sono contenute nella parte E della nota integrativa.

PRODOTTI FINANZIARI E ASSICURATIVI

È proseguita l’analisi di diversi strumenti finanziari per valutarne l’inserimento – sempre in ottica di asset allocation complessiva – nei portafogli dei Clienti: anche nel 2022 i collocamenti dei Certificati e Fondi a finestra sono stati apprezzati dalla Clientela.

La gamma dei prodotti e servizi assicurativi, in collaborazione con Italiana Assicurazioni (Gruppo Reale Mutua), continuerà a crescere e rinnovarsi per poter offrire al cliente il miglior servizio possibile.

Nel corso del 2022 è proseguita l’attività di sviluppo della piattaforma informatica di bancassicurazione multi-compagnia e multi prodotto di cui la Banca si è dotata.

SERVIZI DI PAGAMENTO

La Banca ha continuato a sviluppare prodotti e servizi nell’area Sistemi di Pagamento con i propri partners principali (Cedacri, Gruppo Nexi, BNP Paribas Securities Services e Gruppo Mondialpol) avendo a riferimento sia le esigenze della Clientela sia la continua evoluzione tecnologica.

Nell’area pagamenti la Banca ha:

- continuato a gestire importanti volumi di SEPA SCT (Sepa Credit Transfer), SEPA SDD (Sepa Direct Debit), SEDA (Sepa compliant Electronic Database Alignment);

- adeguato i propri sistemi alle nuove modalità di regolamento per i servizi SCT e SDD, che prevedono l'adozione di un «regolamento continuo» Continuous Gross Settlement (CGS) finalizzato ad estendere le finestre di regolamento previste nel corso della giornata;
- proseguito le attività legate al progetto T2-T2S Consolidation, piano di sistema che prevede entro marzo 2023 l'accesso ai servizi di regolamento large-value, instant e di regolamento titoli per il tramite di un'unica interfaccia di rete.

Nell'area monetica la Banca ha:

- adeguato la soglia contactless su tutto il parco carte di debito;
- concluso il piano di sostituzione del parco ATM al fine di rendere disponibili alla clientela servizi sempre più evoluti;
- avviato il piano di aggiornamento di tutti i terminali POS finalizzato al recepimento delle disposizioni emanate dai circuiti.

Nell'area della gestione del contante la Banca, unitamente a Vedetta 2 Mondialpol SpA (Gruppo Mondialpol), ha consolidato il servizio che consente – con l'utilizzo di apposite casseforti – versamenti di contante sicuri con accredito immediato sul conto corrente del cliente con riduzione dei flussi di denaro cliente-banca e del connesso rischio rapine. Le casseforti installate presso la Clientela GDO (Grande Distribuzione Organizzata) della Banca a fine anno sono 87 e gestiscono 110 punti vendita. Ha altresì aderito alle modalità di prenotazione e tracciamento del contante richieste da Banca d'Italia.

LA RETE TERRITORIALE E IL SISTEMA MULTICANALE

Tra le priorità strategiche vi è l'attenzione alla relazione con la Clientela, che si realizza in particolare attraverso:

- una migliore assistenza grazie alle innovazioni organizzative nelle Reti commerciali e nelle Strutture centrali, nelle quali la Banca continua ad investire importanti risorse;
- il continuo sviluppo dei canali virtuali di contatto;
- approcci di marketing proattivi e strutturati per potenziare il modello di comunicazione e di servizio;
- tre canali social istituzionali, la pagina LinkedIn, la pagina Facebook e la pagina Instagram oltre alla presenza su Google My Business.

Nell'anno la Banca ha ampliato l'offerta dei suoi servizi sul canale tradizionale e sulla struttura multicanale integrata attraverso i seguenti "touchpoint":

- la banca tradizionale, con sei reti fisiche rappresentate da: Rete Retail (40 filiali), che per il miglioramento del servizio alla clientela opera in sinergia con l'Ufficio Supporto Commerciale per lo sviluppo e la rivitalizzazione della clientela, con particolare focus sul risparmio qualificato; le Reti Gestori Premium (19 consulenti), PMI (15 consulenti), Private (9 consulenti), Corporate e Istituzionali (9 consulenti), Direzione Sviluppo (8 specialisti);
- gli strumenti fisici a contenuto tecnologico, ovvero ATM Self-service Web e P.O.S.;
- le strutture virtuali, costituite dal sito Internet della Banca, dall'Internet Banking per privati e imprese, dalle APP per i dispositivi mobili, dalla piattaforma BP Open to You, dal Centro Informazioni su prodotti e servizi e dal numero verde 800 998 050.

Al 31 dicembre 2022 sono presenti:

- 40 filiali, di cui 28 nella provincia di Torino, 3 nella provincia di Alessandria, 5 nella provincia di Cuneo, 2 nella provincia di Novara, 1 nella provincia del Verbano-Cusio-Ossola e 1 nella provincia di Milano;
- 1 ufficio di tesoreria comunale, nonché 5 servizi di tesoreria e/o di cassa per Comuni ed Enti;
- 46 sportelli Self-service WEB ATM, tutti abilitati ai principali circuiti di pagamento ed in grado di gestire funzionalità evolute di natura dispositiva ed informativa;
- 3.802 terminali P.O.S. fisici abilitati al circuito nazionale (di cui abilitati anche a circuiti internazionali 3.380) e 79 terminali P.O.S. virtuali;
- sito Internet di carattere istituzionale, accessibile da qualunque dispositivo collegabile ad internet all'indirizzo www.bancadelpiemonte.it;
- internet banking con numerose funzioni informative e dispositive con 30.267 contratti in essere;
- 7.637 imprese collegate telematicamente sia in modalità attiva sia in modalità passiva secondo le specifiche previste dal Corporate Banking Interbancario.

DATA & ANALYTICS

In coerenza con la visione strategica che tende a un modello di Data-Driven Bank, nella Direzione Data & Analytics sono proseguite le attività di Data Science (estrazione di conoscenza e informazioni utili dai dati tramite analisi), Data Engineering (sviluppo di infrastrutture e applicazioni che consentano alle varie strutture della banca di usufruire delle informazioni utili estratte dai dati) e Data Governance (attività che consentono il corretto utilizzo dei dati in banca).

Si segnala in particolare l'avvio o la realizzazione dei seguenti progetti:

- per la Direzione Marketing & UX, di un'analisi che individui i profili comportamentali della clientela privata;
- per la Direzione Crediti, di un'analisi che preveda il bisogno e la sostenibilità di credito per le imprese;
- per la Direzione Controllo dei Rischi, di un'analisi che stimi le curve di PD, considerando i fattori macroeconomici;
- per gli ambiti Marketing, Commerciale e Controllo di Gestione, dell'automazione della reportistica;
- con i colleghi degli ambiti Marketing, Sistemi di Pagamento, Controllo di Gestione, Crediti, della partecipazione a seminari volti alla conoscenza reciproca delle attività svolte, scambio e contaminazione di idee.

STRUTTURA ORGANIZZATIVA E PROCESSI, SISTEMA INFORMATIVO E CONTINUITÀ OPERATIVA

LA STRUTTURA ORGANIZZATIVA E I PROCESSI

Nel corso del 2022 la struttura organizzativa è stata interessata da diverse variazioni, sia con la finalità di ricercare sempre maggiore efficienza operativa che in relazione al continuo mutamento del quadro normativo.

Nell'aprile 2022, con decorrenza 1° maggio 2022, sono state deliberate le seguenti principali variazioni:

- introduzione, all'interno della Direzione Generale, del ruolo dei Condirettori Generali (di cui uno vicario) con compiti settoriali di gestione coordinata e di supervisione di specifiche aree operative (Area Risorse e Area Mercati);
- costituzione del nuovo Comitato Grandi Crediti a cui compete la gestione del credito in bonis e delle posizioni deteriorate relative ai grandi crediti, nell'ambito dei poteri assegnati;
- costituzione della nuova Direzione Crediti composta dal Chief Lending Officer (ex Vice Responsabile Direzione Crediti), Funzione Crediti (che continua ad articolarsi in Funzione Qualità e Contenzioso e Funzione Valutazione Crediti) e Ufficio Strategie;
- costituzione della nuova Direzione Finanza e Wealth Management composta da Funzione Finanza, Funzione Prodotti Finanziari e Assicurativi, Ufficio Consulenza e Ufficio Gestioni Patrimoniali;
- costituzione, all'interno della Funzione Corporate e Private Bankers, della nuova Funzione Family Office con l'obiettivo di gestire servizi dedicati nei confronti di gruppi familiari e clienti istituzionali in collaborazione con le altre reti commerciali;
- costituzione, all'interno della Funzione Consulenza Legale e Segreteria Generale, del nuovo Ufficio Affari Societari con specifiche mansioni connesse agli organi societari ed alle attività di segreteria operativa della Direzione Generale;
- costituzione di una nuova Direzione Centrale denominata Direzione Pianificazione e Operations (ex Direzione Operations) con collocazione diretta in linea alla Direzione Generale.

Nel settembre 2022, con decorrenza 1° ottobre 2022, sono state deliberate le seguenti principali variazioni:

- riorganizzazione della Direzione Crediti come di seguito indicato:
 - costituzione della Funzione Qualità del Credito, in linea alla Direzione Crediti, con la missione di monitorare gli affidamenti e le situazioni di rischio di credito; la nuova funzione sostituisce l'ex Funzione Qualità e Contenzioso;
 - costituzione dell'Ufficio Contenzioso, in linea alla Funzione Qualità del Credito, con l'obiettivo di gestire il contenzioso ed il recupero crediti;
 - costituzione della Funzione Valutazione Crediti Corporate in linea alla Direzione Crediti, con la missione di valutare e gestire gli affidamenti alle imprese o ai gruppi con giro di affari di importo maggiore a 5 milioni di euro; i restanti affidamenti a privati, imprese e gruppi con giro di affari di importo minore o uguale a 5 milioni di euro, rimangono di competenza della Funzione Valutazione Crediti;

- costituzione dell'Ufficio Fondi di Garanzia, in linea alla Funzione Valutazione Crediti, con la missione di gestire le attività connesse alle garanzie speciali;
- formalizzazione della costituzione del nuovo Comitato Sostenibilità;
- eliminazione della Direzione Bilancio e Controllo dei Rischi e costituzione della Direzione Controllo dei Rischi, alle dirette dipendenze dell'Amministratore Delegato e Direttore Generale, composta dagli attuali 3 uffici (Rischio di Credito, Rischi di Mercato, Rischi Non Finanziari); contestualmente la Funzione Bilancio, Contabilità e Segnalazioni viene posta in linea alla Direzione Generale-Condirettore Generale Area Mercati e mantiene i compiti e la strutturazione precedente.

Nel novembre 2022, con decorrenza 1° dicembre 2022, sono state deliberate le seguenti principali variazioni:

- costituzione della Direzione Data & Information in staff alla Direzione Generale, viene contestualmente abolita la Direzione Data & Analytics; la nuova direzione è composta dai due attuali uffici Data Governance e Data Science oltre alla direzione di cui al punto successivo;
- ridenominazione dell'attuale Direzione Governance e Processi in Direzione Organizzazione e Sistemi e collocazione della stessa alle dipendenze della Direzione Data & Information.

Le variazioni hanno impegnato numerose, qualificate risorse per i conseguenti interventi organizzativi, informatici, logistici e di gestione delle risorse umane.

Nell'anno è proseguita, come di consueto, l'impegnativa attività di aggiornamento della normativa interna, anche a seguito delle molteplici variazioni del quadro di riferimento legislativo e di vigilanza; sono stati pubblicati numerosi manuali, regolamenti e circolari attinenti a svariati processi interni e ai relativi controlli di linea sui principali di essi.

Le risorse della Funzione Organizzazione hanno gestito, come di consueto, le progettualità della banca, gli iter dei cambiamenti ICT ed hanno fornito il consueto supporto alle strutture commerciali e di marketing per lo sviluppo di nuovi prodotti e servizi.

Con riferimento al piano progetti 2022, alcuni dei quali sono pluriennali, le principali attività hanno riguardato:

- Business Process Analysis (BPA) in ambito AML e di erogazione del credito;
- AIRB (Advanced Internal Rating Based), nuovo modello di rating da utilizzare ai fini gestionali per migliorare la performance della misurazione del rischio di credito della clientela;
- modello di benchmarking delle risorse umane con l'obiettivo di definire in modo strutturato le modalità di determinazione dell'adeguato dimensionamento delle strutture organizzative aziendali;
- Target2 (progetto dell'Eurosistema che si propone di ottimizzare i servizi attualmente forniti da TARGET2 e da TARGET2 – Securities - T2S - , integrando l'offerta di servizi di regolamento in titoli e contante e fornendo nuove funzionalità); parallelamente si adotterà la nuova procedura Lyra per la relativa gestione applicativa;
- in ambito Antiriciclaggio, si è migrati al sistema Gianos 5.5 (Cedacri), evoluto rispetto alla precedente versione.

Vi sono stati, inoltre, ulteriori sviluppi di tipo applicativo e organizzativo di minore portata rispetto a quanto sopra descritto.

IL SISTEMA INFORMATIVO BANCARIO E LA CONTINUITÀ OPERATIVA

Cedacri S.p.A., il principale outsourcer del sistema informativo della Banca e facente parte del gruppo ION Investment Group¹, in coerenza con la propria pianificazione strategica ed operativa, nel 2022 ha realizzato numerosi interventi per il rafforzamento delle architetture e per incrementare l'efficienza dell'infrastruttura tecnologica e di erogazione del servizio. In particolare, nell'anno l'outsourcer ha dedicato un significativo impegno per l'adeguamento architetturale e per ottemperare alle sempre numerose e pervasive normative e regolamentazioni, nonché per progetti evolutivi dei propri sistemi.

* * *

Il Piano di Continuità Operativa (PCO), di cui il Disaster Recovery informatico costituisce parte integrante, sempre tenendo in opportuna considerazione il principio di proporzionalità contiene i principi, gli obiettivi e le procedure per la gestione della continuità operativa dei processi aziendali critici.

Nel corso del 2022 le riunioni del Comitato di Continuità Operativa della Banca sono state molteplici: oltre a quanto di norma previsto, il Comitato si è riunito anche a seguito di urgenze legate alla particolare contingenza che si è creata a causa della pandemia.

Il Piano di Continuità Operativa, approvato in ultimo dal Consiglio di Amministrazione del 27 ottobre 2022, è stato aggiornato recependo le risultanze prodotte dall'assessment condotto dalla società di consulenza EY e gli aggiornamenti intervenuti nell'ultimo funzionigramma, con particolare riferimento ai seguenti temi:

- rivista la metodologia di valutazione del rischio ove sono stati aggiornati gli scenari critici ed è stata revisionata la classificazione degli eventi;
- esplicitati con un livello di maggior dettaglio i compiti dei principali ruoli gestionali del piano stesso;
- nell'ambito del Disaster Recovery Plan, inserite alcune specifiche sulla modalità e frequenza di generazione delle copie degli archivi di produzione e sul supporto tecnico da parte del facility management di Cedacri.

L'infrastruttura di Disaster Recovery e Business Continuity di Cedacri è basata su un'architettura diffusa con un'infrastruttura di Business Continuity erogata in campus (Collecchio, Parma) ed un sito di Disaster Recovery a circa 180 km di distanza (Castellazzo Bormida, Alessandria). I data center del sito di produzione e di Disaster Recovery sono collocati fuori dalle aree metropolitane e presidiati da personale altamente specializzato. La continuità del servizio è garantita a due livelli: al campus (primo data center), che interviene in caso di eventi di portata limitata, si affianca il centro remoto (secondo data center) che agisce nei casi di eventi molto gravi garantendo il ripristino dei servizi critici entro un massimo di 4 ore dalla dichiarazione del disastro. Per garantire la totale continuità del servizio, Cedacri ha predisposto per i propri data center un sistema di doppia alimentazione tramite due canali attivi in parallelo e collegati a fonti energetiche di diversa provenienza.

¹ Il Gruppo ION è un insieme ramificato di società che opera sui mercati globali, con una presenza diretta in numerosi stati nei diversi continenti; è specializzato nello sviluppo di piattaforme di gestione dati e di processi per le società finanziarie.

Fonte: iongroup.com

Incluso nel Piano di Continuità Operativa, citato in precedenza, rientrano anche le componenti del sistema informativo di proprietà della Banca. Nello specifico la Banca possiede un data center proprietario, il cui sito primario è ubicato a Torino, presso la sede centrale, ed uno secondario ubicato a Milano presso il campus informatico di un primario carrier.

Il Piano di Continuità Operativa, tra i fattori di rischio, contempla anche scenari classificabili nell'ambito della cyber security (ad es.: attacchi ddos, phishing, data breach, ecc.) in base ai quali sono attivate le relative misure tecniche e organizzative del Piano di Disaster Recovery così come richiamate dal regolamento interno.

TRASPARENZA E CORRETTEZZA NEI RAPPORTI CON LA CLIENTELA

Banca del Piemonte è particolarmente attenta ai principi cardine e alle regole che ispirano la trasparenza e la correttezza nei rapporti con la clientela.

Fornire ai propri clienti informazioni corrette, chiare ed esaurienti è fondamentale per instaurare con essi un rapporto sano e duraturo basato sulla reciproca fiducia. Solo attraverso informazioni trasparenti la clientela può assumere scelte ponderate e coerenti con le proprie esigenze finanziarie, familiari e professionali.

La relazione con la clientela rappresenta uno dei punti cardine del successo della Banca che nonostante il mutare del mercato adegua la propria offerta mantenendo inalterate le proprie caratteristiche di serietà e lealtà che la contraddistinguono.

Banca del Piemonte partendo dall'analisi del territorio, dove mantiene salde le proprie radici, si è adoperata infatti per creare prodotti sempre più selezionati, ma nello stesso tempo semplici, immediati e di facile comprensione in linea con le specifiche caratteristiche, esigenze ed obiettivi della propria clientela, nel rispetto di quanto previsto dalla normativa di riferimento, promuovendo anche l'inclusione finanziaria.

Anche lo sviluppo delle tecniche di comunicazione a distanza e dei canali digitali resosi necessario durante il periodo pandemico da Covid 19 è stato intensificato e perfezionato e sono in corso specifici investimenti per accrescere e migliorare il servizio offerto alla clientela, mantenendo alti i livelli di trasparenza e sicurezza.

Particolare attenzione viene inoltre da sempre posta alla formazione del personale. Specifiche iniziative di formazione sono state dedicate al tema del "credito immobiliare ai consumatori" per fornire al cliente un servizio sempre più attento e professionale nella vendita di un prodotto che impegna il cliente per molti anni.

Infine, la Banca continua a partecipare al progetto ABI-Associazioni dei consumatori sulla Trasparenza semplice per perseguire al meglio i principi ispiratori della normativa di riferimento, nella consapevolezza che la trasparenza non è un puro adempimento burocratico ma un valore fondamentale che ispira quotidianamente la nostra Banca.

REVISIONE INTERNA

La Funzione di Revisione Interna ha il compito di verificare la regolarità dell'operatività e il livello di adeguatezza dei presidi afferenti i rischi aziendali e di valutare la funzionalità del complessivo sistema dei controlli interni portando all'attenzione degli organi aziendali i possibili miglioramenti con riferimento al Risk Appetite Framework, al processo di gestione dei rischi e agli strumenti di misurazione e controllo degli stessi.

L'ATTIVITÀ ISPETTIVA

Gli obiettivi vengono realizzati attraverso l'attività di verifica di natura ispettiva per mezzo della quale sono sottoposti a controllo i processi aziendali e le varie unità organizzative della Banca. La Funzione di Revisione Interna pianifica la propria attività di verifica dei processi aziendali redigendo annualmente un piano di audit su base triennale definito, previa attività di risk assessment, tenendo conto dell'esigenza di estendere l'azione di controllo a tutti i comparti rilevanti e con cadenza prefissata in relazione alla natura e all'intensità dei rischi.

La scelta delle unità organizzative da controllare può essere subordinata al processo oggetto di verifica; possono pertanto essere interessate dalle verifiche le unità organizzative, di sede centrale o periferiche, coinvolte nelle diverse fasi del processo. Si può rendere necessario, per contro, valutare l'attività svolta da una singola unità organizzativa nel suo complesso o l'operato di singoli addetti.

Nel corso del 2022 sono state effettuate 22 ispezioni (di cui 7 con il Collegio Sindacale), che hanno interessato specifici processi aziendali, l'attività della Rete Retail, della Rete Premium, della Rete Private Bankers e le funzioni essenziali o importanti esternalizzate. Per effetto delle verifiche sui processi aziendali sono state controllate 18 strutture organizzative di Sede Centrale, la funzione di controllo dei rischi, la funzione di conformità alle norme e il principale outsourcer del sistema informativo aziendale.

In quest'ambito sono stati tra l'altro sottoposti a verifica: i sistemi adottati per garantire la continuità operativa aziendale, il governo e la gestione del rischio di liquidità e l'adeguatezza patrimoniale, il rispetto della normativa antiriciclaggio, della normativa sulla trasparenza, delle istruzioni del Fondo di Tutela Interbancaria dei Depositi, i processi inerenti la prestazione dei servizi di investimento, dei servizi assicurativi, dei servizi telematici, la gestione e la custodia di strumenti finanziari, la sottoscrizione digitale dei contratti, le prassi di remunerazione e incentivazione del personale, la gestione dell'ICT, la sicurezza degli applicativi informatici e dei dati personali della clientela.

La Funzione di Revisione Interna ha svolto controlli continuativi a distanza sulle Reti Commerciali della Banca in considerazione dell'esigenza di sottoporre a controllo le attività di front office allo scopo di individuare e prevenire situazioni di irregolarità operativa e di verificare, anche ai fini di una valutazione complessiva del funzionamento del sistema dei controlli interni, l'efficacia dei controlli di linea e dei presidi previsti per contenere i rischi operativi connessi all'attività svolta, con particolare riferimento all'area dei servizi di investimento. La Funzione di Revisione Interna inoltre ha costantemente verificato la liceità degli accessi effettuati dai dipendenti ai dati bancari della clientela.

* * *

Il Responsabile della Funzione di Revisione Interna è designato Responsabile del sistema interno volto a consentire al personale della Banca la segnalazione di atti o fatti che possano costituire una violazione delle norme disciplinanti l'attività bancaria, finanziaria ed assicurativa (Whistleblowing) regolamentate dal TUB, dal TUF e dal Codice delle Assicurazioni Private, nonché di condotte illecite previste dal Dlgs. 231/2007. Il sistema è strutturato in modo da garantire che le segnalazioni vengano ricevute, esaminate e valutate attraverso canali specifici, autonomi e indipendenti dalle ordinarie linee di reporting.

Nel corso del 2022 non è pervenuta alcuna segnalazione.

COMPLIANCE E ANTIRICICLAGGIO

La Banca ha demandato lo svolgimento della funzione di conformità alle norme all'Ufficio Compliance, provvisto dei necessari requisiti di indipendenza e professionalità. L'attività legata al contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo è demandata all'Ufficio Antiriciclaggio; entrambi gli uffici si collocano nell'ambito della Funzione Compliance e Antiriciclaggio.

Obiettivi della Funzione nel complesso sono: assicurare il rispetto della normativa, prevenendo e gestendo il rischio di non conformità; prevenire e contrastare la violazione di norme interne ed esterne in materia di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

Tra le principali attività dell'anno in ambito Compliance, si sottolineano:

- l'identificazione degli aggiornamenti normativi e le connesse analisi di impatto;
- l'attività di analisi dell'adeguatezza ed efficacia delle procedure, posta in essere attraverso l'analisi dei processi aziendali e la conseguente identificazione e valutazione dei rischi di non conformità, con particolare riferimento al mancato rispetto di disposizioni di legge, provvedimenti dell'Autorità di Vigilanza e norme di autoregolamentazione. L'attività di verifica è normalmente svolta sia attraverso controlli ex ante che attraverso controlli ex-post; relativamente a quest'ultima tipologia la Funzione di Compliance e Antiriciclaggio collabora con la Funzione di Revisione Interna, soprattutto in riferimento all'area dei servizi di investimento, al fine di evitare inefficienti duplicazioni dell'attività di controllo. La metodologia utilizzata per le verifiche ha portato a definire per ogni requisito normativo analizzato un "rischio residuo", propedeutico alla valutazione complessiva dei presidi posti in essere dalla Banca.

Nel corso del 2022 sono stati sottoposti a controllo 297 requisiti normativi (153 nel 2021), che hanno riguardato una pluralità di tematiche, quali, a titolo puramente esemplificativo, i servizi e le attività di investimento, la trasparenza, il rispetto della normativa sulla privacy, l'antiriciclaggio, i conflitti di interesse, l'adeguatezza patrimoniale, le prassi di remunerazione, le esternalizzazioni, ecc. Nell'ambito dell'attività di assessment sono stati effettuati anche controlli di tipo continuativo, come ad esempio il monitoraggio delle operazioni che possono configurare fattispecie di manipolazione del mercato o di abuso di informazioni privilegiate (market abuse), delle "operazioni personali", dell'adeguatezza dei portafogli in tema di servizi di investimento;

- l'attività di consulenza alle altre strutture della Banca: è stato prestato supporto consultivo con riferimento alla normativa rilevante e alla sua costante evoluzione, alla definizione del sistema incentivante, alla commercializzazione di nuovi prodotti/servizi, alla definizione della regolamentazione interna;
- l'attività di collaborazione alla formazione del personale, soprattutto in ambito servizi di investimento.

Complessivamente le analisi effettuate hanno evidenziato rischi residui contenuti; in ogni caso l'ufficio ha monitorato la risoluzione delle problematiche individuate.

Per quanto riguarda l'ambito Antiriciclaggio, le risorse dell'Ufficio Antiriciclaggio sono state impegnate nel miglioramento continuo dei processi e delle procedure informatiche, con specifico riferimento al monitoraggio costante e alla collaborazione attiva.

È stata poi come di consueto effettuata l'"Autovalutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo", come richiesto dall'Autorità di Vigilanza, che ha evidenziato rischi residui bassi o non significativi. L'attività annuale effettuata dalla funzione di conformità viene

presentata al Consiglio di Amministrazione nel mese di marzo dell'anno successivo, quella della funzione antiriciclaggio nel mese di aprile.

RECLAMI

La Funzione Compliance e Antiriciclaggio inoltre provvede:

- ai sensi del Regolamento Delegato (UE) 2017/565 della commissione del 25 aprile 2016, a presentare agli organi aziendali la relazione sui reclami pervenuti inerenti i servizi di investimento ed i servizi accessori;
- ai sensi delle Disposizioni di Banca d'Italia del 29 luglio 2009 sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, a riferire agli organi aziendali sulla situazione complessiva dei reclami ricevuti nonché sull'adeguatezza delle procedure e delle soluzioni organizzative adottate.

Nel corso del 2022 sono pervenuti 46 reclami inerenti i servizi bancari (48 nel 2021, 54 nel 2020, 61 nel 2019), 2 inerenti i prodotti assicurativi e 4 inerenti i servizi di investimento; il numero complessivo dei reclami ricevuti risulta contenuto in valore assoluto e sostanzialmente in linea con quello degli anni precedenti. Anche il rapporto tra il numero dei reclami ricevuti e quello dei Clienti si mantiene estremamente contenuto ed è pari allo 0,06% (come l'anno precedente).

Relativamente ai reclami sui servizi bancari e assicurativi non si evidenziano criticità significative.

È stato verificato infine come la gestione delle controversie complessivamente operata dalla Banca sia conforme a quanto disposto dalla Banca d'Italia e si avvalga di procedure che garantiscono risposte sollecite ed esaustive nonché di un processo operativo che assicura l'individuazione delle cause determinanti il reclamo per adottare le opportune azioni correttive. Si segnala che nel corso del 2022 si sono registrate 3 mediazioni e 2 ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario.

CONTROLLO DEI RISCHI

La Direzione Controllo dei Rischi ha il compito di monitorare e gestire tutti i rischi aziendali (di mercato, di credito, operativi ed altri rischi), attraverso l'applicazione di idonee metodologie di analisi e valutazione.

Il rischio di credito rappresenta la principale componente di rischio a cui la Banca è attualmente esposta.

Per informazioni di maggior dettaglio sui rischi e sulle relative politiche di copertura si rimanda alla parte E della Nota Integrativa.

L'ADEGUATEZZA PATRIMONIALE

Relativamente al regime prudenziale delle banche, nel corso dell'anno le attività hanno come di consueto riguardato - oltre all'ormai consolidato primo pilastro - sia la produzione del Resoconto ICAAP/ILAAP (secondo pilastro), sia la redazione e conseguente pubblicazione sul sito Internet della Banca delle informazioni in merito all'adeguatezza patrimoniale, all'esposizione ai rischi e alle caratteristiche generali dei relativi sistemi di gestione e controllo (terzo pilastro).

Il monitoraggio dell'adeguatezza patrimoniale viene effettuato con periodicità trimestrale.

IL RAF (RISK APPETITE FRAMEWORK)

Il Sistema degli Obiettivi di Rischio (RAF) è il quadro di riferimento che definisce – in coerenza con il massimo rischio assumibile, il business model e il piano strategico – la propensione al rischio, le soglie di tolleranza, i limiti di rischio, le politiche di governo dei rischi, i processi di riferimento necessari per definirli ed attuarli.

Gli obiettivi di rischio e le soglie di tolleranza definiti nel RAF sono stati oggetto di periodico monitoraggio nel corso dell'anno e ne è stata fatta trimestrale rendicontazione in sede di Comitato Rischi e Consiglio di Amministrazione.

IL RISCHIO DI CREDITO

La metodologia prevalentemente applicata ai fini della stima del rischio di credito della Clientela in bonis si basa sull'utilizzo del sistema di rating interni (Credit Rating System). In particolare, si procede alla suddivisione dei clienti in base al rating di appartenenza e se ne misurano alcuni indicatori di rischio ritenuti significativi.

Relativamente ai crediti anomali, l'Ufficio Rischio di Credito ha il compito di produrre il sistema di reporting inerente l'analisi complessiva delle posizioni di credito deteriorate (scaduti/sconfinanti deteriorati, inadempienze probabili, sofferenze) evidenziandone gli aspetti rilevanti quali stock, andamento, composizione, segmentazione, ecc..

Prendendo quale fonte di riferimento il flusso di ritorno Banca d'Italia (BASTRA 1), viene prodotta un'articolata reportistica avente per oggetto il confronto sulle esposizioni deteriorate tra la Banca ed il sistema regionale e nazionale.

In materia di valutazione di congruità dei dubbi esiti e di correttezza degli status, nel corso dell'anno sono state condotte approfondite verifiche anche con l'obiettivo di determinare una più puntuale appostazione delle rettifiche nonché una più corretta classificazione delle esposizioni.

Anche nel 2022 è stata valutata l'adeguatezza del processo di recupero inerente le Sofferenze.

Continua il supporto all'applicazione del principio contabile IFRS9, con particolare riferimento alla fase di impairment (che si basa sull'approccio delle perdite attese e riguarda un perimetro significativo di strumenti finanziari) e alla fase di staging (che riguarda la suddivisione delle attività finanziarie in bonis in due diversi stati di rischio).

L'ALM

L'Ufficio Rischi di Mercato ha il compito di effettuare le analisi, le elaborazioni e le proiezioni a supporto della gestione integrata dell'attivo e del passivo (A.L.M.) e di controllare l'assunzione dei rischi di mercato. In particolare, con la procedura A.L.M. vengono misurati il rischio di tasso di interesse nonché il rischio di liquidità "strutturale" e "operativo" relativi al complesso delle attività e passività in essere.

La metodologia prevalentemente adottata per la misurazione del rischio di tasso di interesse è denominata "Shift Sensitivity" e consente di determinare la riduzione del valore di un portafoglio di attività e/o passività a seguito di un movimento parallelo avverso (ad esempio 50 punti base) della curva dei tassi di riferimento. Vengono inoltre definiti ulteriori scenari di tassi, in coerenza con la normativa di Banca d'Italia, con l'obiettivo di rappresentare in maniera ottimale la potenziale esposizione al rischio della Banca.

V.A.R. E RISCHI DI MERCATO

Ai fini della misurazione del rischio di tasso di interesse viene anche effettuata una misurazione del Value at Risk (V.a.R.), cioè della stima della massima perdita potenziale conseguibile nell'arco di un giorno con un livello di probabilità del 99%. Tale misura viene prodotta – con periodicità giornaliera - relativamente ai titoli di debito ed alle partecipazioni.

IL RISCHIO DI LIQUIDITA'

La Banca è da sempre fermamente convinta che mantenere adeguate riserve di liquidità sia di importanza vitale. Per questo il monitoraggio sul rischio di liquidità è particolarmente attento e le scelte sono improntate ai consueti criteri di sana e prudente gestione.

Nel corso dell'anno è stato prodotto il Resoconto ICAAP/ILAAP, (a livello consolidato), comprensivo pertanto della sezione specifica dedicata al sistema di governo e gestione del rischio di liquidità.

Prosegue il monitoraggio settimanale avviato a luglio 2019 dalla Banca d'Italia sulla liquidità della Banca, basato sui dati gestionali.

IL RISCHIO OPERATIVO

Grazie anche all'ormai consolidata adesione al progetto ABI denominato DIPO (Data base Italiano delle Perdite Operative), è proseguito il monitoraggio del rischio operativo.

Il DIPO procede alla raccolta dei dati di perdita rilevati dagli aderenti, all'elaborazione degli stessi ed all'invio ad ogni partecipante delle informazioni analitiche e statistiche concernenti il fenomeno delle perdite operative; questo consente di valutare il posizionamento della Banca nell'ambito del totale aderenti e quindi di porre in essere eventuali interventi volti ad abbattere il rischio.

Continua ad essere progressivamente esteso il perimetro del modello di valutazione e gestione del rischio che si basa su di un approccio di tipo "Self Risk Assessment", ossia di autovalutazione effettuata da ogni unità organizzativa – in collaborazione con l'Ufficio Rischi Non Finanziari – sulla propria esposizione ai rischi operativi: in particolare, sono stati valutati i processi del Credito.

In materia di rischio informatico, è stata effettuata la valutazione annuale combinando, a livello di singola procedura esaminata, la probabilità di accadimento delle possibili minacce informatiche con l'impatto – in termini economici e reputazionali - prodotto dalla realizzazione di una determinata minaccia; è stato altresì valutato il rischio inerente la sicurezza dei pagamenti via Internet.

È stata altresì redatta la relazione inerente l'analisi dei rischi operativi e di sicurezza relativi ai servizi di pagamento.

LE GESTIONI PATRIMONIALI

Il processo di investimento della Banca relativo alle Gestioni Patrimoniali individuali è fondato su un rigoroso controllo del rischio che pervade le varie fasi del processo medesimo: dalla realizzazione dei portafogli modello (ex-ante) ai portafogli reali (ex-post). All'Ufficio Rischi di Mercato, distinto ed autonomo rispetto alle funzioni di gestione, compete istituzionalmente la misurazione ed il controllo del rischio; per svolgere al meglio tale attività esso è pienamente integrato nell'ambito del processo di investimento e partecipa alle varie fasi del processo medesimo.

L'attività di controllo del rischio relativo alle Gestioni Patrimoniali individuali ha quindi per oggetto la totalità dei mandati in capo alla Clientela ed è effettuata con periodicità giornaliera.

O.M.R. (Operazioni di Maggior Rilievo) - ANALISI DEI RISCHI DI NUOVI PRODOTTI / SERVIZI / MERCATI

È stato definito puntualmente il perimetro delle OMR, pertanto la Direzione Controllo dei Rischi ha prodotto nell'anno una serie di pareri preventivi in termini di coerenza rispetto al RAF.

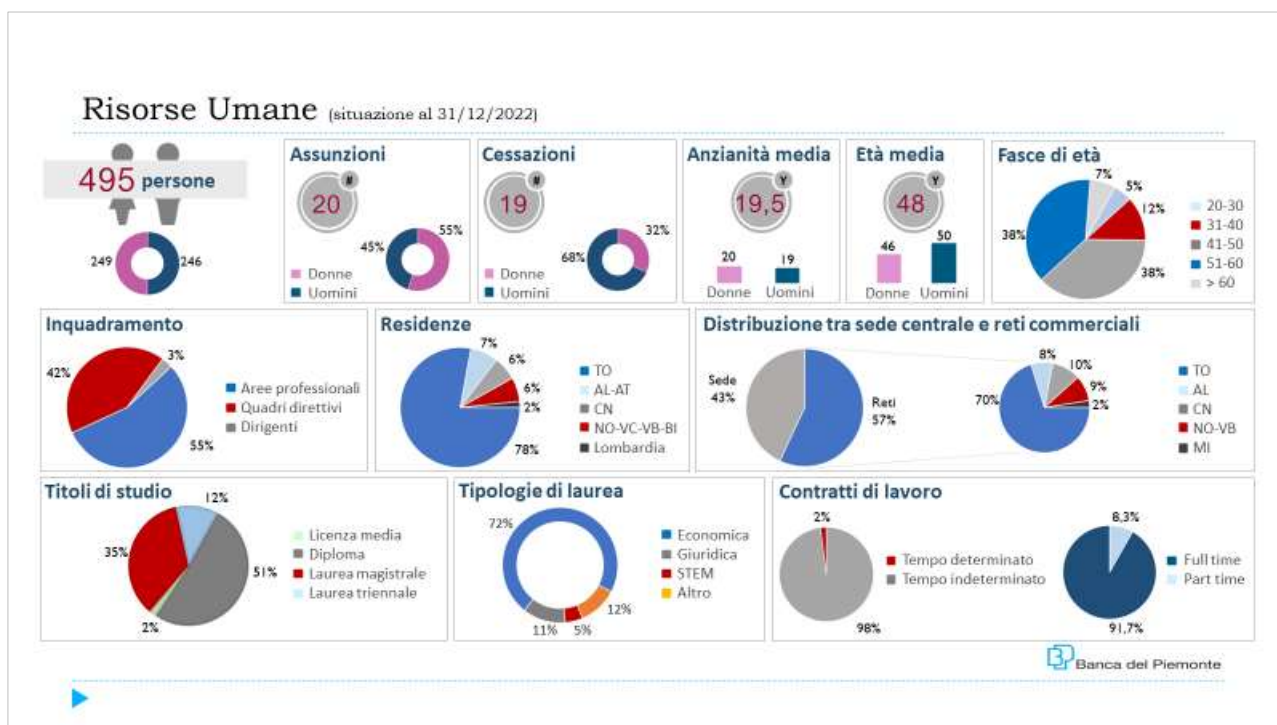
Per il processo di analisi dei rischi di nuovi prodotti/servizi/mercati, l'Ufficio Rischi Non Finanziari ha espresso nel corso dell'anno le valutazioni dei rischi connessi e del relativo livello in relazione alle nuove fattispecie individuate.

RISORSE UMANE

L'organico a fine esercizio è composto da 495 persone, di cui 485² con contratto di lavoro a tempo indeterminato (di cui 41 con contratto a tempo parziale) e 10 a tempo determinato. Le donne sono 249, gli uomini 246, l'età media è di 48 anni, l'anzianità aziendale media è di 19 anni e mezzo e i laureati, prevalentemente in materie economiche e giuridiche, sono il 47%.

Il 55% del personale appartiene alle aree professionali, il 42% appartiene alla categoria dei quadri direttivi e il 3% sono dirigenti.

La distribuzione dell'organico tra le varie unità organizzative evidenzia che il 43% delle persone opera in sede centrale e il 57% nelle reti commerciali. A testimonianza dell'attenzione dedicata alla qualità della vita di tutto il personale ed alle necessità di chi deve conciliare le esigenze lavorative con quelle della famiglia, la maggioranza dei dipendenti risiede in zone limitrofe al luogo di lavoro. Nel corso del 2022 sono state assunte 20 risorse a fronte di 19 cessazioni. Coerentemente con le politiche di gestione delle risorse umane adottate dalla Banca oltre il 50% dei nuovi assunti sono di genere femminile (vedi tabella di seguito riportata).



Principali indicatori sulla composizione del personale

IL CONTESTO NORMATIVO E AZIENDALE

Il 31 marzo 2022 è terminato lo stato di emergenza legato alla pandemia da Covid-19 e il legislatore ha progressivamente ridotto le misure emergenziali introdotte nei due anni precedenti. L'attenzione della Banca verso le persone, tuttavia, ha continuato ad essere alta come dimostrato dal periodico aggiornamento del proprio "Piano di Emergenza Covid-19", dalla messa a disposizione di dotazioni

² Tenuto conto delle assenze per astensioni non retribuite, per la fruizione delle giornate di sospensione volontaria, per maternità e delle ore lavorate dal personale in part-time, le risorse effettive (FTE – Full Time Equivalent) nel 2022 possono essere indicate in 475 unità (la differenza è di 20 FTE pari al 4% di quelle in forza).

e misure di sicurezza ulteriori rispetto alle previsioni di legge e dal mantenimento delle azioni già adottate in precedenza, quali per esempio:

- dispenser di gel igienizzante per le mani posizionati in punti ben visibili in tutti i locali della Banca, aperti al pubblico e non;
- rifornimento quotidiano ai dipendenti (e ai clienti o fornitori che ne fossero sprovvisti) di mascherine con chiare indicazioni di utilizzo e di successivo smaltimento; l'obbligo per i dipendenti di indossare le mascherine all'interno dei locali è rimasto in vigore fino al 16 settembre 2022;
- barriere in plexiglass davanti alle casse e alle aree dedicate alla consulenza e nelle sale riunioni;
- Formazione specifica sul fenomeno “Covid-19” dedicata a tutti i dipendenti per illustrare le regole di prevenzione e comportamento da adottare, le misure generali di sicurezza dal punto di vista normativo-contrattuale e igienico-sanitario e le più recenti disposizioni in materia da adottare nel periodo di post-pandemia.

Ulteriori informazioni sono riportate nel successivo capitolo Sicurezza e salute dei Lavoratori.

Lo scoppio del conflitto bellico in Ucraina ha contribuito a peggiorare la situazione economica europea e italiana, con l'esplosione dei costi dell'energia e la forte crescita dell'inflazione e ha portato il governo all'adozione di misure volte ad attenuarne gli effetti su famiglie, lavoratori e imprese. Su questo aspetto la Banca e le organizzazioni sindacali aziendali hanno avviato un confronto per ricercare soluzioni condivise a sostegno dei propri dipendenti.

Nel corso del 2022 sono stati emanati diversi provvedimenti nazionali in attuazione di norme europee come le nuove disposizioni relative agli obblighi di informativa concernenti la costituzione dei rapporti di lavoro (Decreto legislativo n. 104/2022) entrate in vigore il 13 agosto 2022 che ampliano le informazioni da comunicare al lavoratore in sede di assunzione.

Sempre dalla medesima data, è stato emanato il Decreto legislativo n. 105/2022 che recepisce le novità introdotte dalla direttiva UE n. 2019/1158 in materia di conciliazione vita-lavoro. Il provvedimento modifica e integra le attuali disposizioni a sostegno dei dipendenti che abbiano compiti di cura in qualità di genitori o di prestatori di assistenza, al fine di conseguire una più equa condivisione delle responsabilità tra uomini e donne e di favorire la parità di genere sia in ambito lavorativo che familiare.

In tema di *gender equality*, inoltre, la legge di bilancio 2022 ha introdotto la certificazione della parità di genere, per attestare le politiche e le misure adottate dai datori di lavoro per ridurre il divario di genere in relazione alle opportunità di crescita in azienda, alla parità salariale a parità di mansioni, alle politiche di gestione delle differenze di genere e alla tutela della maternità.

Per quanto riguarda il contesto aziendale, l'8 marzo 2022 si è concluso il percorso negoziale sulla contrattazione di secondo livello avviato nel novembre 2021 con la presentazione di una piattaforma da parte delle organizzazioni sindacali. Sono stati siglati accordi di durata triennale (2022-2024) che riguardano diversi ambiti: il premio aziendale con la definizione delle condizioni di accesso e degli indicatori sulla base dei quali determinare l'importo finale del premio, oltre che le condizioni per consentire, quando previsto, la scelta tra erogazione in servizi welfare o cash, con applicazione della tassazione agevolata; la previdenza complementare con l'innalzamento graduale nei tre anni del contributo aziendale; l'assistenza sanitaria con la conferma della modalità di adesione volontaria e il buono pasto con l'incremento del valore del ticket elettronico.

Inoltre, sono state confermate le previsioni contenute nei precedenti accordi scaduti il 31 dicembre 2021 di conciliazione tempi di vita e di lavoro relative a mobilità territoriale, banca del tempo, giornate di sospensione volontaria, ferie ed ex festività.

Infine, con l'obiettivo di sostenere la genitorialità e le attività di cura, sono stati introdotti nuovi permessi retribuiti per accompagnare a visite o prestazioni mediche i genitori, i figli, il coniuge/convivente e nuovi permessi, retribuiti e non, per l'inserimento dei figli nei cicli scolastici.

La positiva esperienza maturata in tema di lavoro e formazione agile durante la pandemia e l'attenzione alla mobilità sostenibile hanno portato la Banca a decidere di mantenere in maniera strutturale le due misure confermando la possibilità di accedere al lavoro agile (sia da abitazione privata che da hub aziendale) per i lavoratori delle strutture centrali e alla formazione agile (sia da abitazione privata che da hub aziendale) per i lavoratori delle reti commerciali. Terminato lo stato di emergenza, il ricorso al lavoro agile, previa sottoscrizione di un accordo individuale tra Banca e lavoratore, è consentito nel rispetto delle previsioni del CCNL per massimo 10 giorni al mese. Sono invece 4 all'anno le giornate a disposizione per la formazione agile.

Dopo l'adozione nel 2021 del piano per gli spostamenti casa lavoro per i dipendenti della sede centrale, nel corso dell'anno sono state attuate le altre iniziative previste per il 2022, quali la sensibilizzazione del personale, l'incremento dei posti bici e monopattino a disposizione dei dipendenti, la progressiva sostituzione delle auto maggiormente inquinanti.

Nel corso dell'anno la Banca ha attivamente partecipato alle due iniziative promosse da ABI e Sindacati di settore con il coinvolgimento di Prosolidar Onlus, ente paritetico costituito dalle Parti sociali di settore, una in favore della popolazione ucraina colpita dalla guerra e una di sostegno dei territori delle Marche colpiti dall'alluvione del 15 e 16 settembre 2022. Entrambe le iniziative hanno previsto la partecipazione su base volontaria dei dipendenti bancari, con una quota di 10 euro e delle imprese, che hanno devoluto un contributo di importo equivalente a quello raccolto tra i lavoratori.

LA FORMAZIONE E LO SVILUPPO DELLE COMPETENZE

La formazione è uno dei fattori fondamentali con cui realizzare lo sviluppo professionale del personale. Nel riconoscerne la centralità, nel 2022 Banca e organizzazioni sindacali aziendali hanno nuovamente costituito l'Organismo Paritetico per la Formazione, anche con la finalità di accedere alle varie forme di finanziamento disponibili.

Nel corso del 2022 sono state fruite circa 2.700 giornate/uomo di formazione con un incremento rispetto allo scorso anno del 8,4%. La formazione fruita in modalità agile (da abitazione privata o hub aziendale) rappresenta circa il 12% delle giornate/uomo fruite.

Le principali iniziative formative del 2022 in ambito tecnico-specialistico hanno riguardato:

- la normativa e la consulenza in materia di prodotti assicurativi (formazione IVASS) che anche quest'anno è stata estesa ai Responsabili e Vice Responsabili di ogni filiale;
- la preparazione all'esame di abilitazione al ruolo di consulente finanziario per i colleghi delle Reti Premium e Private;
- la formazione di oltre 100 risorse che prestano consulenza ai clienti in materia di investimenti in seguito alla somministrazione del questionario di self-assessment delle competenze, così come previsto dal Regolamento Intermediari della Consob;
- la gestione del credito immobiliare ai consumatori e la normativa Loan Origination and Monitoring per specifici ruoli di rete;

- la normativa in materia di dispositivi di governance e di controllo sui prodotti bancari al dettaglio (c.d. POG) e sulle procedure operative da seguire per l'elaborazione, monitoraggio e revisione dei prodotti.

Per quanto riguarda l'ambito normativo è stata erogata formazione in materia di antiriciclaggio, privacy e sicurezza dei dati personali, responsabilità amministrativa degli enti (D.Lgs. 231/2001), tutela della salute e sicurezza dei lavoratori (D.Lgs. 81/2008), cybersecurity.

Per la prima volta è stata erogata una formazione di introduzione alle tematiche ESG (Environmental Social Governance) rivolta a tutti i dipendenti, finalizzata a esplorare il concetto di ESG e la sua declinazione in ambito economico, i relativi approcci e le strategie di investimento ESG.

In linea con le politiche di gestione delle risorse umane, il piano formativo è stato arricchito da un'offerta sulle soft skills attraverso:

- formazione di base sulla comunicazione rivolta a tutti i dipendenti, volta a fornire una conoscenza delle tecniche di comunicazione interpersonale e telefonica, al fine di migliorare le relazioni sia con il cliente che all'interno della Banca;
- formazione manageriale rivolta al top management nella modalità del Digital Coaching, finalizzata a supportare le figure apicali della Banca nella gestione manageriale delle attività e dei collaboratori nell'attuale fase di transizione digitale. Analoga iniziativa è stata avviata per i manager di livello intermedio.

Al fine di agevolare le scelte professionali attraverso la conoscenza diretta del mondo del lavoro e nell'ottica di una maggiore integrazione con il sistema scolastico e universitario, anche nel corso del 2022 la Banca ha confermato il proprio supporto all'attività formativa di scuole e università. Sono stati 32 le ragazze e i ragazzi che hanno effettuato tirocini formativi e di orientamento, in molteplici settori della Banca.

I SISTEMI DI REMUNERAZIONE E INCENTIVAZIONE

L'obiettivo delle vigenti disposizioni di vigilanza "è pervenire nell'interesse di tutti gli stakeholder - a sistemi di remunerazione in linea con i valori, le strategie e gli obiettivi aziendali di lungo periodo, collegati con i risultati aziendali, opportunamente corretti per tener conto di tutti i rischi, coerenti con i livelli di capitale e di liquidità necessari e fronteggiare le attività intraprese e, in ogni caso, tali da evitare incentivi distorti che possano indurre a violazioni normative o ad un'eccessiva assunzione di rischi per la banca ed il sistema finanziario nel suo complesso".

Anche nel 2022 i sistemi incentivanti hanno riguardato tutto il personale della Banca con lo scopo di motivare le risorse, determinare un forte orientamento al conseguimento degli obiettivi stabiliti e mantenere un forte "spirito di squadra" nel rigoroso rispetto del Regolamento sulle "Politiche di remunerazione e di incentivazione" approvato dal Consiglio di Amministrazione e dall'Assemblea nel corso del 2022.

In considerazione del perdurare dell'incertezza economica legata alla pandemia Covid-19 e delle rinnovate indicazioni delle Autorità di Vigilanza di adottare un approccio prudente e lungimirante nello stabilire le politiche di remunerazione e incentivazione, anche per il 2022 è stato fissato ad un livello maggiormente conservativo l'ammontare complessivo della componente variabile della remunerazione da corrispondere ai dipendenti e ai collaboratori.

Relativamente all'esercizio 2022 le soglie minime preventive (c.d. "Barriere") per l'accesso a qualunque tipo di sistema incentivante sono state definite in coerenza con il RAF. Tali soglie – che

riguardano il profilo patrimoniale, reddituale e di liquidità della banca nonché il rischio reputazionale - sono state tutte rispettate.

Nel complesso i risultati dei sistemi premianti per il personale commerciale riferiti all'anno 2022 sono stati soddisfacenti: le risorse che hanno raggiunto gli obiettivi incentivati sono circa 140.

Anche gli obiettivi relativi al sistema incentivante per il personale di sede centrale sono stati raggiunti così come il premio aziendale, quest'ultimo riconosciuto secondo le modalità definite dalla contrattazione aziendale di secondo livello.

Il costo che la Banca sosterrà nel 2023 per tutti i sistemi premianti sopra descritti ammonta a oltre 1.450 migliaia di euro.

SICUREZZA E SALUTE DEI LAVORATORI

L'attenzione alla sicurezza e salute dei lavoratori è una priorità messa in atto in modo attento e articolato.

L'anno 2022, ed in particolare il 1° semestre, è ancora stato caratterizzato dall'emergenza CoViD-19. La Banca - garantendo i propri servizi come disposto dalle norme tempo per tempo vigenti - ha dato costante, attenta e responsabile attuazione delle misure prescritte dalle Autorità competenti, in coerenza con i protocolli di settore. Informazioni più di dettaglio sono presenti nel precedente paragrafo.

Il Sistema di Gestione Salute e Sicurezza di Banca del Piemonte è descritto nel relativo Manuale che viene sistematicamente aggiornato recependo le modifiche legislative, le modifiche tecnico-organizzative e ogni altra eventuale necessità in materia.

Come di consueto i Documenti di Valutazione del Rischio Generale e di ogni singolo luogo di lavoro sono stati mantenuti costantemente aggiornati previa consultazione con i Rappresentanti dei Lavoratori per la Sicurezza.

Le misure di preparazione e risposta all'emergenza prevedono l'esecuzione sistematica presso ogni luogo di lavoro di prove di emergenza e di "controlli operativi" rivolti principalmente alla verifica dei presidi di emergenza e delle misure da attuare in caso di emergenza.

È stato inoltre mantenuto costantemente aggiornato con le disposizioni delle autorità competenti tempo per tempo vigenti il Piano di Emergenza specifico, volto a stabilire idonee procedure da attuare per la gestione dell'emergenza CoViD-19 al fine di contenere le conseguenze derivanti dai "casi" individuati, a tutela dei lavoratori e di tutte le persone eventualmente presenti nei luoghi di lavoro. È stato mantenuto attivo un indirizzo mail dedicato alle emergenze, gestito con continuità, anche festiva, a disposizione dei colleghi per rispondere ad eventuali quesiti e fornire ogni informazione sul tema.

Sono continuati l'analisi, il monitoraggio e la gestione di infortuni, situazioni di pericolo, incidenti senza infortunio e di tutte quelle situazioni che, opportunamente segnalate e adeguatamente gestite, consentono di intraprendere azioni preventive/correttive in ottica di un miglioramento continuo. Non sono stati denunciati casi di malattia professionale né casi di infortunio riconducibili all'emergenza CoViD-19.

Nel 2022 sono state eseguite attività formative relative alla salute e sicurezza nei luoghi di lavoro per un totale di circa 675 ore effettuate prevalentemente con la modalità "a distanza". Significativa anche l'attività informativa al riguardo, con l'emanazione di numerose comunicazioni, note, circolari.

Per il 2023 sono stati pianificati ulteriori, significativi interventi formativi volti all'ottenimento, mantenimento o miglioramento di adeguati livelli di competenza. Come di consueto è stato predisposto il piano di info-formazione 2023. Tutte le attività formative prevedono una fase di verifica al fine di accertarne l'efficacia.

ATTIVITÀ MATERIALI E IMMATERIALI

LE ATTIVITÀ MATERIALI

Le attività materiali, al netto degli ammortamenti stanziati, ammontano a 26.981 migliaia di euro e sono composte da terreni per 7.340 migliaia di euro, fabbricati per 17.050 migliaia di euro e da mobili, macchine ed impianti per 2.591 migliaia di euro.

A seguito dell'introduzione del principio contabile IFRS 16 "Leases" la voce comprende anche il diritto d'uso dei beni detenuti in locazione per complessivi 4.770 migliaia di euro, di cui 4.395 migliaia di euro relativi a immobili e 375 migliaia di euro ad autovetture.

La voce evidenzia una riduzione del 6,4% sull'anno precedente.

Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati investimenti in macchine ed impianti per 664 migliaia di euro, tra cui in particolare attrezzature EDP per 99 migliaia di euro, apparati bancomat per 267 migliaia di euro, un'autovettura per 54 migliaia di euro oltre a impianti e attrezzature varie per 244 migliaia di euro.

Sono state dismesse attività materiali per complessivi 1.068 migliaia di euro di costo storico, tra cui in particolare attrezzature EDP per 225 migliaia di euro, apparecchiature Bancomat per 442 migliaia di euro e autovetture per 203 migliaia di euro.

Gli ammortamenti dell'esercizio sono pari a 1.980 migliaia di euro (2.204 nell'esercizio precedente).

Si ricorda infine che – come previsto dalle vigenti Disposizioni in materia di bilancio – le c.d. "migliorie su beni di terzi", ovvero gli oneri di utilità pluriennale riferiti a locali non di proprietà, vengono riclassificati tra le "altre attività" ed i relativi ammortamenti sono ricompresi tra gli altri oneri di gestione. Si tratta a fine esercizio di 586 migliaia di euro al netto degli ammortamenti stanziati.

LE ATTIVITÀ IMMATERIALI

Le attività immateriali, al netto degli ammortamenti, ammontano a 1.157 migliaia di euro; la voce è sostanzialmente in linea con il dato dell'esercizio precedente.

Nella realtà operativa della Banca le attività immateriali iscritte a bilancio sono interamente riferite ad oneri per l'acquisto d'uso di software, ammortizzate a quote costanti in tre anni compreso quello di acquisto, come indicato nella parte A della Nota integrativa.

Nell'esercizio sono stati sostenuti oneri della specie per 920 migliaia di euro.

Gli ammortamenti dell'esercizio sono pari a 999 migliaia di euro (1.243 nell'esercizio precedente).

RISULTATI ECONOMICI

	2022	2021	variaz %
<i>Margine interesse</i>	45.043	33.988	32,53%
Dividendi	1.011	726	39,26%
Risultati netto att. Negoziazione	670	3.594	-81,36%
Risultato netto att. Copertura	2	(101)	101,98%
<i>Margine sui servizi</i>	34.097	33.289	2,43%
<i>Margine di intermediazione</i>	80.823	71.496	13,05%
Costo del rischio di credito	(2.349)	(2.341)	0,34%
<i>Risultato netto della gestione finanziaria</i>	78.474	69.155	13,48%
Costi generali ed ammortamenti	(57.972)	(53.970)	7,42%
Costo del personale	(35.813)	(33.718)	6,21%
Costi e spese diversi	(17.407)	(15.020)	15,89%
Imposte indirette a carico banca	(541)	(546)	-0,92%
Ammortamenti	(4.211)	(4.686)	-10,14%
Accantonamenti netti ai fondi rischi e oneri	(1.914)	(1.507)	27,01%
<i>Utile delle attività ordinarie</i>	18.588	13.678	35,90%
Tributi ed altri oneri riguardanti il sistema bancario	(2.871)	(2.625)	9,37%
Proventi e oneri straordinari	92	(464)	119,83%
<i>Risultato lordo imposte</i>	15.809	10.589	49,30%
Imposte sul reddito	(5.307)	(3.570)	48,66%
<i>Risultato netto</i>	10.502	7.019	49,62%

I risultati economici sono frutto di una riclassificazione gestionale per migliorare la visibilità della redditività operativa.

La Redditività complessiva (Other Comprehensive Income - OCI) è pari a 3.251 migliaia di euro (29.323 migliaia di euro al 31/12/2021, dato che risentiva della significativa plusvalenza realizzata con la cessione delle Azioni Cedacri S.p.A.): a fronte di un utile netto di 10.502 migliaia di euro si registra, in particolare, un impatto negativo derivante dalla variazione negativa della riserva da valutazione di titoli di debito HTCS (Held To Collect and Sell) per 7.805 migliaia di euro; in proposito si evidenzia come la componente inerente la valutazione di titoli di debito governativi dell'Unione Europea pari a -5.633 migliaia di euro sia stata parzialmente neutralizzata per 2.393 migliaia di euro nel computo dei Fondi Propri di Vigilanza in applicazione dell'art. 468 del Regolamento UE 575/2013.

Pur proseguendo per tutto il primo semestre 2022 il difficile contesto dovuto alla pandemia, seguito dai primi negativi effetti derivanti dall'invasione dell'Ucraina da parte della Russia, i risultati economici sono risultati in deciso aumento rispetto all'esercizio precedente e superiori alle previsioni, grazie alla buona crescita commerciale di alcuni settori di intermediazione creditizia e di servizi, il miglioramento progressivo della redditività dei rapporti con la nostra clientela rispetto ai minimi toccati negli anni scorsi e il buon andamento dell'area Finanza. Tali effetti hanno più che compensato i settori che non hanno performato bene, soprattutto connessi al negativo andamento dei mercati azionari e obbligazionari. La consueta attenzione ai costi generali, insieme all'adeguato equilibrio della struttura dell'Attivo e del Passivo del Bilancio in presenza del forte e inaspettato rialzo dell'intera curva dei tassi di interesse, sono stati altri fattori positivi.

Anche per il 2022 resta importante – soprattutto considerati il profilo di rischio e la dimensione della Banca – il contributo a favore delle componenti in difficoltà del settore bancario: 2,9 milioni di euro nel 2022 con un incremento del 9,4% sull'anno precedente, pari a circa il 15% dell'utile attività ordinarie.

I principali volumi commerciali sono commentati in precedenti capitoli della presente Relazione.

Il Margine di interesse clientela è significativamente superiore all'anno precedente e alle previsioni; detto indicatore è aumentato progressivamente a partire dal secondo semestre 2022 in relazione alla progressiva crescita dei tassi attivi ed al contributo degli interessi da acquisti crediti di imposta.

Il margine interesse complessivo risulta superiore alle previsioni (+26,2%) anche grazie al positivo apporto della componente relativa agli interessi su titoli.

Il margine sui servizi è +2,4% sul 2021 ma inferiore alle previsioni per i minori ricavi da Wealth Management influenzati dall'andamento negativo dei mercati.

Il Margine di intermediazione risulta superiore al 2021 (+13%) ed alle previsioni (+3,2%)

Il costo del rischio di credito dell'anno chiude a circa 2,3 milioni di euro in linea con i dati dell'esercizio precedente (+0,3%), ed inferiore alle previsioni, pur considerando tutte le prudenti decisioni adottate in corso d'anno.

Il costo relativo alle sole esposizioni deteriorate (crediti Clientela) è di circa 1,2 milioni di euro, inferiore all'anno precedente ed alle previsioni; sulle esposizioni in bonis (crediti Clientela, titoli, banche) si evidenziano accantonamenti pari a circa 1,2 milioni di euro.

I Costi Operativi, costituiti dalla somma tra Costi generali e ammortamenti e Accantonamenti netti ai fondi rischi ed oneri, sono superiori del 7,95% al 2021 ed alle previsioni (+1,85%).

I Costi generali e ammortamenti sono superiori all'anno precedente e nel complesso lievemente inferiori alle previsioni.

Gli Accantonamenti netti ai fondi rischi e oneri sono superiori all'esercizio precedente ed alle previsioni ed influenzati prevalentemente dagli ulteriori accantonamenti per i reclami pervenuti a fronte di acquisti di titoli asseritamente non autorizzati da parte di clienti gestiti da una (ex) Private Banker operante sul territorio di Borgomanero (circa 1,4 milioni di euro): sulle ultime pratiche si è deciso di addivenire a transazioni.

Il carico fiscale si attesta al 34% circa, in linea con l'esercizio precedente.

Il R.O.A. (Utile lordo su Totale Attivo) è pari allo 0,54%% (0,39% nel 2021).

Il R.O.E. (Utile netto su Patrimonio netto) è pari al 5,2% (3,4% nel 2021).

Il R.O.E. “normalizzato”, ovvero calcolato utilizzando il patrimonio netto minimo stimato necessario a soddisfare la c.d. “capital guidance” a livello di Total Capital Ratio, è pari al 7%.

PATRIMONIO NETTO

Il Patrimonio netto – comprensivo dell’utile di esercizio – è passato da 214.722 a 212.234 migliaia di euro con una diminuzione del 1,2%.

RENDICONTO FINANZIARIO

La liquidità netta generata nell’esercizio è pari a 236.690 migliaia di euro. Nell’esercizio precedente risultava una liquidità netta assorbita pari a 1.924 migliaia di euro. Si precisa che nel 2022 sono presenti 241.000 migliaia di euro di depositi overnight con Banca d’Italia.

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

IL MERCATO

Banca d'Italia, nel Bollettino Economico di gennaio 2023, ha aggiornato le proiezioni macroeconomiche per l'economia italiana nel triennio 2023-25 predisposte in dicembre.

Nello scenario di base il PIL, dopo una crescita di quasi il 4% nel 2022, rallenterebbe nel triennio, aumentando dello 0,6% nel 2023 e dell'1,2% sia nel 2024 sia nel 2025.

L'inflazione, salita quasi al 9% in media nel 2022, scenderebbe al 6,5% ed in misura maggiore in seguito, portandosi al 2% nel 2025.

Le suddette proiezioni, ancorché puntuali, continuano ad avere un carattere puramente indicativo dato il contesto di incertezza eccezionalmente elevata.

LA BANCA

La strategia per il triennio 2023/2025 è come di consueto coerente con la propensione al rischio, avendo presente l'organizzazione aziendale e il sistema dei controlli interni.

Di seguito sono riportate le principali direttrici di sviluppo su cui effettuare focus specifici per concentrare gli sforzi di miglioramento:

- Conferma ed affinamento della mission aziendale: replicare la Banca di oggi su scala più grande, con particolare attenzione ad alcuni segmenti ritenuti strategici, su cui concentrare investimenti ed offerta;
- Conferma dei fattori abilitanti: proseguire negli investimenti sui prioritari fattori abilitanti individuati lo scorso anno. Automazione, sempre migliore utilizzo dei dati a disposizione, miglioramento della CX (Customer Experience), in particolare nei servizi digitali (User Experience), e continua formazione e crescita delle risorse umane;
- Focalizzazione commerciale sui clienti della Banca: individuazione della clientela «target» da servire con maggiore valore aggiunto ed efficienza operativa in un contesto di nuova competizione tra banche e di clientela sempre più «digital» ed attenta alle diverse soluzioni di offerta;
- Accelerazione nel percorso evolutivo: grazie alla gestione proattiva dei rapporti con l'outsourcer Cedacri/altri outsourcer e migliorando l'efficienza dei processi, rimane per il momento un vincolo non discutibile;
- Necessità di raggiungere economie di scala: per sostenere l'ambizioso piano investimenti in tecnologia richiesti dal percorso evolutivo della Banca;
- Proseguire nell'attento governo nella crescita dei costi: crescita ineliminabile considerata la spinta inflattiva attuale;
- Ambiti di potenziale sviluppo (cantieri) su cui concentrare le analisi: Customer Centric Approach, Partnership Cedacri per innovazione e miglioramento dell'efficienza dei processi, Customer Acquisition, Partnership con fabbriche prodotte, evoluzione Piano Strategico di Sostenibilità;
- Diversificazione delle fonti di funding: progressivo maggior utilizzo del canale wholesale.

* * *

Per quanto riguarda la futura politica di distribuzione degli utili essa sarà, come di consueto, nel complesso idonea ad assicurare il costante rispetto dei requisiti patrimoniali richiesti dalla Banca d'Italia. I dati evidenziano una ampia eccedenza patrimoniale - attuale e prospettica - rispetto alla capital decision in vigore, sia nella situazione fully loaded che nella situazione phased-in.

* * *

FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

COMUNICAZIONE DI BANCA D'ITALIA RELATIVE ALLA SITUAZIONE AZIENDALE E DECISIONE SUL CAPITALE

Il 19 gennaio 2023 la controllante Confienza Partecipazioni (e la Banca per conoscenza) ha ricevuto una comunicazione Banca d'Italia relativamente alla “situazione aziendale e decisione sul capitale” (o “capital decision”).

Essa contiene i requisiti di capitale consolidati da rispettare nel continuo (c.d. OCR – Overall Capital Requirement) e da mantenere (aspettativa dell'Autorità di vigilanza, c.d. Pillar 2 Guidance – P2G).

In estrema sintesi – in relazione ai risultati dello SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) 2022, tenuto conto delle misure di capitale stimate dalla Banca nell'esercizio ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) e dei risultati quantitativi delle prove di stress test di vigilanza – i requisiti ora richiesti sono superiori a quelli precedenti. Da sottolineare che la P2G del Total Capital Ratio è 13,3%, da confrontare con il dato consolidato al 31/12/2022 di 19,22% (+45%).

FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO

I Responsabili delle Funzioni di Revisione Interna, Compliance e Antiriciclaggio, Direzione Controllo dei Rischi hanno presentato al Consiglio di Amministrazione del 31 gennaio 2023 i loro piani di attività per l'esercizio in corso.

Nel Consiglio di Amministrazione del 15 marzo 2023, dedicato interamente alle Funzioni di Controllo, sono state tra l'altro presentate le relazioni sull'attività svolta nel 2022 da parte delle suddette Funzioni.

CARTOLARIZZAZIONE

Il Consiglio di Amministrazione del 28 febbraio 2023 ha deliberato la realizzazione di una operazione di cartolarizzazione di crediti derivanti da mutui residenziali fondiari e ipotecari, finalizzata alla parziale sostituzione delle operazioni di TLTRO III in scadenza prevalentemente nel 2023.

L'operazione ha caratteristiche tali da essere qualificata quale cartolarizzazione semplice, trasparente e standardizzata (STS).

I crediti sono stati ceduti ad una società veicolo di cartolarizzazione costituita ai sensi della legge 30 aprile 1999, n. 130 (SPV): il portafoglio oggetto di cartolarizzazione è costituito da 3.615 rapporti con un importo nominale complessivo in linea capitale di circa 301 milioni di euro.

La SPV ha provveduto pertanto all'emissione delle cosiddette "asset-backed notes": in particolare, la SPV ha emesso € 228,6 milioni di euro di Titoli di Classe A e € 72,3 milioni di euro di Titoli Junior.

I Titoli di Classe A sono stati sottoscritti da UniCredit AG e i Titoli Junior da Banca del Piemonte, anche al fine di adempiere agli obblighi di "risk retention" cui la Banca dovrà assolvere, nella sua qualità di "originator" ai sensi del Regolamento STS.

PROGETTO DI DESTINAZIONE DELL'UTILE DI ESERCIZIO

Utile di esercizio	10.502
Al Consiglio di Amministrazione (ai sensi dell'art. 28 Statuto Sociale)	(630)
residuano	9.872
Alle 1.000.000 azioni ordinarie: (art. 28 Statuto Sociale)	(1.953)
residuano	7.918
Al Fondo erogazioni liberali	(200)
residuano	7.718
Alla riserva straordinaria	(7.718)

Non è stato previsto un accantonamento alla “Riserva Legale” poiché non più necessario, essendo la stessa superiore ai limiti previsti dal codice civile, in applicazione di quanto disposto dall'art. 28 dello Statuto Sociale.

Il rafforzamento patrimoniale della Banca è pari a 7.718 migliaia di euro (73,5% dell'Utile netto).

Il payout relativo al bilancio 2022 è del 26,5% contro il 40% del Piano Strategico, questo per la situazione di incertezza derivante dagli scenari geopolitici ed economico finanziari domestici, europei e globali, in coerenza anche con gli auspici di Banca d'Italia. L'estrema prudenza è stata mantenuta sia per il bonus pool del Consiglio di Amministrazione sia per il dividendo, nonostante il fatto che l'utile netto è di circa il 20% superiore alle previsioni di budget.

La quota a favore del Consiglio di Amministrazione è determinata nel rispetto delle politiche di remunerazione approvate dall'Assemblea con riguardo al rischio assunto dalla Banca e alle strategie di medio periodo, in linea con il consueto approccio prudente e lungimirante.

La proposta di destinare 200 migliaia di euro al Fondo erogazioni liberali testimonia l'attenzione che la Banca continua a dedicare alle iniziative che si svolgono sul territorio, principalmente in campo medico e culturale, anche attraverso la Fondazione Venesio Ente Filantropico.

La proposta di riparto utile è stata inviata alla Banca d'Italia - Sede di Torino il 10 febbraio 2023 nell'ambito dell'estratto del verbale del Consiglio di Amministrazione del 31 gennaio 2023 che ha esaminato la situazione economico-patrimoniale della Banca al 31 dicembre 2022. A esito del confronto condotto la Sede di Torino ha preso atto di quanto comunicato in merito alla distribuzione di dividendi che sarà proposta agli azionisti nella prossima Assemblea.

Ai sensi dell'art. 2427, comma 22-septies codice civile, il progetto di destinazione dell'utile è indicato anche nella parte B della Nota Integrativa.

* * *

Signor Azionista,

Esprimiamo in primo luogo un sentito ringraziamento al personale, delle reti commerciali e di sede centrale, che rappresenta un fattore strategico determinante per la crescita sana e prudente della Banca: la volontà, l'impegno e le capacità che dimostra ogni giorno sono molto apprezzate e sono uno dei nostri punti di forza.

Vogliamo poi ringraziare l'Associazione Bancaria Italiana per la continua, attenta e puntuale attività di informazione, confronto e supporto, irrinunciabile nel contesto in continuo mutamento nel quale ci troviamo ad operare, nonché l'Associazione delle Banche Private Pri.Banks per gli importanti contributi di riflessione e la collaborazione su temi particolarmente significativi.

Un particolare apprezzamento va alla Banca d'Italia, e in particolare al Direttore della Sede di Torino dott. Lanfranco Suardo, al Vicedirettore dott. Roberto Cullino e a tutti i Loro Collaboratori, per l'attenzione e la professionalità con le quali seguono costantemente la nostra attività.

Il Consiglio di Amministrazione