



Bilancio 2024

Al 31 dicembre 2024
113° esercizio

INDICE

CORPORATE GOVERNANCE	pag. 3
ORGANIZZAZIONE TERRITORIALE	pag. 4
RELAZIONE SULLA GESTIONE	pag. 9
SCHEMI E PROSPETTI	pag. 49
NOTA INTEGRATIVA	pag. 55



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
- Doriana Cucinelli
- 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

55 CONSULENTI E SPECIALISTI SUL TERRITORIO OLTRE ALLE SEGUENTI FILIALI

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

Filiale 1 (*)

Piazza Rebaudengo, 14
C.A.P. 10155

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

Filiale 2 (*)

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

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

Filiale 3 (*)

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

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

Filiale 4 (*)

Corso Sebastopoli, 234
C.A.P. 10136

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

Filiale 6 (*)

Corso Belgio, 105
C.A.P. 10153

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

Filiale 7 (*)

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

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

Filiale 10 (*)	Via Borgaro, 80 C.A.P. 10149	Tel. 011 2166828 Fax 011 5652810 torino10@bancadelpiemonte.it torino10@postacert.bancadelpiemonte.it
Filiale 12 (*)	Corso Raffaello, 15 C.A.P. 10125	Tel. 011 6596019 Fax 011 5652812 torino12@bancadelpiemonte.it torino12@postacert.bancadelpiemonte.it
Filiale 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
Leinì (*)	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 Trieste, 2 C.A.P. 10064	Tel. 0121 74096 Fax 011 5652873 pinerolo@bancadelpiemonte.it pinerolo@postacert.bancadelpiemonte.it
Piossasco (*)	Via Pinerolo, 52 C.A.P. 10045	Tel. 011 9042242 Fax 011 5652838 piossasco@bancadelpiemonte.it piossasco@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
-----------	---------------------------------------	---

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 in molti degli ultimi anni, ad un contesto difficile di economia fiacca e con terribili venti di guerra in Europa e non solo.

È comunque di fondamentale importanza che l'Europa abbandoni l'illusione che solo il procrastinare la situazione attuale possa preservare il consenso. Lo ha evidenziato il Rapporto Draghi "Il futuro della competitività Europea" usando frasi chiarissime: "È una sfida esistenziale" scrive Mario Draghi, "L'unico modo per affrontare questa sfida è crescere e diventare più produttivi, preservando i nostri valori di equità e inclusione sociale. E l'unico modo per diventare più produttivi è che l'Europa cambi radicalmente". Allo stesso tempo dev'essere chiaro che stare insieme in Europa è di fondamentale importanza per tutti noi: "Mai in passato la dimensione dei nostri Paesi è apparsa così piccola e inadeguata rispetto alla portata delle sfide".

Il Presidente francese Macron, riferendosi ai grandi competitori dell'Europa nel mondo, in particolare USA e Cina, ha utilizzato una splendida metafora: "Il mondo è fatto di erbivori e carnivori, se decidiamo di restare erbivori i carnivori vinceranno e noi saremo un mercato per loro, ci divoreranno. Sarebbe meglio scegliere di essere almeno onnivori".

* * *

Banca del Piemonte si conferma un'impresa solida e forte grazie a tutte le colleghe e a tutti i colleghi, ai continui sforzi intrapresi e a una consolidata sana e prudente gestione: questa è una buona base di partenza, considerate le grandi sfide che abbiamo davanti, per un futuro di successo.

Siamo convinti che ci siano ulteriori, ampi spazi sul mercato per Banca del Piemonte, dovremo essere così bravi da saper cogliere le opportunità, affinando la nostra visione strategica di lungo termine.

* * *

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.

Con riferimento al D.Lgs. 6 settembre 2024, n. 125 "Attuazione della direttiva 2022/2464/UE del Parlamento europeo e del Consiglio del 14 dicembre 2022, 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", si segnala che la Banca, essendo un ente piccolo e non complesso, sarà soggetta alla rendicontazione di sostenibilità a partire dagli esercizi aventi inizio il 1° gennaio 2026 (articolo 17 comma 1 lettera c)).

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 2025 evidenzia come l'economia abbia ristagnato nel quarto trimestre 2024 e dovrebbe permanere debole nel breve periodo.

Si rileva una perdurante contrazione nel settore manifatturiero, a fronte di un'espansione dei servizi, ed il clima di fiducia dei consumatori permane fragile.

Continuano comunque a sussistere i presupposti per una ripresa in quanto il mercato del lavoro registra un tasso di disoccupazione che si mantiene basso, il che dovrebbe migliorare il livello di fiducia dei consumatori e determinare un aumento della spesa.

Anche la maggiore convenienza del credito dovrebbe stimolare i consumi e gli investimenti.

L'inflazione è salita al 2,4% a dicembre 2024 ma ci si attende un ritorno durevole verso l'obiettivo di medio termine perseguito dal Consiglio Direttivo della BCE.

I rischi per la crescita economica rimangono orientati verso il basso: maggiori tensioni nel commercio internazionale potrebbero pesare frenando le esportazioni e indebolendo l'economia mondiale così come il calo di fiducia potrebbe incidere negativamente sul recupero dei consumi e degli investimenti. Quanto sopra potrebbe essere ulteriormente amplificato dai rischi geopolitici.

* * *

Banca d'Italia, nel Bollettino Economico di gennaio 2025, riporta che in Italia nel quarto trimestre 2024 l'attività economica si è mantenuta debole, risentendo della persistente fiacchezza della manifattura e del rallentamento dei servizi.

Nel settore delle costruzioni l'impulso derivante dalle opere del PNRR si contrapporrebbe al ridimensionamento del comparto residenziale.

La domanda interna sarebbe frenata dalla decelerazione della spesa delle famiglie e da condizioni sfavorevoli agli investimenti.

Le proiezioni di Banca d'Italia indicano una crescita media del PIL intorno all'1% annuo nel triennio 2025/2027.

Prosegue l'aumento dell'occupazione, pur tra segnali di indebolimento del mercato del lavoro.

Nell'ultima parte del 2024 il calo dei prezzi energetici ha contribuito a mantenere l'inflazione al consumo al di sotto del 2%; le previsioni indicano un aumento dei prezzi al consumo pari a circa l'1,5% nel biennio 2025/2026 per poi raggiungere il 2% nel 2027.

I NOSTRI TERRITORI

Secondo quanto rilevato dalla pubblicazione della Banca d'Italia "Economie Regionali, L'economia del Piemonte, Aggiornamento congiunturale, Novembre 2024", nella prima parte del 2024 la crescita dell'economia piemontese è risultata molto contenuta, risentendo in prevalenza dell'andamento negativo dell'attività manifatturiera.

Il Prodotto Interno Lordo è aumentato dello 0,4% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente, in linea con la media nazionale e con quella del Nord Italia.

Nel primo semestre la produzione industriale si è ridotta in misura significativa e più accentuata della media nazionale: la dinamica è ascrivibile soprattutto al comparto automotive che ha risentito del forte calo della domanda estera. Il ciclo manifatturiero è rimasto debole anche nel terzo trimestre.

Nel terziario l'attività ha continuato a crescere, più intensamente nei servizi a maggiore contenuto tecnologico e in quelli turistici. Nelle costruzioni, alla riduzione dei lavori di riqualificazione connessi con il Superbonus si è contrapposto l'incremento dell'attività dei cantieri delle opere finanziate dal PNRR il cui stato di avanzamento è superiore alla media del Paese. Il numero di occupati è cresciuto nel primo semestre.

Il reddito disponibile delle famiglie ha ripreso a salire in termini reali mentre i consumi hanno ristagnato, condizionati anche dalla netta decelerazione degli acquisti di autovetture.

Nell'industria le attese per i prossimi mesi rimangono improntate al pessimismo, soprattutto per la scarsa dinamicità della domanda estera e, nell'automotive, per le difficoltà connesse con la transizione energetica. Il clima di fiducia permane invece moderatamente favorevole nei servizi, seppure con un'ampia eterogeneità tra comparti. Nelle costruzioni le attese degli operatori non prefigurano variazioni significative nei livelli di attività.

Secondo quanto rilevato dalla pubblicazione della Banca d'Italia "Economie Regionali, L'economia della Lombardia, Aggiornamento congiunturale, Novembre 2024", nel 2024 l'economia ha continuato a crescere, seppure in misura contenuta: le stime indicano un aumento del prodotto dello 0,4% nel primo semestre.

È proseguita la riduzione delle esportazioni mentre la crescita si è mantenuta sostenuta nel settore dei servizi, soprattutto nei comparti che hanno beneficiato dell'aumento dei flussi turistici.

Nell'industria la produzione è diminuita; l'indagine di Banca d'Italia condotta tra settembre e ottobre 2024 evidenzia un calo del fatturato nei primi nove mesi dell'anno e le imprese prevedono per i prossimi sei mesi una relativa stabilizzazione delle vendite.

L'attività nel settore delle costruzioni ha registrato un rallentamento, dovuto sostanzialmente ai minori benefici fiscali per l'incremento dell'efficienza energetica seppur in parte bilanciato dalla ripresa delle opere pubbliche sostenuta dal Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (PNRR).

Nel corso dell'anno l'inflazione si è mantenuta ad un livello prossimo all'1%.

L'occupazione ha continuato a crescere ma iniziano a manifestarsi i primi segnali di deterioramento; il reddito delle famiglie ha ripreso a salire, a seguito dell'aumento delle retribuzioni dovuto ai rinnovi contrattuali posti in essere.

L'ATTIVITA' DELLA BANCA E LA GESTIONE AZIENDALE

Malgrado il contesto difficile, la Banca ha chiuso un anno complessivamente buono nel quale tutti gli indicatori patrimoniali risultano in crescita.

I crediti alla clientela sono in aumento rispetto all'anno precedente: crescono in particolare i crediti verso le famiglie per le erogazioni di mutui e gli impieghi a breve termine mentre le posizioni deteriorate registrano un lieve aumento su dicembre 2023, senza che siano state effettuate cessioni.

Il totale raccolta diretta e indiretta famiglie e imprese è altresì in aumento sull'anno precedente.

Sono stati raggiunti gli obiettivi di conto economico con un utile netto, in crescita rispetto all'anno precedente, grazie soprattutto al margine di interesse, alla buona gestione del rischio di credito - il cui costo chiude significativamente sotto budget - ed al controllo dei costi operativi.

Banca del Piemonte si conferma un'impresa solida e forte con una eccellente reputazione; la nostra strategia è di crescere tenendo il profilo di rischio basso, anche attraverso un forte presidio di tutti i rischi e migliorando l'efficienza operativa.

RISULTATI ECONOMICI

Nella tabella seguente sono riportati i risultati economici del 2024, raffrontati con l'anno precedente.

Importi in migliaia di €	2024	2023	var %
Margine di interesse	61.143	54.125	13,0%
Commissioni nette	27.138	26.527	2,3%
Margine di intermediazione	92.681	84.369	9,9%
Rettifiche riprese di valore nette per deterioramento di attività finanziarie	-3.236	-1.980	63,5%
Risultato Netto Gestione Finanziaria	89.398	82.388	8,5%
Costi operativi	-66.228	-63.421	4,4%
Utile attività corrente al lordo imposte	23.170	18.968	22,2%
Imposte sul reddito dell'esercizio	-7.607	-6.175	23,2%
Utile netto d'esercizio	15.563	12.792	21,7%

Il Margine di Interesse clientela risulta pari a 61.143 migliaia di euro, in incremento rispetto all'anno precedente (+13%), a dispetto di uno scenario dei tassi di riferimento in diminuzione.

Le Commissioni si sono attestate a 27.138 migliaia di euro, in aumento del 2,3% anno su anno.

Si perviene così ad un Margine di Intermediazione pari a 92.681 migliaia di euro, superiore all'anno precedente (+9,9%).

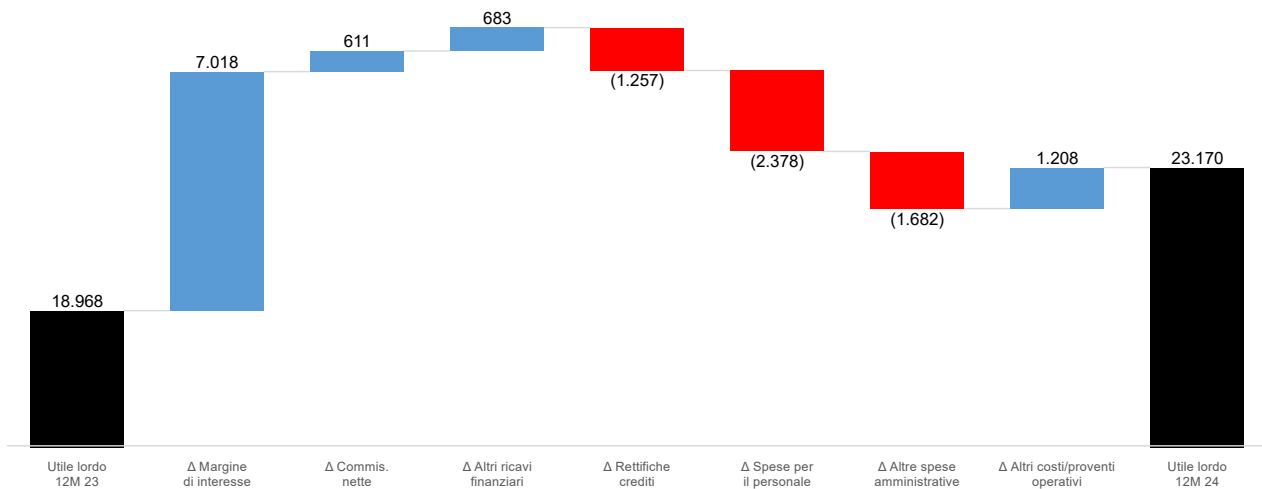
Le Rettifiche su crediti ammontano a 3.236 migliaia di euro, in incremento (+63,5%) sull'anno precedente.

Il Risultato netto della gestione finanziaria, costituito sostanzialmente dalla somma algebrica tra Margine Intermediazione e Rettifiche, risulta +8,5% sul 2023.

I Costi Operativi sono pari a 66.228 migliaia di euro, superiori del 4,4% sul 2023.

L'Utile al lordo delle imposte si attesta a 23.170 migliaia di euro, superiore all'anno precedente (+22,2%).

L'Utile netto è pari a 15.563 migliaia di euro, in aumento del 21,7% rispetto al 2023 e superiore alle previsioni.



Il grafico evidenzia la composizione della variazione tra l'utile lordo di dicembre 2023 e utile lordo di dicembre 2024.

Si evidenziano la crescita del margine di interesse e degli altri ricavi finanziari e l'incremento delle spese del personale e delle altre spese amministrative.

Il Return On Equity (ROE) è il 6,9% contro il 6% del 2023.

Il ROE "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 9,6%.

Il Common Equity Tier 1 al 31 dicembre 2024 è pari al 20,1% (20,9% 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).

La Redditività complessiva (Other Comprehensive Income - OCI) è pari a 20.416 migliaia di euro: a fronte di un utile netto di 15.563 migliaia di euro si registra, in particolare, un impatto positivo derivante dalla variazione positiva della riserva da valutazione di titoli di debito HTCS (Held To Collect and Sell) per 1.997 migliaia di euro.

Le riserve da valutazione passano pertanto da -4.144 migliaia di euro (31.12.2023) a +709 migliaia di euro.

RACCOLTA CLIENTELA

Importi in migliaia di €	31/12/2024	31/12/2023	var % o ass.
Debiti verso clientela	2.136.617	2.276.731	-6,2%
- di cui famiglie	1.049.193	1.058.130	-0,8%
- di cui imprese non finanziarie	723.999	660.967	9,5%
- di cui imprese finanziarie	355.884	552.309	-35,6%

La voce relativa ai debiti clientela è risultata pari a 2.137 milioni di euro, in riduzione del 6,2% sull'anno precedente.

La raccolta diretta famiglie registra una sostanziale stabilità rispetto al 2023 mentre la raccolta verso imprese non finanziarie aumenta del 9,5%, complessivamente vi è un aumento del 3,1%.

Nella voce è anche ricompresa la raccolta verso imprese finanziarie che risulta in diminuzione del 36%, soprattutto a seguito riduzione operazione di Cartolarizzazione e REPO (Repurchase Agreement).

CARTOLARIZZAZIONE

Il 23 Marzo 2023 la Banca ha posto in essere un'operazione di cartolarizzazione qualificata come semplice, trasparente e standardizzata ("STS") ai sensi degli articoli 18 e seguenti del Regolamento (UE) 2017/2402 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 12 dicembre 2017 entrato in vigore il 1° gennaio 2019. Il portafoglio ceduto comprende 3.615 mutui ipotecari in bonis per un valore di cessione pari a 300.911.855 euro. La controparte del contratto di cessione pro soluto è BP RMBS 2023 S.r.l, società veicolo (SPV) costituita ai sensi della legge 30 aprile 1999, n. 130; l'SPV ha contestualmente emesso Titoli di Classe A per 228.600.000 euro e 72.311.000 euro di Titoli Junior. I Titoli di Classe A sono stati acquistati dall'Arranger UniCredit Bank AG, mentre i Titoli Junior sono stati sottoscritti dalla Banca; quindi, l'operazione non comporta derecognition dei finanziamenti ceduti.

In conformità a quanto previsto dall'art. 1, comma 1, lettera b), della Legge 130 sopra citata, i crediti costituiscono patrimonio separato della SPV, la quale utilizzerà i proventi derivanti dalla riscossione dei crediti al solo scopo di soddisfare i diritti incorporati nei Titoli e pagare i costi dell'Operazione. Il rimborso degli importi dovuti in linea capitale sui Titoli avverrà, ad ogni data di pagamento degli interessi, utilizzando i fondi disponibili all'SPV; gli interessi sui Titoli saranno corrisposti trimestralmente, in via posticipata, a ciascuna data di pagamento ed in base a quanto previsto dall'ordine di priorità dei pagamenti applicabile. Unitamente al contratto di cessione, la Banca ha stipulato con la SPV anche un contratto di Servicing ai sensi del quale la Banca assume l'incarico relativo alla riscossione dei crediti mantenendo così il contatto diretto con il cliente.

La SPV ha sottoscritto un "Front Swap" con controparte UniCredit Bank AG con l'obiettivo di coprirsi dal rischio di tasso d'interesse. In aggiunta a quanto sopra, la Banca ha stipulato un contratto derivato avente caratteristiche speculari al Front Swap di cui sopra, il così detto "Back-to-Back Swap", al fine di ripristinare l'esposizione al rischio di tasso precedente l'operazione di cartolarizzazione.

Il corporate servicer dell'operazione è Centotrenta Servicing S.p.A che si occupa della gestione degli aspetti contabili e amministrativi della SPV.

IMPIEGHI CLIENTELA

Importi in migliaia di €	31/12/2024	31/12/2023	var % o ass.
Crediti verso clientela	1.486.473	1.418.609	4,8%
- di cui famiglie	702.957	652.961	7,7%
- di cui imprese non finanziarie	700.483	701.132	-0,1%

I crediti netti verso clientela valutati al costo ammortizzato (esclusi titoli) ammontano a 1.486 milioni di euro, in aumento del 4,8% sul 2023.

In particolare, i crediti verso imprese non finanziarie risultano stabili rispetto all'esercizio precedente mentre si evidenzia un incremento dei crediti verso famiglie del 7,7%.

IL RISCHIO DI CREDITO

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 (importi in migliaia di euro).

Tipologia Esposizioni	Esposizione lorda	Rettifiche di valore	Esposizione netta	Livello di copertura
Sofferenze	34.081	18.615	15.465	54,6%
Inadempienze probabili	18.323	4.543	13.780	24,8%
Esposizioni scadute	306	56	251	18,3%
Esposizioni non deteriorate (esclusi crediti verso istituzioni creditizie)	1.463.687	6.709	1.456.978	0,5%

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):

	31/12/2024	31/12/2023	var. % o ass.
Sofferenze	15.465	14.558	6,2
<i>in % degli impieghi Clientela</i>	<i>1,0</i>	<i>1,0</i>	-
Inadempienze probabili	13.780	14.054	-1,9
<i>in % degli impieghi Clientela</i>	<i>0,9</i>	<i>1,0</i>	-0,1
Esposizioni scadute deteriorate	251	332	-24,4
<i>in % degli impieghi Clientela</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	-
Totale	29.496	28.944	1,9
<i>in % degli impieghi Clientela</i>	<i>2,0</i>	<i>2,0</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 20,1%, in positiva riduzione rispetto al 21,2% del precedente esercizio.

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 negli ultimi anni ed aggiornate nel 2024.

L'NPL ratio lordo è pari al 3,6%; il dato calcolato secondo le "metriche EBA" è pari a 3,04%. La percentuale di copertura degli NPL (Non Performing Loans) si attesta al 44,06%, con le sofferenze coperte al 54,6%; la copertura dei crediti Clientela cassa in bonis è allo 0,5%.

È da sottolineare che i crediti in bonis sono coperti da garanzie di elevata qualità (ipoteche, pegni e garanzie rilasciate da Fondi di Garanzia statali) per il 77% e i crediti deteriorati per l'84%.

LIQUIDITA' E FINANZA

Ampia come di consueto la liquidità: il valore del Liquidity Coverage Ratio al 31 dicembre 2024 è pari al 230% mentre il Net Stable Funding Ratio è 131%, valori entrambi ampiamente superiori alla soglia minima prevista dalla normativa (100%).

Importi in migliaia di €	31/12/2024	31/12/2023	var % o ass.
Crediti verso Banche e BCE	253.733	296.756	-14,5%
Debiti verso Banche e BCE	267.698	149.501	79,1%
Titoli di proprietà (non di capitale)	879.528	886.075	-0,7%

CREDITI VERSO BANCHE e BCE

La voce passa da 296.756 a 253.733 migliaia di euro, con un decremento del 14,5%. Non sono presenti esposizioni deteriorate.

Nella voce "Crediti verso BCE" 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 Grandi Crediti per le opportune delibere.

DEBITI VERSO BANCHE e BCE

La voce passa da 149.501 a 267.698 migliaia di euro, con un incremento del 79%, prevalentemente dovuto a operazioni in essere con BCE.

* * *

Il continuo processo disinflazionistico registratosi nell'eurozona ha permesso alla BCE di modificare l'orientamento restrittivo della propria politica monetaria nel corso della seconda metà del 2024.

Nello specifico, il Consiglio Direttivo ha tagliato complessivamente i tre tassi di interesse di riferimento della BCE di 100 punti base nel corso dell'intero 2024, attraverso quattro riduzioni di 25 punti base cadauna, deliberati rispettivamente in data 6 giugno, 12 settembre, 17 ottobre e 12 dicembre 2024.

Inoltre, nel corso del secondo trimestre 2024 la BCE ha annunciato un'importante modifica al proprio assetto operativo limitatamente al differenziale tra il tasso di rifinanziamento principale e il tasso sui depositi. La BCE ha infatti deciso di ridurre, con decorrenza 18 settembre 2024, da 50 a 15 punti base questo differenziale con l'obiettivo di incentivare il ricorso, da parte delle banche, alle operazioni di rifinanziamento principale e contribuire a mantenere i tassi a breve termine del mercato monetario prossimi al tasso di interesse sui depositi.

Nel corso del 2024 il Consiglio direttivo ha aggiornato più volte le proprie stime di inflazione per il prossimo triennio adottando una strategia di comunicazione data dependent al fine di perseguire il proprio obiettivo finale della stabilità dei prezzi, cioè un ritorno dell'inflazione verso l'obiettivo del 2% nel medio termine.

TITOLI NON DI CAPITALE IN PORTAFOGLIO

La voce (importi al lordo delle rettifiche) passa da 886.075 a 879.528 migliaia di euro con una diminuzione dello 0,7%. Il dettaglio è il seguente:

	31/12/2024	Composiz. %	Di cui % prontamente liquidabili ⁴
Titoli FVOCI ¹	220.950	25,12	94,69
Titoli HTC ²	658.373	74,86	89,47
Titoli FVTPL ³	205	0,02	0
Totale	879.528	100	90,76

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 56,81% da titoli di stato italiani, per il 31,84% da emissioni di primarie banche italiane, per il 2,95% da emissioni di amministrazioni centrali dei paesi UE membri dell'area euro, per il 4,55% da emissioni di istituzioni dell'UE e per il residuo 3,85% da titoli di altri emittenti.

I titoli HTC sono composti per il 51,14% da titoli di stato italiani, per il 32,21% da emissioni di primarie banche italiane, per il 1,52% da titoli derivanti da cartolarizzazione, per il 2,04% da emissioni di primarie banche estere, per il 2,42% da emissioni di amministrazioni centrali dei paesi UE membri dell'area euro, per il 6,81% da emissioni di istituzioni dell'UE e per il residuo 3,86% 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.

PARTECIPAZIONI E RAPPORTI CON CONTROLLATE

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 2024 hanno dato esito negativo.

I MOVIMENTI DEI TITOLI DI CAPITALE FVOCI

Nell'esercizio i titoli in oggetto sono passati da 22.901 a 24.656 migliaia di euro. L'aumento di 1.755 migliaia di euro è composto come segue:

- 323 migliaia di euro per l'acquisto di 35.750 azioni ordinarie Revo Insurance SPA ad un prezzo medio di 9,04;
- 1.057 migliaia di euro di variazione positiva di fair value delle azioni Revo Insurance SPA;
- 375 migliaia di euro di variazione positiva di fair value delle azioni di Cassa di Risparmio di Ravenna.

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 188.978 migliaia di euro.

L'ANDAMENTO DELLE PRINCIPALI PARTECIPAZIONI

Il Gruppo Cassa di Ravenna evidenzia un buon miglioramento degli indicatori patrimoniali ed economici, con il Common Equity Tier 1 Ratio consolidato al 19,09% rispetto al 9,80% 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 20,48% rispetto al 13,40% richiesto. L'utile netto consolidato è passato da 41,5 milioni di euro del 2023 a 47,6 milioni di euro del 2024 (+ 14,7% circa).

La Capogruppo ha chiuso il 2024 con un utile netto di 37 milioni di euro (+ 15,4% circa sull'esercizio precedente). Il Consiglio di amministrazione ha deliberato la distribuzione di un dividendo nella forma di un'azione ogni 26 possedute o, a richiesta, in contanti, di 61 centesimi per azione.

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

* * *

La partecipazione in Revo Insurance, come da delibera del CdA del 26/10/2023, è stata progressivamente aumentata fino al raggiungimento di n° 277.000 azioni nel corso del 2024.

La compagnia, quotata al mercato Euronext Milan, è attiva nei rami danni, e in particolare nei rischi speciali e nei rischi parametrici. Si avvale di una rete distributiva di 72 broker e 118 agenzie. Nel 2024 ha beneficiato di un upgrade del rating di S&P da BBB+ a A- Stable.

I dati del bilancio consolidato al 31/12/24 evidenziano un significativo miglioramento. I premi lordi hanno raggiunto i 308,8 mln. € (+ 42,8% sul 2023) a fronte di un Loss Ratio (rapporto fra sinistri lordi e ricavi assicurativi lordi) del 37,3% rispetto al 42% dell'esercizio precedente. L'utile netto finale è stato di 18,6 mln. € con un incremento del 75,8% sul 2023.

L'indicatore di solidità patrimoniale della compagnia, misurato dal Solvency Ratio, si attesta al 236,7%. È prevista la distribuzione di un dividendo di € 0,22 per azione.

Buona la performance del titolo che, a fronte di un costo medio degli acquisti effettuati di 9,0124 € per azione, quota a metà marzo circa 12,6 €.

LE ATTIVITÀ MATERIALI

Le attività materiali, al netto degli ammortamenti stanziati, ammontano a 25.342 migliaia di euro e sono composte da terreni per 7.340 migliaia di euro, fabbricati per 15.418 migliaia di euro e da mobili, macchine ed impianti per 2.584 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 4.598 migliaia di euro, di cui 4.098 migliaia di euro relativi a immobili e 500 migliaia di euro ad autovetture.

La voce evidenzia una riduzione del 3,1% sull'anno precedente.

Nel corso dell'esercizio è stato acquistato un nuovo immobile per 355 migliaia di euro, sono stati inoltre effettuati investimenti in macchine ed impianti per 903 migliaia di euro, tra cui in particolare attrezzature EDP per 546 migliaia di euro, impianti di condizionamento per 288 migliaia di euro, insegne per 18 migliaia di euro, impianti di sicurezza per 45 migliaia di euro oltre a impianti e attrezzature varie per 6 migliaia di euro.

Nel corso del 2024 non ci sono state dismissioni di attività materiali significative.

Gli ammortamenti dell'esercizio sono pari a 1.764 migliaia di euro (1.858 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 161 migliaia di euro al netto degli ammortamenti stanziati.

LE ATTIVITÀ IMMATERIALI

Le attività immateriali, al netto degli ammortamenti, ammontano a 2.897 migliaia di euro; la voce è in incremento del 57% rispetto all'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 2.225 migliaia di euro.

Gli ammortamenti dell'esercizio sono pari a 1.173 migliaia di euro (994 nell'esercizio precedente).

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.

PATRIMONIO NETTO

Il Patrimonio netto – comprensivo dell'utile di esercizio – è passato da 226.671 a 242.570 migliaia di euro con un incremento del 7%.

RENDICONTO FINANZIARIO

La liquidità netta assorbita nell'esercizio è pari a 8.885 migliaia di euro. Nell'esercizio precedente risultava una liquidità netta assorbita pari a 59.801 migliaia di euro.

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.

La controllante Confienza Partecipazioni S.p.A. è esente dall'assunzione del ruolo di capogruppo di Banca del Piemonte ex art. 60-bis, comma 3, del D. Lgs. 385/1993 (TUB).

Banca del Piemonte non è, quindi, soggetta ad attività di direzione e coordinamento da parte di alcun soggetto, ivi compresa Confienza Partecipazioni S.p.A. alla quale è peraltro statutariamente preclusa l'assunzione delle funzioni di direzione e coordinamento nei confronti delle società partecipate o la possibilità di assumere decisioni su aspetti gestionali, operativi e finanziari che incidono sulle società bancarie e finanziarie controllate.

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 in carica al 31 dicembre 2024 sono stati nominati dall'Assemblea del 28 aprile 2022 e il Consigliere Doriana Cucinelli dall'Assemblea dell'11 gennaio 2024 con scadenza alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del presente bilancio d'esercizio.

Il Consiglio di Amministrazione del 28 aprile 2022 ha 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 di redazione del bilancio, il Consiglio di Amministrazione è composto da dieci membri, dei quali:

- quattro indipendenti (40%),
- tre rappresentanti del genere femminile (30%).

Il Consiglio di Amministrazione in occasione dell'autovalutazione annuale ha verificato la rispondenza tra la composizione collettiva quali-quantitativa ottimale e quella effettiva confermando che:

- la composizione effettiva del Consiglio di Amministrazione è in linea sia sotto il profilo qualitativo sia sotto il profilo quantitativo con quella ottimale,
- la composizione del Consiglio di Amministrazione è adeguatamente diversificata in termini di età, genere, durata di permanenza dell'incarico, competenze collettivamente considerate,
- il Consiglio di Amministrazione è collettivamente idoneo all'efficace assolvimento dei compiti assegnati.

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 corso del 2024 in relazione al mutato quadro normativo in materia di governo societario nonché in vista della scadenza per compiuto triennio del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale in carica, è stata aggiornata la Politica per la valutazione dell'idoneità degli Esponenti.

Nel 2024 si sono tenute 14 riunioni del Consiglio di Amministrazione.

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 sono tenute due sessioni formative rivolte agli Organi Societari dedicate alle seguenti tematiche:

- 1) prevenzione dell'abuso del sistema finanziario a fini di riciclaggio o finanziamento del terrorismo;
- 2) pianificazione strategica.

* * *

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" ed è stato approvato nella sua ultima versione dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 19 dicembre 2024.

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 Organizzativo); 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 dell'Organismo di Vigilanza viene portata a conoscenza del Consiglio di Amministrazione.

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 e i controlli effettuati hanno confermato l'adeguatezza dei presidi previsti dal Modello Organizzativo e dei comportamenti posti in essere dagli addetti delle strutture organizzative controllate.

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.

Il Modello Organizzativo 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, entrambi oggetto di aggiornamento e revisione nel corso del 2024.

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

Il "sistema di protezione dei dati", adottato e costantemente aggiornato dalla Banca, è strumento di presidio efficace dei diritti e delle libertà degli interessati siano essi i clienti della Banca o i suoi dipendenti e collaboratori.

La protezione dei dati si presenta come una macro-tematica trasversale che attraversa ed incrocia tutti gli ambiti aziendali. La Banca ha raggiunto un alto grado di integrazione delle tematiche di protezione dei dati all'interno dei suoi principali processi organizzativi. Costante è la collaborazione con il Servizio Risk Management per la misurazione e il presidio dei rischi, con il Servizio Sistemi e Sicurezza ICT per gli aspetti IT e di cyber sicurezza, con le funzioni aziendali di controllo nell'effettuazione di controlli focalizzati sulla Privacy. Prosegue costantemente anche il dialogo con la Direzione Data & Operation a supporto delle loro attività di raccolta e analisi di grandi quantità di dati nel rispetto dei diritti degli interessati.

Anche il tema della sicurezza del dato è di grande centralità per la Banca: la Banca procede annualmente ad assessment informatico delle sue applicazioni core, siano esse fornite da fornitori terzi piuttosto che dal principale outsourcer Cedacri SpA che dispone, tra le altre, della certificazione **UNI CEI ISO/IEC 27001:2022**¹ per progettazione, sviluppo, manutenzione e gestione in 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.

La Banca, in linea con il suo Piano Strategico, sta portando avanti importanti progetti di dematerializzazione e digitalizzazione e sta analizzando i possibili ambiti di utilizzo di machine

¹ Lo standard **UNI CEI ISO/IEC 27001:2022** specifica i requisiti per implementare, mantenere e migliorare continuamente un sistema di gestione della sicurezza delle informazioni nel contesto aziendale.

learning, Intelligenza Artificiale generativa, adozione di Modelli Linguistici di Grandi Dimensioni (LLM), ecc.

Le tematiche privacy rientrano anche nel Piano Strategico di Sostenibilità che la Banca sta perseguendo. Questo perché la sostenibilità e l'attenzione ai diritti dei propri clienti, dipendenti, stakeholder sono diventati fattori chiave per la competitività delle aziende: garantire la privacy dei dati dei propri utenti, dipendenti, clienti e fornitori diventa un elemento essenziale per dimostrare l'impegno verso tali tematiche e accrescere la reputazione dell'azienda.

ALTRE PRINCIPALI ATTIVITA'

WEALTH MANAGEMENT

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

Il 2024 è stato caratterizzato da ottime performance su tutti i mercati finanziari trainate da uno scenario macroeconomico positivo: l'inflazione globalmente sta rientrando verso gli obiettivi delle Banche centrali e la crescita economica, soprattutto negli Stati Uniti, si è dimostrata ancora tonica. Rimangono le difficoltà sull'economia cinese che deve ancora far fronte alla crisi del mercato immobiliare domestico.

È proseguito con soddisfazione il collocamento di strumenti finanziari sul mercato primario: sono stati oggetto di collocamento sia titoli di stato che fondi comuni, questi ultimi prevalentemente investiti sul mercato obbligazionario tramite la forma di fondi a scadenza. La parte preponderante continua ad essere quella dei certificati sia a capitale protetto che sotto forma di strutture a capitale condizionatamente protetto.

Il servizio di Consulenza Evoluta ha consolidato le posizioni: i deflussi sono stati controbilanciati dall'effetto positivo dei mercati finanziari e da un marginale incremento del numero dei clienti.

L'effetto positivo dei mercati ha aiutato considerevolmente l'aumento dei volumi delle Gestioni Patrimoniali che, in ragione annua, salgono di circa 19 milioni di euro; più esiguo ma sempre in positivo il contributo della raccolta netta. È proseguito l'incremento di nuove linee, in particolar modo sviluppando l'accordo con Euromobiliare Advisory Sim tramite l'introduzione di una nuova linea Bilanciata ESG. Altre 4 linee Bilanciate sono state caratterizzate dal processo di selezione e gestione ESG. Le performance sono tutte positive e, per quanto riguarda le linee bilanciate e total return, ampiamente sopra benchmark.

LA BANCA E I TERRITORI

In linea con il Piano Strategico di Sostenibilità definito dalla Banca per il 2024 con riferimento al tema materiale legato al sostegno alla Comunità e Terzo settore si rilevano tra le iniziative quelle di adesione a progetti nel campo sociale e di sponsorizzazioni ed erogazioni liberali a favore di enti del territorio.

Le iniziative mirano a sostenere:

- il territorio: progetti per lo sviluppo locale valorizzando risorse naturali e culturali;
- lo sport: promuovere la pratica sportiva, supportare eventi e associazioni per l'inclusione e il benessere fisico;
- la musica: sostenere eventi musicali che diffondono cultura e favoriscono la coesione sociale.

In tale contesto anche nell'anno 2024 la Banca ha dato supporto all'associazione Lingotto Musica, Reale Mutua Basket Torino, Consorzio Gran Monferrato, Consulta di Torino, CAI UGET ed inoltre, come di consueto, ha supportato 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.

In continuità con gli anni precedenti, il Fondo erogazioni liberali è stato devoluto, considerati la natura, gli scopi e le finalità, alla Fondazione Venesio Ente Filantropico, che è attiva e opera sul territorio in quattro aree di intervento. In particolare, nel 2024 il sostegno della Fondazione è andato alla Ricerca scientifica e medica (47% dei progetti); seguono l'Assistenza sociale e sociosanitaria (26%), Istruzione e Formazione (17%) e Arte cultura e ambiente (10%). Quanto ai beneficiari diretti, un terzo dei contributi erogati è stato destinato ai malati, un terzo ai giovani (bambini e ragazzi in età scolare) e un terzo alle categorie più fragili della comunità; i caregiver, invece, sono risultati i principali beneficiari indiretti.

SOSTENIBILITA'

Rispondere alle sfide legate ai cambiamenti climatici, promuovendo azioni di mitigazione e di adattamento, pare oggi ancora una priorità all'interno dell'agenda politica soprattutto europea e della strategia degli attori privati, al fine di garantire la sostenibilità del sistema economico e sociale a livello globale; in questo contesto di profonda trasformazione, si riconosce al settore finanziario un ruolo cruciale.

Nel corso degli ultimi anni la Banca ha attivato un Piano Strategico di Sostenibilità in coerenza con il Piano Strategico Banca contenente una serie di obiettivi di medio termine.

Il piano è stato avviato a partire dal 2023 con un orizzonte pluriennale e in sinergia con le diverse iniziative e regolamentazioni relative alla valutazione dei fattori di rischio Climatici e Ambientali (cfr. aspettative di Banca d'Italia), gli obblighi di rendicontazione (cd. CSRD) e altre normative di riferimento (es. normativa MIFID).

Anche per il 2024 il Piano Strategico di Sostenibilità si è basato su 11 linee guida strategiche di alto livello e per ciascuna linea guida è stato costituito un tavolo di lavoro contenente una serie di iniziative progettuali che hanno visto il coinvolgimento di diverse strutture che hanno inizialmente determinato il perimetro di attività e quindi hanno avviato le azioni di sviluppo e di follow up in merito alle tematiche di sostenibilità.

In tal contesto, si sono valorizzate le opportunità di business, garantendo una considerazione sistematica di tali fattori nel processo decisionale che si basa su due prospettive con cui la Banca approccia la tematica ESG: una "diretta" intesa in termini di CSR (Corporate Social Responsibility) che prevede la fattorizzazione su base volontaria di tematiche rilevanti dal punto di vista sociale ed ambientale ed una "indiretta" di adeguamento del modello di business (rilevazione/misurazione dei rischi, investimenti, prodotti e servizi) in ottica ESG.

I PRODOTTI E I SERVIZI

INIZIATIVE DEDICATE AD ACQUISIRE NUOVA CLIENTELA PRIVATI E IMPRESE

Nell'ambito del progetto strategico dedicato all'acquisizione di nuova clientela, sia privata che aziendale, la Banca ha posto in essere una serie di iniziative volte a consolidare e incrementare la propria presenza sul territorio. Tali iniziative includono strategie promozionali mirate, come ad esempio le campagne di Member-Get-Member, che sfruttano l'attività di facilitazione svolta da clienti già fidelizzati della Banca.

Queste campagne promozionali hanno avuto un impatto significativo sull'accelerazione del processo di acquisizione di nuovi clienti, grazie all'efficace coinvolgimento dei brand ambassador i quali, attraverso il passaparola e la condivisione delle loro esperienze positive, hanno favorito la crescita

della base clienti della Banca. Inoltre, tali iniziative sono state supportate da un'attenta analisi dei bisogni del mercato, permettendo alla Banca di offrire soluzioni su misura e di elevata qualità, in grado di soddisfare le specifiche esigenze della clientela.

In tale contesto, la Banca ha ridefinito l'offerta dei nuovi conti correnti per privati e imprese, configurandola come un'attività di restyling e razionalizzazione dei prodotti esistenti. Questo processo mira a rispondere in modo sempre più puntuale e preciso ai bisogni dei clienti, migliorando l'efficienza, l'accessibilità e la gamma di servizi offerti.

PRODOTTI DI CREDITO

Nell'ambito ESG, sui temi materiali riguardanti la "Digitalizzazione e l'innovazione di prodotti e servizi" e le "Pratiche di investimento e finanziamento sostenibili e prodotti e servizi con finalità ambientali e/o sociali" è stata delineata l'offerta al pubblico del mutuo ADESSOpuoi CASA GREEN, finalizzato a finanziare l'acquisto di immobili appartenenti alle classi energetiche A e B, con il vantaggio aggiuntivo dell'azzeramento delle spese di istruttoria come condizione agevolata.

Questa proposta rappresenta un ulteriore passo nel percorso di sostenibilità intrapreso dalla Banca nel settore dei prodotti di credito.

Tale iniziativa sarà ulteriormente sviluppata con l'introduzione di un mutuo per la ristrutturazione nel corso del 2025.

Focalizzando l'attenzione al mondo garanzie, l'offerta si è ampliata con la Garanzia SACE Futuro Light che consente di accedere più facilmente a finanziamenti per la crescita sui mercati globali, di sostenere l'innovazione tecnologica ed il processo di digitalizzazione, di investire nelle infrastrutture e nella sostenibilità, nelle filiere strategiche e nelle aree economicamente svantaggiate, dando un impulso alla competitività e alla produttività del Sistema Paese.

Banca del Piemonte sostiene inoltre le imprese del territorio con un servizio di consulenza specializzato e soluzioni finanziarie dedicate.

In collaborazione con il partner Cerved, al fine di fornire un ulteriore supporto alle imprese, si è organizzato il webinar "Piano Transizione 5.0 – Transizione green per un'economia sostenibile" per approfondire come sfruttare al massimo il Piano Transizione 5.0 al fine di rendere le aziende più digitali e sostenibili.

SERVIZI DIGITALI

La Banca ha investito nell'ottimizzazione dei canali digitali, migliorando l'accessibilità e l'efficienza dei servizi offerti. L'introduzione di nuove tecnologie e piattaforme digitali contribuisce a rendere l'esperienza bancaria più moderna, efficiente e sostenibile, rispondendo in maniera puntuale alle aspettative di una clientela sempre più esigente e orientata al digitale.

In sintesi, attraverso un approccio integrato e focalizzato sull'innovazione, la Banca continua a perseguire l'obiettivo di garantire la migliore customer experience della propria clientela, assicurando al contempo livelli elevati di soddisfazione e fidelizzazione.

In tale contesto, nel corso del 2024 si è concluso lo sviluppo della nuova piattaforma digitale BP eDesk, una piattaforma online di firma documenti che rappresenta una soluzione sicura e conveniente per soddisfare tutte le esigenze di firma digitale. Accessibile sia tramite applicazione mobile che desktop, consente di sottoscrivere documenti in modo rapido e semplice, eliminando la necessità di stampare, scansare o inviare fisicamente i documenti.

Inoltre, è stata implementata la possibilità per la clientela privata, nell'ottica dell'incremento dei servizi digitali, di aprire il dossier titoli in modalità self-service direttamente dall'internet banking.

PRODOTTI FINANZIARI E ASSICURATIVI

Nell'anno di riferimento si è data continuità al progetto avviato nel corso del 2023 sul business Bancassurance volto a definire una roadmap evolutiva per il prossimo triennio.

Si conferma quale impegno della Banca l'ampliamento della gamma prodotti offerto alla clientela grazie anche alla storica partnership con Italiana Assicurazioni per la distribuzione di prodotti di Investimento e Protezione.

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, Numia, BNP Paribas S.A. e Gruppo Mondialpol) avendo a riferimento sia le esigenze della Clientela sia la continua evoluzione tecnologica.

In tale ambito Banca del Piemonte ha definito una nuova partnership a lungo termine con Numia S.p.A. che prevede l'assegnazione delle attività di merchant acquiring di Banca del Piemonte all'Istituto di Moneta Elettronica (IMEL) Numia, primary player nel settore della monetica in Italia. L'operazione è finalizzata a valorizzare la presenza territoriale di Banca del Piemonte, a cui oggi fanno riferimento oltre 3.000 esercenti, per un totale di circa 4.100 POS (point of sales), che nel corso del 2024 hanno generato transazioni per un volume di circa 380 milioni di euro. L'obiettivo di Banca del Piemonte è quello di soddisfare le esigenze della propria clientela attraverso l'offerta di servizi di accettazione pagamenti, tramite dispositivi POS di ultima generazione messi a disposizione dalla controparte Numia.

Si consolida inoltre la partnership tra Banca del Piemonte e Nexi in ambito issuing con un prosieguo della collaborazione per i prossimi 5 anni.

Nell'area pagamenti la Banca ha:

- attivato la ricezione dei bonifici instant e nel corso del 2025 è prevista l'integrazione del sistema per l'invio degli stessi da parte della clientela;
- continuato a gestire importanti volumi di SEPA SCT (Sepa Credit Transfer), SEPA SDD (Sepa Direct Debit), SEDA (Sepa compliant Electronic Database Alignment);
- attivato un nuovo servizio antifrode comprensivo della funzione di Transaction Risk Analysis (TRA) in grado non solo di analizzare la frode, ma di intervenire in tempo reale verso l'utente, per un contrasto immediato dei tentativi di frode.

Nell'area monetica la Banca ha:

- attivato con Nexi un nuovo protocollo di comunicazione che consente di ridurre i tempi di messa a disposizione dei prodotti issuing alla clientela;
- aggiornato il parco ATM per recepire adeguamenti normativi e introdotti nuovi sistemi di sicurezza fisica e logica.

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;
- focalizzazione sul sito della Banca quale punto centrale per la descrizione di prodotti e servizi ed iniziative territoriali, a tale ambito si affianca la presenza della Banca sui canali social.

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 (39 filiali), Rete Gestori Premium (17 consulenti), PMI (14 consulenti), Private (10 consulenti), Corporate (8 consulenti), Direzione Sviluppo (6 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 2024 sono presenti:

- 39 filiali, di cui 28 nella provincia di Torino, 3 nella provincia di Alessandria, 4 nella provincia di Cuneo, 2 nella provincia di Novara, 1 nella provincia del Verbano-Cusio-Ossola e 1 nella provincia di Milano;
- 1 sportello di tesoreria comunale e 1 servizio di cassa per Enti;
- 45 sportelli Self-service WEB ATM, tutti abilitati ai principali circuiti di pagamento ed in grado di gestire funzionalità evolute di natura dispositiva, informativa ed alcuni anche di versamento banconote e assegni;
- 4.108 terminali P.O.S. fisici e virtuali abilitati ai principali circuiti di pagamento;
- 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 circa 34.500 contratti in essere;
- circa 8.500 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 di Data-Driven Bank, nel Servizio Data & Analytics della Direzione Data & Operations sono proseguite le attività di Data Science (estrazione di conoscenza e informazioni utili dai dati tramite analisi), Data Engineering (sviluppo di infrastrutture, report e dashboard 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, la prosecuzione, l'evoluzione o la realizzazione dei seguenti progetti:

- per la Funzione Sistemi di Pagamento e Back Office, la previsione della domanda di contante degli ATM della Banca al fine di definire una giacenza che soddisfi le necessità dei clienti e minimizzi le perdite in caso di rapina;
- per la Direzione Crediti/Direzione Commerciale, la previsione del bisogno e della sostenibilità di credito per le imprese, su cui impostare un'iniziativa commerciale;
- per la Direzione Marketing e Canali Digitali/Direzione Commerciale, l'analisi strategica della clientela della Banca;
- per la Funzione Risk Management, di un'analisi che stimi le curve di PD/PS (Probabilità di Default/Probabilità di passaggio a Sofferenza), considerando i fattori macroeconomici;
- per gli ambiti Commerciale e Risk Management, dell'automazione della reportistica.

STRUTTURA ORGANIZZATIVA E PROCESSI, SISTEMA INFORMATIVO E CONTINUITÀ OPERATIVA

LA STRUTTURA ORGANIZZATIVA E I PROCESSI

Nel corso del 2024 la struttura organizzativa è stata interessata da diverse variazioni, sia con la finalità di ricercare sempre maggiore efficienza operativa sia in relazione al continuo mutamento del quadro normativo.

Nel marzo 2024, con decorrenza 1° aprile 2024, sono state deliberate importanti variazioni all'assetto organizzativo dei Comitati, strutture cooperative ed interdivisionali aventi come obiettivo l'ottimizzazione del funzionamento degli organi direzionali.

Nel giugno 2024, con decorrenza 1° agosto 2024, sono state deliberate le seguenti principali variazioni:

- incorporazione nella Direzione Crediti del ruolo del Chief Lending Officer e delle relative attività;
- revisione dei Comitati esistenti (Comitati Fidi, Contenzioso e Grandi Crediti).

Nell'ottobre 2024, con decorrenza 1° gennaio 2025, sono state deliberate le seguenti sostanziali variazioni:

- riduzione dei livelli organizzativi, “semplificazione verticale”, con la definizione di due soli livelli e riconduzione di tutte le strutture a due sole tipologie: manageriali o operative; tali 2 livelli sono rappresentati dalle Direzioni e dai Servizi (che hanno sostituito le Funzioni e gli Uffici). Anche le funzioni di controllo sono articolate su 2 livelli, denominati Servizio e Settore;
- definizione del dimensionamento minimo, ossia del numero minimo di risorse necessario, per la creazione di ogni singola struttura che in alcuni casi ha comportato l'accorpamento delle stesse con una “semplificazione di tipo orizzontale”;
- introduzione dei Team, interni alle strutture, che non costituiscono un layer organizzativo ma rappresentano strutture flessibili, modulabili e componibili al bisogno, che si occupano di processi omogenei tra loro e coerenti con la finalità di accrescere la collaborazione sinergica e volte a supportare operatività variabili nel tempo;

- variazione di perimetro tra Direzioni con una diversa distribuzione delle attività tra le strutture, mirata a sfruttare sinergie ed economie di scala; in dettaglio:
 - concentrazione delle attività di back office e allocazione presso la Direzione Organizzazione e Sistemi;
 - accorpamento degli ex uffici sotto la soglia minima di persone prefissata o in base a rivalutazioni organizzative;
 - riallocazione di alcune attività specialistiche presso Direzioni/Servizi più attinenti;
- ulteriore razionalizzazione e revisione dei comitati esistenti (Comitato Asset Management, Comitato Fidi, Comitato Contenzioso, Comitato Bancassicurazione).

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'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 del Servizio Organizzazione hanno gestito, come di consueto, le progettualità della Banca, gli iter dei cambiamenti ICT ed hanno fornito supporto alle strutture commerciali e di marketing per lo sviluppo di nuovi prodotti e servizi.

Con riferimento al piano progetti 2024, alcuni dei quali pluriennali, le principali attività hanno riguardato:

- le iniziative volte ad incrementare la customer acquisition sia di clienti persone fisiche che imprese, attraverso la stipula di accordi di collaborazione di mediazione creditizia, l'avvio di operazioni a premi, la possibilità per i clienti di aprire da remoto e in autonomia un rapporto di dossier titoli, la definizione di un modello di approccio commerciale verso la clientela ad elevato rischio di abbandono;
- la conduzione di analisi esterne di mercato e interne sui comportamenti dei clienti per individuare i segmenti di clientela su cui focalizzarsi;
- il completamento di tutti gli interventi necessari per la ricezione dei bonifici instant; è previsto l'avvio delle disposizioni di pagamento da canali telematici ad aprile 2025 e da sportello ad ottobre 2025;
- la ridefinizione del modello di controllo di gestione, con particolare riferimento ai sistemi di monitoraggio e misurazione nonché alla relativa reportistica a supporto delle scelte di carattere strategico della banca;
- gli adeguamenti procedurali e di processo che si sono resi necessari per adottare un nuovo sistema Antifrode in grado di monitorare e intervenire verso la clientela per contrastare i crescenti tentativi di frode.

Vi sono stati, inoltre, ulteriori sviluppi di tipo applicativo e organizzativo di minore portata rispetto a quanto sopra descritto, nonché progettualità che hanno avuto un rilevante avanzamento nell'anno in corso, con l'obiettivo di concludersi nel corso del 2025.

IL SISTEMA INFORMATIVO BANCARIO

Cedacri S.p.A., il principale outsourcer del sistema informativo della Banca e facente parte del gruppo ION Investment Group², in coerenza con la propria pianificazione strategica ed operativa, nel 2024 ha realizzato vari interventi per il rafforzamento delle architetture e per incrementare l'efficienza dell'infrastruttura tecnologica e di erogazione del servizio. In particolare, l'outsourcer ha dedicato un significativo impegno per l'adeguamento architettuale e per ottemperare alle sempre numerose e pervasive normative e regolamentazioni, nonché per progetti evolutivi dei propri sistemi. Nell'anno sono iniziate le valutazioni volte all'eventuale rinnovo del contratto pluriennale con l'outsourcer.

CONTINUITÀ OPERATIVA

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.

Il Piano di Continuità Operativa, approvato in ultimo dal Consiglio di Amministrazione del 26 novembre 2024, è stato aggiornato in coerenza con l'evoluzione della materia e della struttura organizzativa della Banca; inoltre, in conseguenza della possibilità di lavorare da remoto per tutti i processi critici, sono stati apportati i seguenti ulteriori aggiornamenti:

- eliminazione del sito primario di recovery di Casale Monferrato;
- eliminazione del riferimento sullo spostamento dei membri del Comitato Continuità Operativa presso siti secondari;
- eliminazione della verifica interna sull'operatività svolta da remoto, in quanto il funzionamento viene testato nel continuo con l'operatività svolta dal personale in lavoro agile.

L'infrastruttura di Disaster Recovery e Business Continuity di Cedacri, principale outsourcer di Banca del Piemonte, 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 quattro ore dalla dichiarazione del disastro.

Incluso nel Piano di Continuità Operativa, citato in precedenza, rientrano anche le componenti del sistema informativo di proprietà della Banca. Nello specifico, l'infrastruttura server IT in cloud AWS e gestita da AFAST S.R.L., che garantisce standard elevati di capacity e Business Continuity. Il collegamento con il cloud AWS è stato replicato sul sito secondario, ubicato presso il campus informatico, in Milano, di un primario carrier utilizzato in occasione dell'attivazione del Disaster Recovery della Banca.

² 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

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.

TRASPARENZA E CORRETTEZZA NEI RAPPORTI CON LA CLIENTELA

La Trasparenza è un principio fondamentale a cui la Banca del Piemonte si ispira da sempre. Fornire alla propria clientela informazioni chiare e corrette è indispensabile per creare un rapporto sano, duraturo, basato sulla reciproca fiducia che attenua, nel tempo, i rischi legali e reputazionali.

I rapporti con la nostra clientela sono improntati al perseguimento di una trasparenza semplice ma sostanziale che agevoli il cliente nella comprensione delle caratteristiche, dei rischi e dei costi dei prodotti offerti e ne consenta la confrontabilità con le altre proposte presenti sul mercato. Accrescere la trasparenza e la comprensibilità delle informazioni destinate alla clientela favorisce l'adozione di scelte sempre più consapevoli.

Per venire incontro alle esigenze finanziarie ed economiche della propria clientela la Banca si impegna ogni giorno, con costanza e dedizione, ad individuare prodotti sempre più in linea con le richieste e le caratteristiche dei propri clienti. Attraverso un rapporto basato sul confronto e sulla reciproca stima si instaura un legame solido che contribuisce alla ricerca del massimo risultato per il bene comune ovvero la soddisfazione del cliente e la solidità gestionale della Banca.

Nel corso del 2024, in attuazione dell'art. 28 par.2 del Regolamento UE 2016/1011 "BMR – Benchmark Regulation" e dell'art. 118 bis del Testo Unico Bancario (TUB), la Banca ha aggiornato i propri "Piani di sostituzione degli indici di riferimento (Benchmark)" con lo scopo di fornire le informazioni necessarie per comprendere le azioni che la stessa potrà porre in essere nel caso di:

- modifiche nella formula e/o metodologia di rilevazione dell'indice di riferimento;
- variazioni sostanziali di un indice di riferimento tali da renderlo un "indice di riferimento" non più rappresentativo del mercato o della realtà economica sottostante;
- cessazione dell'esistenza o della fissazione/pubblicazione da parte del suo amministratore.

I suddetti piani sono stati poi inviati alla clientela nel rispetto della normativa di riferimento.

Sempre nel corso del 2024 la Banca ha predisposto e pubblicato sul proprio sito internet – Area Trasparenza apposite guide di dettaglio come quella avente ad oggetto il "Trasferimento dei servizi di pagamento ai consumatori" o "l'Indicatore dei costi complessivi per i conti di pagamento – ICC", cercando di fornire al consumatore risposte semplici e chiare ai principali dubbi in materia.

In ottica di accessibilità sono state pubblicate e rese disponibili nella medesima sezione del sito internet della Banca apposite "Audioguide" per facilitare la clientela con deficit visivi; sono altresì in corso altre implementazioni informatiche al sito internet della Banca allo scopo di renderlo accessibile a chiunque, anche alle persone con disabilità.

Infine, la Banca continua a partecipare attivamente al progetto ABI-Associazione dei consumatori sulla Trasparenza semplice al fine di promuovere una trasparenza sempre più sostanziale dal punto di vista del consumatore/utente.

REVISIONE INTERNA

Il Servizio 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. Il Servizio 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, tenuto 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 2024 sono state effettuate 26 verifiche (di cui 10 con il Collegio Sindacale), che hanno interessato specifici processi aziendali, l'attività della Rete Retail, della Rete Premium 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, la funzione antiriciclaggio e il principale outsourcer del sistema informativo aziendale e del trattamento del contante.

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, delle istruzioni del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, i processi inerenti la prestazione dei servizi di investimento e dei servizi assicurativi, la salute e sicurezza sul lavoro, la gestione e il controllo del credito, la gestione del rischio di conformità, la gestione e la custodia di strumenti finanziari, le prassi di remunerazione e incentivazione del personale, la gestione dell'ICT, la sicurezza degli applicativi informatici e dei dati personali della clientela.

Il Servizio 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. Il Servizio Revisione Interna inoltre ha costantemente verificato la liceità degli accessi effettuati dai dipendenti ai dati bancari della clientela ordinaria e di quella esposta politicamente e a livello mediatico.

* * *

Il Responsabile del Servizio 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) 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 2024 non è pervenuta alcuna segnalazione.

COMPLIANCE E ANTIRICICLAGGIO

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

L'obiettivo del Settore Compliance è quello di assicurare il rispetto della normativa, prevenendo e gestendo il rischio di non conformità; il Settore Antiriciclaggio si occupa di prevenire e contrastare la violazione di norme interne ed esterne in materia di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo nonché di mettere in atto tutte le azioni necessarie per garantire una collaborazione attiva con gli organismi di vigilanza.

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'adequatezza 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 il Settore Compliance collabora con il Servizio 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 2024 sono stati sottoposti a controllo 402 requisiti normativi (409 nel 2023, 297 nel 2022, 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, le prassi di remunerazione, le esternalizzazioni, il governo societario, le disposizioni di vigilanza prudenziale piuttosto che il rischio informatico. Nel corso del 2024 sono stati effettuati 36 assessment di processo (verifiche) rispetto alle 34 del 2023, 27 del 2022 e 18 del 2021. Oltre agli 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'adequatezza dei portafogli in tema di servizi di investimento, del rischio di concentrazione su strumenti complessi;
- 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 caso di rischi residui più elevati sono state attivate tutte le iniziative necessarie al contenimento di detti rischi.

Per quanto riguarda l'ambito antiriciclaggio, le risorse del Settore Antiriciclaggio sono state impegnate nel miglioramento continuo dei processi e delle procedure, con specifico riferimento al monitoraggio costante e alla collaborazione attiva; tra le principali attività si segnala:

- supporto nell'attività di adeguata verifica, ordinaria e rafforzata;
- conservazione dei dati;
- definizione di flussi di monitoraggio transazionale e relativo controllo;
- supporto alle segnalazioni delle operazioni sospette;
- definizione di presidi per il contrasto del finanziamento al terrorismo;
- svolgimento di appositi assessment e controlli su specifiche tematiche.

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, nonché sono state inviate alla Vigilanza le segnalazioni periodiche antiriciclaggio.

Si sottolinea anche per la tematica antiriciclaggio la rilevante formazione erogata nei confronti delle reti.

L'attività annuale effettuata dalla funzione di conformità alle norme viene presentata al Consiglio di Amministrazione nel mese di marzo dell'anno successivo, quella della funzione antiriciclaggio nel mese di aprile.

RECLAMI

Il Settore Compliance 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 ai 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 2024 sono pervenuti 53 reclami inerenti i servizi bancari (48 nel 2023, 52 nel 2022, 48 nel 2021, 54 nel 2020), 3 inerenti i prodotti assicurativi e 3 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 0,07%.

Relativamente ai reclami ricevuti non si evidenziano criticità significative né concentrati su specifici prodotti/servizi offerti dalla banca.

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

2024 si sono registrate 3 mediazioni, 6 ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario e nessun ricorso all'Arbitro per le controversie Finanziarie.

CONTROLLO DEI RISCHI

Il Servizio Risk Management 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 (Advanced Internal Rating Based - AIRB). In particolare, si procede alla suddivisione dei clienti in base al rating di appartenenza e se ne misurano alcuni indicatori di rischiosità ritenuti significativi.

Relativamente ai crediti anomali, il Servizio Risk Management 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 2024 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).

Nel corso del 2024 il rating AIRB e il nuovo modello di LGD ed EAD sono stati utilizzati, oltre che ai fini gestionali, anche per la stima dell'Expected Credit Loss e la determinazione dello staging dei crediti.

L'ALM

Il Servizio Risk Management 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 Ermas vengono misurati il rischio di tasso di interesse (sia in termini di variazione del valore economico che di variazioni del margine di interesse), nonché il rischio di differenziali creditizi sul portafoglio bancario (CSRBB).

La metodologia prevalentemente adottata per la misurazione del rischio di tasso di interesse è il modello indicato dalla Circolare n. 285 del 17/12/2013 e successivi aggiornamenti (parte prima, titolo III, Capitolo 1, Allegato C e C-bis) che prevede la suddivisione per le principali valute delle attività e le passività in fasce temporali. Una volta determinate le posizioni nette per ciascuna fascia temporale, le stesse sono moltiplicate per i fattori di ponderazione, ottenuti come prodotto tra gli scenari EBA previsti (scenari shock standardizzati definiti negli Orientamenti ABE/GL/2022/14) e la duration modificata relativa alle singole fasce.

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 a mitigare 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 il Servizio Risk Management – sulla propria esposizione ai rischi operativi: in particolare, sono stati valutati i processi relativi alla Firma digitale a distanza e condivisione documentale tramite BP eDesk, i processi relativi alla gestione ordini e workflow di approvazione tramite SAP, i processi relativi all'SCT Instant da sportello e ulteriori processi richiesti ad hoc dalle diverse strutture della Banca.

Nel 2024 si sono conclusi tutti i follow up previsti dagli assessment degli anni passati.

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.

Nel 2024, inoltre, è stata effettuata la Gap Analysis relativa al Regolamento DORA (Digital Operation Resilience Act) e RTS (Regulatory Technical Standards) integrativi che ha determinato l'aggiornamento di alcuni regolamenti interni relativi al tema.

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). Al Servizio Risk Management, 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 relativa 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 il Servizio Risk Management 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, il Servizio Risk Management ha espresso nel corso dell'anno le valutazioni dei rischi connessi e del relativo livello in relazione alle nuove fattispecie individuate.

I FATTORI DI RISCHIO ESG

In linea con le aspettative di vigilanza rilasciate da Banca d'Italia, Banca del Piemonte identifica e mappa i fattori di rischio climatici e ambientali con riferimento ai rischi rilevanti della Banca.

Con riferimento all'identificazione dei fattori di rischio climatici ed ambientali, la Banca Centrale Europea all'interno della "Guida sui rischi climatici ed ambientali - Aspettative di vigilanza in materia di gestione dei rischi e informativa", pubblicata nel novembre 2020, fornisce una lista di tali risk drivers che, mediante appositi canali di trasmissione, fanno sì che i rischi climatici ed ambientali determinino un impatto sulle tradizionali categorie di rischio degli intermediari finanziari.

In particolare, i rischi climatici ed ambientali sono declinabili nelle due accezioni di rischio fisico e rischio di transizione.

Al fine di garantire un presidio sugli impatti che i rischi climatici e ambientali possono determinare sui rischi tradizionali della Banca, il Servizio Risk Management identifica e mappa i fattori di rischio climatici e ambientali applicabili e i relativi canali di trasmissione.

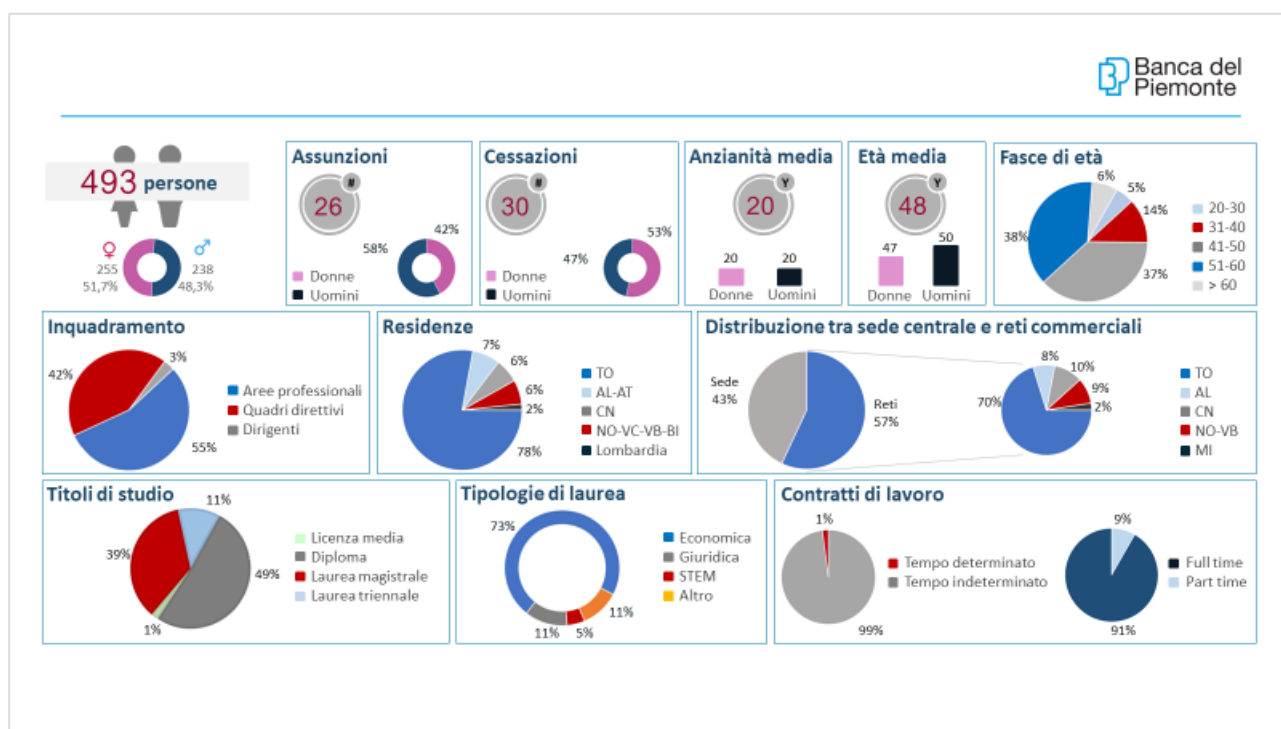
A tal riguardo, il Servizio Risk Management ha definito delle metriche quali-quantitative al fine di misurare e monitorare gli impatti dei rischi climatici e ambientali per ciascuna categoria di rischio tradizionale.

RISORSE UMANE

L'organico a fine esercizio è composto da 493 persone, il 99% delle quali con contratto a tempo indeterminato, più della metà sono donne, l'età media è di 48 anni, l'anzianità aziendale media è di 20 anni e i laureati, prevalentemente in materie economiche e giuridiche, sono oltre il 50%.

Il 55% del personale appartiene alle aree professionali, il 42% appartiene alla categoria dei quadri direttivi e il 3% sono dirigenti, tra questi il 35% sono donne. Nel corso del 2024 sono state assunte 26 risorse a fronte di 30 cessazioni.

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 e, coerentemente con l'attenzione dedicata alla qualità della vita di tutto il personale ed alle necessità di conciliazione tra le esigenze lavorative con quelle della famiglia, la maggioranza dei dipendenti risiede in zone limitrofe al luogo di lavoro.



Principali indicatori sulla composizione del personale

Nella gestione delle proprie persone Banca del Piemonte si è sempre ispirata a principi di rispetto e valorizzazione delle diversità, non solo di genere, come dimostra l'adesione al progetto Agenda della Disabilità e a iniziative di settore quali la Carta delle Donne in Banca e la Dichiarazione in materia di molestie e violenze di genere sui luoghi di lavoro. Proseguendo in questo percorso ed in coerenza con il Piano Strategico di Sostenibilità, nel 2024 la Banca si è dotata di una politica interna in materia di diversità e inclusione, ha istituito la figura del Diversity e Inclusion Manager e ha aggiornato il Codice Etico. Ha, inoltre, sottoscritto il Protocollo d'Intesa tra l'ABI, la Presidenza del Consiglio dei Ministri e l'ACRI diretto alla promozione e alla valorizzazione della Carta europea della disabilità. Inoltre, in linea con il sistema di welfare interno, è stato rinnovato insieme alle organizzazioni sindacali aziendali l'accordo per l'accesso al lavoro a tempo parziale, favorendo coloro che devono conciliare le esigenze lavorative con quelle della famiglia e della cura. Circa il 9% del personale ha ad oggi un rapporto di lavoro a tempo parziale.

In ottica di benessere sul posto di lavoro nel corso del 2024, infine, è stato attivato in via sperimentale un servizio di psicologia on line, destinato ai dipendenti e ai loro familiari.

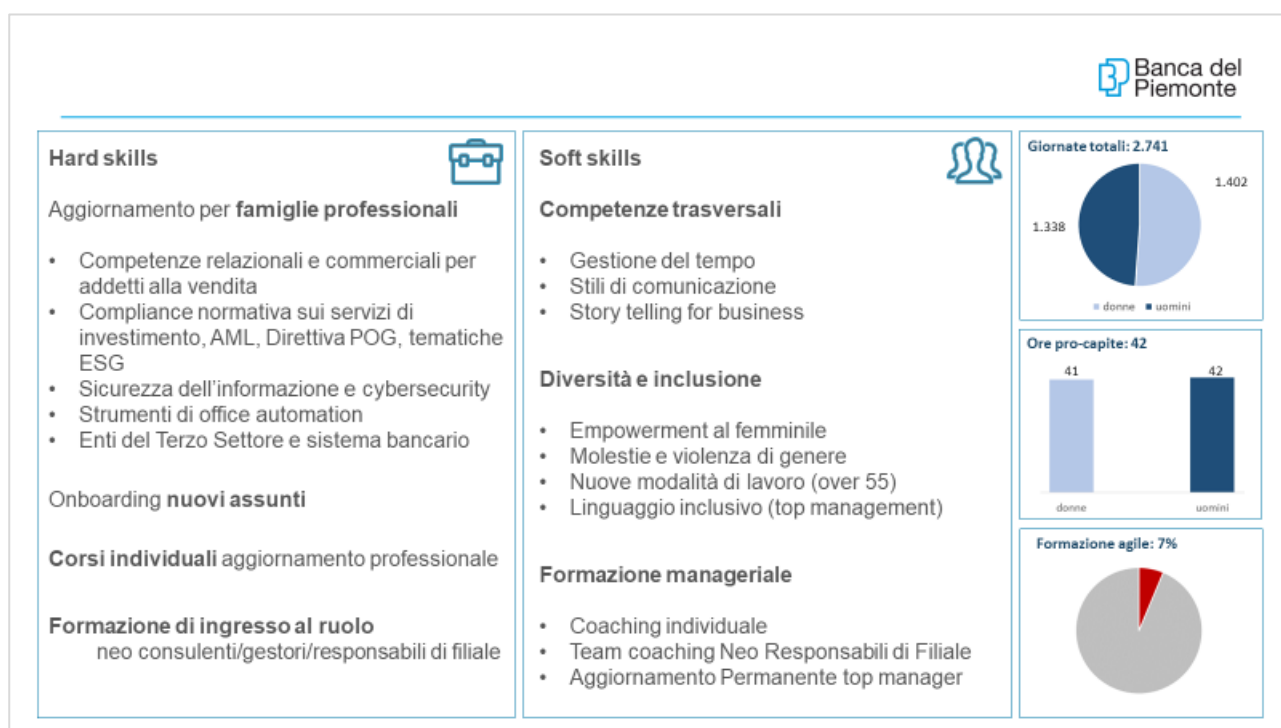
In tema di sostenibilità, nel 2024 è stato aggiornato il piano per gli spostamenti casa lavoro (PSCL) per i dipendenti della sede centrale a cura del Mobility Manager della Banca, è proseguita la progressiva sostituzione delle auto maggiormente inquinanti del parco auto aziendale ed è cresciuta la foresta aziendale di Banca del Piemonte con 100 alberi piantati, la maggior parte dei quali in Nord Africa. La Banca regala, infatti, un albero di benvenuto ai nuovi colleghi assunti e ai neogenitori. Stabile il ricorso al lavoro agile, utilizzato da oltre il 90% dei dipendenti della sede centrale con un numero medio di giornate annue per fruitore pari a 69.

Per quanto riguarda la formazione e lo sviluppo delle competenze, fattori fondamentali per realizzare lo sviluppo professionale del personale, la Banca riconosce la centralità, ha positivamente lavorato con le organizzazioni sindacali aziendali nell'ambito dell'Organismo Paritetico per la Formazione anche sottoscrivendo specifici accordi per accedere ai finanziamenti dei fondi paritetici di settore.

L'offerta formativa per l'anno 2024 è stata indirizzata a soddisfare le esigenze di aggiornamento professionale per i profili senior, a fornire le competenze di ingresso al ruolo per i colleghi di nuova nomina e l'onboarding dei nuovi assunti, con momenti di condivisione e incontro con il top management della Banca. Una parte significativa ha inoltre riguardato lo sviluppo delle soft skills, la valorizzazione delle diversità e l'inclusione, i nuovi modi di lavorare e la crescita manageriale.

Nel 2024 sono state fruite poco più di 2.700 giornate/uomo di formazione, il 7% della quale in modalità agile, ossia da abitazione privata o hub aziendale, svolta dal personale della rete commerciale.

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 2024 la Banca ha partecipato ai career day dei principali atenei del territorio e confermato il proprio supporto all'attività formativa di scuole e università con circa 20 ragazze e ragazzi che hanno effettuato tirocini formativi e di orientamento in molteplici settori della Banca.



Formazione 2024

Per quanto riguarda le politiche retributive, la Banca adotta sistemi di remunerazione e incentivazione coerenti con l'obiettivo delle disposizioni di vigilanza di "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 2024 i sistemi incentivanti hanno riguardato tutto il personale con lo scopo di motivare le risorse, orientare al conseguimento degli obiettivi stabiliti e mantenere un forte "spirito di squadra" nel rigoroso rispetto della propria politica di remunerazione e incentivazione, descritta in dettaglio nell'ambito dell'Informativa al pubblico (Pillar 3) pubblicata sul proprio sito internet.

SICUREZZA E SALUTE DEI LAVORATORI

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

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.

Nell'anno 2024 il principale intervento ha riguardato l'aggiornamento della valutazione del Rischio Stress Lavoro-Correlato.

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.

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. Nel corso dell'anno non sono stati denunciati casi di malattia professionale.

Nel 2024 sono state eseguite attività formative relative alla salute e sicurezza nei luoghi di lavoro per un totale di 1.131 ore (di queste sono 616 ore per corsi base ed aggiornamento per "Addetti primo soccorso" e 420 ore per corso formazione sicurezza sul lavoro per i "Preposti"). Significativa anche l'attività informativa al riguardo, con l'emanazione di numerose comunicazioni, note, circolari.

Per il 2025 sono stati pianificati gli interventi formativi rivolti a neoassunti, nuovi preposti/addetti emergenza, volti all'ottenimento, mantenimento o miglioramento di adeguati livelli di competenza. Come di consueto, è stato predisposto il piano di info-formazione 2025. Tutte le attività formative prevedono una fase di verifica al fine di accertarne l'efficacia.

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

IL MERCATO

Banca d'Italia, nel Bollettino Economico di gennaio 2025, ha aggiornato le proiezioni macroeconomiche per l'economia italiana nel triennio 2025-27.

Il PIL aumenterà in media dell'1% nel triennio mentre l'aumento dei prezzi al consumo si collocherà intorno all'1,5% nel biennio 2025-26, per poi salire al 2% nel 2027.

LA BANCA

La strategia per il triennio 2025/2027 è come di consueto coerente con la propensione al rischio, avendo presente l'organizzazione aziendale e il sistema dei controlli interni. È iniziato e proseguirà un progressivo ricambio manageriale e generazionale.

La Banca in un orizzonte di medio periodo vuole valutare l'opportunità di focalizzarsi su alcuni segmenti di clientela per meglio realizzare la visione di Banca cliente-centrica. Fino ad allora (ed eventualmente anche dopo), la Banca deve continuare a generare reddito come Banca generalista di territorio.

Le principali Diretrici di sviluppo con un orizzonte di breve e medio periodo individuate e che hanno guidato la redazione del Piano Strategico, sono le seguenti:

- accelerare la crescita con volumi redditizi in linea con il risk appetite della banca;
- realizzare efficientamenti con riduzione di costi.

Vi sono 3 fattori abilitanti che permeano l'intero Piano:

- Full Potential Capacity di investimento: il Piano Progetti rappresenta un allegato al Piano Strategico, report analitico e dettagliato di tutte le iniziative progettuali autorizzate (normative, strategiche e di Piano Operativo);
- Piano Strategico di Sostenibilità: Banca del Piemonte prosegue nella progressiva implementazione del "fattore ESG" per rispondere ai requirements normativi;
- Partnership IT gruppo Cedacri ION: sono in corso dialoghi, analisi contratti e valutazioni della partnership con il gruppo Cedacri-ION in scadenza nel 2026.

* * *

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

FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO

I Responsabili dei Servizi di Revisione Interna, Compliance e Antiriciclaggio, Risk Management hanno presentato al Consiglio di Amministrazione del 30 gennaio 2025 i loro piani di attività per l'esercizio in corso.

Nel Consiglio di Amministrazione del 13 marzo 2025, dedicato interamente alle Funzioni di Controllo, sono state tra l'altro presentate le relazioni sull'attività svolta nel 2024 da parte delle suddette Funzioni.

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

La Banca d'Italia ha inviato alla controllante Confienza Partecipazioni (e alla Banca per conoscenza) in data 7 gennaio 2025 una lettera ad oggetto: "Situazione aziendale e decisione sul capitale. Provvedimento."

Essa contiene i requisiti di capitale consolidati da rispettare (c.d. OCR – Overall Capital Requirement) e da mantenere nel continuo (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) 2024, 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 lievemente superiori a quelli precedenti. Da sottolineare che la P2G del Total Capital Ratio è 13,55% e il dato consolidato al 31/12/2024 è 20,86%.

PROGETTO DI DESTINAZIONE DELL'UTILE DI ESERCIZIO (migliaia di euro)

Utile di esercizio	15.563
Al Consiglio di Amministrazione (ai sensi dell'art. 28 Statuto Sociale)	(770)
residuano	14.793
Alle 1.000.000 azioni ordinarie	(4.900)
residuano	9.893
Al Fondo erogazioni liberali	(500)
residuano	9.393
Alla riserva straordinaria	(9.393)
	=====

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 14.246 migliaia di euro:
- 9.393 migliaia di euro (60,3% dell'Utile netto);
- 4.853 migliaia di euro (altre componenti reddituali con impatto a patrimonio netto).

Il payout è del 40%, coerente con quanto previsto dal Piano Strategico.

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 500 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 7 febbraio 2025 nell'ambito dell'estratto del verbale del Consiglio di Amministrazione del 30 gennaio 2025 che ha esaminato la situazione economico-patrimoniale della Banca al 31 dicembre 2024. 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

STATO PATRIMONIALE (valori in Euro)

VOCI DELL'ATTIVO		31/12/2024	31/12/2023
10.	Cassa e disponibilità liquide	190.946.548	199.832.139
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	13.947.623	21.061.102
	a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	6.586.522	5.015.957
	c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	7.361.101	16.045.145
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	245.606.447	239.463.109
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.172.279.444	2.136.459.205
	a) crediti verso banche	253.732.983	296.755.555
	b) crediti verso clientela	1.918.546.461	1.839.703.650
50.	Derivati di copertura	14.520.446	17.578.747
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(10.218.204)	(15.788.174)
80.	Attività materiali	25.342.427	26.118.333
90.	Attività immateriali	2.896.993	1.844.792
100.	Attività fiscali	7.741.548	11.490.429
	a) correnti	1.374.779	1.612.865
	b) anticipate	6.366.769	9.877.564
120.	Altre attività	96.711.228	97.045.718
TOTALE ATTIVO		2.759.774.500	2.735.105.400

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		31/12/2024	31/12/2023
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.404.325.880	2.441.899.684
	a) debiti verso banche	267.698.229	149.501.110
	b) debiti verso clientela	2.136.617.275	2.276.730.555
	c) titoli in circolazione	10.376	15.668.019
20.	Passività finanziarie di negoziazione	7.393.003	5.883.509
40.	Derivati di copertura	2.976.077	1.314.413
60.	Passività fiscali	6.825.710	3.918.065
	a) correnti	5.736.821	3.373.696
	b) differite	1.088.889	544.369
80.	Altre passività	85.739.072	45.990.513
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	4.770.178	4.915.463
100.	Fondi per rischi e oneri	5.174.571	4.512.318
	a) impegni e garanzie rilasciate	275.266	375.891
	c) altri fondi per rischi e oneri	4.899.305	4.136.427
110.	Riserve da valutazione	708.733	- 4.144.512
140.	Riserve	126.298.413	118.023.714
160.	Capitale	100.000.000	100.000.000
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	15.562.863	12.792.233
TOTALE PASSIVO		2.759.774.500	2.735.105.400

CONTO ECONOMICO

(Valori in Euro)

	VOCI	31/12/2024	31/12/2023
10.	Interessi attivi e proventi assimilati di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	114.712.872 55.753.050	103.693.542 49.947.628
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(53.569.927)	(49.568.274)
30.	MARGINE DI INTERESSE	61.142.945	54.125.268
40.	Commissioni attive	30.540.953	29.662.849
50.	Commissioni passive	(3.402.798)	(3.136.040)
60.	COMMISSIONI NETTE	27.138.155	26.526.809
70.	Dividendi e proventi simili	864.177	836.541
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	818.867	220.739
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	940.555	1.115.880
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: a) <i>attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i> b) <i>attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i> c) <i>passività finanziarie</i>	1.361.489 440.555 916.689	890.027 495.191 382.102
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico b) <i>altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	414.698 414.698	653.714 653.714
120.	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	92.680.886	84.368.978
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di: a) <i>attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i> b) <i>attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	(3.236.491) (3.273.400) 36.909	(1.979.521) (2.156.396) 176.875
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(46.576)	(1.318)
150.	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	89.397.819	82.388.139
160.	Spese amministrative: a) <i>spese per il personale</i> b) <i>altre spese amministrative</i>	(69.458.696) (41.377.919) (28.080.777)	(65.398.593) (39.000.229) (26.398.364)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri a) <i>impegni e garanzie rilasciate</i> b) <i>altri accantonamenti netti</i>	(468.515) 100.625 (569.140)	13.308 233.747 (220.439)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(3.025.028)	(3.005.866)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(1.173.151)	(994.407)
200.	Altri proventi e oneri di gestione	7.897.477	5.964.982
210.	COSTI OPERATIVI	(66.227.913)	(63.420.576)
260.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	23.169.906	18.967.563
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(7.607.043)	(6.175.330)
280.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	15.562.863	12.792.233
300.	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	15.562.863	12.792.233

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

	VOCI	31/12/2024	31/12/2023
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	15.562.863	12.792.233
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.369.046	(83.193)
70.	Piani a benefici definiti	304.062	(192.104)
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	3.180.138	4.703.709
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	4.853.246	4.428.412
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	20.416.109	17.220.645

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

	Esistenze al 31.12.2023	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2024	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31.12.2024
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva al 31.12.2024	
							Emissioni nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		
Capitale:	100.000.000		100.000.000											100.000.000
a) azioni ordinarie	100.000.000		100.000.000											100.000.000
b) altre azioni														
Sovrapprezzi di emissione														
Riserve:	118.023.715		118.023.715	8.274.698										126.298.413
a) di utili	108.616.255		108.616.255	8.274.698										116.890.953
b) altre	9.407.460		9.407.460											9.407.460
Riserve da valutazione	(4.144.513)		(4.144.513)										4.853.246	708.733
Strumenti di capitale														
Azioni proprie														
Utile (Perdita) di esercizio	12.792.233		12.792.233	(8.274.698)	(4.517.534)								15.562.863	15.562.863
Patrimonio netto	226.671.435		226.671.435		(4.517.534)								20.416.109	242.570.000

	Esistenze al 31.12.2022	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.01.2023	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31.12.2023
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva al 31.12.2023	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		
Capitale:	100.000.000		100.000.000											100.000.000
a) azioni ordinarie	100.000.000		100.000.000											100.000.000
b) altre azioni														
Sovrapprezzi di emissione														
Riserve:	110.435.377		110.435.377	7.718.336		(130.000)								118.023.715
a) di utili	101.027.916		101.027.916	7.718.336		(130.000)								108.616.255
b) altre	9.407.460		9.407.460											9.407.460
Riserve da valutazione	(8.702.925)		(8.702.925)			130.000							4.428.412	(4.144.513)
Strumenti di capitale														
Azioni proprie														
Utile (Perdita) di esercizio	10.501.771		10.501.771	(7.718.336)	(2.783.435)								12.792.233	12.792.233
Patrimonio netto	212.234.223		212.234.223		(2.783.435)								17.220.645	226.671.435

RENDICONTO FINANZIARIO

Metodo indiretto

A. ATTIVITA' OPERATIVA	IMPORTO	
	31/12/2024	31/12/2023
1. Gestione	22.078.601	10.865.960
Risultato desercizio (+/-)	15.562.863	12.792.233
Plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	(414.698)	(653.714)
Plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	(940.555)	(1.115.880)
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	6.783.516	5.019.847
Rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	4.198.179	4.000.273
Accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	2.515.613	3.235.575
Imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	7.607.043	6.175.330
Rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
Altri aggiustamenti (+/-)	(13.233.359)	(18.587.704)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(28.372.309)	160.571.191
Attività finanziarie detenute per la negoziazione	(115.811)	(152.662)
Attività finanziarie designate al fair value		
Altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	386.598	1.126.933
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	2.862.195	166.060.431
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(31.839.781)	13.802.745
Altre attività	334.490	(20.266.256)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	2.174.755	(227.001.830)
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(37.573.804)	(228.295.746)
Passività finanziarie di negoziazione		
Passività finanziarie designate al fair value		
Altre passività	39.748.559	1.293.916
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	(4.118.953)	(55.564.679)
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	855.362	839.820
Vendite di partecipazioni		
Dividendi incassati su partecipazioni	864.177	836.541
Vendite di attività materiali	(8.815)	3.279
Vendite di attività immateriali		
Vendite di rami d'azienda		
2. Liquidità assorbita da	(2.122.000)	(2.293.000)
Acquisti di partecipazioni		
Acquisti di attività materiali	(290.000)	(461.000)
Acquisti di attività immateriali	(1.832.000)	(1.832.000)
Acquisti di rami d'azienda		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(1.266.638)	(1.453.180)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
Emissioni/acquisti di azioni proprie		
Emissioni/acquisti di strumenti di capitale		
Distribuzione dividendi e altre finalità	(3.500.000)	(2.783.435)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(3.500.000)	(2.783.435)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(8.885.591)	(59.801.294)

LEGENDA

(+) generata; (-) assorbita

RENDICONTO FINANZIARIO

RICONCILIAZIONE

Voci di bilancio	Importo	
	31/12/2024	31/12/2023
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	199.832.139	259.633.433
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(8.885.591)	(59.801.294)
Cassa e disponibilità liquide effetto della variazione dei cambi		
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	190.946.548	199.832.139

NOTA INTEGRATIVA

PARTE A - POLITICHE CONTABILI

A. 1 Parte generale

Sezione 1 – Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali

Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali IAS/IFRS

Il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2024 è redatto in conformità ai criteri di valutazione e di misurazione stabiliti dagli International Financial Reporting Standards (IFRS) e dagli International Accounting Standards (IAS) – emanati dall'International Accounting Standards Board (IASB) ed adottati dalla Comunità Europea secondo la procedura di cui all'art. 6 del Regolamento (CE) n. 1606/2002 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 19 luglio 2002 – e secondo le disposizioni della Circolare della Banca d'Italia n. 262 del 22 dicembre 2005 “Il bilancio Bancario: schemi e regole di compilazione” e successivi aggiornamenti e modifiche.

Il Decreto legislativo n. 38/2005 ha disciplinato l'adozione dei principi contabili internazionali da parte delle imprese italiane, prevedendo l'obbligatoria adozione degli stessi da parte delle banche non capogruppo di gruppo bancario e non quotate a partire dal bilancio riferito all'esercizio 2006.

Il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2024 comprende lo stato patrimoniale, il conto economico, il prospetto della redditività complessiva, il prospetto delle variazioni del patrimonio netto, il rendiconto finanziario ed è corredato dalla nota integrativa.

I criteri di classificazione, iscrizione, valutazione e cancellazione delle poste patrimoniali e le modalità di riconoscimento dei ricavi e dei costi sono gli stessi utilizzati in sede di redazione del bilancio al 31/12/2023.

Come richiesto dallo IAS 8 qui di seguito si riportano i nuovi principi contabili internazionali, o le modifiche di principi già in vigore, la cui applicazione è divenuta obbligatoria dall'esercizio 2024.

PRINCIPI CONTABILI, EMENDAMENTI ED INTERPRETAZIONI IFRS APPLICATI PER LA PRIMA VOLTA A PARTIRE DAL 1° GENNAIO 2024

- In data 23 gennaio 2020 lo IASB ha pubblicato un emendamento denominato “Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements: Classification of Liabilities as Current or Non-current” ed in data 31 ottobre 2022 ha pubblicato un emendamento denominato “Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements: Non-Current Liabilities with Covenants”. Tali modifiche hanno l'obiettivo di chiarire come classificare i debiti e le altre passività a breve o lungo termine. Inoltre, le modifiche migliorano altresì le informazioni che un'entità deve fornire quando il suo diritto di differire l'estinzione di una passività per almeno dodici mesi è soggetto al rispetto di determinati parametri (i.e. covenants). L'adozione di tali emendamenti non ha comportato effetti sul bilancio della Banca.
- In data 22 settembre 2022 lo IASB ha pubblicato un emendamento denominato “Amendments to IFRS 16 Leases: Lease Liability in a Sale and Leaseback”. Il documento richiede al venditore-lessee di valutare la passività per il lease riveniente da una transazione di sale & leaseback in modo da non rilevare un provento o una perdita che si riferiscano al diritto d'uso trattenuto. L'adozione di tali emendamenti non ha comportato effetti sul bilancio della Banca.

- In data 25 maggio 2023 lo IASB ha pubblicato un emendamento denominato “Amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures: Supplier Finance Arrangements”. Il documento richiede ad un’entità di fornire informazioni aggiuntive sugli accordi di reverse factoring che permettano agli utilizzatori del bilancio di valutare in che modo gli accordi finanziari con i fornitori possano influenzare le passività e i flussi finanziari dell’entità e di comprendere l’effetto di tali accordi sull’esposizione dell’entità al rischio di liquidità. L’adozione di tali emendamenti non ha comportato effetti sul bilancio della Banca.

PRINCIPI CONTABILI, EMENDAMENTI ED INTERPRETAZIONI IFRS NON ANCORA OMOLOGATI DALL’UNIONE EUROPEA

Alla data di riferimento del presente documento, gli organi competenti dell’Unione Europea non hanno ancora concluso il processo di omologazione necessario per l’adozione degli emendamenti e dei principi sotto descritti:

- In data 9 aprile 2024 lo IASB ha pubblicato un nuovo principio IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements che sostituirà il principio IAS 1 Presentation of Financial Statements. Il nuovo principio si pone l’obiettivo di migliorare la presentazione dei principali schemi di bilancio e introduce importanti modifiche con riferimento allo schema del conto economico. In particolare, il nuovo principio richiede di:
 - classificare i ricavi e i costi in tre nuove categorie (sezione operativa, sezione investimento e sezione finanziaria), oltre alle categorie imposte e attività cessate già presenti nello schema di conto economico;
 - presentare due nuovi sub-totali, il risultato operativo e il risultato prima degli interessi e tasse (i.e. EBIT).
 Il nuovo principio inoltre:
 - richiede maggiori informazioni sugli indicatori di performance definiti dal management;
 - introduce nuovi criteri per l’aggregazione e la disaggregazione delle informazioni; e,
 - introduce alcune modifiche allo schema del rendiconto finanziario, tra cui la richiesta di utilizzare il risultato operativo come punto di partenza per la presentazione del rendiconto finanziario predisposto con il metodo indiretto e l’eliminazione di alcune opzioni di classificazione di alcune voci attualmente esistenti (come ad esempio interessi pagati, interessi incassati, dividendi pagati e dividendi incassati).

Il nuovo principio entrerà in vigore dal 1° gennaio 2027, ma è consentita un’applicazione anticipata. Al momento gli amministratori stanno valutando i possibili effetti dell’introduzione di questo nuovo principio sul bilancio della Banca.

- In data 30 maggio 2024 lo IASB ha pubblicato il documento “Amendments to the Classification and Measurement of Financial Instruments—Amendments to IFRS 9 and IFRS 7”. Il documento chiarisce alcuni aspetti problematici emersi dalla post-implementation review dell’IFRS 9, tra cui il trattamento contabile delle attività finanziarie i cui rendimenti variano al raggiungimento di obiettivi ESG (i.e. green bonds). In particolare, le modifiche hanno l’obiettivo di:
 - chiarire la classificazione delle attività finanziarie con rendimenti variabili e legati ad obiettivi ambientali, sociali e di governance aziendale (ESG) ed i criteri da utilizzare per l’assessment del SPPI test;

- determinare che la data di regolamento delle passività tramite sistemi di pagamento elettronici è quella in cui la passività risulta estinta. Tuttavia, è consentito ad un'entità di adottare una politica contabile per consentire di eliminare contabilmente una passività finanziaria prima di consegnare liquidità alla data di regolamento in presenza di determinate condizioni specifiche. Con queste modifiche, lo IASB ha inoltre introdotto ulteriori requisiti di informativa riguardo in particolare ad investimenti in strumenti di capitale designati a FVOCI.

Le modifiche si applicheranno a partire dai bilanci degli esercizi che hanno inizio dal 1° gennaio 2026. Gli amministratori non si attendono un effetto significativo nel bilancio della Banca dall'adozione di tale emendamento.

- In data 18 luglio 2024 lo IASB ha pubblicato un documento denominato “Annual Improvements Volume 11”. Il documento include chiarimenti, semplificazioni, correzioni e cambiamenti volti a migliorare la coerenza di diversi IFRS Accounting Standards. I principi modificati sono:

- IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards;
- IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures e le relative linee guida sull'implementazione dell'IFRS 7;
- IFRS 9 Financial Instruments;
- IFRS 10 Consolidated Financial Statements; e
- IAS 7 Statement of Cash Flows.

Le modifiche si applicheranno dal 1° gennaio 2026, ma è consentita un'applicazione anticipata. Gli amministratori non si attendono un effetto significativo nel bilancio della Banca dall'adozione di tali emendamenti.

- In data 15 agosto 2023 lo IASB ha pubblicato un emendamento denominato “Amendments to IAS 21 The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates: Lack of Exchangeability”. Il documento richiede ad un'entità di applicare una metodologia da applicare in maniera coerente al fine di verificare se una valuta può essere convertita in un'altra e, quando ciò non è possibile, come determinare il tasso di cambio da utilizzare e l'informativa da fornire in nota integrativa. La modifica si applicherà dal 1° gennaio 2025, ma è consentita un'applicazione anticipata. Gli amministratori non si attendono un effetto significativo nel bilancio della Banca dall'adozione di tale emendamento.

* * *

Principi generali di redazione

La predisposizione del bilancio d'esercizio è avvenuta in ottemperanza ai seguenti principi generali di redazione dettati dallo IAS 1.

- Continuità aziendale. Il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2024 è redatto nella prospettiva della continuazione dell'attività aziendale, sulla quale non sussistono incertezze almeno per un arco temporale pari a 12 mesi dalla data di chiusura dell'esercizio.
- Competenza economica. Costi e ricavi sono rilevati in base alla maturazione economica.

- Rilevanza e aggregazione. Ogni voce rilevante viene esposta distintamente nel bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2024; le voci di natura o destinazione dissimile vengono presentate distintamente a meno che siano irrilevanti. Un'entità non è tenuta a fornire un'informativa richiesta da un IFRS se le informazioni non sono rilevanti.
- Compensazione. Attività e passività, costi e ricavi non sono tra loro compensati, a meno che questo sia consentito dai principi contabili o espressamente previsto dagli schemi del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2024.
- Nel bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2024 non si è resa necessaria l'adozione di deroghe di cui all'art. 5, comma 1, del D. Lgs. 38/2005.

In conformità agli IFRS, gli amministratori utilizzano valutazioni, stime e ipotesi che influenzano l'applicazione dei principi contabili e gli importi delle attività, delle passività, dei costi e dei ricavi rilevati nel bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2024. Le stime e le relative ipotesi si basano sulle esperienze pregresse e su altri fattori considerati ragionevoli nella fattispecie e sono state adottate per stimare il valore contabile delle attività e delle passività non facilmente desumibili da altre fonti.

In particolare, sono stati adottati processi di stima a supporto del valore di iscrizione delle più rilevanti poste valutative (Crediti, Fair Value degli strumenti finanziari, Fondi rischi ed oneri, Attività per imposte anticipate), basati prevalentemente su stime di recuperabilità futura dei valori iscritti secondo le regole dettate dalle norme vigenti e sono stati effettuati in un'ottica di continuità aziendale.

Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio d'esercizio

Successivamente al 31 dicembre 2024 non si sono verificati eventi produttivi di riflessi contabili che non siano stati recepiti nel bilancio d'esercizio.

Altri aspetti

I criteri di classificazione, iscrizione, valutazione e cancellazione delle poste patrimoniali e le modalità di riconoscimento dei ricavi e dei costi sono gli stessi utilizzati in sede di redazione del bilancio relativo all'esercizio precedente.

I principi contabili applicati dalla Banca sono illustrati nella successiva parte A.2. Per ciascuna categoria di attività e passività considerata si riporta l'indicazione dei criteri seguiti in ordine agli aspetti di classificazione, della iscrizione (iniziale e successiva), della valutazione, della rilevazione delle componenti reddituali e della cancellazione.

In conformità agli IFRS, gli amministratori utilizzano valutazioni, stime e ipotesi che influenzano l'applicazione dei principi contabili e gli importi delle attività, delle passività, dei costi e dei ricavi rilevati nel bilancio d'esercizio. Le stime e le relative ipotesi si basano sulle esperienze pregresse e su altri fattori considerati ragionevoli nella fattispecie e sono state adottate per stimare il valore contabile delle attività e delle passività non facilmente desumibili da altre fonti.

In particolare, sono stati adottati processi di stima a supporto del valore di iscrizione delle più rilevanti poste valutative (Crediti, Fair Value degli strumenti finanziari, Fondi rischi ed oneri), basati prevalentemente su stime di recuperabilità futura dei valori iscritti secondo le regole dettate dalle norme vigenti e sono stati effettuati in un'ottica di continuità aziendale.

Infine, si precisa che la Banca non ha applicato l'emendamento del principio contabile IFRS 16 *practical expedient* di cui al Regolamento (UE) n. 1434/2020, non essendo state modificate le condizioni di durata, utilizzo ed economiche dei contratti di leasing in essere.

Informativa sui vantaggi economici ricevuti dalla P.A.

La Banca nella sua operatività corrente non riceve contributi o sovvenzioni e non svolge incarichi retribuiti dalla P.A., che non rientrano nelle attività tipiche dell'impresa.

Nel corso del 2024 ha beneficiato del credito di imposta previsto dall'art. 4 del Decreto Legge 21 marzo 2022, n.21 "Caro energia e imprese" per un importo di 3,6 migliaia di euro. La Banca ha inoltre usufruito del credito d'imposta per sponsorizzazioni sportive per 29 migliaia di euro.

Infine, si segnala che nel 2024 la Banca ha ricevuto dal Fondo Banche Assicurazioni contributi per l'attuazione di interventi formativi per 75 migliaia di euro e dal Fondo Nazionale per il sostegno dell'occupazione (FOC) per un ammontare di 49 migliaia di euro.

Principi contabili

I principi contabili applicati per la redazione del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2024 della Banca sono illustrati qui di seguito.

Per ciascuna categoria di attività e passività considerata si riporta l'indicazione dei criteri seguiti in ordine agli aspetti della classificazione, della iscrizione (iniziale e successiva), della valutazione, della rilevazione delle componenti reddituali e della cancellazione.

1. CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE

In tale voce sono ricomprese le valute aventi corso legale, comprese le banconote e le monete divisionali estere; i conti correnti e i depositi "a vista" verso le Banche Centrali, ad eccezione della riserva obbligatoria, nonché i crediti "a vista" (conti correnti e depositi a vista) verso le banche come previsto a partire dal 7° aggiornamento della Circolare Banca d'Italia n. 262.

2. ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO (FVTPL)

CRITERI DI CLASSIFICAZIONE

Sono qui classificati titoli di debito, titoli di capitale, e contratti derivati detenuti per negoziazione oppure obbligatoriamente valutati al fair value che presentano fair value positivo, non classificati nella voce "Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva" e nella voce "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato". Sono qui comprese anche attività finanziarie che non hanno superato l'SPPI/Benchmark test. Tra queste sono compresi i contratti assicurativi di capitalizzazione. Le quote di OICR sono obbligatoriamente classificate in questa voce.

CRITERI DI ISCRIZIONE

La voce, in particolare, include:

- le attività finanziarie detenute per la negoziazione, rappresentate da titoli di debito e da contratti derivati detenuti con finalità di negoziazione aventi valore positivo;
- le attività finanziarie designate al fair value, ossia le attività finanziarie così definite al momento della rilevazione iniziale: tipologia attualmente non applicata dalla Banca;
- le attività finanziarie obbligatoriamente valutate al FVTPL, rappresentate dalle attività finanziarie che non soddisfano i requisiti per la valutazione al costo ammortizzato o al fair value con impatto sulla redditività complessiva (SPPI/Benchmark Test non superato); rientrano in questa fattispecie i certificati di partecipazione in OICR e le polizze assicurative di capitalizzazione;

Le attività finanziarie sono iscritte inizialmente al fair value che corrisponde di norma al corrispettivo versato dalla banca escludendo i costi o i ricavi di transazione direttamente imputati a conto economico.

I titoli di debito e i titoli di capitale vengono iscritti alla data di regolamento, i contratti derivati vengono iscritti alla data di sottoscrizione, mentre i crediti alla data di stipula del contratto.

CRITERI DI VALUTAZIONE

Le Attività finanziarie detenute per la negoziazione sono contabilizzate al fair value, dopo la prima rilevazione, con il relativo risultato imputato a conto economico.

La determinazione del fair value avviene con le seguenti modalità:

- a) per gli strumenti quotati in un mercato attivo ai prezzi che si formano tempo per tempo sul mercato stesso (gerarchia di fair value: livello 1);
- b) per gli strumenti non quotati in mercati attivi ai prezzi osservabili direttamente o indirettamente sul mercato (gerarchia di fair value: livello 2);
- c) per le altre attività finanziarie la cui valutazione non può essere effettuata su input basati su dati di mercato osservabili si assume il valore di costo (gerarchia di fair value: livello 3).

CRITERI DI RILEVAZIONE DELLE COMPONENTI REDDITUALI

Le componenti reddituali diverse da interessi e dividendi relative agli strumenti finanziari detenuti per la negoziazione sono rilevate a conto economico del periodo nel quale emergono alla voce 80 “Risultato netto delle attività di negoziazione”. Nella voce 110 “Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico” sono esposte le componenti reddituali riferite alle altre poste finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico.

CRITERI DI CANCELLAZIONE

Le Attività finanziarie della specie sono cancellate quando l'attività in esame viene ceduta, trasferendo sostanzialmente tutti i rischi ed i benefici connessi o quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari.

3. ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA (FVOCI)

CRITERI DI CLASSIFICAZIONE

Sono incluse nella presente categoria le attività finanziarie che soddisfano entrambe le seguenti condizioni:

- l'attività finanziaria è detenuta all'interno di un business model il cui obiettivo è raggiunto sia attraverso la raccolta dei flussi di cassa contrattuali che attraverso la vendita di attività finanziarie (Business model “Held to Collect and Sell”), e
- i termini contrattuali dell'attività finanziaria danno luogo, a date predeterminate, a flussi finanziari rappresentativi esclusivamente di capitale e interessi sul capitale (cd. “SPPI test” superato).

L'SPPI test consiste nell'analisi dei flussi di cassa contrattuali per verificare che rappresentino il pagamento esclusivamente di capitale e interessi, laddove il capitale è il fair value dell'attività finanziaria al momento della rilevazione iniziale e può variare nel corso del tempo - ad esempio se ci sono rimborsi parziali - e l'interesse è la remunerazione attribuita al capitale impiegato che quantifica il valore monetario del tempo, il rischio di credito associato al capitale residuo durante uno specifico tempo, oltre ad eventuali rischi minori ed un adeguato margine di profitto.

L'esecuzione dell'SPPI test prende in considerazione le caratteristiche contrattuali per verificare il rispetto dei requisiti generali (test qualitativo).

La presenza di clausole di convertibilità, estensibilità, covenant, clausole o strumenti particolari, oppure di penali non ragionevoli comporta il fallimento del SPPI test qualitativo.

Nel caso di attività finanziarie che presentano una relazione imperfetta tra il tasso di interesse e passaggio del tempo (ad esempio, finanziamenti con rate trimestrali, indicizzati a tassi con revisione mensile) è richiesto un ulteriore test quantitativo (c.d. Benchmark test) per verificare il rispetto del criterio SPPI.

Il benchmark test prevede:

1. Costruzione di uno strumento finanziario ipotetico identico allo strumento oggetto del test, senza il mismatching tra periodicità rata e revisione tasso;
2. Confronto di flussi di cassa non attualizzati dei due strumenti, per ogni periodo di reporting e cumulativamente lungo la vita dello strumento;
3. Analisi della differenza tra i due flussi di cassa: se è significativa, il test SPPI fallisce.
4. Il mancato superamento del test (SPPI / Benchmark) porta alla rilevazione dell'attività finanziaria al Fair Value con impatto a conto economico (FVTPL).

Sono anche qui classificate le interessenze azionarie diverse da quelle di controllo, controllo congiunto o collegamento per le quali in sede di prima adozione dell'IFRS 9 la Banca ha esercitato la c.d. FVOCI option. Trattasi in particolare dei titoli di capitale presenti nel portafoglio al 31/12/2017, rappresentativi di interessenze in società o enti stabilmente detenute, senza intento di negoziazione.

Nella realtà operativa della Banca la voce comprende titoli di debito e titoli di capitale.

CRITERI DI ISCRIZIONE

Le attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva sono iscritte inizialmente alla data di regolamento al fair value che corrisponde di norma al corrispettivo versato dalla banca. Il fair value degli strumenti finanziari è determinato secondo il principio contabile IFRS 13 Fair Value Measurement.

Normalmente, al momento della rilevazione iniziale, il prezzo della transazione è il migliore indicatore del fair value di uno strumento finanziario. La determinazione del fair value di uno strumento finanziario avviene con le modalità già illustrate nel paragrafo relativo alle attività valutate al fair value con impatto a conto economico.

CRITERI DI VALUTAZIONE

I titoli di debito sono contabilizzati al fair value (FV) rilevando a patrimonio netto le relative variazioni; in particolare gli utili e le perdite da delta FV sono contabilizzate in una riserva da valutazione (OCI). La corretta contabilizzazione di tali attività richiede la quantificazione del rischio di credito insito nello strumento, riferibile al merito creditizio del debitore. Tale componente valutativa deve essere rilevata a conto economico, determinando la perdita attesa nei 12 mesi successivi per le attività che mantengono una buona qualità creditizia (stage 1). Per le attività finanziarie che presentano invece un significativo aumento del rischio di credito (stage 2) la perdita attesa deve essere calcolata con riferimento all'intera durata dello strumento finanziario.

Il modello generale di deterioramento richiede la classificazione in tre stage degli strumenti finanziari inclusi nel perimetro di applicazione dell'IFRS 9. I tre stage riflettono il modello di deterioramento della qualità del credito:

- Stage 1: strumenti finanziari che non hanno avuto un aumento significativo del rischio di credito dal momento della rilevazione iniziale o con un basso rischio di credito alla data di riferimento del Bilancio d'esercizio;
- Stage 2: strumenti finanziari che hanno avuto un aumento significativo del rischio di credito dal momento della rilevazione iniziale (a meno che abbiano basso rischio di credito alla data di riferimento del Bilancio d'esercizio), ma che non hanno evidenze oggettive di riduzione di valore;
- Stage 3: attività finanziarie con oggettiva evidenza di perdita alla data di riferimento del Bilancio d'esercizio.

I titoli di capitale iscritti in tale categoria sono rappresentativi di interessenze azionarie (diverse da quelle di controllo, controllo congiunto e collegamento, stabilmente detenute in società non quotate). I titoli partecipativi aventi un valore di acquisto di importo non significativo (inferiore ad € 500.000) così come quelli relativi a società non quotate aventi compagini azionarie prevalentemente statiche sono valutati al costo di acquisto. Il fair value di tali investimenti azionari non si ritiene determinabile in maniera attendibile utilizzando parametri oggettivi.

Gli altri titoli di capitale sono valutati al fair value.

La determinazione del fair value di dette attività è basata su elementi oggettivi quali, ad esempio, perizie di stima, il prezzo di scambio (media semplice dell'ultimo semestre solare) delle stesse in mercati secondari organizzati oppure in mancanza di questo ultimo la media ponderata dei prezzi di scambio utilizzati in transazioni tra parti indipendenti, ove esistenti.

Tuttavia, poiché si tratta di titoli non negoziati in Borsa, si ritiene che i prezzi di scambio possano non essere sempre rappresentativi di un corretto fair value. Da un lato la consistenza delle quote di interessenza detenute sia in termini di numero azioni che di controvalore delle stesse, dall'altro la ridotta liquidità dei titoli potrebbero infatti non consentire di ottenere prezzi di realizzo in linea con quelli determinatisi in occasione di scambio di modesti volumi azionari. Il fair value dei titoli non può comunque prescindere dai settori di appartenenza delle società nelle quali la Banca detiene una quota di partecipazione.

Inoltre, i prezzi rilevati in caso di transazioni particolari (quali, ad esempio, acquisti di proprie azioni ex art. 2357 c.c. oppure operazioni societarie di cui al capo X del libro V c.c. – “della trasformazione, della fusione e della scissione”) devono essere valutati con attenzione.

Per le motivazioni sopra elencate, si ritiene che, di norma, pur in presenza di scambi effettuati a valori superiori a quelli contabili, prudenzialmente non sempre si debba procedere ad ulteriori rivalutazioni delle quote di partecipazioni detenute.

Di norma, le transazioni effettuate tra parti a valori inferiori a quelli contabili comportano la rettifica in diminuzione dei prezzi di carico dei titoli in oggetto.

CRITERI DI RILEVAZIONE DELLE COMPONENTI REDDITUALI

Con riferimento ai titoli di debito gli interessi, se presenti, calcolati con il metodo del tasso di interesse effettivo che tiene conto dell'ammortamento dei costi di transazione e dell'ammortamento delle differenze tra il costo e il valore di rimborso, sono rilevati a conto economico.

I proventi e gli oneri derivanti da variazioni di fair value sono registrati in apposita riserva di patrimonio netto, denominata “Riserva da valutazione OCI”, sino a che l'attività non è cancellata (vendita o scadenza) o sia rilevata una perdita durevole di valore. Alla cancellazione l'utile o la perdita cumulati, precedentemente iscritti nella “Riserva OCI”, sono rigirati dal patrimonio netto al conto economico.

Con riferimento ai titoli di capitale i dividendi sono rilevati a conto economico nel periodo nel quale sorge il diritto a riceverne la corresponsione.

I proventi e gli oneri derivanti da variazioni di fair value sono registrati in apposita riserva di patrimonio netto, denominata “Riserva da valutazione OCI”. Per tali titoli non è previsto il rigiro a conto economico della riserva da valutazione al momento della derecognition. Le riserve da valutazione, se positive, - una volta ceduta l'attività di riferimento - diventano riserve di utili disponibili.

CRITERI DI CANCELLAZIONE

Le Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva sono cancellate quando l'attività in esame viene ceduta, trasferendo sostanzialmente al cessionario tutti i rischi ed i benefici connessi o quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari.

4. ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

CRITERI DI CLASSIFICAZIONE

Sono qui classificate le attività finanziarie che soddisfano entrambe le seguenti condizioni:

1. l'attività finanziaria è detenuta all'interno di un Business Model il cui obiettivo è raggiunto attraverso l'incasso dei flussi finanziari previsti contrattualmente ("Held to Collect"). Tuttavia, non necessariamente tutte le attività devono essere detenute sino a scadenza;
2. i termini contrattuali dell'attività finanziaria danno luogo, a date predeterminate, a flussi finanziari rappresentativi unicamente di capitale e interessi sul capitale (SPPI test superato).

Nella realtà operativa della Banca la voce comprende:

- crediti/finanziamenti con clientela nelle diverse forme tecniche;
- crediti/finanziamenti con banche nelle diverse forme tecniche;
- titoli di debito.

Non figurano in tale voce i c/c di corrispondenza con banche e i depositi a vista, esposti nella voce 10 dell'attivo dello Stato Patrimoniale "Cassa e disponibilità liquide".

Qualora non sia più opportuno, per intenzione e capacità, mantenere l'attività sino a scadenza, essa può essere venduta, nei limiti previsti dal regolamento interno che fissa le politiche per l'applicazione del principio IFRS 9.

Il modello generale di deterioramento richiede la classificazione in tre stage degli strumenti finanziari inclusi nel perimetro di applicazione dell'IFRS 9, così come definiti nel paragrafo "Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva".

CRITERI DI ISCRIZIONE

Le attività finanziarie vengono iscritte inizialmente al momento della loro erogazione o del loro acquisto. Al momento della rilevazione iniziale, il valore contabile lordo di un'attività finanziaria è generalmente pari al fair value che corrisponde di norma al corrispettivo versato dalla banca. Normalmente, al momento della rilevazione iniziale, il prezzo della transazione è il migliore indicatore del fair value di uno strumento finanziario.

In particolare, per quanto riguarda la voce "Crediti verso clienti", il credito deve essere incondizionato. Le operazioni di pronti contro termine sono iscritte in bilancio come operazioni di raccolta o impiego. In particolare, le operazioni di vendita a pronti e riacquisto a termine sono rilevate in bilancio come debiti per l'importo incassato a pronti, mentre le operazioni di acquisto a pronti e rivendita a termine sono rilevate come credito per l'importo versato a pronti.

CRITERI DI VALUTAZIONE

Le attività finanziarie sono contabilizzate – successivamente alla rilevazione iniziale – al costo ammortizzato.

Il costo ammortizzato è il valore di prima iscrizione, diminuito o aumentato del rimborso del capitale, delle rettifiche e riprese di valore e dell'ammortamento – calcolato con il metodo del tasso di interesse effettivo – della differenza tra l'ammontare erogato e quello rimborsabile a scadenza, al netto delle perdite di valore.

Il tasso di interesse effettivo rilevato inizialmente, o contestualmente alla variazione del parametro di indicizzazione del finanziamento, viene sempre utilizzato successivamente per aggiornare i flussi previsti di cassa. La corretta contabilizzazione di tali attività richiede la quantificazione del rischio di credito, riferibile al merito creditizio del debitore. Tale componente valutativa deve essere rilevata a conto economico, determinando la perdita attesa nei 12 mesi successivi per le attività che mantengono una buona qualità creditizia (stage 1). Per le attività che presentano invece un significativo aumento del rischio di credito (stage 2) la perdita attesa deve essere calcolata con riferimento all'intera durata dell'attività.

Nello stage 3 sono presenti attività finanziarie con oggettiva evidenza di perdita alla data di riferimento del Bilancio d'esercizio.

Le attività finanziarie in esame, ove risultino in bonis (stage 1 e stage 2), sono sottoposte ad una valutazione, volta a definire le rettifiche di valore da rilevare in bilancio, a livello di singolo rapporto creditizio (o "tranche" di titolo), in funzione dei parametri di rischio rappresentati da probability of default (PD), loss given default (LGD) ed exposure at default (EAD).

Se, oltre ad un incremento significativo del rischio di credito, si riscontrano anche oggettive evidenze di una perdita di valore, l'importo della perdita viene misurato come differenza tra il valore contabile dell'attività – classificata come "deteriorata" - e il valore attuale dei futuri flussi finanziari stimati.

Alla chiusura di ogni bilancio annuale e delle situazioni infrannuali viene effettuata una valutazione della perdita di valore su tutto il portafoglio determinando le perdite di valore delle attività finanziarie dipendenti dal deterioramento della solvibilità dei creditori e tenendo distinti:

- le attività deteriorate (non performing). Rientrano in questa categoria le sofferenze, le inadempienze probabili, i crediti scaduti/sconfinanti deteriorati, che comprendono esposizioni (diverse da quelle classificate a sofferenza o inadempienze probabili) che, alla data di riferimento del Bilancio d'esercizio, sono scadute o sconfinanti da oltre 90 giorni e oltre le soglie di rilevanza.
- le attività performing (esposizioni c.d. in bonis ed esposizioni scadute/sconfinanti non deteriorate).

La perdita di valore sulle singole attività si ottiene dalla differenza negativa tra il loro valore recuperabile e il relativo costo ammortizzato. Il valore recuperabile è dato dal valore attuale dei flussi di cassa attesi calcolato in funzione di alcuni elementi quali i flussi di cassa contrattuali al netto delle perdite attese, considerate le garanzie contrattuali esistenti, i tempi attesi di recupero, il tasso di attualizzazione applicato ai flussi di recupero attesi.

Per quanto riguarda i crediti in sofferenza e le inadempienze probabili nella determinazione della perdita attesa sono utilizzati i seguenti parametri di calcolo:

- a) previsioni di recupero effettuate dagli organi tecnici della banca applicando la policy vigente che stabilisce fattori oggettivi di valutazione delle singole posizioni attribuendo differenti pesi alle diverse tipologie di garanzie che assistono il rapporto (pegno titoli/liquidità, garanzie ipotecarie su immobili residenziali o su immobili non residenziali, ecc.) e ai flussi derivanti dai piani di rientro normati;
- b) tempi attesi di recupero stimati in base a differenti elementi che possono influire sulla rapidità del recupero: tempo necessario per l'escussione delle garanzie o per lo svolgimento della procedura concorsuale, durata del piano di rientro che assiste il credito stesso;
- c) tassi di attualizzazione: tassi effettivi di rendimento contrattuali in essere al momento della revoca degli affidamenti per le sofferenze, e quelli vigenti per le inadempienze probabili.

Per quanto riguarda le posizioni scadute e sconfinanti deteriorate la perdita attesa viene determinata utilizzando i seguenti parametri di calcolo:

- a. previsioni di recupero effettuate dagli organi tecnici della banca applicando la policy vigente che stabilisce fattori oggettivi di valutazione delle singole posizioni attribuendo differenti pesi alle diverse tipologie di garanzie che assistono il rapporto (garanzie titoli, garanzie ipotecarie su immobili residenziali o su immobili non residenziali, ecc.) e ai flussi derivanti dai piani di rientro normati;
- b. tempi attesi di recupero pari alla durata residua del rapporto in essere;
- c. tassi di attualizzazione: tassi effettivi di rendimento contrattuali in essere.

Qualora i motivi della perdita di valore siano rimossi a seguito di un evento verificatosi successivamente alla rilevazione della riduzione di valore, vengono effettuate riprese di valore con imputazione a Conto Economico.

Infine, per ogni rapporto classificato tra le inadempienze probabili e gli scaduti sconfinanti deteriorati la perdita attesa determinata come sopra descritto viene ponderata moltiplicandola per un fattore che esprime la probabilità – determinata su base multiperiodale - di classificazione a sofferenza.

I crediti per i quali non sussistono evidenze oggettive di perdita (c.d. in bonis) sono soggetti a valutazione collettiva procedendo alla loro suddivisione nelle diverse classi di rating previste per i crediti in bonis dalla procedura Advanced Internal Rating Based (AIRB). La perdita attesa è ottenuta dal prodotto dei tre seguenti fattori: la probabilità di insolvenza della controparte (PD), il tasso di perdita in caso di insolvenza (LGD) e l'esposizione al momento del default (EAD).

La PD è pari alla probabilità di default a 12 mesi per la clientela in stage 1 e sino scadenza del rapporto per la clientela in stage 2, calcolata considerando la rischiosità del cliente e le aspettative macroeconomiche. La LGD rappresenta la stima della perdita, riferita al valore dell'esposizione, determinata al momento del passaggio a default. Il valore dell'EAD è pari al costo ammortizzato ad ogni data di reporting, ovvero al margine della linea di credito ponderato per il Credit Conversion Factor (da modello).

CRITERI DI RILEVAZIONE DELLE COMPONENTI REDDITUALI

Le rettifiche di valore, determinate sia analiticamente sia collettivamente, sono iscritte a conto economico. Eventuali riprese di valore non possono eccedere l'ammontare delle svalutazioni contabilizzate in precedenza.

Gli interessi sono contabilizzati a conto economico secondo il principio della competenza. Gli interessi attivi sono calcolati con il metodo del tasso di interesse effettivo con riferimento ai crediti di durata pluriennale e ai titoli di debito.

CRITERI DI CANCELLAZIONE

La cancellazione è operata quando l'attività in esame viene ceduta, trasferendo sostanzialmente tutti i rischi e benefici connessi, quando scadono i diritti contrattuali e quando il credito è considerato definitivamente irrecuperabile. Per contro, qualora giuridicamente la titolarità dei crediti sia stata effettivamente trasferita ma la Banca mantenga in maniera sostanziale tutti i rischi e benefici, i crediti continuano ad essere iscritti tra le attività registrando una passività a fronte del corrispettivo ricevuto dall'acquirente; in particolare la Banca ha ricompreso tra i crediti verso clientela i finanziamenti oggetto di cartolarizzazione. In contropartita a tali crediti è stata iscritta una passività ricompresa nella voce "Debiti verso clientela", esposta al netto del valore dei titoli emessi dal veicolo (SPV) e riacquistati dalla Banca e della riserva di cassa.

5. OPERAZIONI DI COPERTURA

La Banca si avvale della possibilità, prevista in sede di introduzione dell'IFRS 9, di continuare ad applicare integralmente le previsioni del principio contabile IAS 39 in tema di "hedge accounting" per ogni tipologia di copertura (sia per le coperture specifiche che per le macro-coperture).

CRITERI DI CLASSIFICAZIONE

Il portafoglio dei contratti di copertura dei rischi accoglie gli strumenti derivati posti in essere per neutralizzare potenziali perdite rilevabili su un determinato elemento o un gruppo di elementi (hedged item), attribuibili ad un determinato rischio, tramite gli utili rilevabili su un diverso elemento o un diverso gruppo di elementi (hedging instrument) nel caso in cui quel particolare rischio dovesse effettivamente manifestarsi.

Nella Banca è applicata la copertura di fair value, con l'obiettivo di coprire l'esposizione alla variazione di fair value di una posta di bilancio attribuibile ad un particolare rischio (rischio di tasso).

Questa tipologia di copertura, denominata fair value hedge, si riferisce a oggetti specifici, singolarmente individuati, quali ad esempio finanziamenti alla clientela e prestiti obbligazionari. Inoltre, sono poste in essere operazioni di copertura generiche aventi ad oggetto un portafoglio crediti a medio lungo termine a tasso fisso.

Sono stati designati come strumenti di copertura solo quelli che coinvolgono una controparte esterna. Le operazioni di copertura sono formalmente documentate ed assoggettate a test di verifica circa l'efficacia della copertura stessa.

La documentazione a supporto dell'operazione di copertura illustra gli elementi coinvolti, i rischi coperti e le strategie di copertura dei rischi adottate.

La copertura si considera efficace se lo strumento di copertura è in grado di generare una variazione di fair value coerente con quella dello strumento coperto.

L'efficacia della copertura è valutata all'inizio della copertura ed in modo continuato lungo la vita della stessa. Alla chiusura di ogni esercizio, la Banca effettua la valutazione dell'efficacia tramite i seguenti test:

- prospettici (prospective test), volti a dimostrare l'attesa efficacia della copertura nei periodi futuri;
- retrospettivi (retrospective test), volti a evidenziare il grado di efficacia della copertura raggiunto nel periodo cui si riferisce.

CRITERI DI VALUTAZIONE E DI RILEVAZIONE DELLE COMPONENTI REDDITUALI

La determinazione del fair value degli strumenti di copertura e delle poste coperte avviene con le seguenti modalità:

- a) per gli strumenti quotati in un mercato attivo ai prezzi che si formano tempo per tempo sul mercato stesso (gerarchia di fair value: livello 1);
- b) per gli strumenti non quotati in mercati attivi a prezzi e parametri osservabili direttamente o indirettamente sul mercato (gerarchia di fair value: livello 2).

Alla data del 31 dicembre 2024 non sono presenti relazioni di copertura la cui valutazione è effettuata su input non basati su dati di mercato osservabili (gerarchia di fair value: livello 3).

Le relative variazioni di valore vengono iscritte a conto economico alla voce "Risultato netto dell'attività di copertura".

Al venir meno dei requisiti richiesti per la sussistenza della copertura la differenza tra il valore di carico della posta coperta in tale momento e quello che sarebbe stato il suo valore se non fosse mai esistita copertura viene ammortizzata a conto economico lungo la sua vita residua, nel caso di strumenti finanziari fruttiferi di interessi.

CRITERI DI CANCELLAZIONE

Nel momento in cui la copertura diviene inefficace l'hedge accounting deve essere cancellato ed il contratto derivato viene riclassificato tra gli strumenti di negoziazione.

6. PARTECIPAZIONI

In questa categoria sono classificate le partecipazioni in società controllate, collegate e a controllo congiunto iscritte in bilancio al costo. L'iscrizione iniziale avviene alla data di regolamento.

Il valore contabile della partecipazione è sottoposto alla verifica della riduzione di valore, tramite il confronto tra il suo valore recuperabile e il suo valore contabile, se esistono evidenze che il valore della partecipazione possa avere subito una riduzione.

Alla data del 31 dicembre 2024 la Banca non detiene interessenze azionarie iscrivibili nella presente voce.

Le partecipazioni di minoranza sono iscritte nella voce "Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva".

7. ATTIVITA' MATERIALI

CRITERI DI CLASSIFICAZIONE

In questa categoria sono classificati i terreni, gli immobili ad uso strumentale, gli immobili ad uso investimento, gli impianti tecnici, i mobili, gli arredi ed altre attrezzature.

Gli immobili ad uso strumentale sono quelli utilizzati dalla struttura ai fini della fornitura dei propri servizi o ai fini amministrativi; gli immobili ad uso investimento sono quelli detenuti per finalità di reddito.

Con l'introduzione del principio contabile IFRS 16 rientrano nella voce in questione anche i diritti d'uso (Right Of Use – ROU) dei beni materiali oggetto di contratti di locazione. La contropartita contabile di tale attività è rappresentata dalla passività (LL) esposta in bilancio nell'aggregato "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato".

CRITERI DI ISCRIZIONE

Le Attività materiali sono iscritte inizialmente al costo di acquisto comprensivo degli eventuali oneri accessori sostenuti, direttamente imputabili all'acquisto ed alla messa in funzione del bene.

In sede di prima applicazione degli IAS/IFRS gli immobili ad uso investimento sono stati iscritti al fair value (deemed cost) quale sostituto del costo.

Per tutti gli stabili dei quali la banca è l'unica proprietaria si è proceduto alla suddivisione tra il valore del terreno ed il valore del fabbricato con conseguente iscrizione a riserva di Patrimonio netto delle pregresse quote di ammortamento attribuibili ai terreni.

Il diritto d'uso dei beni materiali oggetto di contratti di locazione è determinato attualizzando il flusso dei canoni futuri dovuti lungo la durata del contratto stesso.

I beni materiali ed i servizi aventi utilità ripetuta, di valore unitario inferiore a € 516,46 possono essere contabilizzati al costo di acquisto, da intendersi comprensivo degli eventuali oneri accessori di diretta imputazione. Tale importo viene rilevato a conto economico come costo dell'esercizio nel quale viene sostenuto.

CRITERI DI VALUTAZIONE

Le attività materiali sono valutate al costo di acquisto al netto degli ammortamenti e delle perdite durevoli di valore dopo la prima rilevazione.

Le attività materiali sono ammortizzate lungo la loro vita utile in modo sistematico, secondo il metodo a quote costanti, ad esclusione dei terreni, acquisiti singolarmente o incorporati nel valore dell'immobile, in quanto hanno vita utile indefinita.

La suddivisione del valore dell'immobile tra valore del terreno e valore del fabbricato è avvenuta, per gli immobili interamente posseduti (c.d. "cielo/terra"), sulla base di perizia.

L'ammortamento avviene:

- per i fabbricati con una aliquota annua uniforme del 3%;
- per le altre attività materiali in base ad aliquote ritenute rappresentative della residua possibilità di utilizzo del cespite.

Il Fair Value degli immobili detenuti per investimento viene aggiornato in base ad una perizia di stima effettuata, con cadenza triennale, da una società indipendente.

Con riferimento agli immobili detenuti per investimento è stata stabilita la soglia di rilevanza dell'entità dell'aggregato oltre la quale quando si verifica una diminuzione significativa o prolungata del fair value occorre rilevare a conto economico la minusvalenza risultante dalla perizia di stima.

In particolare, tale soglia è stabilita nella misura del 2% del totale dell'attivo.

Il monitoraggio viene effettuato dal Servizio Bilancio e Contabilità in occasione della redazione del bilancio d'esercizio.

Pertanto, nel caso in cui il totale degli immobili detenuti per investimento superi la soglia sopra indicata, si provvederà a contabilizzare a conto economico le riduzioni di valore risultanti da perizia

di stima allorquando si sia verificata una riduzione pari o superiore al 30% del valore di ogni singola unità immobiliare detenuta per investimento rispetto al valore contabile.

In circostanze eccezionali, gli Amministratori possono modificare le soglie predeterminate.

Il giudizio degli Amministratori viene comunque sempre esercitato con riguardo alla politica di sana e prudente gestione che caratterizza tutta l'attività della Banca.

I diritti d'uso dei beni in locazione sono calcolati attualizzando i canoni di futura corresponsione lungo la vita residua del contratto.

CRITERI DI RILEVAZIONE DELLE COMPONENTI REDDITUALI

Gli ammortamenti periodici, le perdite durevoli di valore, eventuali riprese di valore vengono allocate a conto economico alla voce "Rettifiche di valore nette su attività materiali".

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali deve essere distribuito lungo la vita utile del bene e viene effettuato a quote costanti. Nel primo esercizio di vita utile del bene l'aliquota di ammortamento è ridotta alla metà.

Non viene effettuato l'ammortamento dei terreni in quanto hanno vita utile indefinita.

L'ammortamento dei ROU avviene in quote mensili costanti lungo il periodo di durata contrattuale considerato. Inoltre, poiché a fronte della contabilizzazione del ROU si rileva la passività rappresentata dai debiti nei confronti del locatore, gli interessi passivi impliciti nel finanziamento sono rilevati a conto economico in base alla competenza temporale nella voce "Interessi passivi".

CRITERI DI CANCELLAZIONE

Le attività materiali sono cancellate nel momento in cui vengono dismesse o quando vengono meno i benefici economici futuri connessi al loro utilizzo.

8. ATTIVITA' IMMATERIALI

CRITERI DI CLASSIFICAZIONE

In tale categoria sono registrate attività non monetarie, identificabili, intangibili ad utilità pluriennale, rappresentate nella realtà operativa della Banca in particolare da oneri per l'acquisto di licenze d'uso e di software. Gli oneri di utilità pluriennale relativi alla ristrutturazione di locali di proprietà di terzi presi in locazione sono esposti alla voce "Altre attività" (così come gli oneri di utilità pluriennale non capitalizzati relativi ad immobili di proprietà), ed i relativi ammortamenti sono allocati a conto economico alla voce "Altri oneri/proventi di gestione".

CRITERI DI ISCRIZIONE

Le attività immateriali sono iscritte al costo di acquisto iniziale, comprensivo delle spese direttamente attribuibili.

CRITERI DI VALUTAZIONE

Le attività immateriali sono valutate al costo; dopo la rilevazione iniziale sono esposte al netto degli ammortamenti e delle perdite durevoli di valore.

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali viene effettuato in quote annuali costanti nell'esercizio di primo utilizzo e nei successivi e viene portato in diretta diminuzione del loro valore.

CRITERI DI RILEVAZIONE DELLE COMPONENTI REDDITUALI

Gli ammortamenti periodici, le perdite durevoli di valore, eventuali riprese di valore vengono allocate a conto economico alla voce "Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali".

CRITERI DI CANCELLAZIONE

L'attività immateriale viene eliminata dallo Stato patrimoniale nel momento in cui viene dismessa o non è più in grado di fornire benefici economici futuri.

9. ATTIVITA' NON CORRENTI IN VIA DI DISMISSIONE

In tale categoria sono classificate le attività possedute per la vendita.

Alla data del Bilancio d'esercizio la Banca non detiene attività della specie.

10. FISCALITA' CORRENTE E DIFFERITA

La Banca calcola le imposte sul reddito – correnti, differite e anticipate – sulla base delle aliquote vigenti e le stesse vengono rilevate a Conto economico ad eccezione di quelle relative a voci addebitate o accreditate direttamente a Patrimonio netto.

L'accantonamento per imposte sul reddito è determinato secondo una previsione dell'onere fiscale corrente, di quello anticipato e di quello differito. In particolare, le imposte anticipate e le imposte differite sono determinate secondo le differenze temporanee - senza limiti temporali - tra il valore attribuito ad una attività o ad una passività, sulla base di criteri civilistici, ed i corrispondenti valori assunti ai fini fiscali.

Le attività per imposte anticipate sono iscritte in bilancio nella misura in cui esiste la probabilità del loro recupero, valutata sulla base della capacità della società interessata o della controllante - tenuto conto dell'effetto dell'esercizio dell'opzione relativa al consolidato fiscale - di generare con continuità redditi imponibili positivi.

Le passività per imposte differite vengono iscritte in bilancio con la sola eccezione delle riserve in sospensione di imposta in quanto la consistenza delle riserve disponibili già assoggettate a tassazione consente ragionevolmente di ritenere che non saranno effettuate operazioni di iniziativa che ne comportino la tassazione.

Le imposte anticipate e quelle differite sono contabilizzate a livello patrimoniale a saldi aperti e senza compensazioni rispettivamente nella voce "Attività fiscali" e nella voce "Passività fiscali".

Le attività e le passività iscritte per imposte anticipate e differite vengono sistematicamente valutate per tenere conto di eventuali modifiche intervenute nelle norme o nelle aliquote.

La consistenza delle Passività fiscali viene adeguata per far fronte agli oneri che potrebbero derivare da accertamenti già notificati o comunque da contenziosi in essere con le autorità fiscali.

11. FONDI PER RISCHI E ONERI

I Fondi per rischi ed oneri accolgono accantonamenti a fronte di passività con scadenza o ammontare incerti. Gli accantonamenti rappresentano la migliore stima dell'uscita richiesta per adempiere all'obbligazione; le stime vengono effettuate sia sull'esperienza passata sia su giudizi degli organi tecnici della banca e di esperti esterni all'impresa.

Tali fondi possono essere rilevati in bilancio quando ricorrono le seguenti contestuali condizioni:

- 1) l'impresa ha un'obbligazione attuale (legale o implicita), ossia in corso alla data di riferimento del bilancio, quale risultato di un evento passato;
- 2) è probabile che per adempiere all'obbligazione si renderà necessario un impiego di risorse economiche;
- 3) può essere effettuata una stima attendibile dell'importo necessario all'adempimento dell'obbligazione.

Le modifiche introdotte alla circolare Banca d'Italia n. 262 che disciplina il bilancio delle Banche hanno previsto che in tale aggregato siano ricompresi i fondi a fronte di impegni e garanzie rilasciate. La sottovoce dei fondi per rischi ed oneri in esame accoglie i fondi per rischio di credito rilevati a fronte degli impegni ad erogare fondi e delle garanzie rilasciate che rientrano nel perimetro di applicazione delle regole sull'impairment ai sensi dell'IFRS 9. Per tali fattispecie sono adottate le medesime modalità di allocazione tra i tre stage (stadi di rischio creditizio) e di calcolo della perdita attesa esposte con riferimento alle "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato".

Tutti i Fondi vengono riesaminati alla fine di ogni esercizio ed in occasione della chiusura di ogni situazione infrannuale ed adeguati per rappresentare la migliore stima corrente. Qualora risulti significativa, viene effettuata l'attualizzazione degli impegni a scadenza.

Un Fondo viene cancellato qualora l'obbligazione non sia più probabile. Nel caso in cui il fondo risulti sovrastimato, l'eccedenza viene portata a conto economico.

Non sono presenti Fondi di quiescenza e per obblighi simili.

12. PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

CRITERI DI CLASSIFICAZIONE

In tale categoria sono classificati i Debiti verso banche, i Debiti verso la clientela e i Titoli di propria emissione in circolazione.

CRITERI DI ISCRIZIONE

Le passività finanziarie in oggetto sono iscritte in bilancio secondo il principio della data di regolamento.

I debiti e i titoli in circolazione sono iscritti inizialmente al fair value delle passività, rappresentato normalmente dall'ammontare incassato o dal prezzo di emissione, incrementato dei costi di transazione direttamente attribuibili all'emissione. Non sono invece inclusi nel valore di iscrizione iniziale tutti gli oneri che vengono recuperati a carico della controparte o che sono riconducibili a costi interni di natura amministrativa. Rientrano in tale aggregato anche le passività (LL) rilevate in contropartita al ROU contabilizzato secondo il nuovo principio contabile IFRS 16.

Nella voce sono ricomprese le passività a fronte di attività cedute e non cancellate connesse all'operazione di cartolarizzazione nettate dai titoli emessi dal veicolo e riacquistati dalla Banca.

CRITERI DI VALUTAZIONE

Le passività finanziarie sono valutate al costo ammortizzato con il metodo del tasso di interesse effettivo, dopo la rilevazione iniziale.

Le passività oggetto di una relazione di copertura efficace vengono valutate in base alla normativa prevista per tale tipologia di operazioni.

CRITERI DI RILEVAZIONE DELLE COMPONENTI REDDITUALI

Gli interessi passivi vengono contabilizzati secondo il principio della competenza.

CRITERI DI CANCELLAZIONE

Le passività finanziarie sono cancellate quando sono scadute, o estinte, o riacquistate in caso di titoli precedentemente emessi. In quest'ultimo caso la differenza tra valore contabile e importo di acquisto viene imputata a Conto economico.

Il ricollocamento sul mercato di titoli propri riacquistati rappresenta una nuova emissione, con iscrizione al nuovo prezzo di collocamento senza alcun effetto sul Conto economico.

13. PASSIVITA' FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE

In tale categoria sono classificati i contratti derivati detenuti per negoziazione aventi un valore negativo, ivi inclusi quelli connessi con la fair value option, o di copertura gestionale di attività e passività classificate nel portafoglio di negoziazione.

Rientrano inoltre le eventuali passività originate da scoperti tecnici generati dall'attività in titoli.

I criteri di iscrizione in bilancio, di cancellazione, di valutazione e di rilevazione delle componenti di conto economico sono analoghi a quelli illustrati per le "Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico".

14. PASSIVITA' FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE

Le Passività finanziarie così valutate comprendono le passività per le quali si applica la cosiddetta fair value option.

La Banca non ha designato alcuna passività finanziaria valutata al fair value.

15. OPERAZIONI IN VALUTA

CRITERI DI ISCRIZIONE

Le operazioni in valuta estera sono registrate, al momento della rilevazione iniziale, in divisa di conto applicando all'importo in valuta estera il tasso di cambio corrente della data dell'operazione.

CRITERI DI VALUTAZIONE

Alla data di chiusura di bilancio o di situazione infrannuale, le poste di bilancio in valuta estera vengono valorizzate come segue:

- le poste monetarie sono convertite al tasso di cambio della data di riferimento del bilancio;
- le poste non monetarie, valutate al costo storico, sono convertite al tasso di cambio della data dell'operazione.

CRITERI DI RILEVAZIONE DELLE COMPONENTI REDDITUALI

Le differenze di cambio derivanti dal regolamento di elementi monetari o dalla conversione di elementi monetari a tassi diversi da quelli di conversione iniziali o di conversione del bilancio precedente sono imputate a Conto economico del periodo in cui sorgono.

16. ALTRE INFORMAZIONI

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il trattamento di fine rapporto del personale e il premio di anzianità sono iscritti sulla base del loro valore attuariale calcolato da attuario indipendente.

Ai fini dell'attualizzazione viene adottato il metodo della proiezione unitaria del credito che considera la proiezione degli esborsi futuri sulla base di analisi storiche e statistiche e della curva demografica; il tasso di attualizzazione è un tasso di interesse di mercato.

I contributi versati in ciascun esercizio sono considerati unità separate rilevate e valutate singolarmente ai fini della determinazione dell'obbligazione finale.

Qualora il calcolo attuariale risulti allineato a quello determinato secondo la prassi nazionale, ovvero si rilevino scostamenti di importo ritenuto non significativo, il calcolo può essere effettuato secondo la stessa prassi nazionale vigente. In tal caso la verifica del calcolo attuariale sarà effettuata con cadenza triennale.

A seguito della riforma della previdenza complementare di cui al D.Lgs 5/12/2005 n. 252 le quote di TFR maturate fino al 31/12/2006 rimangono in azienda, mentre le quote maturate successivamente

devono, a scelta del dipendente, essere destinate a forme di previdenza complementare o essere trasferite all'INPS.

A partire dall'esercizio 2012, le variazioni delle componenti di tipo attuariale del trattamento di fine rapporto sono contabilizzate con impatto sul Patrimonio Netto e sono pertanto evidenziate nel prospetto della Redditività complessiva.

OPERAZIONI DI ACQUISTO CREDITI DI IMPOSTA

L'art.121 del D.L. 19 maggio 2020, n. 34 ha introdotto la possibilità per i soggetti che hanno diritto a detrazioni di imposta derivanti da interventi efficientamento energetico e ristrutturazioni edilizie del patrimonio immobiliare di cedere le stesse a soggetti terzi, compresi gli enti finanziari, nei confronti dei quali le detrazioni di imposta acquistate assumono la tipologia di crediti di imposta. La Banca ha posto in essere operazioni della specie a partire dal mese di aprile 2021.

Sul trattamento contabile dei crediti di imposta acquistati è stato pubblicato un documento congiunto da parte di Banca d'Italia, Consob ed Ivass, col quale sono stati forniti chiarimenti riguardanti l'applicazione dei principi IAS/IFRS a tali fattispecie.

Il documento, analizzati i vari principi contabili internazionali, suggerisce di esporre tali crediti nella voce residuale "Altre Attività", non essendo di fatto riconducibili ad altre poste dell'attivo patrimoniale.

Trattandosi comunque di poste assimilabili alle attività di natura finanziaria, i crediti d'imposta acquistati sono contabilizzati in base al criterio del costo ammortizzato, determinato sulla base del tempo di recupero previsto dalle disposizioni di legge per ogni fattispecie di credito e del tasso di interesse effettivo.

Tale meccanismo contabile consente, partendo dalla rilevazione del credito effettuata al suo valore di acquisto, di contabilizzare tempo per tempo gli effetti economici generati dalla differenza tra valore nominale del credito acquistato e prezzo di acquisto dello stesso.

Il tasso di interesse effettivo dovrà essere determinato in modo tale che i flussi di cassa attualizzati connessi con le compensazioni future attese eguagliino il prezzo di acquisto dei crediti di imposta.

AZIONI PROPRIE

Le azioni proprie detenute vengono dedotte dal Patrimonio netto.

Gli utili o le perdite derivanti dalla movimentazione delle stesse vengono contabilizzati in una voce di riserva del Patrimonio netto.

Alla data del Bilancio d'esercizio la Banca non ha in portafoglio alcuna azione di propria emissione.

PAGAMENTI BASATI SU AZIONI

La Banca non ha in essere piani di stock options a favore degli Amministratori o dei propri dipendenti.

RICONOSCIMENTO DEI RICAVI

Dal 01/01/2018 è entrato in vigore il principio contabile IFRS 15 "Ricavi provenienti da contratti con i clienti" che ha introdotto nuove regole per la rilevazione dei ricavi derivanti dalla vendita di beni o dalla prestazione di servizi. Non rientrano nel perimetro di applicazione di tale principio i ricavi di natura finanziaria. I ricavi devono essere rilevati in modo che il trasferimento al cliente dei beni o servizi promessi sia espresso in un importo che rifletta il corrispettivo cui l'entità si aspetta di avere diritto in cambio dei beni o servizi. Ciò implica l'identificazione delle singole componenti di vendita e l'allocazione a ciascuna di esse del corrispettivo contrattuale. L'applicazione del principio richiede i seguenti passaggi fondamentali:

- l'identificazione del contratto con il cliente;
- l'identificazione delle singole performance obligations all'interno del contratto;
- la determinazione del corrispettivo della transazione;
- l'attribuzione del corrispettivo a ciascuna performance obligation del contratto;

- l'iscrizione del ricavo in contabilità nel momento in cui l'entità soddisfa ciascuna performance obligation.

L'analisi delle principali componenti di ricavo commissionali di tipo non strettamente finanziario e le caratteristiche di alcuni prodotti bancari, quali – ad esempio – i conti a pacchetto non hanno fatto emergere differenze nella contabilizzazione dei ricavi applicata in precedenza. Non si sono pertanto rese necessarie modifiche della prassi sino ad ora applicata nella metodologia e nella tempistica di rilevazione a conto economico dei ricavi.

I ricavi sono riconosciuti nel momento in cui vengono percepiti o quando è probabile che saranno ricevuti i benefici economici futuri e tali benefici possono essere quantificabili in modo attendibile.

In particolare:

- gli interessi di mora vengono rilevati a Conto economico nel momento in cui vengono effettivamente incassati;
- i dividendi sono rilevati a Conto economico nell'esercizio in cui si manifesta il diritto a riceverne la corresponsione.

A.3 – Informativa sui trasferimenti tra portafogli di attività finanziarie

Al 31/12/2024 non sono presenti in bilancio attività finanziarie oggetto di trasferimento tra portafogli.

A.4 Informativa sul Fair Value

Informativa di natura qualitativa

A.4.1 Livelli di fair value 2 e 3: tecniche di valutazione e input utilizzati

La metodologia di valutazione del livello 2 di fair value si basa sul “metodo reddituale”, in particolare sull'applicazione denominata “tecnica del valore attuale”.

La valutazione è ottenuta scontando i flussi futuri attesi (quote interessi ed eventuali quote capitale) secondo una curva di tassi d'interesse per scadenza risk-free, opportunamente trattata con metodologia Bootstrap per ottenere tassi di tipo zero coupon.

Gli input utilizzati nella valutazione del fair value sono i seguenti:

- tassi Euribor,
- tassi IRS

La metodologia di valutazione del livello 3 di fair value fa ricorso a tecniche di valutazione che si fondano, in misura rilevante, su input significativi non desumibili dal mercato e comporta, pertanto, stime ed assunzioni di variabili da parte del management.

A.4.2 Processi e sensibilità delle valutazioni

La Banca non ha in bilancio attività valutate su base ricorrente con fair value del livello 3, fatta eccezione per una residuale componente di titoli di capitale del portafoglio FVOCI. Tali attività sono valutate al costo, trattandosi prevalentemente di titoli azionari di società non quotate aventi compagini azionarie sostanzialmente statiche.

A.4.3 Gerarchia del fair value

Si distinguono i seguenti livelli:

- a) fair value di livello 1 riferito a strumenti quotati in un mercato attivo, valutati ai prezzi che si formano tempo per tempo sul mercato stesso;

- b) fair value di livello 2 riferito a strumenti non quotati in mercati attivi, valutati a prezzi determinati utilizzando parametri osservabili direttamente o indirettamente sul mercato;
- c) fair value di livello 3 riferito a strumenti la cui valutazione è effettuata su input non basati su dati di mercato osservabili.

I trasferimenti di una attività o passività tra i diversi livelli di gerarchia del fair value sono effettuati quando a seguito di variazioni degli input appare non coerente la classificazione precedente. Nel corso del 2024 non sono state operate riclassificazioni di strumenti tra i diversi livelli di fair value.

Le attività finanziarie di livello 3 rilevate nella voce “Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva” rappresentano lo 0,04% del totale attivo e lo 0,42% della voce 30 dell’attivo; si ritiene pertanto di trovarsi nella situazione prevista dallo IAS 1, paragrafo 31.

A.4.4 Altre informazioni

La Banca non adotta l’eccezione prevista dall’IFRS 13, paragrafo 48 e valuta i rischi di credito e di mercato con le controparti a saldi aperti senza procedere a compensazione.

Informativa di natura quantitativa

A.4.5 Gerarchia del fair value

A.4.5.1 Attività e passività valutate al fair value su base ricorrente: ripartizione per livelli di fair value

Attività/Passività misurate al fair value	31/12/2024			31/12/2023		
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Livello 1	Livello 2	Livello 3
1. Attività finanziarie valute al fair value con impatto a conto economico		13.947			21.061	
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione		6.586			5.016	
b) attività finanziarie designate al fair value						
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value		7.361			16.045	
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	220.950	23.624	1.032	216.563	21.868	1.032
3. Derivati di copertura		14.520			17.578	
4. Attività materiali						
5. Attività immateriali						
TOTALE	220.950	52.091	1.032	216.563	60.507	1.032
1. Passività finanziarie detenute per la negoziazione		7.393			5.883	
2. Passività finanziarie valutate al fair value						
3. Derivati di copertura		2.976			1.314	
TOTALE		10.369			7.197	

Nel corso dell’esercizio non sono stati effettuati trasferimenti di attività e passività tra i vari livelli di fair value.

A.4.5.2 Variazioni annue delle attività valutate al fair value su base ricorrente (livello 3)

	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico				Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Derivati di copertura	Attività materiali	Attività immateriali
	Totale	Di cui: a) attività finanziarie detenute per la negoiazione	Di cui: b) attività finanziarie designate al fair value	Di cui: c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value				
1. Esistenze iniziali					1.032			
2. Aumenti								
2.1 Acquisti								
2.2 Profitti imputati a:								
2.2.1 Conto Economico								
- di cui: Plusvalenze								
2.2.2 Patrimonio netto								
2.3 Trasferimenti da altri livelli								
2.4 Altre variazioni in aumento								
3. Diminuzioni								
3.1 Vendite								
3.2 Rimborsi								
3.3 Perdite imputate a:								
3.3.1 Conto Economico								
- di cui Minusvalenze								
3.3.2 Patrimonio netto								
3.4 Trasferimenti ad altri livelli								
3.5 Altre variazioni in diminuzione								
4. Rimanenze finali					1.032			

A.4.5.4 Attività e passività non valutate al fair value o valutate al fair value su base non ricorrente: ripartizione per livelli di fair value

Attività/Passività non misurate al fair value o misurate al fair value su base non ricorrente	31/12/2024				31/12/2023			
	VB	L1	L2	L3	VB	L1	L2	L3
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.172.279	654.752		1.520.905	2.136.459	651.479		1.493.419
2. Attività materiali detenute a scopo di investimento	4.244			6.821	4.434			6.821
3. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione								
TOTALE	2.176.523	654.752		1.527.726	2.140.893	651.479		1.500.240
1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.404.326			2.404.326	2.441.900			2.441.900
2. Passività associate ad attività in via di dismissione								
TOTALE	2.404.326			2.404.326	2.441.900			2.441.900

Legenda:

VB= Valore di Bilancio

L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

A.5 Informativa sul c.d. “day one profit/loss”

La Banca non ha posto in essere operazioni per le quali risultino, al momento di prima iscrizione di uno strumento finanziario, differenze tra il prezzo della transazione e il valore dello stesso ottenuto attraverso tecniche interne di valutazione.

PARTE B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE- ATTIVO

Sezione 1 Cassa e disponibilità liquide – Voce 10

1.1 Cassa e disponibilità liquide: composizione

	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
a) Cassa	10.277	10.975
b) Conti correnti e depositi a vista presso Banche Centrali	162.000	175.039
c) Conti correnti e depositi presso banche	18.669	13.818
TOTALE	190.946	199.832

La voce “Conti correnti e depositi presso banche” al 31 dicembre 2024 include 4.778 migliaia di euro derivanti dal consolidamento del veicolo BP RMBS 2023 S.r.l.

Sezione 2 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico – Voce 20

2.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: composizione merceologica

VOCI/VALORI	TOTALE 31/12/2024			TOTALE 31/12/2023		
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Livello 1	Livello 2	Livello 3
A. Attività per cassa						
1. Titoli di debito						
1.1 Titoli strutturati						
1.2 Altri titoli di debito						
2. Titoli di capitale						
3. Quote di OICR						
4. Finanziamenti						
4.1 Pronti contro termine						
4.2 Altri						
TOTALE A						
B. Strumenti derivati						
1. Derivati finanziari		6.586			5.016	
1.1 di negoziazione		6.586			5.016	
1.2 connessi con la fair value option						
1.3 altri						
2. Derivati creditizi						
2.1 di negoziazione						
2.2 connessi con la fair value option						
2.3 altri						
TOTALE B		6.586			5.016	
TOTALE A+B		6.586			5.016	

2.2 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: composizione per debitori/emittenti/controparti

VOCI/VALORI	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
A. Attività per cassa		
1. Titoli di debito		
a) Banche Centrali		
b) Amministrazioni pubbliche		
c) Banche		
d) Altre società finanziarie di cui imprese assicurazione		
e) Società non finanziarie		
2. Titoli di capitale		
a) Banche		
b) Altre società finanziarie di cui: imprese assicurazione		
c) Società non finanziarie		
d) Altri emittenti		
3. Quote di O.I.C.R.		
4. Finanziamenti		
a) Banche Centrali		
b) Amministrazioni pubbliche		
c) Banche		
d) Altre società finanziarie di cui imprese assicurazione		
e) Società non finanziarie		
f) Famiglie		
TOTALE A		
B. Strumenti derivati	6.586	5.016
a) Controparti Centrali		
b) Altre	6.586	5.016
TOTALE B	6.586	5.016
TOTALE (A + B)	6.586	5.016

2.5 Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value: composizione merceologica

VOCI/VALORI	TOTALE 31/12/2024			TOTALE 31/12/2023		
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Livello 1	Livello 2	Livello 3
1. Titoli di debito						
1.1 Titoli strutturati						
1.2 Altri titoli di debito						
2. Titoli di capitale						
3. Quote di O.I.C.R.		205			629	
4. Finanziamenti		7.156			15.416	
4.1 Pronti contro termine						
4.2 Altri		7.156			15.416	
TOTALE		7.361			16.045	

2.6 Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value: composizione per debitori/emittenti

VOCI/VALORI	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
1. Titoli di capitale		
di cui: banche		
di cui: altre società finanziarie		
di cui: società non finanziarie		
2. Titoli di debito		
a) Banche Centrali		
b) Amministrazioni pubbliche		
c) Banche		
d) Altre società finanziarie		
di cui: imprese di assicurazione		
e) Società non finanziarie		
3. Quote di O.I.C.R.	205	629
4. Finanziamenti	7.156	15.416
a) Banche Centrali		
b) Amministrazioni pubbliche		
c) Banche		
d) Altre società finanziarie	7.156	15.416
di cui: imprese di assicurazione	7.156	15.416
e) Società non finanziarie		
f) Famiglie		
TOTALE	7.361	16.045

Le quote di O.I.C.R. si riferiscono al Fondo chiuso Anthilia e la voce finanziamenti include il fair value della polizza stipulata con Italiana Assicurazioni a scopo d'investimento.

Sezione 3 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva - Voce 30

Si riporta di seguito l'elenco delle azioni o quote di società iscritte nella posta in oggetto:

SOCIETA'	N.AZIONI/ QUOTE	%	VALORE NOMINALE	VALORE DI BILANCIO
Banca d'Italia	600	0,2	15.000	15.000
Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A.	312.415	1,0732	4.015	5.217
Revo S.p.A.	277.000	1,0935		3.407
SWIFT	2	0,0018		2
Bancomat S.p.A.	6.292	0,0852		30
CBI Scpa	3.516	0,7639		-
Fabrick S.p.A.	100.210	0,3100	50.105	1.000
Totale			69.120	24.656

Le quote azionarie detenute dalla banca di Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A. e di Revo S.p.A. sono valutate sulla base del prezzo di riferimento al 31 dicembre 2024 del mercato regolamentato dove le stesse sono trattate.

3.1 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione merceologica

VOCI/VALORI	TOTALE 31/12/2024			TOTALE 31/12/2023		
	L1	L 2	L 3	L1	L 2	L 3
1. Titoli di debito	220.950			216.563		
1.1 Titoli strutturati	1.259			6.363		
1.2 Altri titoli di debito	219.691			210.200		
2. Titoli di capitale		23.624	1.032		21.868	1.032
3. Finanziamenti						
TOTALE	220.950	23.624	1.032	216.563	21.868	1.032

Legenda:

L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

I titoli di capitale di livello 3 sono valutati al costo e rappresentano interessenze azionarie in società non quotate per 1.032 migliaia di euro.

3.2 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione per debitori/emittenti

VOCI/VALORI	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
1. Titoli di debito	220.950	216.563
a) Banche Centrali		
b) Amministrazioni pubbliche	143.304	156.587
c) Banche	68.160	48.623
d) Altre società finanziarie di cui: imprese di assicurazione	7.020	8.474
e) Società non finanziarie	2.466	2.879
2. Titoli di capitale	24.656	22.900
a) Banche	20.217	19.842
b) Altri emittenti	4.439	3.058
- Altre società finanziarie di cui: imprese assicurazione	3.407	2.026
- Società non finanziarie	1.032	1.032
- Altri		
3. Finanziamenti		
a) Banche Centrali		
b) Amministrazioni pubbliche		
c) Banche		
d) Altre società finanziarie di cui: imprese di assicurazione		
e) Società non finanziarie		
f) Famiglie		
TOTALE	245.606	239.463

I titoli di capitale presenti nel portafoglio in esame rappresentano interessenze azionarie e quote detenute dalla Banca a scopo di investimento.

3.3 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: valore lordo e rettifiche di valore complessive

VOCI/VALORI	Valore lordo					Rettifiche di valore complessive				Write-off parziali complessivi
	Primo stadio		Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	
		di cui strumenti con basso rischio di credito								
1. Titoli di debito	217.208	217.208	3.858			110	6			
2. Finanziamenti										
Totale 31/12/2024	217.208	217.208	3.858			110	6			
Totale 31/12/2023	211.947	211.947	4.769			140	13			

Sezione 4 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato– Voce 40

4.1 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei crediti verso banche

Tipologia operazioni/Valori	TOTALE 31/12/2024						TOTALE 31/12/2023					
	Valore di bilancio			Fair value			Valore di bilancio			Fair value		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	impaired acquisite o originate	L1	L2	L3	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	impaired acquisite o originate	L1	L2	L3
A. Crediti verso banche centrali	17.240					17.240	16.309					16.309
1. Depositi a scadenza												
2. Riserva obbligatoria	17.240						16.309					
3. Pronti contro termine												
4. Altri												
B. Crediti verso banche	236.493			228.235		11.359	280.446			245.525		34.027
1. Finanziamenti	11.359					11.359	34.027					34.027
1.1 Conti correnti												
1.2. Depositi a scadenza	11.359						34.027					
1.3. Altri finanziamenti:												
- Pronti contro termine attivi												
- Finanziamenti per Leasing												
- Altri												
2. Titoli di debito	225.134			228.235			246.419			245.525		
2.1 Titoli strutturati	1.091			1.104			5.059			5.072		
2.2 Altri titoli di debito	224.043			227.131			241.360			240.453		
Totale	253.733			228.235		28.599	296.755			245.525		50.336

Legenda:

L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

4.2 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei crediti verso clientela

Tipologia operazioni/Valori	TOTALE 31/12/2024						TOTALE 31/12/2023					
	Valore di bilancio			Fair value			Valore di bilancio			Fair value		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	impaired acquisite o originate	L1	L2	L3	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	impaired acquisite o originate	L1	L2	L3
Finanziamenti	1.456.288	28.519	1.666			1.458.431	1.388.656	28.032	1.921			1.433.402
1.1. Conti correnti	195.540	3.865	465				188.152	4.035	53			
1.2. Pronti contro termine attivi												
1.3. Mutui	1.037.955	22.761	1.013				989.048	22.073	1.635			
1.4. Carte di credito, prestiti personali e cessioni del quinto	7.106	135	127				9.688	154	145			
1.5. Finanziamenti per Leasing												
1.6. Factoring												
1.7. Altri finanziamenti	215.687	1.758	61				201.768	1.770	88			
Titoli di debito	432.073			426.517		5.159	421.094			405.955		8.524
1.1. Titoli strutturati	42.989			42.992			28.137			27.574		
1.2. Altri titoli di debito	389.084			383.525		5.159	392.957			378.381		8.524
Totale	1.888.361	28.519	1.666	426.517		1.463.590	1.809.750	28.032	1.921	405.955		1.441.926

Legenda:

L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

Al 31/12/2024 la banca non ha in essere operazioni di leasing finanziario.

Tra i titoli di debito – voce 1.2 Altri titoli di debito – sono compresi 9.288 migliaia di euro relativi a titoli connessi con operazioni di cartolarizzazione di terzi.

4.3 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione per debitori/emittenti dei crediti verso clientela

Tipologia operazioni/Valori	TOTALE 31/12/2024			TOTALE 31/12/2023		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	impaired acquisite o originate	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	impaired acquisite o originate
1. Titoli di debito	432.073			421.094		
a) Amministrazioni pubbliche	406.485			391.504		
b) Altre società finanziarie di cui: imprese di assicurazione	25.588			29.590		
c) Società non finanziarie						
2. Finanziamenti verso:	1.456.288	28.519	1.666	1.388.656	28.032	1.921
a) Amministrazioni pubbliche						
b) Altre società finanziarie di cui: imprese di assicurazione	83.033	1		64.516	1	
c) Società non finanziarie	682.278	17.160	1.044	683.974	16.129	1.028
d) Famiglie	690.977	11.358	622	640.166	11.902	893
Totale	1.888.361	28.519	1.666	1.809.750	28.032	1.921

4.4 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: valore lordo e rettifiche di valore complessive

VOCI/VALORI	Valore lordo					Rettifiche di valore complessive				Write-off parziali complessivi
	Primo stadio		Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	
		di cui strumenti con basso rischio di credito								
1. Titoli di debito	641.475	641.475	16.899			1.024	142			
2. Finanziamenti	1.363.263		128.325	50.684	2.727	2.687	4.014	22.165	1.061	861
Totale 31/12/2024	2.004.738	641.475	145.224	50.684	2.727	3.711	4.156	22.165	1.061	861
Totale 31/12/2023	1.920.688	630.942	193.362	50.855	2.843	3.205	4.540	22.823	921	848

Di seguito l'informativa relativa ai finanziamenti COVID 19 oggetto di garanzia pubblica

VOCI/VALORI	Valore lordo					Rettifiche di valore complessive				Write-off parziali complessivi
	Primo stadio		Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	
		di cui strumenti con basso rischio di credito								
Finanziamenti	88.765		13.757	5.179	170	174	82	701	2	
Totale 31/12/2024	88.765		13.757	5.179	170	174	82	701	2	

Sezione 5 Derivati di copertura - Voce 50

5.1 Derivati di copertura: composizione per tipologia di copertura e per livelli

	Fair Value 31/12/2024			Valore Nominale 31/12/2024	Fair Value 31/12/2023			Valore Nominale 31/12/2023
	Livello 1	Livello 2	Livello 3		Livello 1	Livello 2	Livello 3	
A. Derivati finanziari		14.521		163.249		17.579		174.355
1) Fair value		14.521		163.249		17.579		174.355
2) Flussi finanziari								
3) Investimenti esteri								
B. Derivati creditizi								
1) Fair value								
2) Flussi finanziari								
TOTALE		14.521		163.249		17.579		174.355

5.2 Derivati di copertura: composizione per portafogli coperti e per tipologia di copertura

OPERAZIONI/TIPO DI COPERTURA	FAIR VALUE							FLUSSI FINANZIARI			INVESTIMENTI ESTERI
	Specifica						Generica	Specifica	Generica		
	titoli di debito e tassi di interesse	titoli di capitale e indici azionari	valute e oro	credito	merci	altri					
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva											
2. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato											
3. Portafoglio							14.521				
4. Altre operazioni											
TOTALE ATTIVITA'							14.521				
1. Passività finanziarie											
2. Portafoglio											
TOTALE PASSIVITA'											
1. Transazioni attese											
2. Portafoglio di attività e passività finanziarie											

Sezione 6 Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica – Voce 60

6.1 Adeguamento di valore delle attività coperte: composizione per portafogli coperti

ADEGUAMENTO DI VALORE DELLE ATTIVITA' COPERTE/VALORI	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
1. Adeguamento positivo		
1.1 di specifici portafogli:		
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato		
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
1.2 complessivo		
2. Adeguamento negativo	10.218	15.788
2.1 di specifici portafogli:	10.218	15.788
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	10.218	15.788
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
2.2 complessivo		
TOTALE	10.218	15.788

Le attività oggetto di copertura generica sono rappresentate da mutui a tasso fisso.

Sezione 7 Partecipazioni – Voce 70

Al 31/12/2024, così come al 31/12/2023, la presente voce ha saldo zero.

Sezione 8 Attività materiali – Voce 80

8.1 Attività materiali ad uso funzionale: composizione delle attività valutate al costo

ATTIVITA' / VALORI	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
1. Attività di proprietà	16.500	16.716
a) terreni	5.315	5.315
b) fabbricati	9.102	9.472
c) mobili	236	265
d) impianti elettronici	748	590
e) altre	1.099	1.074
2. Diritti d'uso acquisiti con il leasing	4.598	4.968
a) terreni		
b) fabbricati	4.098	4.601
c) mobili		
d) impianti elettronici		
e) altre	500	367
TOTALE	21.098	21.684
di cui: ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute		

Le attività materiali sono valutate al costo.

Con riferimento ai fabbricati e terreni, al 31/12/2023 è stata eseguita da una società indipendente una perizia di stima del patrimonio immobiliare della Banca per ottenere un aggiornamento dei relativi valori di mercato. In particolare, il valore di perizia riferito agli immobili detenuti ad uso funzionale (terreni e fabbricati) è pari a 24.295 migliaia di euro. Alla data di bilancio non sono presenti indicatori che facciano ritenere possibili impairment da applicare agli immobili; inoltre non sussistono restrizioni sulla realizzabilità di investimenti immobiliari né obbligazioni contrattuali per l'acquisizione, la costruzione o lo sviluppo di investimenti immobiliari.

8.2 Attività materiali detenute a scopo di investimento: composizione delle attività valutate al costo

ATTIVITA'/VALORI	TOTALE 31/12/2024				TOTALE 31/12/2023			
	Valore di Bilancio	Fair Value			Valore di Bilancio	Fair Value		
		L1	L2	L3		L1	L2	L3
1. Attività di proprietà	4.244			6.821	4.434			6.821
a) terreni	2.025			1.436	2.025			1.436
b) fabbricati	2.219			5.385	2.409			5.385
2 Attività acquisite in leasing finanziario								
a) terreni								
b) fabbricati								
TOTALE	4.244			6.821	4.434			6.821
di cui: ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute								

Legenda:

L1= Livello1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

Le attività materiali sono valutate al costo.

Al 31/12/2023 è stata eseguita da una società indipendente una perizia di stima del patrimonio immobiliare della Banca per ottenere un aggiornamento dei relativi valori di mercato. In particolare, il valore di perizia riferito agli immobili detenuti a scopo di investimento è pari a 6.821 migliaia di euro.

Il fair value degli immobili detenuti per investimento viene aggiornato in base ad una stima effettuata con cadenza triennale da una società indipendente.

Non vi sono attività materiali valutate al fair value.

8.6 Attività materiali ad uso funzionale: variazioni annue

	TERRENI	FABBRICATI	MOBILI	IMPIANTI ELETTRONICI	ALTRE	TOTALE
A. Esistenze iniziali lorde	5.315	27.724	5.302	5.697	9.911	53.949
A.1 Riduzione di valore totali nette		18.252	5.037	5.107	8.837	37.233
A.2 Esistenze iniziali nette	5.315	9.472	265	590	1.074	16.716
B. Aumenti		427	28	546	357	1.358
B.1 Acquisti		355	28	546	357	1.286
B.2 Spese per migliorie capitalizzate		72				72
B.3 Riprese di valore						
B.4 Valutazioni positive di fair value imputate a:						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
B.5 Differenze positive di cambio						
B.6 Trasferimento di immobili detenuti a scopo di investimento						
B.7 Altre variazioni						
C. Diminuzioni:		797	57	388	332	1.574
C.1 Vendite						
C.2 Ammortamenti		797	57	388	332	1.574
C.3 Rettifiche di valore da deterioramento imputate a						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.4 Variazioni negative di fair value imputate a						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.5 Differenze negative di cambio						
C.6 Trasferimenti a:						
a) attività materiali detenute a scopo di investimento						
b) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione						
C.7 Altre variazioni						
D. Rimanenze finali nette	5.315	9.102	236	748	1.099	16.500
D.1 Riduzione di valore totali nette		24.590	5.118	5.644	9.489	44.841
D.2 Rimanenze finali lorde	5.315	33.692	5.354	6.392	10.588	61.341
E. Valutazione al costo						

La presente tabella è riferita alle attività materiali detenute in proprietà.

8.6 -bis Attività materiali ad uso funzionale: variazioni annue dei diritti d'uso acquisiti in leasing

	TERRENI	FABBRICATI	MOBILI	IMPIANTI ELETTRONICI	ALTRE	TOTALE
A. Esistenze iniziali		4.601			367	4.968
B. Aumenti		601			290	891
B.1 Acquisti					290	290
B.2 Spese per migliorie capitalizzate						
B.3 Riprese di valore						
B.4 Valutazioni positive di fair value imputate a:						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
B.5 Differenze positive di cambio						
B.6 Trasferimento di immobili detenuti a scopo di investimento						
B.7 Altre variazioni		601				601
C. Diminuzioni:		1.104			157	1.261
C.1 Vendite						
C.2 Ammortamenti		1.104			157	1.261
C.3 Rettifiche di valore da deterioramento imputate a						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.4 Variazioni negative di fair value imputate a						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.5 Differenze negative di cambio						
C.6 Trasferimenti a:						
a) attività materiali detenute a scopo di investimento						
b) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione						
C.7 Altre variazioni						
D. Rimanenze finali nette		4.098			500	4.598

8.7 Attività materiali detenute a scopo di investimento: variazioni annue

	TOTALE	
	TERRENI	FABBRICATI
A. Esistenze iniziali	2.025	2.409
B. Aumenti		
B.1 Acquisti		
B.2 Spese per migliorie capitalizzate		
B.3 Variazioni positive di fair value		
B.4 Riprese di valore		
B.5 Differenze di cambio positive		
B.6 Trasferimento di immobili ad uso funzionale		
B.7 Altre variazioni		
C. Diminuzioni		190
C.1 Vendite		
C.2 Ammortamenti		190
C.3 Variazioni negative di fair value		
C.4 Rettifiche di valore da deterioramento		
C.5 Differenze di cambio negative		
C.6 Trasferimenti a:		
a) immobili ad uso funzionale		
b) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
C.7 Altre variazioni		
D. Rimanenze finali nette	2.025	2.219
E. Valutazione al fair value	1.436	5.385

Sezione 9 Attività immateriali – Voce 90

9.1 Attività immateriali: composizione per tipologia di attività

ATTIVITA' / VALORI	TOTALE 31/12/2024		TOTALE 31/12/2023	
	DURATA DEFINITA	DURATA INDEFINITA	DURATA DEFINITA	DURATA INDEFINITA
A.1 Avviamento				
A.2 Altre attività immateriali	2.897		1.845	
di cui: software	2.888		1.832	
A.2.1 Attività valutate al costo:	2.897		1.845	
a) Attività immateriali generate internamente				
b) Altre attività	2.897		1.845	
A.2.2 Attività valutate al fair value:				
a) Attività immateriali generate internamente				
b) Altre attività				
TOTALE	2.897		1.845	

Le attività immateriali iscritte a bilancio sono valutate al costo. Esse rappresentano lo 0,10% del totale attivo. Si tratta degli oneri relativi all'acquisto di software e licenze d'uso. L'ammortamento di tali oneri avviene in quote costanti nell'esercizio di primo utilizzo e nei due successivi.

9.2 Attività immateriali: variazioni annue

	A V V I A M E N T O	Altre attività immateriali: generate internamente		Altre attività immateriali: altre		TOTALE
		D E U F R I A N T I A T A	I N D D U E R F A I T N A I T A	D E U F R I A N T I A T A	I N D D U E R F A I T N A I T A	
A. Esistenze iniziali				4.528		4.528
A.1 Riduzione di valore totali nette				2.683		2.683
A.2 Esistenze iniziali nette				1.845		1.845
B. Aumenti				2.225		2.225
B.1 Acquisti				2.225		2.225
B.2 Incrementi di attività immateriali interne						
B.3 Riprese di valore						
B.4 Variazioni positive di fair value						
-a patrimonio netto						
-a conto economico						
B.5 Differenze di cambio positive						
B.6 Altre variazioni						
C. Diminuzioni:				1.173		1.173
C.1 Vendite						
C.2 Rettifiche di valore				1.173		1.173
- Ammortamenti				1.173		1.173
- Svalutazioni						
+ patrimonio netto						
+ conto economico						
C.3 Variazioni negative di fair value						
-a patrimonio netto						
-a conto economico						
C.4 Trasferimenti alle attività non correnti in via di						
C.5 Differenze di cambio negative						
C.6 Altre variazioni						
D. Rimanenze finali nette				2.897		2.897
D.1 Rettifiche di valore totali nette				6.113		6.113
E. Rimanenze finali lorde				9.010		9.010
F. Valutazione al costo						

Di seguito i principali investimenti effettuati nel corso dell'esercizio:

- Euro 409 migliaia per attività di remediation ed attivazione servizi security;
- Euro 134,2 migliaia implementazione nuovo modello piano strategico;
- Euro 132 migliaia introduzione nuovo software gestione risorse umane;
- Euro 128 migliaia relativi al progetto AIRB;
- Euro 88 migliaia implementazione nuovo prodotto "SCT Istant".

Sezione 10 - Le attività fiscali e le passività fiscali - Voce 100 dell'attivo e Voce 60 del passivo

10.1 Attività per imposte anticipate: composizione

Le attività per imposte anticipate derivano da differenze temporanee di imposte generate dalla deducibilità fiscale differita nel tempo di alcuni oneri.

	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
Attività per imposte anticipate con contropartita C.E.	5.842	8.320
1. Rettifiche di valore su crediti verso clientela	3.518	6.087
2. Fondi rischi ed oneri	1.867	1.602
3. Altre poste	457	631
Attività per imposte anticipate con contropartita P.N.	525	1.558
1. Variazioni FV attività finanziarie portafoglio HTCS	245	1.353
2. Valutazione attuariale Trattamento fine rapporto	75	
3. Altre poste	205	205
TOTALE	6.367	9.878

Le attività fiscali correnti ammontano ad 1.375 migliaia di euro (1.613 migliaia di euro al 31 dicembre 2023).

10.2 Passività per imposte differite: composizione

Le passività per imposte differite derivano da differenze temporanee di imposte generate dal rinvio a esercizi futuri dell'imposizione fiscale di alcuni proventi. In particolare, nel corso dell'esercizio vi è stato un incremento delle plusvalenze relative ai titoli del portafoglio HTCS con relativo effetto sulle imposte differite.

	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
Passività per imposte differite con contropartita C.E.	156	156
Passività per imposte differite con contropartita P.N.	933	388
1. Variazioni FV attività finanziarie portafoglio HTCS	574	29
2. Valutazione attuariale Trattamento fine rapporto	170	170
3. Altre poste	189	189
TOTALE	1.089	544

10.3 Variazione delle imposte anticipate (in contropartita del conto economico)

	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
1. Importo iniziale	8.320	11.213
2. Aumenti	727	865
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio	727	865
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) riprese di valore		
d) altre	727	865
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni	3.205	3.758
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	3.205	3.758
a) rigiri	2.990	3.758
b) svalutazioni per avvenuta irrecoverabilità		
c) mutamento di criteri contabili		
d) altre	215	
3.2 Riduzione di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
a) trasformazione in crediti d'imposta di cui alla L. 214/2011		
b) altre		
4. Importo finale	5.842	8.320

Nella presente voce non sono comprese imposte anticipate derivanti da perdite fiscali riportabili agli esercizi successivi.

10.3.bis Variazione delle imposte anticipate di cui alla L. 214/2011

	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
1. Importo iniziale	5.134	7.652
2. Aumenti		
3. Diminuzioni	2.569	2.518
3.1 Rigiri	2.569	2.518
3.2 Trasformazioni in crediti d'imposta		
a) derivante da perdite di esercizio		
b) derivante da perdite fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale	2.565	5.134

Le imposte anticipate di cui alla L. 214/2011 sono interamente riferite a rettifiche di valore crediti non ancora dedotte dal reddito imponibile.

10.4 Variazione delle imposte differite (in contropartita del conto economico)

	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
1. Importo iniziale	156	156
2. Aumenti		
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio		
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni		
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio		
a) rigiri		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale	156	156

10.5 Variazione delle imposte anticipate (in contropartita del patrimonio netto)

	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
1. Importo iniziale	1.558	3.951
2. Aumenti	75	
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio	75	
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre	75	
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni	1.108	2.393
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	1.108	2.393
a) rigiri	1.108	2.393
b) svalutazioni per avvenuta irrecoverabilità		
c) dovute al mutamento di criteri contabili		
d) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale	525	1.558

10.6 Variazione delle imposte differite (in contropartita del patrimonio netto)

	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
1. Importo iniziale	388	323
2. Aumenti	562	102
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio	562	102
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre	562	102
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni:	17	37
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio	17	37
a) rigiri	17	10
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		27
3.2 Riduzione di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale	933	388

Sezione 11 – Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione e passività associate.
- Voce 110 dell'attivo e voce 70 del passivo.

Le presenti voci non sono valorizzate nel bilancio della banca.

Sezione 12 Altre attività – Voce 120

12.1 Altre attività: composizione

	31/12/2024	31/12/2023
Crediti e detrazioni di imposta	65.400	66.508
Partite in transito con le filiali	6.592	6.774
Acconto imposta di bollo virtuale	4.896	6.027
Acconti di imposte clientela versati al fisco	3.711	967
Ricavi di competenza dell'esercizio	3.189	3.757
Utenze ed altre partite da addebitare alla clientela	2.133	226
Ritenute versate in acconto	1.887	237
Acconto IRES da consolidato fiscale	1.530	3.047
Assegni di c/c tratti su terzi	1.526	5.024
Operazioni in titoli e valuta da addebitare a terzi	1.406	1.332
Addebiti da effettuare a banche	1.270	1.187
Crediti per fatture da incassare e da emettere	878	188
Oneri miglirie beni di terzi	877	619
Assegni ed effetti in lavorazione	625	288
Risconti attivi	375	335
Altre partite	370	475
Imposte della clientela in attesa rimborso	21	55
Oneri di competenza dell'esercizio successivo	19	-
Effetti al protesto	6	-
TOTALE	96.711	97.046

I ricavi di competenza dell'esercizio accolgono le competenze maturate nel corso del 2024 che verranno incassate nell'esercizio successivo. Essi ricomprendono:

- Commissioni di gestione per Euro 734 migliaia;
- Commissioni acquiring ed issuing per Euro 890 migliaia;
- Commissioni di consulenza avanzata per Euro 516 migliaia;
- Commissioni pos per Euro 122 migliaia;
- Diritti di custodia per Euro 113 migliaia;
- Commissioni di collocamento per Euro 133 migliaia;
- Commissioni per collocamento prodotti assicurativi per Euro 150 migliaia.

L'aggregato Crediti e detrazioni d'imposta comprende i crediti acquistati dalla clientela relativi ad interventi edilizi di ristrutturazione ed efficientamento energetico per 64.977 migliaia di euro.

La sistemazione contabile delle voci di natura transitoria, quali – ad esempio - le partite in transito con le filiali, gli assegni tratti su terzi e le utenze ed altre partite da addebitare è avvenuta nei primi giorni dell'esercizio successivo.

PARTE B INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

Sezione 1 – Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato – Voce 10

1.1 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei debiti verso banche

TIPOLOGIA TITOLI/VALORI	TOTALE 31/12/2024				TOTALE 31/12/2023			
	Valore Bilancio	Fair value			Valore Bilancio	Fair value		
		Livello 1	Livello 2	Livello 3		Livello 1	Livello 2	Livello 3
1. Debiti verso banche centrali	230.104				110.886			
2. Debiti verso banche	37.594				38.615			
2.1 Conti correnti e depositi a vista	3.084				6.457			
2.2 Depositi a scadenza	20.450				22.310			
2.3 Finanziamenti	14.060				9.848			
2.3.1 Pronti contro termine passivi	14.060				9.848			
2.3.2 Altri								
2.4 Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali								
2.5 Debiti per leasing								
2.6 Altri debiti								
TOTALE	267.698			267.698	149.501			149.501

Legenda:

L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

1.2 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei debiti verso clientela

TIPOLOGIA TITOLI/VALORI	TOTALE 31/12/2024				TOTALE 31/12/2023			
	Valore Bilancio	Fair value			Valore Bilancio	Fair value		
		Livello 1	Livello 2	Livello 3		Livello 1	Livello 2	Livello 3
1. Conti correnti e depositi a vista	1.642.416				1.645.480			
2. Depositi a scadenza	118.273				79.577			
3. Finanziamenti	178.396				326.129			
3.1 Pronti contro termine passivi	178.396				326.129			
3.2 Altri								
4. Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali								
5. Debiti per leasing	4.709				5.096			
6. Altri debiti	192.823				220.448			
TOTALE	2.136.617			2.136.617	2.276.730			2.276.730

Legenda:

L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

La voce “Altri debiti” ricomprende 185.786 migliaia di euro riferiti al debito verso la società veicolo BP RMBS2023 S.r.l. al netto di quanto rimborsato ai possessori del Titolo Senior nel corso del 2024.

1.3 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei titoli in circolazione

TIPOLOGIA TITOLI/VALORI	TOTALE 31/12/2024				TOTALE 31/12/2023			
	Valore Bilancio	Fair value			Valore Bilancio	Fair value		
		Livello 1	Livello 2	Livello 3		Livello 1	Livello 2	Livello 3
A. Titoli	10			10	15.668			15.471
1. obbligazioni					15.655			15.458
1.1 strutturate								
1.2 altre					15.655			15.458
2. altri titoli	10			10	13			13
2.1 strutturati								
2.2 altri	10			10	13			13
TOTALE	10			10	15.668			15.471

Legenda:

L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

Non sono presenti debiti subordinati, né strutturati.

1.6 Debiti per leasing

Fasce Temporal	31/12/2024	31/12/2023
Fino a 3 mesi	286	297
da 3 mesi fino a 1 anno	761	750
oltre 1 anno fino a 5 anni	3.166	3.340
oltre 5 anni	496	709
Totale	4.709	5.096

Sezione 2 – Passività finanziarie di negoziazione – Voce 20

2.1 Passività finanziarie di negoziazione: composizione merceologica

TIPOLOGIA OPERAZIONI/VALORI	TOTALE 31/12/2024					TOTALE 31/12/2023				
	VN	FV			FV*	VN	FV			FV*
		L1	L2	L3			L1	L2	L3	
A. Passività per cassa										
1. Debiti verso banche										
2. Debiti verso clientela										
3. Titoli di debito										
3.1 Obbligazioni										
3.1.1 Strutturate										
3.1.2 Altre obbligazioni										
3.2 Altri titoli										
3.2.1 Strutturati										
3.2.2 Altri										
TOTALE A										
B. Strumenti derivati										
1. Derivati finanziari			7.393					5.883		
1.1 Di negoziazione			7.393					5.883		
1.2 Connessi con la fair value option										
1.3 Altri										
2. Derivati creditizi										
2.1 Di negoziazione										
2.2 Connessi con la fair value option										
2.3 Altri										
TOTALE B			7.393					5.883		
TOTALE A+B			7.393					5.883		

Legenda

FV = fair value

VN = valore nominale o nozionale

L1 = Livello 1

L2 = Livello 2

L3 = Livello 3

FV* = fair value calcolato escludendo le variazioni di valore dovute al cambiamento del merito creditizio dell'emittente rispetto alla data di emissione

La voce “Derivati finanziari di negoziazione” ricomprende per 7.349 migliaia di euro, la valutazione al fair value del contratto sottoscritto dalla SPV.

Tra le passività finanziarie di negoziazione non sono comprese passività subordinate né debiti strutturati.

Sezione 3 – Passività finanziarie designate al Fair Value – Voce 30

La presente voce al 31/12/2024, così come al 31/12/2023, ha saldo zero.

Sezione 4 – Derivati di copertura – Voce 40

4.1 Derivati di copertura: composizione per tipologia di copertura e per livelli gerarchici

	Fair value			VN 2024	Fair value			VN 2023
	Livello 1	Livello 2	Livello 3		Livello 1	Livello 2	Livello 3	
A. Derivati finanziari		2.976		98.860		1.314		55.090
1) Fair value		2.976		98.860		1.314		55.090
2) Flussi finanziari								
3) Investimenti esteri								
B. Derivati creditizi								
1) Fair value								
2) Flussi finanziari								
TOTALE		2.976		98.860		1.314		55.090

Legenda

VN = valore nominale

L1 = Livello 1

L2 = Livello 2

L3 = Livello 3

4.2 Derivati di copertura: composizione per portafogli coperti e per tipologia di copertura

OPERAZIONI/TIPO DI COPERTURA	FAIR VALUE						FLUSSI FINANZIARI			INVESTIMENTI ESTERI
	Specifica						Generica	Specifica	Generica	
	titoli di debito e tassi di interesse	titoli di capitale e indici azionari	valute e oro	credito	merci	altri				
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva										
2. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato										
3. Portafoglio							2.976			
4. Altre operazioni										
TOTALE ATTIVITA'							2.976			
1. Passività finanziarie										
2. Portafoglio										
TOTALE PASSIVITA'										
1. Transazioni attese										
2. Portafoglio di attività e passività finanziarie										

Le attività oggetto di copertura generica sono rappresentate da mutui a tasso fisso.

Sezione 5 – Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica – Voce 50

La presente voce, come nel precedente esercizio, ha saldo zero.

Sezione 6 – Passività fiscali – Voce 60

Le passività correnti accolgono il debito dell'esercizio per imposte dirette. Esso ammonta a 5.737 migliaia di euro. La composizione e la movimentazione delle passività fiscali differite è riportata nella parte B - sezione 10 Attivo - della presente nota integrativa.

Alla data di chiusura del bilancio non sono presenti contenziosi con l'amministrazione finanziaria.

Sezione 7 – Passività associate ad attività in via di dismissione – Voce 70

La presente voce, come nel precedente esercizio, ha saldo zero.

Sezione 8 – Altre passività – Voce 80

8.1 Altre passività: composizione

	31/12/2024	31/12/2023
Bonifici ed accrediti a fav banche e clientela	35.620	27.708
Debiti vs banche per partite illiquide	29.347	5.160
Somme da versare all'erario	7.942	5.185
Debiti vs terzi per somme già addebitate alla client	3.469	2.851
Debiti vs fornitori e fatt da ricevere	2.787	1.911
Ratei e Risconti passivi	2.470	78
Oneri del personale	1.732	1.667
Partite in transito con le filiali	1.366	444
Controvalore ferie non godute	374	323
Oneri di compet dell'esercizio	265	424
Altre partite	220	88
Debiti vs banche proc MAV	75	97
Conto richiami	55	28
Cong a debito imposte indirette	17	27
TOTALE	85.739	45.991

L'aggregato oneri di competenza dell'esercizio comprende le competenze maturate nel 2024 che verranno liquidate nell'anno successivo, in particolare:

- Interessi su depositi a garanzia derivati per Euro 54 migliaia;
- Commissioni bancomat e pagobancomat per Euro 30 migliaia;
- Commissioni per incassi commerciali per Euro 15 migliaia;
- Commissioni BIC CODE per Euro 11 migliaia;
- Contributo European Central Bank per Euro 15 migliaia;
- Conguaglio premi assicurativi per Euro 73 migliaia.

Sezione 9 – Trattamento di fine rapporto del personale – Voce 90

9.1 Trattamento di fine rapporto del personale: variazioni annue

	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
A. Esistenze iniziali	4.915	4.991
B. Aumenti	114	371
B1. Accantonamento dell'esercizio	114	99
B2. Altre variazioni		272
C. Diminuzioni	259	447
C1. Liquidazioni effettuate	188	447
C2. Altre variazioni	71	
D. Rimanenze finali	4.770	4.915

La voce “Diminuzioni - altre variazioni” accoglie l’effetto dovuto alla valutazione delle componenti attuariali del Fondo Trattamento di fine rapporto generatasi nell’esercizio.

Come previsto dalla IAS 19 nella valutazione del Trattamento di fine rapporto da parte dell’attuario esterno incaricato sono state adottate le seguenti ipotesi:

- parametro inflattivo: è stato esaminato lo scenario macroeconomico illustrato nel “Piano strutturale di bilancio di medio lungo termine 2025 – 2029” deliberato dal Consiglio dei Ministri a settembre 2024: 1,8% fino al 2027, 1,9% per il 2028 e 2,0% dal 2029 in avanti;
- tassi di attualizzazione: sono stati determinati con riferimento ai rendimenti di mercato di titoli obbligazionari di aziende primarie; in particolare è stata utilizzata la curva dei tassi Composite AA (fonte: Bloomberg) al 31 dicembre 2024.

9.2 Altre informazioni

La riforma della previdenza complementare introdotta dal D.Lgs 252/2005, in vigore dal 2007, ha stabilito che il TFR maturato a decorrere dal 2007 non venga più accantonato in azienda, ma sia destinato ad un fondo di previdenza complementare o al fondo di tesoreria istituito presso l’INPS.

Il fondo trattamento di fine rapporto determinato secondo la disciplina civilistica – che rappresenta l’effettivo debito nei confronti del personale dipendente - ammonta al 31/12/2024 a 4.927 migliaia di euro, contro 5.021 migliaia di euro dell’esercizio precedente.

Sezione 10 – Fondi per rischi ed oneri – Voce 100

10.1 Fondi per rischi ed oneri: composizione

VOCI/VALORI	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
1. Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate	67	85
2. Fondi su altri impegni e altre garanzie rilasciate	208	290
3. Fondi di quiescenza aziendali		
4. Altri fondi per rischi ed oneri	4.900	4.137
4.1 controversie legali e fiscali	1.772	1.403
4.2 oneri per il personale	3.128	2.734
4.3 altri		
TOTALE	5.175	4.512

10.2 Fondi per rischi ed oneri: variazioni annue

	Fondi su altri impegni e altre garanzie rilasciate	Fondi di quiescenza	Altri fondi per rischi ed oneri	TOTALE
A. Esistenze iniziali	290		4.137	6.273
B. Aumenti	25		2.515	2.540
B1. Accantonamento dell'esercizio	25		2.515	2.540
B2. Variazioni dovute al passare del tempo				
B3. Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto				
B4. Altre variazioni				
C. Diminuzioni	107		1.834	1.941
C1. Utilizzo nell'esercizio	107		1.692	1.692
C2. Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto				
C3. Altre variazioni			142	142
D. Rimanenze finali	208		4.818	5.026

10.3 Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate

	Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate				
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisiti e/o originati	Totale
1. Impegni a erogare fondi	54	13			67
2. Garanzie finanziarie rilasciate		59			59
TOTALE	54	72			126

10.4 Fondi per rischi ed oneri – Altri Fondi

Il fondo controversie legali comprende gli stanziamenti effettuati a fronte di contenziosi in corso, in particolare a fronte di azioni revocatorie intraprese da curatori fallimentari su posizioni a sofferenza e altre controversie che sorgono nello svolgimento dell'attività ordinaria. Tra questi sono compresi 1.324 migliaia di euro a fronte di cause relative all'operatività sui servizi di investimento. riconducibili alle contestazioni circa l'operato di un unico dipendente, ora non più in forza.

Gli accantonamenti effettuati rappresentano la stima – operata anche con l'ausilio dei consulenti legali – dei probabili oneri futuri derivanti dai contenziosi in essere.

Il fondo oneri del personale accoglie la stima delle retribuzioni da corrispondere al personale nel corso del prossimo esercizio a fronte dei premi di produzione e del sistema premiante.

Inoltre, comprende la valutazione attuariale dei premi di anzianità da riconoscere al personale al raggiungimento della prevista anzianità aziendale.

Nell'aggregato è compreso anche il fondo erogazioni liberali, costituito con delibera assembleare in sede di riparto utile e destinato a finalità di sostegno alle iniziative che si svolgono sul territorio, principalmente in campo medico e culturale.

Sezione 11 – Azioni rimborsabili – Voce 120

La presente voce, come nel precedente esercizio, ha saldo zero.

Sezione 12 – Patrimonio dell'impresa – Voci 110, 130, 140, 150, 160, 170 e 180

12.1 Capitale e Azioni proprie: composizione

Il capitale sociale è interamente sottoscritto e versato. È costituito da n. 1.000.000 azioni ordinarie da nominali euro 100 cadauna.

12.2 Capitale – Numero azioni: variazioni annue

	AZIONI	
	Ordinarie	Altre
A. Azioni esistenti all'inizio dell'esercizio	1.000.000	
- interamente liberate	1.000.000	
- non interamente liberate		
A.1 Azioni proprie (-)		
A.2 Azioni in circolazione: esistenze iniziali	1.000.000	
B. Aumenti		
B.1 Nuove emissioni		
- a pagamento		
- operazioni di aggregazioni di imprese		
- conversione di obbligazioni		
- esercizio di warrant		
- altre		
- a titolo gratuito		
- a favore dei dipendenti		
- a favore degli amministratori		
- altre		
B.2 Vendita di azioni proprie		
B.3 Altre variazioni		
C. Diminuzioni		
C.1 Annullamento		
C.2 Acquisto di azioni proprie		
C.3 Operazioni di cessione di impresa		
C.4 Altre variazioni		
D. Azioni in circolazione: rimanenze finali	1.000.000	
D.1 Azioni proprie (+)		
D.2 Azioni esistenti alla fine dell'esercizio	1.000.000	
- interamente liberate	1.000.000	
- non interamente liberate		

12.4 Riserve di Utili: Altre informazioni

Voce 140: Composizione

Riserva legale	32.585
Riserva straordinaria	41.323
Riserva disponibile da realizzo titoli di capitale FVOCI	40.545
Riserve da prima adozione di principi contabili	4.434
Riserva indisponibile imposta extra profitti art. 26 DL 104/23	7.411
TOTALE	126.298

12.6 Altre informazioni

Voce 110 Riserve da valutazione: Composizione

Riserva da valutazione attuariale	(1.039)
Riserva da valutazione titoli di capitale (FVOCI)	782
Riserva da valutazione titoli di debito (FVOCI)	654
Riserva valutazione immobili (Deemed cost)	312
TOTALE	709

Si riporta qui di seguito il progetto di destinazione dell'Utile di esercizio (valori in euro):

Utile netto al 31/12/2024	15.562.863
Destinazione:	
Al Consiglio di Amministrazione	(770.000)
Residuo	14.792.863
Dividendo	(4.900.000)
Residuo	9.892.863
Al Fondo Erogazioni liberali	(500.000)
Residuo	9.392.863
Alla Riserva Straordinaria	(9.392.863)

Disponibilità e distribuibilità delle poste di Patrimonio Netto

Natura/Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzo	Quota Disponibile
Capitale	100.000		
Riserva Legale	32.585	A,B,C	12.585
Riserva straordinaria	41.323	A,B,C	41.323
Riserva disponibile da realizzo titoli di capitale FVOCI	40.545	A,B,C	40.545
Riserve FTA	4.434	A,B,C	4.434
RISERVA INDISP IMP EXTRA PROFITTI ART 26 DL 104/23	7.411	A,B	
Riserva da valutazione	709		

Possibilità di utilizzo

A = Aumenti di capitale
B = Copertura perdite
C = Distribuzione ai soci

La riserva legale è interamente disponibile per copertura perdite (32.585 migliaia di euro), mentre la parte eccedente il quinto del capitale sociale (12.585 migliaia di euro) è disponibile per aumenti di capitale e per distribuzione ai soci.

Altre informazioni

1. Impegni e garanzie finanziarie rilasciate (diversi da quelli designati al fair value)

	Valore nominale su impegni e garanzie finanziarie rilasciate				Totale 31/12/2024	Totale 31/12/2023
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisiti/e o originati/e		
1. Impegni a erogare fondi	600.493	18.007	858		619.358	588.347
a) Banche Centrali						
b) Amministrazioni pubbliche						4
c) Banche	1.031				1.031	
d) Altre società finanziarie	27.484	10			27.494	16.406
e) Società non finanziarie	519.687	16.267	764		536.718	519.796
f) Famiglie	52.291	1.730	94		54.115	52.141
2. Garanzie finanziarie rilasciate	4.921	274			5.195	5.194
a) Banche Centrali						
b) Amministrazioni pubbliche						
c) Banche	4.821				4.821	4.821
d) Altre società finanziarie						
e) Società non finanziarie	70				70	69
f) Famiglie	30	274			304	304

2. Altri impegni e garanzie rilasciate

	Valore nominale	Valore nominale
	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
1. Altre garanzie rilasciate	33.928	31.489
di cui: deteriorati	237	279
a) Banche Centrali		
b) Amministrazioni pubbliche		
c) Banche		
d) Altre società finanziarie	800	846
e) Società non finanziarie	29.204	27.546
f) Famiglie	3.924	3.097
2. Altri impegni		
di cui: deteriorati		
a) Banche Centrali		
b) Amministrazioni pubbliche		
c) Banche		
d) Altre società finanziarie		
e) Società non finanziarie		
f) Famiglie		

3. Attività costituite a garanzia di proprie passività e impegni

PORTAFOGLI	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico		
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	87.458	149.803
3. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	288.889	346.244
4. Attività materiali di cui: attività materiali che costituiscono rimanenze		

Le condizioni applicate alle garanzie prestate sono quelle disciplinate dagli standard regolamentari vigenti.

4. Gestione ed intermediazione per conto terzi

TIPOLOGIA SERVIZI	TOTALE
1. Esecuzione di ordini per conto della clientela	
a) acquisti	
1. regolati	923
2. non regolati	
b) vendite	
1. regolate	923
2. non regolate	
2. Gestioni individuale di portafogli	252.715
3. Custodia e amministrazione di titoli	
a) titoli di terzi in deposito: connessi con lo svolgimento di banca depositaria (escluse le gestioni di portafogli)	
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	
2. altri titoli	
b) titoli di terzi in deposito (escluse le gestioni di portafogli): altri	1.356.372
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	100.000
2. altri titoli	1.256.372
c) titoli di terzi depositati presso terzi	1.184.561
d) titoli di proprietà depositati presso terzi	914.881
4. Altre operazioni	630.344

5. Attività finanziarie oggetto di compensazione in bilancio, oppure soggette ad accordi-quadro di compensazione o ad accordi similari

Forme tecniche	Ammontare lordo delle attività finanziarie (a)	Ammontare delle passività finanziarie compensato in bilancio (b)	Ammontare netto delle attività finanziarie riportato in bilancio (c=a-b)	Ammontari correlati non oggetto di compensazione in Bilancio		Ammontare netto 31/12/2024 (f=c-d-e)	Ammontare netto 31/12/2023
				Strumenti finanziari (d)	Depositi di contante posti a garanzia (e)		
1. Derivati	468.054		468.054	447.989		20.065	21.756
2. Pronti contro termine							
3. Prestito titoli							
4. Altre							
TOTALE 31/12/2024	468.054		468.054	447.989		20.065	
TOTALE 31/12/2023	473.485		473.485	451.729			21.756

6. Passività finanziarie oggetto di compensazione in bilancio, oppure soggette ad accordi-quadro di compensazione o ad accordi similari

Forme tecniche	Ammontare lordo delle passività finanziarie (a)	Ammontare delle attività finanziarie compensato in bilancio (b)	Ammontare netto delle passività finanziarie riportato in bilancio (c=a-b)	Ammontari correlati non oggetto di compensazione in Bilancio		Ammontare netto 31/12/2024 (f=c-d-e)	Ammontare netto 31/12/2023
				Strumenti finanziari (d)	Depositi di contante posti a garanzia (e)		
1. Derivati	449.959		449.959	447.989		1.970	
2. Pronti contro termine							
3. Prestito titoli							
4. Altri							
TOTALE 31/12/2024	449.959		449.959	447.989		1.970	
TOTALE 31/12/2023	452.248		452.248	451.729			519

PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Sezione 1 – Gli interessi – Voci 10 e 20

1.1 Interessi attivi e proventi assimilati: composizione

VOCI/FORME TECNICHE	Titoli di debito	Finanziamenti	Altre operazioni	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico:			13.452	13.452	11.124
1.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione			13.452	13.452	11.124
1.2 Attività finanziarie designate al fair value					
1.3 Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value					
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	5.105			5.105	3.050
3. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:	19.512	63.911		83.423	80.821
3.1 Crediti verso banche	7.623	6.297		13.920	15.702
3.2 Crediti verso clientela	11.889	57.614		69.503	65.119
4. Derivati di copertura			8.903	8.903	6.066
5. Altre attività			3.830	3.830	2.630
6. Passività finanziarie					3
Totale	24.617	63.911	26.185	114.713	103.694
di cui: interessi attivi su attività finanziarie impaired					1.527
di cui: interessi attivi su leasing finanziario					

1.2 Interessi attivi e proventi assimilati: altre informazioni

Nella voce sono compresi gli interessi dovuti al trascorrere del tempo, determinati nell'ambito della valutazione delle attività finanziarie impaired.

1.2.1 Interessi attivi su attività finanziarie in valuta

	31/12/2024	31/12/2023
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	566	433
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value		

1.3 Interessi passivi e oneri assimilati: composizione

VOCI/FORME TECNICHE	Debiti	Titoli	Altre operazioni	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	35.464	423		35.887	34.877
1.1 Debito verso banche centrali	1.674			1.674	10.512
1.2 Debiti verso banche	1.199			1.199	866
1.3 Debiti verso clientela	32.591			32.591	23.021
1.4 Titoli in circolazione		423		423	478
2. Passività finanziarie di negoziazione			13.593	13.593	11.246
3. Passività finanziarie designate al fair value					
4. Altre passività e fondi					
5. Derivati di copertura			4.090	4.090	3.445
6. Attività finanziarie					
TOTALE	35.464	423	17.683	53.570	49.568
di cui: interessi passivi relativi ai debiti per leasing	101				

La voce "Debiti verso clientela - Debiti" ricomprende 10.058 migliaia di euro riferiti agli interessi generati dalla cartolarizzazione.

1.4.1 Interessi passivi su passività in valuta

	31/12/2024	31/12/2023
Interessi passivi banche		5
Interessi passivi clientela	137	51
	137	56

Sono pari a 137 migliaia di euro (56 migliaia di euro nel 2023).

1.5 Differenziali relativi alle operazioni di copertura

VOCI	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
A. Differenziali positivi relativi a operazioni di copertura:	8.903	6.066
B. Differenziali negativi relativi a operazioni di copertura:	4.090	3.445
C. Saldo (A-B)	4.813	2.621

Sezione 2 – Le commissioni – Voci 40 e 50

2.1 Commissioni attive: composizione

TIPOLOGIA SERVIZI/VALORI	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
a) Strumenti finanziari	6.068	6.031
1. Collocamento titoli	1.862	2.033
1.1 Con assunzione a fermo e/o sulla base di un impegno irrevocabile		
1.2 Senza impegno irrevocabile	1.862	2.033
2. Attività di ricezione e trasmissione di ordini e esecuzione di ordini per conto dei clienti	1.589	1.505
2.1 Ricezione e trasmissione di ordini di uno o più strumenti finanziari		
2.2 Esecuzione di ordini per conto dei clienti	1.589	1.505
3. Altre commissioni connesse con attività legate a strumenti finanziari di cui: negoziazione per conto proprio di cui: gestione di portafogli individuali	2.617	2.493
b) Corporate Finance		
1. Consulenza in materia di fusioni e acquisizioni		
2. Servizi di tesoreria		
3. Altre commissioni connesse con servizi di corporate finance		
c) Attività di consulenza in materia di investimenti	1.815	1.739
d) Compensazione e regolamento		
e) Custodia e amministrazione	229	225
1. Banca depositaria		
2. Altre commissioni legate all'attività di custodia e amministrazione	229	225
f) Servizi amministrativi centrali per gestioni di portafogli collettive	3.359	3.102
g) Attività fiduciaria		
h) Servizi di pagamento	14.316	14.685
1. Conti correnti	6.713	6.872
2. Carte di credito	894	1.012
3. Carte di debito ed altre carte di pagamento	2.122	2.257
4. Bonifici e altri ordini di pagamento	3.976	3.881
5. Altre commissioni legate ai servizi di pagamento	610	663
i) Distribuzione di servizi di terzi	2.802	2.476
1. Gestioni di portafogli collettive		
2. Prodotti assicurativi	1.434	1.158
3. Altri prodotti di cui: gestioni di portafogli individuali	1.369	1.318
j) Finanza strutturata		
k) Attività di servicing per operazioni di cartolarizzazione		
l) Impegni a erogare fondi		
m) Garanzie finanziarie rilasciate di cui: derivati su crediti	404	366
n) Operazioni di finanziamento di cui: per operazioni di factoring	407	40
o) Negoziazione di valute	532	520
p) Merci		
q) Altre commissioni attive di cui: per attività di gestione di sistemi multilaterali di scambio di cui: per attività di gestione di sistemi organizzati di negoziazione	608	478
Totale	30.541	29.664

2.2 Commissioni attive: canali distributivi dei prodotti e servizi

CANALI/VALORI	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
a) presso propri sportelli	8.024	7.611
1. gestioni di portafogli	3.359	3.102
2. collocamento di titoli	1.862	2.033
3. servizi e prodotti di terzi	2.803	2.476
b) offerta fuori sede		
1. gestioni di portafogli		
2. collocamento di titoli		
3. servizi e prodotti di terzi		
c) altri canali distributivi		
1. gestioni di portafogli		
2. collocamento di titoli		
3. servizi e prodotti di terzi		

2.3 Commissioni passive: composizione

SERVIZI/VALORI	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
a) Strumenti finanziari	527	478
di cui: negoziazione di strumenti finanziari	438	391
di cui: collocamento di strumenti finanziari		
di cui: gestione di portafogli individuali	89	88
- Proprie	89	88
- Delegate a terzi		
b) Compensazione e regolamento		
c) Custodia e amministrazione	107	130
d) Servizi di incasso e pagamento	1.539	1582
di cui: carte di credito, carte di debito e altre carte di pagamento	356	356
e) Attività di servicing per operazioni di cartolarizzazione		
f) Impegni a ricevere fondi		
g) Garanzie finanziarie ricevute	283	162
di cui: derivati su crediti		
h) Offerta fuori sede di strumenti finanziari, prodotti e servizi		
i) Negoziazione di valute		
j) Altre commissioni passive	947	784
Totale	3.403	3.136

Sezione 3 – Dividendi e proventi simili – Voce 70

3.1 Dividendi e proventi simili: composizione

VOCI/PROVENTI	TOTALE 31/12/2024		TOTALE 31/12/2023	
	Dividendi	Proventi simili	Dividendi	Proventi simili
A. Attività finanziarie detenute per la negoziazione				
B. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value				19
C. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	864		817	
D. Partecipazioni				
TOTALE	864		817	19

I dividendi relativi alle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva sono relativi a titoli di capitale ancora in portafoglio alla data di chiusura dell'esercizio.

Sezione 4 – Il risultato netto dell'attività di negoziazione– Voce 80

4.1 Risultato netto dell'attività di negoziazione: composizione

OPERAZIONI/COMPONENTI REDDITUALI	Plusvalenze (A)	Utili da negoiazione (B)	Minusvalenze (C)	Perdite da negoiazione (D)	Risultato netto (A+B) - (C+D)
1. Attività finanziarie di negoziazione		704		(10)	694
1.1 Titoli di debito		126		(10)	116
1.2 Titoli di capitale					
1.3 Quote di O.I.C.R.					
1.4 Finanziamenti					
1.5 Altre		578			578
2. Passività finanziarie di negoziazione					
2.1 Titoli di debito					
2.2 Debiti					
2.3 Altre					
3. Attività e passività finanziarie: differenze di cambio					
4. Strumenti derivati	1.567	488	(1.471)	(448)	125
4.1 Derivati Finanziari					
- Su titoli di debito e tassi d'interesse	1.567	488	(1.471)	(448)	136
- Su titoli di capitale e indici azionari					
- Su valute e oro					(11)
- altri					
4.2 Derivati su crediti					
di cui: coperture naturali connesse con la fair value option					
TOTALE	1.567	1.192	(1.471)	(458)	819

La voce 1.5 utili da negoziazione "altre" è relativa ad utili da negoziazione in cambi.

Sezione 5 – Il risultato netto dell'attività di copertura– Voce 90

5.1 Risultato netto dell'attività di copertura: composizione

SERVIZI/VALORI	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
A. Proventi relativi a		
A.1 Derivati di copertura del fair value		
A.2 Attività finanziarie coperte (fair value)	5.611	10.454
A.3 Passività finanziarie coperte (fair value)		
A.4 Derivati finanziari di copertura dei flussi finanziari		
A.5 Attività e passività in valuta		
Totale proventi dall'attività di copertura (A)	5.611	10.454
B. Oneri relativi a		
B.1 Derivati di copertura del fair value	4.670	9.338
B.2 Attività finanziarie coperte (fair value)		
B.3 Passività finanziarie coperte (fair value)		
B.4 Derivati finanziari di copertura dei flussi finanziari		
B.5 Attività e passività in valuta		
Totale oneri dell'attività di copertura (B)	4.670	9.338
C. Risultato netto dell'attività di copertura (A-B)	941	1.116
di cui: risultato delle coperture su posizioni nette		

Sezione 6 – Utili (Perdite) da cessione/riacquisto – voce 100

6.1 Utili (Perdite) da cessione/riacquisto: composizione

VOCI/COMPONENTI REDDITUALI	TOTALE 31/12/2024			TOTALE 31/12/2023		
	Utili	Perdite	Risultato netto	Utili	Perdite	Risultato netto
Attività finanziarie						
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:	440		440	495		495
1.1 Crediti verso banche	408		408	18		18
1.2 Crediti verso clientela	32		32	477		477
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	2.787	1.870	917	2.011	1.629	382
2.1 Titoli di debito	2.787	1.870	917	2.011	1.629	382
2.2 Finanziamenti						
TOTALE ATTIVITA'	3.227	1.870	1.357	2.506	1.629	877
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato						
1. Debiti verso banche						
2. Debiti verso clientela						
3. Titoli in circolazione	4		4	13		13
TOTALE PASSIVITA'	4		4	13		13

Sezione 7 – Il risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico – Voce 110

7.2 Variazione netta di valore delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico: composizione delle altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value

OPERAZIONI/COMPONENTI REDDITUALI	Plusvalenze (A)	Utili da realizzo (B)	Minusvalenze (C)	Perdite da realizzo (D)	Risultato netto(A+B) - (C+D)
1. Attività finanziarie	453		38		415
1.1 Titoli di debito					
1.2 Titoli di capitale					
1.3 Quote di O.I.C.R.			38		(38)
1.4 Finanziamenti	453				453
2. Attività finanziarie in valuta: differenze di cambio					
TOTALE	453		38		415

Sezione 8 – Le rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito – Voce 130

8.1 Rettifiche di valore nette per rischio di credito relativo ad attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione

OPERAZIONI/COMPONENTI REDDITUALI	RETTIFICHE DI VALORE (1)						RIPRESE DI VALORE (2)				TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio		Impaired acquisite o originate		Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate		
			Write-off	Altre	Write-off	Altre						
A. Crediti verso banche - Finanziamenti - Titoli di debito	6 6	-					163	294 9 285			451 3 448	(203) (19) (184)
B. Crediti verso clientela - Finanziamenti - Titoli di debito	677 432 245	-	189 189	6.575 6.575	-	-	-	107 106 1	3.609 3.609		(3.725) (3.481) (244)	(1.953) (2.151) 198
Totale	683	-	189	6.575	-	-	163	401	3.609	-	(3.274)	(2.156)

8.2 Rettifiche di valore nette per rischio di credito relativo ad attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione

OPERAZIONI/COMPONENTI REDDITUALI	RETTIFICHE DI VALORE (1)						RIPRESE DI VALORE (2)				TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio		Impaired acquisite o originate		Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate		
			Write-off	Altre	Write-off	Altre						
A. Titoli di debito							30	7			37	177
B. Finanziamenti												
- Verso Clientela												
- Verso Banche												
Totale							30	7			37	177

Sezione 9 – Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni – Voce 140

La voce è interamente riferita all'impatto sul risultato di esercizio derivante dalle variazioni dei tassi di interesse o della durata applicate su operazioni a medio lungo termine.

Nel 2023 la perdita riferita a modifiche contrattuali era pari ad 1 migliaia di euro mentre nel 2024 è pari ad 47 migliaia di euro.

Sezione 10 – Spese amministrative – Voce 160

10.1 Spese per il personale: composizione

TIPOLOGIA DI SPESE/VALORI	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
1) Personale dipendente	40.625	38.242
a) salari e stipendi	27.899	25.847
b) oneri sociali	7.250	6.355
c) indennità di fine rapporto	2.526	2.343
d) spese previdenziali		
e) accantonamento al trattamento di fine rapporto del personale	114	99
f) accantonamento al fondo trattamento di quiescenza e obblighi simili:		
- a contribuzione definita		
- a benefici definiti		
g) versamenti ai fondi di previdenza complementare esterni:		
- a contribuzione definita		
- a benefici definita		
h) costi derivanti da accordi di pagamento basati su propri strumenti patrimoniali		
i) altri benefici a favore dei dipendenti	2.836	3.598
2) Altro personale in attività	57	94
3) Amministratori e sindaci	696	664
4) Personale collocato a riposo		
5) Recupero di spese per dipendenti distaccati presso altre aziende		
6) Rimborsi di spese per dipendenti di terzi distaccati presso la società		
TOTALE	41.378	39.000

La voce i) “Altri benefici a favore dei dipendenti” comprende, tra l’altro, gli accantonamenti a fondi oneri futuri per premi al personale da erogare (1.780 migliaia di euro), i premi relativi a polizze assicurative stipulate a favore dei dipendenti (453 migliaia di euro) e altri oneri funzionalmente connessi con il personale.

10.2 Numero medio dei dipendenti per categoria

	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
Personale dipendente	499	497
a) dirigenti	17	18
b) quadri direttivi	209	208
c) restante personale dipendente	273	271
Altro personale	7	8

10.4 Altri benefici a favore dei dipendenti

Il fondo premi anzianità, stanziato al 31 dicembre 2024, calcolato secondo le metodologie attuariali indicate dallo IAS 19 ammonta a 1.159 migliaia di euro (1.217 migliaia di euro al 31 dicembre 2023)

10.5 Altre spese amministrative: composizione

	31/12/2024	31/12/2023
Spese per acquisto di beni e servizi non professionali	6.355	6.366
Spese informatiche	8.529	6.603
Imposte indirette e tasse	6.345	5.727
Spese per acquisto di servizi professionali	3.471	3.433
Contributi al Fondo di Risoluzione e al Fondo tutela depositi	1.787	2.590
Altre spese per gestione immobili	495	624
Spese pubblicitarie	351	463
Premi assicurativi	518	332
Fitti e canoni passivi	62	77
Altre spese generali	168	183
Totale	28.081	26.398

I contributi erogati al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ammontano a 1.788 migliaia di euro.

Sezione 11 – Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri – Voce 170

11.1 Accantonamenti netti per rischio di credito relativi a impegni ad erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: composizione

Accantonamenti per garanzie rilasciate	(37)
Accantonamenti per impegni ad erogare fondi	(5)
Riprese garanzie rilasciate	120
Riprese per impegni ad erogare fondi	23
TOTALE	101

11.3 Accantonamenti netti agli altri fondi per rischi ed oneri: composizione

Accantonamenti per controversie legali	(697)
Rilascio fondi per controversie legali	128
TOTALE	(569)

Sezione 12 – Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali – Voce 180

12.1 Rettifiche di valore nette su attività materiali: composizione

ATTIVITA' /COMPONENTI REDDITUALI	Ammortamento(A)	Rettifiche di valore per deterioramento(B)	Riprese di valore (C)	Risultato netto (A + B - C)
A. Attività materiali				
1 Ad uso funzionale	2.835			2.835
- Di proprietà	1.574			1.574
- Diritti d'uso acquisiti con il leasing	1.261			1.261
2 Detenute a scopo di investimento	190			190
- Di proprietà	190			190
- Diritti d'uso acquisiti con il leasing				
3 Rimanenze				
TOTALE	3.025			3.025

Sezione 13 – Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali – Voce 190

13.1 Rettifiche di valore nette su attività immateriali: composizione

ATTIVITA' / COMPONENTE REDDITUALE	Ammortamento (A)	Rettifiche di valore per deterioramento (B)	Riprese di valore (C)	Risultato netto (A + B - C)
A. Attività immateriali				
di cui: software	1.173			1.173
A.1 Di proprietà	1.173			1.173
- Generate internamente dall'azienda				
- Altre	1.173			1.173
A.2 Diritti d'uso acquisiti con il leasing				
TOTALE	1.173			1.173

Sezione 14 – Gli altri oneri e proventi di gestione – Voce 200

14.1 Altri oneri di gestione: composizione

	31/12/2024	31/12/2023
sopravvenienze passive	217	326
ammortamento oneri utilità pluriennale	156	131
spese manutenzione immobili detenuti per investimento	1	6
ammanchi e rapine subite	110	185
TOTALE	484	648

14.2 Altri proventi di gestione: composizione

	31/12/2024	31/12/2023
recuperi da clientela di oneri fiscali	5.767	5.185
recuperi da clientela di altre spese	716	706
spese addebitate su depositi a risparmio e c/c	199	171
sopravvenienze attive	1.199	287
fitti e canoni attivi	219	217
rimborsi assicurativi incassati	282	46
TOTALE	8.382	6.612

Sezione 15 – Utili (Perdite) delle partecipazioni – Voce 220

La presente voce nel 2024 non ha avuto movimentazione, analogamente al precedente esercizio.

Sezione 16 – Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali – Voce 230

La presente voce nel 2024 non ha avuto movimentazione, analogamente al precedente esercizio.

Sezione 17 – Rettifiche di valore dell'avviamento – Voce 240

La presente voce nel 2024 non ha avuto movimentazione, analogamente al precedente esercizio.

Sezione 18 – Utili (Perdite) da cessione di investimenti – Voce 250

La presente voce nel 2024 non ha avuto movimentazione.

Sezione 19 – Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente – voce 270

19.1 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente: composizione

COMPONENTI REDDITUALI/VALORI		TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
1.	Imposte correnti (-)	(5.413)	(3.364)
2.	Variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi (+/-)		
3.	Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio (+)	69	82
3.bis	Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio per crediti d'imposta di cui L. 214/2011 (+)		
4.	Variazione delle imposte anticipate (+/-)	(2.263)	(2.893)
5.	Variazione delle imposte differite (+/-)		
6.	Imposte di competenza dell'esercizio (-)(-1+/-2+3+ 3 bis +/-4+/-5)	(7.607)	(6.175)

19.2 Riconciliazione tra onere fiscale teorico e onere fiscale effettivo di bilancio

	IRES	IRAP
Risultato prima delle imposte/ Valore produzione lorda	23.170	23.312
Componenti reddito in regime PEX		
IMPONIBILE	23.170	23.312
ONERE FISCALE TEORICO	6.372	1.298
IRES su componenti soggetti PEX		
Effetto fiscale su oneri/variazioni nette della base imponibile	(308)	(32)
Altre differenze di imposta	51	226
ONERE FISCALE DI BILANCIO	6.115	1.492

Le imposte sono calcolate applicando le aliquote fiscali ordinarie vigenti: IRES 24%, addizionale IRES 3,50% (prevista dai commi 65 e 66, art. 1, legge stabilità 2016), IRAP 5,57%.

Sezione 20 – Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte – Voce 290

La presente voce nel 2024 non ha avuto movimentazione, analogamente al precedente esercizio.

Sezione 21 – Altre informazioni.

Si ritiene non vi siano altre indicazioni da aggiungere a quanto già esposto nelle precedenti sezioni della Nota Integrativa e nella Relazione sulla Gestione.

Sezione 22 – Utile per azione

N. azioni aventi diritto	1.000.000	totale azioni BP	
		2024	2023
Utile d'esercizio	15.562.863	12.792.233	
Utile per azione	15,5629	12,7922	

PARTE D - REDDITIVITÀ COMPLESSIVA
PROSPETTO ANALITICO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

VOCI		31/12/2024	31/12/2023
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	15.563	12.792
	Altre componenti reddituali senza rigiro a conto economico	1.673	(275)
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva:		
	a) Variazione di fair value	1.432	(83)
	b) Trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto		
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio):		
	a) Variazione di fair value		
	b) Trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto		
40.	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva:		
	a) Variazione di fair value (strumento coperto)		
	b) Variazione di fair value (strumento di copertura)		
50.	Attività materiali		
60.	Attività immateriali		
70.	Piani a benefici definiti	228	(144)
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
100.	Imposte sul reddito relative alle altre componenti reddituali senza rigiro a conto economico	13	(48)
	Altre componenti reddituali con rigiro a conto economico	3.180	4.704
110.	Copertura di investimenti esteri:		
	a) variazioni di fair value		
	b) rigiro a conto economico		
	c) altre variazioni		
120.	Differenze di cambio:		
	a) variazioni di fair value		
	b) rigiro a conto economico		
	c) altre variazioni		
130.	Copertura dei flussi finanziari:		
	a) variazioni di fair value		
	b) rigiro a conto economico		
	c) altre variazioni		
	di cui: risultato delle posizioni nette		
140.	Strumenti di copertura: (elementi non designati)		
	a) variazioni di fair value		
	b) rigiro a conto economico		
	c) altre variazioni		
150.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva:		
	a) variazioni di fair value	3.038	5.542
	b) rigiro a conto economico		
	- rettifiche per rischio di credito	(37)	(177)
	- utili/perdite da realizzo	1.768	1.750
	c) altre variazioni		
160.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione:		
	a) variazioni di fair value		
	b) rigiro a conto economico		
	c) altre variazioni		
170.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto:		
	a) variazioni di fair value		
	b) rigiro a conto economico		
	- rettifiche da deterioramento		
	- utili/perdite da realizzo		
	c) altre variazioni		
180.	Imposte sul reddito relative alle altre componenti reddituali con rigiro a conto economico	(1.589)	(2.411)
190.	Totale altre componenti reddituali	4.853	4.429
200.	Redditività complessiva (Voce 10+190)	20.416	17.221

PARTE E – INFORMAZIONI SUI RISCHI E SULLE RELATIVE POLITICHE DI COPERTURA

Le informazioni riguardanti l'adeguatezza patrimoniale, l'esposizione ai rischi e le caratteristiche generali dei sistemi preposti all'identificazione, alla misurazione e alla gestione di tali rischi sono pubblicate attraverso il sito internet della banca (www.bancadelpiemonte.it).

PREMESSA

Il sistema dei controlli interni

Si pone in evidenza come la Banca si avvalga di un "Sistema dei Controlli Interni" (S.C.I.), 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.

Le soluzioni organizzative caratterizzanti il sistema dei controlli della Banca del Piemonte sono state adottate, in linea con quanto indicato dalle Disposizioni di Vigilanza, per:

- assicurare la completezza, l'adeguatezza, la funzionalità (in termini di efficienza ed efficacia), l'affidabilità del processo di gestione dei rischi e la sua coerenza con il RAF; il suddetto processo è definito quale l'insieme delle regole, delle procedure, delle risorse (umane, tecnologiche, e organizzative) e delle attività di controllo volte a identificare, misurare o valutare, monitorare, prevenire o attenuare nonché comunicare ai livelli gerarchici appropriati tutti i rischi assunti o assumibili (strategico, credito, controparte, concentrazione, mercato, tasso di interesse, operativi, liquidità, reputazione, ecc.) nei diversi segmenti, a livello di portafoglio di impresa, cogliendone, in una logica integrata, anche le interrelazioni reciproche e con l'evoluzione del contesto esterno;
- prevedere attività di controllo diffuse a ogni segmento operativo e livello gerarchico;
- garantire che le anomalie riscontrate siano tempestivamente portate a conoscenza di livelli appropriati dell'impresa (agli organi aziendali, se significative) in grado di attivare tempestivamente gli opportuni interventi correttivi;
- incorporare specifiche procedure per far fronte all'eventuale violazione di limiti operativi;
- assicurare la separatezza tra le strutture operative e quelle di controllo.

Lo S.C.I. è riepilogato in un articolato documento che viene periodicamente aggiornato ed ogni anno interamente sottoposto all'approvazione del Consiglio di Amministrazione; esso si articola in quattro sezioni:

- struttura dei controlli messi in atto all'interno della Banca nonché gli organi e le funzioni aziendali coinvolti nel sistema di controlli, descrivendone il ruolo all'interno dello S.C.I. Vengono così illustrati il ruolo di Consiglio di Amministrazione, Amministratore Delegato e Direttore Generale, Collegio Sindacale, Comitati, Revisione Interna, Controllo dei Rischi, Compliance e Antiriciclaggio, Privacy, Banking Center, Sicurezza e Strutture produttive;
- caratteristiche del sistema degli obiettivi di rischio (RAF). Vengono descritti la metodologia adottata, gli obiettivi di rischio definiti, la soglia di tolleranza, il ruolo degli organi e delle funzioni aziendali e le modalità di aggiornamento;
- descrizione dei criteri per individuare le operazioni di maggior rilievo da sottoporre al vaglio preventivo del Servizio Risk Management;
- classificazione delle tipologie di rischio e relative modalità di gestione. Per ogni tipologia sono riportate le linee guida relative all'attività oggetto del rischio, la descrizione dell'attività, la definizione del rischio, il processo operativo e di controllo, i flussi informativi e reporting;
- allegati vari.

Nell'ambito del Sistema dei Controlli Interni, gli obiettivi assegnati al Servizio Risk Management consistono nel:

- monitorare e gestire tutti i rischi aziendali (di mercato, di credito, operativi ed altri rischi), attraverso l'applicazione d'idonee metodologie di analisi e valutazione;
- supportare la Direzione Generale nella definizione del sistema dei limiti e nell'individuazione delle metodologie di misurazione dei rischi più appropriate, in considerazione delle caratteristiche organizzative, procedurali ed operative della Banca ed in conformità con le strategie e il profilo di rischio definiti dagli organi di supervisione strategica e di gestione.

Per raggiungere gli obiettivi descritti, al Servizio Risk Management sono stati attribuiti i seguenti macro-compiti:

- verificare nel continuo l'adeguatezza del processo di gestione dei rischi e dei limiti operativi;
- fornire consulenza nell'individuazione degli strumenti e delle metodologie idonee per l'individuazione, la misurazione e la valutazione dei rischi aziendali;
- verificare l'adeguatezza e l'efficacia delle misure prese per rimediare alle carenze riscontrate nel processo di gestione del rischio;
- proporre al Comitato Rischi eventuali modifiche al sistema dei limiti;
- contribuire alla definizione del RAF e verificarne l'adeguatezza; fornire pareri preventivi sulla coerenza con il RAF delle operazioni di maggior rilievo;
- curare la redazione del manuale "Sistema dei Controlli Interni", avvalendosi anche della collaborazione delle altre Funzioni di Controllo;
- presentare almeno una volta all'anno agli organi aziendali una relazione sull'attività svolta;
- svolgere le attività c.d. di "hedge accounting", ossia determinare le variazioni di fair value degli strumenti di copertura e dei relativi "oggetti" coperti;
- supportare il Servizio Segnalazioni nella determinazione dei requisiti patrimoniali sui rischi mantenendo la responsabilità della gestione dei sistemi di misurazione dei rischi di cui assicura back test periodici;
- realizzare il processo di valutazione dell'adeguatezza patrimoniale (ICAAP) e dell'adeguatezza del sistema di governo e gestione del rischio di liquidità (ILAAP);
- redigere il Piano di Risanamento;
- analizzare i rischi dei nuovi prodotti e servizi e di quelli derivanti dall'ingresso in nuovi segmenti;
- valutare, almeno annualmente, la robustezza e l'efficacia del programma delle prove di stress e la necessità di aggiornamento dello stesso;

Al Servizio Risk Management sono attribuiti i compiti della funzione di controllo dei rischi ICT e di sicurezza.

Ulteriori, specifiche attività sono previste con riferimento alle singole tipologie di rischio, in ragione delle peculiarità delle stesse.

Il Servizio Risk Management è una struttura in staff all'Amministratore Delegato e Direttore Generale ed è svincolata da rapporti gerarchici rispetto ai settori di attività sottoposti al controllo: svolge pertanto la propria attività in modo autonomo e indipendente e riferisce degli esiti dell'attività con obiettività ed imparzialità.

Lo S.C.I. è stato realizzato secondo un approccio – in termini di mappatura dei rischi, misurazione-valutazione dei rischi, strumenti di controllo e attenuazione, ecc. – opportunamente coerente rispetto al processo ICAAP/ILAAP.

In merito alla “cultura del rischio” nella Banca, assumono particolare rilievo il ruolo dell'organo con funzione di supervisione strategica (Consiglio di Amministrazione), l'Organo con funzione di gestione (Amministratore Delegato e Direttore Generale) e l'organo con funzione di controllo (Collegio Sindacale).

Tali organi operano nello svolgimento dei compiti previsti dalle disposizioni di Vigilanza prudenziale di cui alla circolare Banca d'Italia n. 285.

Come noto, la nostra Banca è da sempre convinta che un'adesione sostanziale ai principi contenuti nelle normative a presidio dei rischi nonché il rispetto rigoroso delle regole in esse stabilite siano doverosi da parte di ogni intermediario finanziario; di conseguenza assume grande importanza l'aggiornamento delle conoscenze del proprio personale che viene periodicamente coinvolto in attività informative e formative.

Inoltre, in linea con la volontà, anche sollecitata dal Consiglio di Amministrazione e dal Collegio Sindacale, di continuare a promuovere a tutti i livelli “la cultura dei controlli” e la consapevolezza dei rischi – in particolare di quelli operativi - è presente sulla intranet aziendale una apposita sezione contenente il Sistema dei Controlli Interni.

Anche l'impostazione dei sistemi incentivanti è pervasa dalla cultura del rischio: sono infatti fissati obiettivi di oggettivi, di immediata valutazione, basati su risultati effettivi e duraturi e misurati al netto dei rischi connessi (c.d. Risk Adjustment).

Il Servizio Risk Management è inoltre direttamente coinvolta nella definizione delle Politiche di Remunerazione e Incentivazione al fine di assicurarne la coerenza con il RAF, anche attraverso la definizione degli indicatori di rischio da utilizzare per i meccanismi di correzione (ex ante ed ex post), nonché nel processo di identificazione ed eventuale esclusione dei soggetti dal perimetro del personale più rilevante.

Sezione 1 – Rischio di credito

Informazioni di natura qualitativa

1. Aspetti generali

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

Si ricorda che, al fine della determinazione del requisito patrimoniale inerente tale rischio, viene adottata la metodologia standardizzata, con l'impiego – ove consentito – delle valutazioni di ECAI (Moody's Investor Service, Standard & Poor's) ed ECA (SACE S.p.A.).

Con l'obiettivo di gestire con tempestività e consapevolezza il patrimonio assorbito dal rischio di credito, è inoltre utilizzata una procedura gestionale interna, sviluppata sulla base della normativa in vigore.

Da segnalare infine l'effettuazione di appropriate prove di stress per valutare l'impatto patrimoniale che si registrerebbe nel caso sopraggiungano eventi "eccezionali ma plausibili" che interessano il rischio di credito.

2. Politiche di gestione del rischio di credito

2.1 Aspetti organizzativi

Il rischio di credito è definito come 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. Il rischio di credito 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; vi rientrano quindi, oltre a tutti i finanziamenti di cassa e firma (comprensivi, pertanto, delle operazioni di pronti contro termine attive), le azioni, le obbligazioni, i prestiti subordinati, l'equivalente creditizio di operazioni su prodotti derivati, ecc...

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 "Advanced Internal Rating Based" (Rating AIRB), più avanti descritto.

Dal punto di vista organizzativo, di rilievo il ruolo del Comitato Rischi che provvede – tra l'altro - all'analisi complessiva delle posizioni di credito deteriorate e non deteriorate ed all'individuazione di eventuali azioni correttive. Al Comitato viene periodicamente presentata, a cura del Servizio Risk Management, la situazione delle posizioni di credito deteriorate raffrontata con i dati nazionali e regionali del flusso di ritorno Banca d'Italia Bastra 1, nonché il raffronto dei tassi di copertura degli impieghi e dei tassi di default rettificato.

Il Servizio Qualità del Credito e Contenzioso 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. Essa inoltre effettua attività di recupero crediti e gestisce il connesso contenzioso.

Il Servizio Risk Management effettua le seguenti attività:

- definire, o valutare nel caso di sistemi di terzi, le metodologie, le regole e i parametri per l'associazione delle singole posizioni a specifici status di rischio (rating);
- definire, coordinare e monitorare la corretta applicazione della procedura di controllo del rischio di credito;
- monitorare l'andamento complessivo del rischio delle esposizioni creditizie;
- verificare il corretto svolgimento del monitoraggio andamentale sulle singole esposizioni creditizie;
- valutare la coerenza delle classificazioni, della congruità degli accantonamenti e dell'adeguatezza del processo di recupero;
- effettuare il monitoraggio delle garanzie e degli altri strumenti di mitigazione del rischio di credito relativamente al rispetto dei requisiti posti dalla normativa vigente;
- svolgere i controlli di secondo livello sulle attività creditizie e distribuire la relativa reportistica interna;
- gestire i processi di rating attribution e override deliberando le relative pratiche.

2.2 Sistemi di gestione, misurazione e controllo

I poteri di erogazione e gestione del credito, ossia i poteri di erogare credito mediante varie forme tecniche di finanziamento a soggetti clienti privati ed istituzionali e di seguirne l'evoluzione, gestendo tutte le attività ad esso correlate, sino all'eventuale revoca o estinzione e successiva fase di recupero sono stati delegati – ai sensi dell'art. 22 dello Statuto Sociale – dal Consiglio di Amministrazione al Comitato Grandi Crediti, al Comitato Fidi, al Comitato Contenzioso e ad alcuni dipendenti della Banca. I poteri delegati al Presidente sono esercitabili esclusivamente in caso di urgenza.

Il Consiglio di Amministrazione ha definito specifici limiti secondo una griglia di livelli; tale articolazione di poteri è oggetto di periodiche analisi, e di conseguente razionalizzazione, nell'ambito delle deleghe di potere. Le conseguenti delibere sono state portate a conoscenza delle strutture mediante apposite circolari interne.

Il limite alle esposizioni individuali è pari al 25% del capitale ammissibile.

Fermo restando il rispetto della soglia regolamentare suddetta, è definito un ulteriore limite relativo al rischio di concentrazione per singola controparte - in coerenza con la metodologia riportata nelle specifiche disposizioni di vigilanza – avente per oggetto le imprese ed espresso in termini di massimo peso complessivo dei clienti (gruppi di clienti) aventi esposizione superiore al 2% dei fondi propri. Relativamente al rischio di concentrazione geo-settoriale, sono applicati limiti di massimo peso dell'Utilizzato (in rapporto al totale Utilizzato della Banca) sia con riferimento a singoli settori sia alla somma di alcuni di essi, in coerenza con le strategie creditizie vigenti.

La Banca si è dotata di una “Politica di gestione delle operazioni con soggetti collegati e delle obbligazioni degli esponenti bancari”, la cui ultima versione è stata approvata dal Consiglio di Amministrazione del 19 dicembre 2024, nel rispetto dei principi e degli obblighi contenuti nelle Disposizioni di Vigilanza per le banche di cui alla Circolare Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 e successivi aggiornamenti (Parte Terza, Capitolo 11) ed ulteriori fonti legislative di riferimento.

La suddetta Politica prevede oltre ad apposite procedure deliberative e specifiche indicazioni in materia di assetti organizzativi e controlli interni, un sistema di limiti prudenziali - in termini di attività di rischio nei confronti dei soggetti collegati rapportate ai fondi propri - di seguito definito.

- Verso una parte correlata non finanziaria e relativi soggetti connessi:

- a. 5 per cento dei fondi propri nel caso di una parte correlata che sia un esponente aziendale e/o un partecipante di controllo o in grado di esercitare un'influenza notevole;
- Verso un'altra parte correlata finanziaria e relativi soggetti connessi:
 - b. 7,5 per cento dei fondi propri nel caso di una parte correlata che sia un partecipante di controllo o in grado di esercitare un'influenza notevole.

Inoltre, la Banca ha definito la propensione al rischio in termini di misura massima delle attività di rischio verso soggetti collegati ritenuta accettabile in rapporto ai fondi propri, con riferimento alla totalità delle esposizioni verso la totalità dei soggetti collegati: tale limite è individuato nel 30% dei fondi propri.

L'intero processo dell'attività creditizia risulta regolamentato dalla normativa interna (circolari interne, manuali). Sono presenti in particolare politiche in materia di gestione del credito, controllo del credito, valutazione e controllo delle garanzie, gestione e valutazione degli immobili in garanzia, oltre al regolamento che disciplina la determinazione delle perdite attese su posizioni deteriorate. Tutte le politiche qui ricordate sono periodicamente aggiornate ed approvate dal Consiglio di Amministrazione.

* * *

La Direzione Crediti ha il compito di garantire la qualità, preventivamente e nel durante, del prodotto creditizio, proteggendo la Banca dal rischio di inadempimento della clientela e quindi assicurando il costante aggiornamento evolutivo e la correttezza tecnica del processo istruttorio.

Presso la Direzione Crediti è operativa la procedura "Pratica Elettronica di Fido" (PEF) che rappresenta lo strumento per la gestione del processo di valutazione del merito creditizio nella concessione/variazione di un affidamento e/o garanzia, nonché per l'attività di revisione degli affidamenti.

Lo scopo della procedura è quello di guidare l'operatore nella raccolta di tutti i dati necessari all'istruttoria della pratica attraverso il reperimento della documentazione completa prevista dalla c.d. Check List, nonché gestire con processi e sottoprocessi sequenziali il successivo passaggio ai diversi organi che devono analizzare e/o deliberare.

La procedura origina un workflow, cioè un insieme di attività che gli operatori devono eseguire durante l'istruttoria di una pratica e per ogni attività del workflow deve essere associato un esito (anche se l'attività non è stata eseguita) ed è integrata con un modello di valutazione semi-automatica (report "strategia") che consente di definire le soglie di rischio relative ai diversi elementi valutati.

In linea con le linee guida EBA in materia di concessione e monitoraggio dei prestiti (EBA/GL/2020/06 on loan origination and monitoring - LOM) il report "strategia" consente una valutazione sui dati anagrafici, sui controlli pregiudizievoli e sulla sostenibilità del debito sulla base di informazioni prospettiche ottenute, per le controparti business, con l'integrazione nella stessa PEF di un modulo di analisi prospettica che consente di redigere un business plan.

All'interno della PEF è inserito il "parere strutturato" finalizzato ad ottenere una relazione di istruttoria che sia omogenea, sintetica e con elementi fissi per tutti, adatta a supportare il deliberante e ad efficientare la valutazione dell'istruttoria: il "parere strutturato" prevede pertanto l'inserimento di commenti in box dedicati.

I percorsi di istruttoria vengono definiti in conformità con quanto previsto dalle deleghe di potere, con riferimento ai poteri di erogazione e gestione del credito.

Al Comitato Fidi compete la gestione del credito in bonis includendo da un lato l'esame complessivo delle posizioni e dall'altro la delibera nell'ambito dei poteri assegnati.

Al Comitato Contenzioso compete invece l'esame delle posizioni creditizie deteriorate e delibera in materia di classificazione a sofferenza e di giri a perdita; esso inoltre è competente in materia di transazioni concernenti il recupero dei crediti nei limiti indicati dal Consiglio di Amministrazione. Anche al fine di un più efficace monitoraggio del rischio di credito è stata adottata la procedura AIRB.

Il punto di partenza, e la "conditio sine qua non", per l'adozione di un sistema di Credit Rating, è la determinazione di un rating interno di cliente.

I "rating" rappresentano in generale una valutazione del rischio di perdita conseguente all'insolvenza di una controparte, basata su informazioni qualitative e quantitative; in sintesi, costituiscono indicatori di misura discreti della probabilità di default.

In Banca del Piemonte il sistema di "rating interno" è denominato appunto AIRB; esso è uno strumento a supporto della valutazione del merito creditizio delle aziende affidate o delle aziende per le quali è in corso la prima richiesta di affidamento e della gestione del rischio di credito.

L'AIRB rappresenta quindi uno strumento fondamentale e strategico per supportare gli Organi Deliberanti e gli Organi preposti al controllo del rischio di credito.

Il modello statistico utilizzato per le Imprese è di tipo "Logit" ed ha come obiettivo quello di ricercare la combinazione di indicatori che consenta di prevedere l'evento default tramite la stima di una probabilità. L'applicazione del modello al cliente conduce alla stima di un valore di P.D. che viene ricondotto ad una determinata classe di rating; alla controparte viene assegnata la P.D. media della classe di appartenenza.

Le classi in Bonis previste sono dieci, dalla 1 alla 10 per i clienti affidati da almeno 6 mesi e dalla 1 alla 5 per i clienti affidati da meno di 5 mesi oltre alla classe acquisita automaticamente dal sistema informativo (rating 11) in cui confluiscono rispettivamente le posizioni censite come crediti Scaduti/Sconfinanti deteriorati, Inadempienza probabile e Sofferenza in Anagrafe Generale.

Annualmente viene effettuata una specifica valutazione della complessiva coerenza dei rating delle ECAI con le valutazioni elaborate in autonomia; gli esiti di detta valutazione vengono portati all'attenzione del Consiglio di Amministrazione.

Relativamente all'attività di controllo, questa viene svolta utilizzando la procedura "Monitoraggio", ovvero un processo standardizzato e trasversale tra diversi operatori per la gestione dei clienti anomali teso a trovare soluzioni adeguate per il superamento delle problematiche, al fine di ricondurre più tempestivamente l'operatività del cliente verso una situazione ordinaria senza tensioni creditizie, o se necessario alle prime azioni di recupero del credito.

Attualmente non vengono utilizzati modelli di portafoglio per la misurazione del rischio di credito.

Nell'ambito delle strategie di governo del rischio di credito vengono, inoltre, monitorati trimestralmente in Comitato Rischi l'NPL Ratio e il Coverage Ratio relativo alle esposizioni deteriorate.

Questi due indicatori sono anche inseriti nell'ambito del Risk Appetite Framework e, ai fini della determinazione delle soglie di Tolleranza, è altresì condotto uno stress test che combina scenari sistemici e idiosincratici che prevedono un aumento delle esposizioni deteriorate con i relativi impatti sui Fondi Propri, requisiti patrimoniali e conto economico della Banca.

2.3 Metodi di misurazione delle perdite attese

Con riferimento alla classificazione delle attività deteriorate si rimanda a quanto evidenziato nella parte A – Politiche contabili. Il monitoraggio sulla corretta applicazione delle regole di classificazione, che avviene mediante l'utilizzo di strumenti e procedure dedicate, è demandato alle strutture centrali deputate al controllo dei crediti.

In particolare, il Servizio Risk Management valuta la coerenza delle classificazioni effettuando una periodica verifica sulla base dei criteri definiti nella Policy interna e ne fornisce opportuna rendicontazione alle strutture interessate ed al Comitato Controlli.

Viene inoltre condotta una specifica analisi inerente le Sofferenze rettifiche della Banca, in comparazione con il sistema di riferimento, sia regionale che nazionale.

La perdita di valore delle attività deteriorate viene determinata in base ai criteri evidenziati in dettaglio nella parte A – Politiche contabili. Le previsioni di recupero effettuate dagli organi tecnici della Banca sono improntate a criteri di oggettività e di prudenza.

La congruità dei dubbi esiti è costantemente valutata da parte del Servizio Risk Management attraverso approfondite verifiche effettuate sia a livello totale clientela sia con riferimento a campioni opportunamente selezionati.

Il rientro in bonis può avvenire solo su iniziativa del Servizio Qualità del Credito e Contenzioso, previo accertamento del venir meno delle condizioni che avevano determinato la classificazione tra le attività deteriorate.

Il complesso dei crediti non in bonis è oggetto di costante monitoraggio attraverso un predefinito sistema di controllo e di periodico reporting.

Con riferimento ai criteri applicati per determinare il passaggio delle attività finanziarie da stage 1 a stage 2 la politica adottata ha individuato le seguenti casistiche per allocare le posizioni in stage 2:

- 1) significativo incremento del rischio di credito
- 2) presenza di scaduti superiori a 30 gg.
- 3) flag “forborne”
- 4) status di “sofferenza rettificata”,
- 5) crediti “sotto osservazione”.

La casistica sub 1) si configura come un aumento espresso in termini percentuali o di basis point del valore della P.D. (12M) tra la data di origination e la data di reporting. La determinazione del valore percentuale o di basis point rappresenta un significativo incremento del rischio di credito che può variare in relazione alla tipologia di modello utilizzato ed è stato ottenuto attraverso l'analisi della evoluzione delle varie P.D. della clientela. Applicando un metodo di calcolo statistico sono stati determinati i vari livelli di peggioramento delle PD che - per ogni classe di rating/modello – portano a determinare il passaggio allo stage 2 della posizione.

Con riferimento ai titoli di debito, viene preso in considerazione ogni singolo movimento di acquisto: ogni singola tranche sarà pertanto classificata in stage 2 nei seguenti casi (in caso di assenza del rating della tranche si prende a riferimento il rating dell'emittente):

- Qualora il rating alla data di reporting risulti peggiore di 2 notches rispetto al rating al momento della sottoscrizione della tranche, ed il rating alla data di reporting sia “speculative”;
- In caso di assenza di rating all'origination e il rating alla data di reporting sia “speculative”;
- In assenza di rating della tranche e dell'emittente alla data di reporting, indipendentemente dalla presenza o meno di un rating all'origination.

La Banca applica la c.d. “credit risk exemption” nella determinazione della qualità creditizia dei titoli di debito in portafoglio: i titoli di debito con rating “investment grade” attribuito da una delle ECAI

(External Credit Assessment Institution) individuate (ad oggi Moody's Standard&Poor's) sono sempre allocati in Stage 1.

Nei crediti "sotto osservazione" vi rientrano i clienti con esposizioni di importo significativo (accordato maggiore di 150.000 €) la cui rischio, individuata in fase di gestione e controllo del credito tramite indicatori di allerta precoce o sulla base di dati/informazioni di provenienza interna o esterna riferiti ad un momento puntuale o a un periodo di osservazione, è da ritenersi maggiore.

L'attribuzione allo stage 3 delle esposizioni in titoli di debito o verso banche discende dal passaggio a default del debitore.

Valutazione dell'incremento significativo del rischio di credito (SICR)

È confermato il criterio con cui si allocava in stage 2 tutti i finanziamenti aventi alla data di valutazione rating 8M, 9M, 10M, 5A (modello AIRB) e all'origination identico rating, adottando un approccio maggiormente prudentiale.

Misurazione delle perdite attese

Per i crediti deteriorati (stage 3), il Servizio Risk Management ha provveduto ad effettuare l'aggiornamento annuale dell'attività di backtesting sulla base degli effettivi valori di realizzo degli immobili in garanzia determinando il conseguente adeguamento delle percentuali di svalutazione applicate ai valori risultanti dalle perizie immobiliari. È trimestralmente monitorato anche l'effettivo valore di realizzo delle garanzie relative ai Fondi Centrali di Garanzia.

Il Servizio Data & Analytics, dopo aver stimato un modello satellite ed alcuni parametri ad esso collegati, ha utilizzato le previsioni macroeconomiche aggiornate di Prometeia e messo a disposizione del Servizio Risk Management le stime delle nuove Probabilità di classificazione a Sofferenza (PS). Sul fine anno sono stati utilizzati, in particolare, i valori dello scenario "Worst" in considerazione delle incertezze geopolitiche ed economiche europee.

Sono, inoltre, stati adeguati al Calendar Provisioning i dubbi esiti delle esposizioni che in base alla normativa di vigilanza hanno una percentuale pari al 100%, indipendentemente dalle garanzie sottostanti.

Per i crediti in bonis (stage 1 e stage 2) di rilievo l'adozione nel mese di dicembre 2024 da parte della Banca delle nuove Probabilità di Default multiperiodali (PD) aggiornate dal Servizio Data & Analytics a seguito dell'utilizzo, per la determinazione dell'Expected Credit Loss, del rating, del Credit Conversion Factor (CCF) e della Loss Given Default (LGD) AIRB. Inoltre, in considerazione delle incertezze geopolitiche ed economiche europee, è stato applicato lo scenario "Worst" e si è ritenuto di aumentare del 37% l'Expected Credit Loss (ECL) inerente le esposizioni in stage 2 per cassa.

Si è altresì confermata la quantificazione dell'ECL sulla quota di finanziamenti garantiti dai Fondi di garanzia statali allo 0,20% (valore massimo raggiunto dalla ECL dei titoli di stato Italia nella serie storica dal 2018 ad oggi) al fine di valorizzare adeguatamente il rischio operativo insito nell'escussione delle garanzie.

Dal 2024, la Banca ha adottato un nuovo modello per stimare la Loss Given Default (LGD). Il portafoglio di riferimento per la stima è dato da tutti i rapporti associati a controparti in stato Performing e non Performing rientranti nel segmento Imprese e Privati ed è basato su dati contribuiti da un Pool di banche Cedacri; il modello è di tipo work-out.

Il Servizio Risk Management svolge, infine, un periodico processo di valutazione delle Garanzie reali finanziarie al fine di verificarne il controvalore ed il relativo confronto con l'esposizione garantita. Sempre dal 2024, in coerenza con il Rating e l'LGD, la Banca ha adottato il CCF (Credit Conversion Factor) derivante dal modello consortile AIRB; il CCF è determinato in modo differenziato a seconda del segmento (privati o imprese) e delle macrocategorie di prodotti (conti correnti, portafoglio e prodotti di natura rateali) e viene utilizzato per determinare il valore dell'Esposizione su cui calcolare l'ECL.

2.4 Tecniche di mitigazione del rischio di credito

Con riferimento alle tecniche di mitigazione del rischio di credito:

- a) non vengono utilizzati accordi di compensazione relativi ad operazioni in bilancio e fuori bilancio (riconoscimento del Credit support Annex con le controparti con alcune controparti con cui sono in essere OTC di copertura);
- b) le principali tipologie di garanzie reali utilizzate sono quelle su immobili e su strumenti finanziari. Sono previste valutazioni periodiche di alcuni strumenti finanziari a garanzia. Al fine di ottenere un più stretto controllo del valore dei beni a garanzia è a regime un sistema automatico di monitoraggio e di periodica valutazione delle garanzie reali ricevute, siano esse di tipo ipotecario o pegni di strumenti finanziari;
- c) le principali tipologie di controparti delle garanzie personali richieste sono rappresentate da privati e società. Il merito creditizio dei fidejussori è oggetto di specifica valutazione;
- d) sono ampiamente utilizzate le garanzie fornite dal Fondo di Garanzia per le PMI ed il Fondo Garanzia Prima casa oltre che le garanzie rilasciate da SACE;
- e) non sono stati acquistati derivati su crediti.

Con riferimento al rispetto del principio dell'adeguata sorveglianza sul bene immobile richiamato dal Regolamento (UE) n. 575/2013 del 26/06/2013 (CRR), la Banca nel 2024 ha effettuato l'attività di verifica del relativo valore per la totalità degli immobili in garanzia in essere, sia di tipo residenziale che non residenziale.

Viene utilizzata una procedura che permette di analizzare la situazione delle garanzie in essere, sia a livello di numero di garanzie eleggibili/non eleggibili ai sensi del sopra citato CRR sia a livello di garanzie che evidenzino eventuali anomalie che potrebbero influenzare l'eleggibilità stessa.

Il Servizio Risk Management monitora altresì la concentrazione delle garanzie eleggibili portandone evidenza trimestralmente in Comitato Rischi.

3. Esposizioni creditizie deteriorate

3.1 Strategie e politiche di gestione

Nel rispetto degli orientamenti di Vigilanza, la Banca ha deciso volontariamente di predisporre un piano strategico ed operativo di gestione degli NPL in cui sono definiti gli obiettivi di contenimento dell'ammontare complessivo delle esposizioni deteriorate, nonché le azioni gestionali da intraprendere per il raggiungimento degli stessi. Nella prima definizione di tale piano, la Banca ha peraltro condotto un'attività di valutazione interna finalizzata a rilevare il livello di aderenza del proprio assetto organizzativo ed operativo nella gestione dei deteriorati rispetto al contenuto delle Linee Guida emanate dalla Banca d'Italia per le Banche di minori dimensioni sulla gestione dei crediti deteriorati.

Le strategie di gestione e gli obiettivi definiti nel Piano NPL devono essere integrati a tutti gli effetti nei processi strategici e gestionali aziendali, quali ad esempio quelli di definizione del piano industriale/budget, del RAF, dell'ICAAP e del Recovery Plan.

Il Piano, in cui risultano delineate le strategie di gestione degli NPL, è approvato con delibera del Consiglio di Amministrazione su proposta del Comitato Strategie Creditizie.

Nell'ottica di assicurare coerenza fra i processi strategici e gestionali aziendali, il Piano è stato predisposto coerentemente agli obiettivi previsti nel Piano Strategico Triennale ed è sottoposto a monitoraggio periodico con cadenza trimestrale per quanto riguarda l'obiettivo di NPL Ratio ed è oggetto di revisione annuale. In caso di modifiche e/o aggiornamenti, il Piano segue il medesimo iter di approvazione previsto per la prima adozione.

In linea generale il Piano è articolato secondo la seguente struttura:

1. **Contesto macroeconomico:** descrive lo scenario macroeconomico internazionale ed italiano e, in particolare, il trend di evoluzione negli ultimi anni del credito deteriorato, con un focus specifico anche sul contesto economico della regione Piemonte e della Lombardia;
2. **Andamento portafoglio NPL Banca del Piemonte:** descrive l'evoluzione dello stock di crediti deteriorati della Banca, contestualmente agli esiti dell'analisi condotta sui recenti flussi di NPL, al fine di rappresentare l'andamento delle variazioni di stato amministrativo delle esposizioni. Vengono altresì descritti gli esiti del confronto effettuato con i dati di Sistema sui principali indicatori di Qualità del Credito;
3. **Target quantitativi:** riepiloga gli obiettivi quantitativi identificati nell'orizzonte temporale di riferimento in coerenza con il Piano Strategico Triennale. Inoltre, riporta le strategie, la combinazione ottimale tra le soluzioni prescelte per la riduzione dei crediti deteriorati e i driver su cui la Banca intende intervenire per il raggiungimento dei target definiti.

3.2 Write-off

Un'ulteriore strategia di riduzione dello stock di crediti deteriorati a disposizione della Banca è identificata nelle operazioni di "write-off". Secondo la Circolare Banca d'Italia n. 262, il write-off costituisce un evento che dà luogo a una cancellazione contabile totale o parziale quando non si hanno più ragionevoli aspettative di recuperare l'attività finanziaria. Esso può verificarsi prima che le azioni legali per il recupero dell'attività finanziaria siano terminate e non comporta necessariamente la rinuncia al diritto legale di recuperare il credito da parte della banca. Gli eventuali recuperi da incasso successivi al write-off sono rilevati a conto economico tra le riprese di valore.

4. Attività finanziarie oggetto di rinegoziazioni commerciali e esposizioni oggetto di concessioni

Al 31 dicembre 2024 lo stock di crediti forborne lordi ammonta a 10.234 migliaia di euro (11.594 migliaia di euro del 2023), pari all' 0,7% dei crediti nei confronti della clientela.

In particolare, i crediti forborne non performing sono pari a 7.875 migliaia di euro (8.913 a dicembre 2023) mentre i crediti forborne performing sono pari a 2.359 migliaia di euro (2.681 a dicembre 2023).

Informazioni di natura quantitativa

A. Qualità del credito

A.1 Esposizioni creditizie deteriorate e non deteriorate: consistenze, rettifiche di valore, dinamica, distribuzione economica

A.1.1 Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori di bilancio)

PORTAFOGLI/QUALITA'	Sofferenze	Inadempienze probabili	Esposizioni scadute deteriorate	Esposizioni scadute non deteriorate	Altre esposizioni non deteriorate	TOTALE
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	15.465	13.780	251	4.491	2.138.292	2.172.279
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva					220.950	220.950
3. Attività finanziarie designate al fair value						
4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value					7.156	7.156
5. Attività finanziarie in corso di dismissione						
TOTALE 31/12/2024	15.465	13.780	251	4.491	2.366.398	2.400.385
TOTALE 31/12/2023	14.558	14.054	332	5.262	2.334.231	2.368.437

A.1.2 Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori lordi e netti)

PORTAFOGLI/QUALITA'	Attività deteriorate				Attività non deteriorate			TOTALE esposizione netta
	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	Write-off parziali complessivi	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	52.710	23.214	29.496	861	2.150.663	7.880	2.142.783	2.172.279
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva					221.066	116	220.950	220.950
3. Attività finanziarie designate al fair value								
4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value							7.156	7.156
5. Attività finanziarie in corso di dismissione								
TOTALE 31/12/2024	52.710	23.214	29.496	861	2.371.729	7.996	2.370.889	2.400.385
TOTALE 31/12/2023	52.660	23.716	28.944	848	2.332.003	7.925	2.339.493	2.368.437

PORTAFOGLI/QUALITA'	Attività di evidente scarsa qualità creditizia		Altre attività
	Minusvalenze cumulate	Esposizione netta	Esposizione netta
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione			6.587
2. Derivati di copertura			14.521
TOTALE 31/12/2024			21.108
TOTALE 31/12/2023			22.595

A.1.3 Distribuzione delle attività finanziarie per fasce di scaduto (valori di bilancio)

PORTAFOGLI/QUALITA'	Primo Stadio			Secondo stadio			Terzo stadio			Impaired acquisite o originate		
	Da 1 giorno a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni	Da 1 giorno a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni	Da 1 giorno a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni	Da 1 giorno a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.434			1.470	499	78	1.174	926	22.264	9	22	739
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva												
3. Attività finanziarie in corso di dismissione												
TOTALE 31/12/2024	2.434			1.470	499	78	1.174	926	22.264	9	22	739
TOTALE 31/12/2023	2.726			876	1.440	198	909	994	21.310	26	20	641

A.1.4 Attività finanziarie, impegni ad erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: dinamica delle rettifiche di valore complessive e degli accantonamenti complessivi

Causali/stadi di rischio	Rettifiche di valore complessive																Accantonamenti complessivi su impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate			Totale				
	Attività rientranti nel primo stadio					Attività rientranti nel secondo stadio					Attività rientranti nel terzo stadio										Attività finanziarie impaired acquisite o originate			
	Crediti verso banche e banche centrali a vista	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Attività finanziarie in corso di dismissione	di cui: svalutazioni individuali	di cui: svalutazioni collettive	Crediti verso banche e banche centrali a vista	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Attività finanziarie in corso di dismissione	di cui: svalutazioni individuali	di cui: svalutazioni collettive	Crediti verso banche e banche centrali a vista	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Attività finanziarie in corso di dismissione	di cui: svalutazioni individuali	di cui: svalutazioni collettive	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato		Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Attività finanziarie in corso di dismissione	di cui: svalutazioni individuali	di cui: svalutazioni collettive
Rettifiche complessive iniziali	(7)	(3.204)	(140)			(3.351)	(6)	(4.540)	(13)				(4.559)	(22.823)										
Variazioni in aumento da attività finanziarie acquisite o originate	(21)	(1.160)	(49)			(1.231)	(12)	(746)	(5)				(764)	(51)	(51)									
Cancellazioni diverse dai write-off		515	37			552	2	154	1				157	169	169									
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	7	140	42			189	13	976	11			1.000	(2.114)		(2.114)					69		89	(20)	
Modifiche contrattuali senza cancellazioni								-				-		-		-								
Cambiamenti della metodologia di stima																								
Write-off non rilevati direttamente a conto economico														2.655		2.655				35				35
Altre variazioni																			(244)		(244)			
Rettifiche complessive finali	(21)	(3.710)	(110)			(3.841)	(3)	(4.156)	(6)				(4.165)	(22.165)		(22.165)			(1.061)		(1.048)	(13)	(54)	(72)
Recupero da incasso su attività finanziarie oggetto di write-off														(561)		(561)			(10)					
Write-off rilevati direttamente a conto economico														(822)		(822)						(10)		

A.1.5 Attività finanziarie, impegni ad erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: trasferimenti tra i diversi stadi di rischio di credito (valori lordi e nominali)

Portafogli/stadi di rischio	Valori lordi / valore nominale					
	Trasferimenti tra primo stadio e secondo stadio		Trasferimenti tra secondo stadio e terzo stadio		Trasferimenti tra primo stadio e terzo stadio	
	Da primo stadio a secondo stadio	Da secondo stadio a primo stadio	Da secondo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a secondo stadio	Da primo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a primo stadio
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	83.861	117.783	7.121	489	6.192	780
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		1.142				
2. Attività finanziarie in corso di dismissione						
3. Impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate	13.896	15.807	195	1	448	9
TOTALE 31/12/2024	97.757	134.732	7.316	490	6.640	789
TOTALE 31/12/2023	92.633	89.833	5.497	983	6.785	720

Di seguito informativa relativa ai finanziamenti COVID 19 assistiti da garanzia pubblica

Portafogli/stadi di rischio	Valori lordi / valore nominale					
	Trasferimenti tra primo stadio e secondo stadio		Trasferimenti tra secondo stadio e terzo stadio		Trasferimenti tra primo stadio e terzo stadio	
	Da primo stadio a secondo stadio	Da secondo stadio a primo stadio	Da secondo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a secondo stadio	Da primo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a primo stadio
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	8.376	5.534	712	63	731	45
TOTALE 31/12/2024	8.376	5.534	712	63	731	45

A.1.6 Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso banche: valori lordi e netti

TIPOLOGIA ESPOSIZIONE / VALORI	Esposizione lorda				Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi				Esposizione Netta	Write-off parziali complessivi
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate		
A. ESPOSIZIONI PER CASSA										
A.1 A VISTA	180.691	178.018	2.673		22	19	3		180.669	
a) Deteriorate										
b) Non deteriorate	180.691	178.018	2.673		22	19	3		180.669	
A.2 ALTRE	322.311	292.488	29.823		418	270	148		321.893	
a) Sofferenze										
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni										
b) Inadempienze probabili										
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni										
c) Esposizioni scadute deteriorate										
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni										
d) Esposizioni scadute non deteriorate										
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni										
e) Altre esposizioni non deteriorate	322.311	292.488	29.823		418	270	148		321.893	
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni										
TOTALE A	503.002	470.506	32.496		440	289	151		502.562	
B. ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO										
a) Deteriorate										
b) Non deteriorate	26.194	4.821							26.194	
TOTALE B	26.194	4.821							26.194	
TOTALE A+B	529.196	475.327	32.496		440	289	151		528.756	

A.1.7 Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso clientela: valori lordi e netti

TIPOLOGIA ESPOSIZIONE / VALORI	Esposizione lorda					Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi				Esposizione Netta	Write-off parziali complessivi
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate			
A. ESPOSIZIONI PER CASSA											
a) Sofferenze	34.081		32.697	1.383	18.615		17.911	704	15.465	861	
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	5.363		4.867	496	2.221		1.893	328	3.142	77	
b) Inadempienze probabili	18.323		17.717	606	4.543		4.200	343	13.780		
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	2.511		2.123	387	787		506	281	1.724		
c) Esposizioni scadute deteriorate	306		35	269	2		53	1	251		
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	2				1			1	1		
d) Esposizioni scadute non deteriorate	4.606	2.453	2.143		115	19	96		4.491		
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	97		97		3		3		94		
e) Altre esposizioni non deteriorate	2.051.969	1.927.005	117.082	725	7.463	3.533	3.916	13	2.044.506		
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	2.262		2.149	112	108		108	1	2.153		
TOTALE A	2.109.285	1.929.458	119.259	50.684	2.727	30.792	3.552	4.014	22.165	1.061	2.078.493
B. ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO											
a) Deteriorate	1.095			1.095	25		25		1.070		
b) Non deteriorate	657.383	631.109	20.424		250	93	157		657.133		
TOTALE B	658.479	631.109	20.424	1.095	275	93	157	25	658.204		
TOTALE A+B	2.767.764	2.560.567	139.684	51.779	2.727	31.067	3.645	4.171	22.190	1.061	2.736.697
											861

Di seguito informativa relativa ai finanziamenti COVID 19 assistiti da garanzia pubblica

TIPOLOGIA ESPOSIZIONE / VALORI	Esposizione lorda					Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi					Esposizion e Netta	Write-off parziali complessivi
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate				
A. ESPOSIZIONI PER CASSA												
a) Sofferenze	90			90		60			60		30	
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni												
b) Inadempienze probabili	5.076			5.043	33	643			641	2	4.433	
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	175			175		14			14		161	
c) Esposizioni scadute deteriorate	45			45							45	
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni												
d) Esposizioni scadute non deteriorate	557	74	479		4	3		3			554	
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni												
e) Altre esposizioni non deteriorate	102.103	88.692	13.278		133	253	174	79			101.850	
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	450		2			16		16			434	
TOTALE A	107.871	88.766	13.757	5.178	170	959	174	82	701	81	106.912	-
B. ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO												
a) Deteriorate												
b) Non deteriorate												
TOTALE B	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALE A+B	107.871	88.766	13.757	5.178	170	959	174	82	701	81	106.912	-

A.1.9 Esposizioni creditizie per cassa verso clientela: dinamica delle esposizioni deteriorate lorde

CAUSALI / CATEGORIE	Sofferenze	Inadempienze probabili	Esposizioni scadute deteriorate
A. Esposizione lorda iniziale	33.160	19.057	443
- di cui: esposizioni cedute non cancellate		467	
B. Variazioni in aumento	10.250	23.295	1.993
B.1 ingressi da esposizioni non deteriorate		14.857	1.785
B.2 ingressi da attività finanziarie impaired acquisite o originate		344	5
B.3 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	9.265	1.680	45
B.4 modifiche contrattuali senza cancellazioni			
B.5 altre variazioni in aumento	985	6.414	158
C. Variazioni in diminuzione	9.330	24.029	2.130
C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate		2.074	153
C.2 write-off	2.979		
C.3 incassi	1.418	11.482	228
C.4 realizzi per cessioni			
C.5 perdite da cessione			
C.6 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate		9.291	1.680
C.7 modifiche contrattuali senza cancellazioni		28	
C.8 altre variazioni in diminuzione	4.932	1.155	69
D. Esposizione lorda finale	34.080	18.323	306
- di cui: esposizioni cedute non cancellate	317	1.072	

Le altre variazioni in diminuzione comprendono la riduzione di posizioni precedentemente svalutate pur in assenza di eventi estintivi del credito eliminate contabilmente nell'esercizio.

A.1.9 bis Esposizioni creditizie per cassa verso clientela: dinamica delle esposizioni lorde oggetto di concessioni distinte per qualità creditizia

CAUSALI / CATEGORIE	Esposizioni oggetto di concessioni: deteriorate	Esposizioni oggetto di concessioni: non deteriorate
A. Esposizione lorda iniziale - di cui: esposizioni cedute non cancellate	8.913	2.681
B. Variazioni in aumento	2.396	2.556
B.1 ingressi da esposizioni non deteriorate non oggetto di concessione	308	1.543
B.2 ingressi da esposizioni non deteriorate oggetto di concessione	785	
B.3 ingressi da esposizioni oggetto di concessione deteriorate		557
B.4 ingressi da esposizioni non oggetto di concessione	778	
B.5 altre variazioni in aumento	525	456
C. Variazioni in diminuzione	3.434	2.878
C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate non oggetto di concessione		1.396
C.2 uscite verso esposizioni non deteriorate oggetto di concessione	557	
C.3 uscite verso esposizioni oggetto di concessione deteriorate		785
C.4 write-off	277	
C.5 incassi	679	642
C.6 realizzi per cessione		
C.7 perdite da cessione		
C.8 altre variazioni in diminuzione	1.921	55
D. Esposizione lorda finale - di cui: esposizioni cedute non cancellate	7.875 308	2.359 165

A.1.11 Esposizioni creditizie per cassa deteriorate verso clientela: dinamica delle rettifiche di valore complessive

CAUSALI / CATEGORIE	Sofferenze		Inadempienze probabili		Esposizioni scadute deteriorate	
	Totale	di cui: esposizioni oggetto di concessioni	Totale	di cui: esposizioni oggetto di concessioni	Totale	di cui: esposizioni oggetto di concessioni
A. Rettifiche complessive iniziali - di cui: esposizioni cedute non cancellate	18.602	2.279	5.003 80	957	112	51
B. Variazioni in aumento	5.147	650	3.016	596	68	1
B.1 rettifiche di valore di attività impaired acquisite o originate	33		7			
B.2 altre rettifiche di valore	3.728	301	2.904	545	56	1
B.3 perdite da cessione						
B.4 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	1.386	349	105	51	12	
B.5 modifiche contrattuali senza cancellazioni						
B.6 altre variazioni in aumento						
C. Variazioni in diminuzione	5.133	708	3.476	766	124	51
C.1 riprese di valore da valutazione	1.326	397	974	203	4	
C.2 riprese di valore da incasso	1.055	93	1.106	156	14	
C.3 utili da cessione						
C.4 write-off	2.752	218				
C.5 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate			1.396	407	106	51
C.6 modifiche contrattuali senza cancellazioni						
C.7 altre variazioni in diminuzione						
D. Rettifiche complessive finali - di cui: esposizioni cedute non cancellate	18.615	2.221	4.543 201	787 65	56	1

A.2 Classificazione delle attività finanziarie, degli impegni ad erogare fondi e delle garanzie finanziarie rilasciate in base ai rating esterni ed interni

A.2.1 Distribuzione delle attività finanziarie, degli impegni ad erogare fondi e delle garanzie finanziarie rilasciate: per classi di rating esterni (valori lordi)

ESPOSIZIONI	CLASSE DI RATING ESTERNI						SENZA RATING	TOTALE
	Classe 1	Classe 2	Classe 3	Classe 4	Classe 5	Classe 6		
A. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	44.868	24.009	548.989	28.442	390		1.556.675	2.203.373
- Primo stadio	44.868	24.009	539.115	28.442			1.368.303	2.004.737
- Secondo stadio			9.874		390		134.961	145.225
- Terzo stadio							50.684	50.684
- Impaired acquisite o originate							2.727	2.727
B. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	16.567	3.282	188.379	11.644			1.195	221.066
- Primo stadio	16.567	3.282	185.716	11.644				217.208
- Secondo stadio			2.663				1.195	3.858
- Terzo stadio								
- Impaired acquisite o originate								
C. Attività finanziarie in corso di dismissione								
- Primo stadio								
- Secondo stadio								
- Terzo stadio								
- Impaired acquisite o originate								
Totale (A+B+C)	61.435	27.291	737.368	40.085	390		1.557.870	2.424.439
D. Impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate								
- Primo stadio							605.414	605.414
- Secondo stadio							18.280	18.280
- Terzo stadio							858	858
- Impaired acquisite o originate								
Totale D							624.552	624.552
Totale (A + B + C + D)	61.435	27.291	737.368	40.085	390		2.182.422	3.048.991

Le classi indicate fanno riferimento alla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea.

A.3. Distribuzione delle esposizioni garantite per tipologia di garanzia

A.3.2 Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso clientela garantite

	Esposizione lorda	Esposizione netta	Garanzie reali (1)				Garanzie personali (2)								TOTALE (1) + (2)	
							Derivati su crediti				Crediti di firma					
			Immobili ipoteche	Immobili finanziamenti per leasing	Titoli	Altre garanzie reali	CLN	Altri derivati			Amministrazioni pubbliche	Banche	Altre società finanziarie	Altri soggetti		
								Controparti centrali	Banche	Altre società finanziarie						Altri soggetti
1. Esposizioni creditizie per cassa garantite:	1.207.667	1.183.591	776.349		43.911	7.113						212.531		748	111.297	1.151.949
1.1 totalmente garantite	1.063.395	1.042.394	776.218		34.395	6.181						113.686		738	109.965	1.041.182
- di cui deteriorate	39.607	24.025	17.945		284	60						4.647		33	1.056	24.025
1.2 parzialmente garantite	144.272	141.196	130		9.517	933						98.845		11	1.332	110.767
- di cui deteriorate	7.292	4.852	130		4	31						3.630		11	2	3.808
2. Esposizioni creditizie fuori bilancio garantite:	187.035	186.840	3.179		17.230	2.956						1.731		290	148.922	174.308
2.1 totalmente garantite	157.436	157.271	3.179		10.530	1.629						466		290	141.154	157.247
- di cui deteriorate	507	501			123	1									377	501
2.2 parzialmente garantite	29.599	29.569			6.700	1.327						1.266			7.768	17.061
- di cui deteriorate	206	186			10	33						30			101	173

B. Distribuzione e concentrazione delle esposizioni creditizie

B.1 Distribuzione settoriale delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso clientela

ESPOSIZIONI/ CONTROPARTI	Amministrazioni pubbliche		Società finanziarie		Società finanziarie (di cui: imprese di assicurazione)		Società non finanziarie		Famiglie	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
A. Esposizioni creditizie per cassa										
A.1 Sofferenze			1				10.373	12.855	5.091	5.761
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni							2.087	1.384	1.055	837
A.2 Inadempienze probabili							7.531	2.623	6.250	1.920
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni							499	329	1.225	458
A.3 Esposizioni scadute deteriorate							51	22	200	34
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni									1	1
A.4 Esposizioni non deteriorate	549.789	132	122.797	808	7.156		684.994	3.745	691.416	2.892
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni							660	32	1.588	79
TOTALE A	549.789	132	122.798	808	7.156		702.949	19.245	702.957	10.607
B. Esposizioni fuori bilancio										
B.1 Esposizioni deteriorate							965	22	105	3
B.2 Esposizioni non deteriorate			28.319				564.860	145	58.129	105
TOTALE B			28.319				565.825	166	58.234	109
TOTALE (A+B) 31/12/2024	549.789	132	151.117	808	7.156		1.268.774	19.411	761.191	10.716
TOTALE (A+B) 31/12/2023	548.094	144	135.257	685	15.416		1.251.138	19.617	708.433	10.675

B.2 Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso clientela

ESPOSIZIONI/AREE GEOGRAFICHE	ITALIA		ALTRI PAESI EUROPEI		AMERICA		ASIA		RESTO DEL MONDO	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
A. Esposizioni creditizie per cassa										
A.1 Sofferenze	15.223	18.511	242	104						
A.2 Inadempienze probabili	13.780	4.543								
A.3 Esposizioni scadute deteriorate	251	56								
A.4 Esposizioni non deteriorate	1.949.495	7.527	38.511	38	5.944	6	14		51.984	6
TOTALE A	1.978.749	30.637	38.753	142	5.944	6	14	-	51.984	6
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio										
B.1 Esposizioni deteriorate	1.070	25								
B.2 Esposizioni non deteriorate	650.485	247	823	3						
TOTALE B	651.555	272	823	3						
TOTALE (A+B) 31/12/2024	2.630.304	30.909	39.576	145	5.944	6	14	-	51.984	6
TOTALE (A+B) 31/12/2023	2.559.528	30.903	39.964	197	5.843	14	18	-	37.568	7

Qui di seguito si espone il dettaglio delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso clientela residente Italia

ESPOSIZIONI/AREE GEOGRAFICHE	ITALIA NORD OVEST		ITALIA NORD EST		ITALIA CENTRO		ITALIA SUD E ISOLE	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
A. Esposizioni creditizie per cassa								
A.1 Sofferenze	14.763	17.900	197	355	204	163	60	94
A.2 Inadempienze probabili	13.779	4.542			1	1		
A.3 Esposizioni scadute deteriorate	251	56						
A.4 Esposizioni non deteriorate	1.418.919	6.511	27.981	746	492.494	253	10.100	16
TOTALE A	1.447.712	29.009	28.178	1.101	492.699	417	10.160	110
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio								
B.1 Esposizioni deteriorate	1.070	25						
B.2 Esposizioni non deteriorate	642.247	246	5.783		1.259		1.197	
TOTALE B	643.317	271	5.783		1.259		1.197	
TOTALE (A+B) 31/12/2024	2.091.029	29.280	33.961	1.102	493.958	417	11.357	110
TOTALE (A+B) 31/12/2023	2.001.917	29.382	30.620	856	514.150	467	12.841	198

B.3 Distribuzione territoriale delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso banche

ESPOSIZIONI/AREE GEOGRAFICHE	ITALIA		ALTRI PAESI EUROPEI		AMERICA		ASIA		RESTO DEL MONDO	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
A. Esposizioni creditizie per cassa										
A.1 Sofferenze										
A.2 Inadempienze probabili										
A.3 Esposizioni scadute deteriorate										
A.4 Esposizioni non deteriorate	475.746	424	26.006	15	810	1				
TOTALE A	475.746	424	26.006	15	810	1				
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio										
B.1 Esposizioni deteriorate										
B.2 Esposizioni non deteriorate	5.837		20.065							
TOTALE B	5.837		20.065							
TOTALE (A+B) 31/12/2024	481.583	424	46.071	15	810	1				
TOTALE (A+B) 31/12/2023	511.530	879	49.282	30	811	1				

Qui di seguito si espone il dettaglio delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso banche residenti Italia

ESPOSIZIONI/AREE GEOGRAFICHE	ITALIA NORD OVEST		ITALIA NORD EST		ITALIA CENTRO		ITALIA SUD E ISOLE	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
A. Esposizioni creditizie per cassa								
A.1 Sofferenze								
A.2 Inadempienze probabili								
A.3 Esposizioni scadute deteriorate								
A.4 Esposizioni non deteriorate	207.958	290	57.638	84	210.151	50		
TOTALE A	207.958	290	57.638	84	210.151	50		
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio								
B.1 Esposizioni deteriorate								
B.2 Esposizioni non deteriorate	1.016				4.821			
TOTALE B	1.016				4.821			
TOTALE (A+B) 31/12/2024	208.974	290	57.638	84	214.972	50		
TOTALE (A+B) 31/12/2023	250.091	648	46.405	137	39.995	94		

B.4 Grandi esposizioni

Le posizioni di rischio che costituiscono una grande esposizione secondo la disciplina della Circolare n. 286 della Banca d'Italia al 31/12/2024 sono 12, determinate considerando la somma delle attività di rischio per cassa e fuori bilancio.

Le controparti sono Stato italiano, Cassa di Compensazione e Garanzia, Banca d'Italia, European Union, 6 gruppi bancari, 1 cliente, per un totale di 1.367.380 migliaia di euro, cui si aggiunge l'esposizione verso il Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese per 201.432. Il valore ponderato delle posizioni di rischio di cui sopra è pari a 294.556 migliaia di euro.

In particolare, il valore dell'esposizione nei confronti dello Stato italiano – relativa ai titoli in portafoglio – è pari a 462.141 migliaia di euro.

C. Operazioni di cartolarizzazione

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

La Banca nel corso dell'esercizio 2023 ha perfezionato la sua prima operazione di cartolarizzazione avente come sottostante mutui ipotecari residenziali (RMBS) in bonis, per un ammontare complessivo di euro 300,9 milioni.

In data 13 marzo 2023 i mutui residenziali selezionati ai fini dell'operazione di cartolarizzazione sono stati ceduti al veicolo "BP RMBS 2023 S.r.l." (Spv) costituito ai sensi della legge 130/99 che, in data 21/03/2023, ha emesso due classi di titoli, prive di *rating*, aventi le seguenti caratteristiche:

- Classe A (*Senior*), pari a 228,6 milioni di euro, sottoscritta interamente da UniCredit Bank AG;
- Classe J (*Junior*) pari a 72,3 milioni di euro, tenuta sui libri contabili dall'*originator* (Banca del Piemonte).

L'operazione ha ottenuto lo status "STS", in relazione ai requisiti previsti di Semplicità, Trasparenza e Standardizzazione, stabiliti dalla regolamentazione europea sulle cartolarizzazioni.

La cartolarizzazione, strutturata da Unicredit Bank AG, che ha agito nell'operazione in qualità di *Arranger*, *Swap Counterparty*, e Investitore per la componente senior, è remunerata ad un tasso pari all'Euribor a 3 mesi +120 bps. L'operazione ha permesso alla Banca di ottenere liquidità a medio lungo termine a livelli competitivi, diversificando le proprie fonti di *funding*, anche a fronte delle scadenze naturali delle TLTRO III calendarizzate nel corso dell'esercizio 2023.

Nell'ambito dell'operazione, 130 Servicing S.p.A. ha svolto i ruoli di *Corporate Servicer*, *Computation Agent* e rappresentate dei portatori dei titoli mentre Cassa di Risparmio di Asti S.p.A. ha ricoperto il ruolo di *Back-up Servicer*.

L'operazione, in considerazione del fatto che la banca ha sottoscritto la totalità dei titoli *junior* emessi, non ha effetti di *derecognition* dal punto di vista contabile dei mutui residenziali ceduti al veicolo e, di conseguenza, tali crediti sono stati mantenuti nello stato patrimoniale della Banca.

La Banca ha consolidato nel proprio Bilancio, in accordo con quanto previsto dai principi contabili internazionali, la *senior notes* emessa dal "BP RMBS 2023 S.r.l." (SPV) con un valore di euro 185,6 milioni alla fine dell'esercizio 2024. Dal punto di vista economico i costi e i ricavi dell'operazione sono inclusi nelle rispettive voci del Bilancio della Banca. Il veicolo "BP RMBS 2023 S.r.l." ha sottoscritto un contratto derivato IRS per scambiare i flussi di cassa variabili relativi alla *senior notes* in flussi di cassa fissi al fine di coprire il rischio tasso di interesse insito nell'operazione a favore del veicolo.

La Banca, inoltre, al 31 dicembre 2024, ha nell’attivo di Bilancio due titoli emessi da società terze indipendenti a fronte di operazioni di cartolarizzazione di crediti per un valore di Bilancio pari a 9.288 migliaia di euro.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

C.1 Esposizioni derivanti dalle principali operazioni di cartolarizzazione “proprie” ripartite per tipologia di attività cartolarizzate e per tipologia di esposizioni

TIPOLOGIA ATTIVITA' CARTOLARIZZATE/ ESPOSIZIONI	Esposizioni per cassa						Garanzie rilasciate						Linee di credito					
	Senior		Mezzanine		Junior		Senior		Mezzanine		Junior		Senior		Mezzanine		Junior	
	Valore di bilancio	Rettif./ripr. di valore	Valore di bilancio	Rettif./ripr. di valore	Valore di bilancio	Rettif./ripr. di valore	Esposizione netta	Rettif./ripr. di valore	Esposizione netta	Rettif./ripr. di valore	Esposizione netta	Rettif./ripr. di valore	Esposizione netta	Rettif./ripr. di valore	Esposizione netta	Rettif./ripr. di valore	Esposizione netta	Rettif./ripr. di valore
C. Non cancellate dal bilancio																		
- cessione di crediti performing per finanziamenti ipotecari residenziali					72.311													

C.2 Esposizioni derivanti dalle principali operazioni di cartolarizzazione "di terzi" ripartite per tipologia di attività cartolarizzate e per tipo di esposizione

TIPOLOGIA ATTIVITA' CARTOLARIZZATE/ ESPOSIZIONI	Esposizioni per cassa						Garanzie rilasciate						Linee di credito					
	Senior		Mezzanine		Junior		Senior		Mezzanine		Junior		Senior		Mezzanine		Junior	
	Valore di bilancio	Rettif./ripr. di valore	Valore di bilancio	Rettif./ripr. di valore	Valore di bilancio	Rettif./ripr. di valore	Esposizione netta	Rettif./ripr. di valore	Esposizione netta	Rettif./ripr. di valore	Esposizione netta	Rettif./ripr. di valore	Esposizione netta	Rettif./ripr. di valore	Esposizione netta	Rettif./ripr. di valore	Esposizione netta	Rettif./ripr. di valore
Lumen SPV srl					5.832	(703)												
Lanterna Finance srl	3.456	(2)																

C.3 Società veicolo per la cartolarizzazione

Nome cartolarizzazione/denominazione società veicolo	Sede legale	Consolidamento	Attività			Passività		
			Crediti	Titoli di debito	Altre	Senior	Mezzanine	Junior
BP RMBS 2023 S.r.l.	Via San Prospero, 4, 20121 Milano	Si	250.587			185.601		72.311

E. Operazioni di cessione

La banca non ha entità strutturate non consolidate contabilmente e nel corso del 2024 non ha effettuato operazioni di cessione.

E.1 Attività finanziarie cedute rilevate per intero e passività finanziarie associate: valori di bilancio

FORME TECNICHE/ PORTAFOGLIO	Attività finanziarie cedute rilevate per intero				Passività finanziarie associate		
	Valore di bilancio	di cui: oggetto di operazioni di cartolarizzazione	di cui: oggetto di contratti di vendita con patto di riacquisto	di cui: deteriorate	Valore di bilancio	di cui: oggetto di operazioni di cartolarizzazione	di cui: oggetto di contratti di vendita con patto di riacquisto
A. Attività finanziarie detenute per la negoziazione							
1. Titoli di debito							
2. Titoli di capitale							
3. Finanziamenti							
4. Derivati							
B. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value							
1. Titoli di debito							
2. Titoli di capitale							
3. Finanziamenti							
C. Attività finanziarie designate al fair value							
1. Titoli di debito							
2. Finanziamenti							
D. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività	55.457		55.457		(55.311)		(55.311)
1. Titoli di debito	55.457		55.457		(55.311)		(55.311)
2. Titoli di capitale							
3. Finanziamenti							
E. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	386.173	248.629	137.544	1.187	(322.931)	(185.786)	(137.145)
1. Titoli di debito	137.544		137.544		(137.145)		(137.145)
2. Finanziamenti	248.629	248.629		1.187	(185.786)	(185.786)	
TOTALE 31/12/2024	441.629	248.629	193.000	1.187	(378.242)	(185.786)	(192.456)
TOTALE 31/12/2023	615.645	276.047	339.598	387	(546.488)	(210.512)	(335.977)

F. Modelli per la misurazione del rischio di credito

Non vengono utilizzati modelli interni di portafoglio per la misurazione dell'esposizione al rischio di credito.

Sezione 2 – Rischi di mercato

Si richiamano alcuni aspetti organizzativi inerenti i rischi di mercato.

La Banca adotta una politica volta a minimizzare l'esposizione ai rischi per mezzo dell'adozione di un sistema di limiti previsto dal Sistema dei Controlli Interni (SCI) approvato dal Consiglio di Amministrazione.

In particolare, il ruolo fondamentale in materia di gestione e controllo dei rischi di mercato è attribuito al Consiglio di Amministrazione, che definisce gli obiettivi strategici, delibera il profilo di rischio accettato dalla Banca ed in tale ambito delibera i limiti, i poteri e le deleghe in merito all'assunzione di rischi ed infine definisce le linee di responsabilità ed autorità in merito al controllo dei rischi.

Di rilievo il ruolo del Comitato Rischi che provvede all'analisi complessiva delle posizioni di rischio assunte sul portafoglio di proprietà e sul portafoglio bancario nonché all'individuazione di eventuali interventi correttivi.

Il Servizio Risk Management ha il compito di monitorare (tra gli altri) i rischi di mercato attraverso l'applicazione di idonee metodologie di analisi e valutazione.

2.1 Rischio di tasso di interesse e rischio di prezzo – Portafoglio di negoziazione di vigilanza

Informazioni di natura qualitativa

A. Aspetti generali

I principali strumenti finanziari appartenenti al portafoglio di negoziazione di vigilanza che possono generare il rischio di tasso di interesse sono i titoli di debito e gli strumenti derivati finanziari di negoziazione.

L'operatività sui derivati di negoziazione è consentita esclusivamente per operazioni di acquisto e vendita di contratti future con sottostanti titoli governativi dell'area euro quotati sul mercato Future Eurex.

Il ruolo svolto dalla Banca nell'attività di negoziazione consiste essenzialmente nell'investimento della liquidità aziendale nell'ambito del sistema di limiti previsto dallo SCI.

I principali strumenti finanziari appartenenti al portafoglio di negoziazione di vigilanza che possono generare il rischio di prezzo sono i titoli di capitale, i titoli di debito indicizzati a parametri di tipo azionario, le quote di O.I.C.R. e gli strumenti derivati su titoli azionari o su indici calcolati sugli stessi (principalmente futures e opzioni).

La Banca – come previsto dallo SCI – non detiene nel portafoglio di negoziazione azioni o strumenti derivati su titoli azionari o su indici calcolati sugli stessi.

B. Processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di tasso di interesse e del rischio di prezzo

La metodologia gestionale adottata per la misurazione del rischio di tasso di interesse del portafoglio di negoziazione 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 es. 50 punti base) della curva dei tassi di riferimento.

La Sensitivity Analysis internamente utilizzata consiste nella misurazione della elasticità del valore di un portafoglio di attività finanziarie a variazioni dei tassi di interesse di mercato e si realizza attraverso la scomposizione di ciascuno strumento in flussi elementari e la successiva analisi dell'effetto di una variazione della struttura dei tassi di mercato sul valore attuale di tali flussi.

I modelli interni sopra descritti non sono utilizzati nel calcolo dei requisiti patrimoniali sui rischi di mercato.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Portafoglio di negoziazione di vigilanza: distribuzione per durata residua (data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie per cassa e dei derivati finanziari

Esposizione in euro

TIPOLOGIA/DURATA RESIDUA	A VISTA	FINO A 3 MESI	DA OLTRE 3 MESI FINO A 6 MESI	DA OLTRE 6 MESI FINO A 1 ANNO	DA OLTRE 1 ANNO FINO A 5 ANNI	DA OLTRE 5 ANNI FINO A 10 ANNI	OLTRE 10 ANNI	DURATA INDETERMINATA
1. Attività per cassa								
1.1 Titoli di debito - con opzione di rimborso anticipato - altri								
1.2 Altre attività								
2. Passività per cassa								
2.1 P.C.T. passivi								
2.2 Altre passività								
3. Derivati finanziari		(773)	380	58	(407)	1.357		
3.1 Con titolo sottostante		(1.357)				1.357		
- Opzioni								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
- Altri derivati		(1.357)				1.357		
+ Posizioni lunghe						1.357		
+ Posizioni corte		1.357						
3.2 Senza titolo sottostante		583	380	58	(407)			
- Opzioni								
+ Posizioni lunghe					-			
+ Posizioni corte					-			
- Altri derivati		583	380	58	(407)			
+ Posizioni lunghe		646	380	988				
+ Posizioni corte		63		930	407			

1. Portafoglio di negoziazione di vigilanza: distribuzione per durata residua (data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie per cassa e derivati finanziari - ALTRE VALUTE

Esposizione in altre valute

TIPOLOGIA/DURATA RESIDUA	A VISTA	FINO A 3 MESI	DA OLTRE 3 MESI FINO A 6 MESI	DA OLTRE 6 MESI FINO A 1 ANNO	DA OLTRE 1 ANNO FINO A 5 ANNI	DA OLTRE 5 ANNI FINO A 10 ANNI	OLTRE 10 ANNI	DURATA INDETERMINATA
1. Attività per cassa								
1.1 Titoli di debito								
- con opzione di rimborso anticipato								
- altri								
1.2 Altre attività								
2. Passività per cassa								
2.1 P.C.T. passivi								
2.2 Altre passività								
3. Derivati finanziari		(177)	(395)	(58)				
3.1 Con titolo sottostante								
- Opzioni								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
- Altri derivati								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
3.2 Senza titolo sottostante		(177)	(395)	(58)				
- Opzioni								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
- Altri derivati		(177)	(395)	(58)				
+ Posizioni lunghe		63		962				
+ Posizioni corte		240	395	1.020				

L'esposizione in valute diverse dall'euro viene rappresentata in modo aggregato in considerazione della scarsa significatività delle esposizioni nelle singole valute. Nel portafoglio di negoziazione di vigilanza non sono presenti esposizioni in titoli di capitale e indici azionari.

Di seguito si illustrano gli effetti di una variazione dei tassi di interesse di +100 punti base al 31/12/2024 sul margine di intermediazione (per una variazione di -100 punti base i valori vanno intesi con segno opposto; valori gestionali in euro; sono presi in considerazione i Titoli di debito e futures).

31/12/2024	-8.300 euro	31/12/2023	3.320 euro
------------	-------------	------------	------------

Il corrispondente effetto sul risultato netto di esercizio al 31/12/2024 sarebbe pari a -5.555 euro.

Effetti di una variazione istantanea avversa dei tassi di interesse di +100 punti base sul Patrimonio netto (valori gestionali in euro; sono presi in considerazione i Titoli di debito e futures).

31/12/2024	-67.939 euro	31/12/2023	-81.147 euro
------------	--------------	------------	--------------

Per il rischio di prezzo non sono presenti modelli interni e altre metodologie per l'analisi di sensitività.

2.2 Rischio di tasso di interesse e di prezzo – portafoglio bancario

Informazioni di natura qualitativa

A. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di tasso di interesse e del rischio di prezzo

Le principali fonti del rischio di tasso di interesse sono rappresentate dalle operazioni di raccolta obbligazionaria e time deposit nonché di mutui a tasso fisso e titoli di debito a tasso fisso.

Il rischio di tasso di interesse relativo alle operazioni di cui sopra è in parte coperto da derivati senza scambio di capitali su tassi di interesse.

La metodologia prevalentemente adottata per la misurazione del rischio di tasso di interesse (IRRBB e CSRBB) è quella utilizzata dalla Banca d'Italia, che tiene conto delle indicazioni delle Linee Guida dell'EBA.

L'esposizione del rischio di tasso di interesse viene quantificata secondo il modello indicato dalla Circolare n. 285 del 17/12/2013 e successivi aggiornamenti (parte prima, titolo III, Capitolo 1, Allegato C e C-bis) che prevede la suddivisione per le principali valute delle attività e le passività in fasce temporali. Una volta determinate le posizioni nette per ciascuna fascia temporale, le stesse sono moltiplicate per i fattori di ponderazione, ottenuti come prodotto tra gli scenari EBA previsti (scenari shock standardizzati definiti negli Orientamenti ABE/GL/2018/02) e la duration modificata relativa alle singole fasce.

La metodologia prevede la misurazione del rischio di tasso di interesse sia in termini di delta EVE (Economic Value of Equity) che di delta NII (Net Interest Income) in riferimento al capitale ordinario e agli scenari di shock previsti dalle linee guida dell'EBA.

Mensilmente, inoltre, viene verificato il rispetto delle soglie regolamentari, rispettivamente del 15% e del 5%, in rapporto al Tier 1, e quantificato il rischio di tasso di interesse in termini di delta EVE e delta NII applicando i seguenti shock:

- Shock parallelo al rialzo (+200 bps);
- Shock parallelo al ribasso (-200 bps);
- Steepener Shock (ribasso dei tassi a breve e rialzo dei tassi a lunga);
- Flatteners Shock (rialzo dei tassi a breve e ribasso dei tassi a lunga);
- Rialzo dei tassi a breve (short rates shock up);
- Ribasso dei tassi a breve (short rates shock down).

È inoltre inclusa nella misurazione dell'esposizione al rischio la componente del "Rischio Base" ovvero il rischio derivante dall'impatto delle variazioni relative dei tassi di interesse su strumenti sensibili al tasso di interesse, che sono simili in termini di scadenze ma sono prezzati utilizzando indici di tassi d'interesse diversi. Il rischio di base (basis risk) è calcolato utilizzando la metodologia contenuta nell'Articolo 21 del Regolamento della Commissione europea previsto ai sensi dell'art. 84, par. 5, CRD.

La reportistica viene analizzata mensilmente in Comitato Rischi e trimestralmente sottoposta al Consiglio di Amministrazione nell'ambito del Risk Appetite Framework.

Con riferimento alla valutazione e al monitoraggio del rischio di differenziali creditizi sul portafoglio bancario (CSRBB) la Banca ha definito che il portafoglio di Proprietà relativo al portafoglio bancario

(esclusa componente degli OICR) è valutato trimestralmente considerando i differenziali tra il nodo curva settoriale (titoli di stato e finanziari) e il medesimo nodo della curva risk free; di tale differenza viene calcolato il delta annuale su 6 anni e recepito il 50° percentile. Il valore ottenuto viene moltiplicato per il fair value del portafoglio e la credit spread duration di riferimento.

Sono in particolare soggetti al rischio di prezzo i titoli di capitale – denominati gestionalmente “partecipazioni” e le quote di O.I.C.R. Essi rappresentano, alla data del bilancio, lo 0,90% del totale attivo.

La Banca - come previsto dallo SCI – non detiene nel portafoglio bancario azioni o strumenti derivati su titoli azionari o su indici calcolati sugli stessi.

Informazioni di natura quantitativa

1. Portafoglio bancario: distribuzione per durata residua (per data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie

Esposizione in euro

TIPOLOGIA/DURATA RESIDUA	A VISTA	FINO A 3 MESI	DA OLTRE 3 MESI FINO A 6 MESI	DA OLTRE 6 MESI FINO A 1 ANNO	DA OLTRE 1 ANNO FINO A 5 ANNI	DA OLTRE 5 ANNI FINO A 10 ANNI	OLTRE 10 ANNI	DURATA INDETER- MINATA
1. Attività per cassa	538.965	406.694	287.619	167.604	681.472	267.563	221.682	
1.1 Titoli di debito		131.492	223.261	78.386	355.067	81.423	8.528	
- con opzione di rimborso anticipato		6.087	3.476	2.631	96.751	11.662	3.456	
- altri		125.406	219.784	75.755	258.317	69.761	5.072	
1.2 Finanziamenti a banche	166.516	28.589	4.777					
1.3 Finanziamenti a clientela	372.448	246.612	59.582	89.218	326.405	186.140	213.154	
- c/c	63.461	133.271	521	418	2.115	87		
- altri finanziamenti	308.987	113.341	59.061	88.800	324.290	186.053	213.154	
- con opzione di rimborso anticipato	257.952	39.677	45.093	78.786	317.470	186.050	213.154	
- altri	51.035	73.664	13.968	10.015	6.819	3		
2. Passività per cassa	1.351.622	908.991	30.265	26.002	67.139			
2.1 Debiti verso clientela	1.348.528	644.377	30.265	26.002	67.139			
- c/c	1.334.594	289.292	21.168	26.002	67.139			
- altri debiti	13.933	355.085	9.097					
- con opzione di rimborso anticipato								
- altri	13.933	355.085	9.097					
2.1 Debiti verso banche	3.084	264.614						
- c/c	527							
- altri debiti	2.557	264.614						
2.3 Titoli di debito	10							
- con opzione di rimborso anticipato								
- altri	10							
2.4 Altre passività								
- con opzione di rimborso anticipato								
- altre								
3. Derivati finanziari		255.923	(5.442)	(10.941)	(86.762)	(73.247)	(79.544)	
3.1 Con titolo sottostante		(1.030)				1.018		
- Opzioni								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
- Altri derivati		(1.030)				1.018		
+ Posizioni lunghe		46				1.018		
+ Posizioni corte		1.077						
3.2 Senza titolo sottostante		256.953	(5.442)	(10.941)	(86.762)	(74.265)	(79.544)	
- Opzioni								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
- Altri derivati		256.953	(5.442)	(10.941)	(86.762)	(74.265)	(79.544)	
+ Posizioni lunghe		447.989	429	9.411	66.323	66.736	42.701	
+ Posizioni corte		191.035	5.871	20.352	153.085	141.001	122.245	
4. Altre Operazioni fuori bilancio	(126.978)	131.441	(4.464)					
+ Posizioni lunghe	35.726	131.441						
+ Posizioni corte	162.704		4.464					

Esposizione in altre valute

TIPOLOGIA/DURATA RESIDUA	A VISTA	FINO A 3 MESI	DA OLTRE 3 MESI FINO A 6 MESI	DA OLTRE 6 MESI FINO A 1 ANNO	DA OLTRE 1 ANNO FINO A 5 ANNI	DA OLTRE 5 ANNI FINO A 10 ANNI	OLTRE 10 ANNI	DURATA INDETERMINATA
1. Attività per cassa	9.386	40	5					
1.1 Titoli di debito								
- con opzione di rimborso anticipato								
- altri								
1.2 Finanziamenti a banche	9.385							
1.3 Finanziamenti a clientela	1	40	5					
- c/c	1							
- altri finanziamenti		40	5					
- con opzione di rimborso anticipato								
- altri		40	5					
2. Passività per cassa	8.561							
2.1 Debiti verso clientela	8.561							
- c/c	8.561							
- altri debiti								
- con opzione di rimborso anticipato								
- altri								
2.2 Debiti verso banche								
- c/c								
- altri debiti								
2.3 Titoli di debito								
- con opzione di rimborso anticipato								
- altri								
2.4 Altre passività								
- con opzione di rimborso anticipato								
- altre								
3. Derivati finanziari								
3.1 Con titolo sottostante								
- Opzioni								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
- Altri derivati								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
3.2 Senza titolo sottostante								
- Opzioni								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
- Altri derivati								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
4. Altre Operazioni fuori bilancio								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								

L'esposizione in valute diverse dall'euro viene rappresentata in modo aggregato in considerazione della scarsa significatività delle esposizioni nelle singole valute.

Di seguito si illustrano gli effetti di una variazione dei tassi di interesse di +/- 100 punti base sul margine di intermediazione, sul risultato netto di esercizio e sul patrimonio netto al 31/12/2024 (valori in euro) riveniente dalla metodologia della Circolare 285 di Banca d'Italia (Allegati C e C-bis). Tale rilevazione è comprensiva del Rischio di Base.

31/12/2024	Impatto margine di intermediazione*	Impatto risultato netto di esercizio*	Impatto patrimonio netto
+100 punti base	-694.371	-464.742	-14.517.196
-100 punti base	-1.644.384	-1.100.586	+6.893.195

* Tale rilevazione è comprensiva del Rischio di Base.

2.3 Rischio di cambio

Informazioni di natura qualitativa

A. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di cambio

Il rischio di cambio rappresenta il rischio di subire perdite per effetto di avverse variazioni dei corsi delle divise estere. Pertanto, tutte le poste denominate in divise diverse dall'euro danno origine ad un rischio di cambio.

Al 31 dicembre 2024 le poste attive e passive denominate in divise diverse dall'euro rappresentano rispettivamente lo 0,06 dell'attivo (0,31% al 31/12/2023) e lo 0,002% del passivo (0,01% al 31/12/2023).

Non sono presenti operazioni sull'oro.

B. Attività di copertura del rischio di cambio

In considerazione della ridotta esposizione al rischio di cambio, non sono poste in essere particolari attività di copertura. Di fatto le esposizioni per cassa e le operazioni in cambi a termine con clientela trovano riscontro in operazioni di segno opposto con banche.

Sono inoltre previsti dallo SCI limiti all'assunzione di posizioni in cambi non pareggiate.

Informazioni di natura quantitativa

1. Distribuzione per valuta di denominazione delle attività, delle passività e dei derivati

VOCI	VALUTE					
	Dollari USA	Sterline	Franchi svizzeri	Rublo Russia	Yen	ALTRE VALUTE
A. Attività finanziarie	8.373	581	335	39	22	83
A.1 Titoli di debito						
A.2 Titoli di capitale						
A.3 Finanziamenti a banche	8.327	581	335	39	22	82
A.4 Finanziamenti a clientela	46					1
A.5 Altre Attività finanziarie						
B. Altre Attività	161	47	98	19	21	39
C. Passività finanziarie	7.544	582	393	39		2
C.1 Debiti verso banche						
C.2 Debiti verso clientela	7.544	582	393	39		2
C.3 Titoli di debito						
C.4 Altre passività finanziarie						
D. Altre passività						
E. Derivati finanziari	(573)	(33)	(23)			
- Opzioni						
+ Posizioni lunghe						
+ Posizioni corte						
- Altri derivati	(573)	(33)	(23)			
+ Posizioni lunghe	1.025		0			
+ Posizioni corte	1.599	33	23			
Totale attività	9.559	628	432	58	43	121
Totale passività	9.143	615	416	39		2
Sbilancio (+/-)	416	13	16	19	43	119

2. Modelli interni e altre metodologie per l'analisi di sensitività

Alla luce della non significativa esposizione al rischio di cambio, non vengono effettuate valutazioni sull'impatto di variazioni dei tassi di cambio sul margine di intermediazione, sul risultato di esercizio e sul Patrimonio netto, né vengono effettuate analisi di scenario.

Sezione 3 – Gli strumenti derivati e le politiche di copertura

3.1 Gli strumenti derivati di negoziazione

A. Derivati finanziari

A.1 Derivati finanziari di negoziazione: valori nozionali di fine periodo

ATTIVITA' SOTTOSTANTI/TIPOLOGIE DERIVATI	TOTALE 31/12/2024				TOTALE 31/12/2023			
	Over the counter			Mercati organizzati	Over the counter			Mercati organizzati
	Controparti centrali	Senza controparti centrali			Controparti centrali	Senza controparti centrali		
		Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione			Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione	
1. Titoli di debito e tassi d'interesse a) Opzioni b) swap c) Forward d) Futures e) Altri		185.879	185.601			211.098	210.756	
2. Titoli di capitale e indici azionari a) Opzioni b) swap c) Forward d) Futures e) Altri								
3. Valute e oro a) Opzioni b) swap c) Forward d) Futures e) Altri			2.377				4.777	
4. Merci								
5. Altri sottostanti								
TOTALE		185.879	187.978			211.098	215.533	

A.2 Derivati finanziari di negoziazione: fair value lordo positivo e negativo – ripartizione per prodotti

TIPOLOGIE DERIVATI	TOTALE 31/12/2024				TOTALE 31/12/2023			
	Over the counter			Mercati organizzati	Over the counter			Mercati organizzati
	Controparti centrali	Senza controparti centrali			Controparti centrali	Senza controparti centrali		
		Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione			Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione	
1. Fair value positivo a) Opzioni b) Interest rate swap c) Cross currency swap d) Equity swap e) Forward f) Futures g) Altri		6.561	25			4.973	43	
Totale		6.561	25			4.973	43	
2. Fair value negativo a) Opzioni b) Interest rate swap c) Cross currency swap d) Equity swap e) Forward f) Futures g) Altri		11	7.349			15	5.851	
			34				18	
Totale		11	7.383			15	5.869	

A.3 Derivati finanziari di negoziazione OTC: valori nozionali, fair value lordo positivo e negativo per controparte

Attività sottostanti	Controparti centrali	Banche	Altre Società Finanziarie	Altri soggetti
Contratti non rientranti in accordi di compensazione				
1) Titoli di debito e tassi d'interesse		192.950		
- valore nozionale		185.601		
- fair value positivo				
- fair value negativo		7.349		
2) Titoli di capitale e indici azionari				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				
3) valute e oro		980	988	468
- valore nozionale		962	963	452
- fair value positivo			25	
- fair value negativo		18		16
4) Merci				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				
5) Altri				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				
Contratti rientranti in accordi di compensazione				
1) Titoli di debito e tassi d'interesse		192.451		
- valore nozionale		185.879		
- fair value positivo		6.561		
- fair value negativo		11		
2) Titoli di capitale e indici azionari				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				
3) valute e oro				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				
4) Merci				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				
5) Altri				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				

A.4 Vita residua dei derivati finanziari di negoziazione OTC: valori nozionali

SOTTOSTANTI / VITA RESIDUA	Fino a 1 anno	Oltre 1 anno e fino a 5 anni	Oltre 5 anni	TOTALE
A.1 Derivati finanziari su titoli di debito e tassi d'interesse	19.680	132.925	218.875	371.480
A.2 Derivati finanziari su titoli di capitale e indici azionari				
A.3 Derivati finanziari su valute e oro	2.377			2.377
A.4 Derivati finanziari su merci				
A.5 Altri derivati finanziari				
TOTALE 31/12/2024	22.057	132.925	218.875	373.857
TOTALE 31/12/2023	36.808	140.138	249.685	426.631

3.2 Le coperture contabili

A. Attività di copertura del fair value

Relativamente al rischio di tasso di interesse, la Banca in alcuni casi provvede alla copertura di fair value di attività e passività finanziarie mediante la stipula di contratti derivati – tutti non quotati – sui tassi di interesse (interest rate swap).

Le coperture in essere sono di tipo generico e riferite ad un portafoglio di crediti a medio lungo termine a tasso fisso.

Relativamente al rischio di prezzo la Banca non ha effettuato coperture del fair value.

B. Attività di copertura dei flussi finanziari

La Banca non ha effettuato attività di copertura dei flussi finanziari.

C. Attività di copertura di investimenti esteri

La Banca non ha effettuato attività di copertura di investimenti esteri.

D. Strumenti di copertura

Si rimanda a quanto descritto nella Sezione A.2 – Politiche contabili.

E. Elementi coperti

La copertura si riferisce all'intero elemento coperto ed ha per oggetto esclusivamente il rischio di tasso d'interesse.

Gli strumenti di copertura sono contratti derivati finanziari sui tassi di interesse.

La valutazione dell'efficacia della copertura viene effettuata grazie all'esecuzione di un test retrospettivo ed un test prospettico.

Il test retrospettivo si basa sul "Dollar offset method", che consiste nella determinazione del rapporto tra la variazione di Fair Value del derivato di copertura e del portafoglio di crediti coperti intercorsa tra la data di designazione e la data di valutazione.

Nel test prospettico viene invece stimata la Sensitivity del derivato di copertura rispetto ai crediti coperti a fronte di uno shock parallelo dei tassi pari a +100 basis point.

Al fine di verificare la sostanziale efficacia delle coperture, è stata definita una soglia di rilevanza relativa alla differenza tra i valori assoluti delle variazioni di Fair Value del derivato di copertura e dei crediti coperti.

Informazioni di natura quantitativa

A. Derivati finanziari di copertura

A.1 Derivati finanziari di copertura: valori nozionali di fine periodo

ATTIVITA' SOTTOSTANTI/TIPOLOGIE DERIVATI	TOTALE 31/12/2024				TOTALE 31/12/2023			
	Over the counter			Mercati organizzati	Over the counter			Mercati organizzati
	Controparti centrali	Senza controparti centrali			Controparti centrali	Senza controparti centrali		
		Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione			Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione	
1. Titoli di debito e tassi d'interesse a) Opzioni b) swap c) Forward d) Futures e) Altri		262.109				229.445		
2. Titoli di capitale e indici azionari a) Opzioni b) swap c) Forward d) Futures e) Altri								
3. Valute e oro a) Opzioni b) swap c) Forward d) Futures e) Altri								
4. Merci								
5. Altri sottostanti								
TOTALE		262.109				229.445		

A.2 Derivati finanziari di copertura: fair value lordo positivo e negativo – ripartizione per prodotti

Tipologie derivati	FAIR VALUE POSITIVO E NEGATIVO							Variazione del valore usato per rilevare l'inefficacia della copertura		
	TOTALE 31/12/2024				TOTALE 31/12/2023				TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
	Over the counter			Mercati organizzati	Over the counter			Mercati organizzati		
	Controparti centrali	Senza controparti centrali			Controparti centrali	Senza controparti centrali				
		Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione			Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione			
1. Fair value positivo		14.521								
a) Opzioni										
b) Interest rate swap		14.521				17.579				
c) Cross currency swap										
d) Equity swap										
e) Forward										
f) Futures										
g) Altri										
Totale		14.521				17.579				
2. Fair value negativo		2.976								
a) Opzioni										
b) Interest rate swap		2.976				1.314				
c) Cross currency swap										
d) Equity swap										
e) Forward										
f) Futures										
g) Altri										
TOTALE		2.976				1.314				

A.3 Derivati finanziari di copertura OTC: valori nozionali, fair value lordo positivo e negativo per controparte

Attività sottostanti	Governi e Banche Centrali	Banche	Altre Società Finanziarie	Altri soggetti
Contratti non rientranti in accordi di compensazione 1) Titoli di debito e tassi d'interesse - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo 2) Titoli di capitale e indici azionari - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo 3) Valute e oro - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo 4) Merci - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo 5) Altri - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo				
Contratti rientranti in accordi di compensazione 1) Titoli di debito e tassi d'interesse - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo 2) Titoli di capitale e indici azionari - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo 3) Valute e oro - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo 4) Merci - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo 5) Altri - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo		262.109 14.521 2.976		

A.4 Vita residua dei derivati finanziari di copertura OTC: valori nozionali

SOTTOSTANTI / VITA RESIDUA	Fino a 1 anno	Oltre 1 anno fino a 5 anni	Oltre 5 anni	TOTALE
A.1 Derivati finanziari su titoli di debito e tassi d'interesse	21.818	86.483	153.808	262.109
A.2 Derivati finanziari su titoli di capitale e indici azionari				
A.3 Derivati finanziari su valute e oro				
A.4 Derivati finanziari su merci				
A.5 Altri derivati finanziari				
TOTALE 31/12/2024	21.818	86.483	153.808	262.109
TOTALE 31/12/2023	18.019	76.975	134.451	229.445

3.3 Altre informazioni sugli strumenti derivati di negoziazione e di copertura

A. Derivati finanziari e creditizi

A.1 Derivati finanziari e creditizi OTC: fair value netti per controparti

	Controparti centrali	Banche	Altre Società Finanziarie	Altri soggetti
A. Derivati finanziari				
1) Titoli di debito e tassi d'interesse				
- valore nozionale		633.589		
- fair value positivo		21.082		
- fair value negativo		10.336		
2) Titoli di capitale e indici azionari				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				
3) Valute e oro				
- valore nozionale		962	963	452
- fair value positivo			25	
- fair value negativo		18		16
4) Merci				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				
5) Altri				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				
B. Derivati creditizi				
1) Acquisto e protezione				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				
2) Vendita e protezione				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				

Sezione 4 – Rischio di liquidità

Informazioni di natura qualitativa

A. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di liquidità

Il rischio di liquidità rappresenta il rischio che la Banca non sia in grado di fare fronte ai propri impegni di pagamento per l'incapacità sia di reperire fondi sul mercato (funding liquidity risk) sia di smobilizzare i propri attivi (market liquidity risk) a causa del fenomeno della trasformazione delle scadenze.

Il Consiglio di Amministrazione ha definito i compiti dei soggetti coinvolti nel processo operativo e di controllo del rischio di liquidità.

Il documento che illustra le caratteristiche del sistema di governo e gestione del rischio di liquidità è il Resoconto ICAAP/ILAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process, Internal Liquidity Adequacy Assessment Process).

Dall'analisi complessiva condotta, il sistema di governo e gestione del rischio di liquidità in essere è stato considerato adeguato.

La strategia della Banca è volta ad assicurare un adeguato presidio dell'equilibrio dei flussi di cassa attesi su un arco temporale annuale, con particolare attenzione all'analisi degli sbilanci del primo mese. Con altrettanta attenzione viene altresì gestita la c.d. liquidità "strutturale" – nella quale l'orizzonte temporale di riferimento si protende oltre l'anno – con l'obiettivo di mantenere un adeguato rapporto tra attività e passività a medio-lungo termine.

Nell'ambito della Direzione Finanza e Wealth Management, l'attività sui mercati finanziari viene svolta tramite il Servizio Finanza, che ha – tra gli altri - il compito di perseguire l'ottimizzazione della gestione della liquidità aziendale sui mercati domestici ed esteri.

Di rilievo il ruolo del Comitato Rischi che provvede all'analisi complessiva della Liquidità e della Liquidità strutturale nonché all'individuazione di eventuali interventi correttivi.

Il Servizio Risk Management ha il compito di monitorare il rischio di liquidità attraverso l'applicazione di idonee metodologie di analisi e valutazione.

Per la misurazione del rischio si fa riferimento alla metodologia riportata nella Circolare Banca d'Italia n. 285 del 17/12/2013 e successivi aggiornamenti.

La Banca si avvale, coerentemente con la normativa, di una "maturity ladder" prodotta settimanalmente ovvero giornalmente se necessario, nella quale sono sviluppati i flussi di cassa attesi secondo le seguenti fasce temporali:

- giornaliera, per i primi cinque giorni lavorativi successivi alla data di valutazione;
- settimanale, dal giorno successivo la precedente fascia temporale fino a 30 giorni di calendario successivi la data di valutazione;
- mensile, dal giorno successivo la precedente fascia temporale fino a 3 mesi di calendario successivi alla data di valutazione.

Sulla base di tale report vengono calcolati il Gap ed il Gap cumulato per ogni fascia temporale nonché una serie di Indici volti a quantificare il Rischio di Liquidità in essere.

Le riserve di liquidità (Attività liquide) sono definite coerentemente con quanto riportato nella citata Circolare Banca d'Italia n. 285 ed i relativi haircuts sono quantificati secondo i valori applicati dalla B.C.E. per le operazioni di rifinanziamento.

Viene altresì prodotta settimanalmente la segnalazione alla Banca d'Italia relativa al monitoraggio della liquidità basata su dati gestionali.

La Banca monitora, inoltre, alcuni ulteriori indicatori ritenuti significativi.

Vengono anche effettuati stress test facendo ricorso alla “tecnica degli scenari” – definiti con periodicità giornaliera – al fine di migliorare ulteriormente il presidio del rischio in oggetto. In particolare, si pongono in essere tre tipologie di scenario:

- a) scenario di “Operatività ordinaria”;
- b) scenario di “Tensioni acute di liquidità a livello della singola banca”;
- c) scenario di “Crisi che interessa tutto il mercato”.

Nell’ambito delle strategie di governo del rischio di liquidità vengono, inoltre, monitorati trimestralmente in Comitato Rischi il Liquidity Coverage Ratio (LCR) e il Net Stable Funding Ratio (NSFR).

Questi due indicatori sono anche inseriti nell’ambito del Risk Appetite Framework e, ai fini della determinazione delle soglie di tolleranza, è altresì condotto uno stress che combina scenari sistemici e idiosincratici che prevedono diminuzione delle attività liquide, riduzione della raccolta e aumento delle esposizioni deteriorate con i relativi impatti sui Fondi Propri, requisiti patrimoniali e conto economico della Banca.

È stato infine definito un processo di Contingency che trova il suo naturale fondamento nella quotidiana azione di controllo del rischio descritta in precedenza. L’articolato processo di controllo consente, quindi, una tempestiva segnalazione dell’eventuale deterioramento della situazione di liquidità interna ed esterna con la conseguente “logica di escalation” da attivare.

* * *

L’analisi della liquidità strutturale complessiva è sviluppata su base mensile con la tecnica della Gap Liquidity Analysis che permette di evidenziare gli sbilanci per data di liquidazione dei flussi di capitale in un arco temporale predefinito.

Viene inoltre effettuato trimestralmente il calcolo del Net Stable Funding Ratio: al 31 dicembre 2024 risulta pari al 131%.

* * *

Il Liquidity Coverage Ratio al 31 dicembre 2024 è pari al 230%, confermandosi ampiamente superiore alla soglia minima prevista dalla normativa (pari al 100%).

Informazioni di natura quantitativa

1. Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività e passività finanziarie

Valuta di denominazione: Euro

VOCI/SCAGLIONI TEMPORALI	a vista	da oltre 1 giorno fino a 7 giorni	da oltre 7 giorni fino a 15 giorni	da oltre 15 giorni fino a 1 mese	da oltre 1 mese fino a 3 mesi	da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	da oltre 6 mesi fino a 1 anno	da oltre 1 anno fino a 5 anni	oltre 5 anni	durata indetermi nata
Attività per cassa	420.871	6.168	4.336	59.215	151.473	167.316	245.456	889.150	659.796	17.242
A.1 Titoli di stato	67		180	176	57.159	63.673	42.664	228.800	106.473	
A.2 Altri titoli di debito		3.629	258	12.180	17.877	18.098	64.311	210.229	65.612	
A.3 Quote di O.I.C.R.	205									
A.4 Finanziamenti	420.600	2.539	3.898	46.859	76.438	85.544	138.481	450.121	487.711	17.242
- Banche	171.290	27			11.351	10				17.242
- Clientela	249.309	2.512	3.898	46.859	65.087	85.534	138.481	450.121	487.711	
Passività per cassa	1.631.093	121.560	153.646	16.760	159.105	30.597	26.611	252.495		
B.1 Depositi e conti correnti	1.624.046	58	2.123	4.046	31.188	21.439	26.611	66.709		
- Banche	3.084				20.450					
- Clientela	1.620.962	58	2.123	4.046	10.738	21.439	26.611	66.709		
B.2 Titoli di debito	10									
B.3 Altre passività	7.037	121.502	151.523	12.714	127.917	9.159		185.786		
Operazioni fuori bilancio	(167.135)	131.441		-26	665	2.075	6.267	29.194	1	
C.1 Derivati finanziari con scambio capitale										
- Posizioni lunghe		285				380	988		2.357	
- Posizioni corte		1.093			1.357		976			
C.2 Derivati finanziari senza scambio capitale	(10)			(26)	665	620	1.233			
- Posizioni lunghe					750	815	1.606			
- Posizioni corte	10			26	84	195	372			
C.3 Depositi e finanziamenti da ricevere	(131.441)	131.441								
- Posizioni lunghe		131.441								
- Posizioni corte	131.441									
C.4 Impegni a erogare fondi	(35.683)					1.455	5.033	29.194	1	
- Posizioni lunghe	43					1.455	5.033	29.194	1	
- Posizioni corte	35.726									
C.5 Garanzie finanziarie rilasciate										
C.6 Garanzie finanziarie ricevute										
C.7 Derivati creditizi con scambio capitale										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.8 Derivati creditizi senza scambio capitale										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										

Valuta di denominazione: Altre valute

VOCI / SCAGLIONI TEMPORALI	a vista	da oltre 1 giorno fino a 7 giorni	da oltre 7 giorni fino a 15 giorni	da oltre 15 giorni fino a 1 mese	da oltre 1 mese fino a 3 mesi	da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	da oltre 6 mesi fino a 1 anno	da oltre 1 anno fino a 5 anni	oltre 5 anni	durata indeter minata
Attività per cassa	9.402	2			41	5				
A.1 Titoli di stato										
A.2 Altri titoli di debito										
A.3 Quote di O.I.C.R.										
A.4 Finanziamenti	9.402	2			41	5				
- Banche	9.401	2								
- Clientela	1				41	5				
Passività per cassa	8.561									
B.1 Depositi e conti correnti	8.561									
- Banche										
- Clientela	8.561									
B.2 Titoli di debito										
B.3 Altre passività										
Operazioni fuori bilancio										
C.1 Derivati finanziari con scambio capitale										
- Posizioni lunghe		63					963			
- Posizioni corte		239				395	1.020			
C.2 Derivati finanziari senza scambio capitale										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.3 Depositi e finanziamenti da ricevere										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.4 Impegni a erogare fondi										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.5 Garanzie finanziarie rilasciate										
C.6 Garanzie finanziarie ricevute										
C.7 Derivati creditizi con scambio capitale										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.8 Derivati creditizi senza scambio capitale										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										

L'esposizione in valute diverse dall'euro viene rappresentata in modo aggregato in considerazione della scarsa significatività delle esposizioni nelle singole valute.

Nella voce A.4 Finanziamenti Clientela sono presenti i mutui oggetto di cartolarizzazione per un importo pari a 250.587 migliaia di euro.

Sezione 5 – Rischi operativi

Informazioni di natura qualitativa

A. Aspetti generali, processi di gestione e metodi per la misurazione del rischio operativo

Il rischio operativo è tipicamente trasversale a tutte le attività svolte dalle diverse entità aziendali; non è possibile, infatti, limitare l'area di influenza di tale rischio ad un'attività specifica, come lo è invece ad esempio per i rischi di credito e di mercato.

Il rischio operativo viene definito come il rischio di subire perdite derivanti dalla inadeguatezza o dalla disfunzione di processi, risorse umane e sistemi interni, oppure da eventi esogeni, ivi compreso il rischio giuridico, il rischio di modello o il rischio relativo alle tecnologie dell'informazione e della comunicazione (TIC) ma non il rischio strategico e di reputazione. Rientrano in tale tipologia, tra l'altro, le perdite derivanti da frodi, errori umani, interruzioni dell'operatività, indisponibilità dei sistemi, inadempienze contrattuali, catastrofi naturali. Nel rischio operativo è compreso il rischio giuridico, mentre non sono inclusi quelli strategici e di reputazione.

La Banca ha classificato le principali tipologie di rischio che possono essere riconducibili al rischio operativo, individuando le seguenti fattispecie:

- a) Rischio operativo in senso stretto: è il rischio che più si avvicina alla definizione normativa di “rischio operativo”; è sostanzialmente il rischio che l'operatività dell'azienda possa rivelarsi inadeguata, in seguito a errori o inadeguatezza delle risorse umane, inefficienze di procedura e di processo, assenza o carenza nelle procedure di controllo;
- b) Rischio operativo derivanti da eventi esterni: è il rischio di interruzione della continuità operativa dei processi aziendali critici in dipendenza di eventi esterni, anche a causa di incidenti di ampia portata;
- c) Rischio informatico: è il rischio di perdite correlate a qualunque circostanza ragionevolmente identificabile legata all'uso della rete e dei sistemi informatici che, qualora si concretizzi, potrebbe compromettere la sicurezza della rete e dei sistemi informatici, di eventuali strumenti o processi dipendenti dalle tecnologie, delle operazioni e dei processi, oppure della fornitura dei servizi, producendo effetti avversi nell'ambiente digitale e fisico;
- d) Rischio legato alla sicurezza fisica: è il rischio che l'integrità e la sicurezza fisica ed economica dei beni patrimoniali, dei valori e delle persone vengano minate da eventi esterni, anche di carattere imprevedibile;
- e) Rischio di frode o infedeltà dei dipendenti: è il rischio che comportamenti fraudolenti di dipendenti (infedeltà) o di terzi (frode) possano arrecare danno all'azienda;
- f) Rischio legati ai canali innovativi: è il rischio connesso ai mutamenti nella morfologia dei mercati e nelle modalità di produzione e offerta dei servizi, indotti dalla evoluzione tecnologica;
- g) Rischio giuridico: è il rischio di perdite, compresi i costi, le ammende, le sanzioni o i danni punitivi, derivanti da violazioni di leggi o regolamenti, da responsabilità contrattuale o extra-contrattuale ovvero da altre controversie che danno luogo a provvedimenti giudiziari;
- h) Rischio di riciclaggio e finanziamento al terrorismo: è il rischio attuale o prospettico di perdite derivanti dalle ripercussioni, anche reputazionali, di attività di riciclaggio e finanziamento al terrorismo;
- i) Rischio di condotta: è il rischio attuale o prospettico di perdite conseguenti un'offerta inappropriata di servizi finanziari ed i derivanti costi processuali, inclusi casi di condotta intenzionalmente inadeguata o negligente;

- j) Rischio di modello è il rischio di perdite derivanti da decisioni basate principalmente sui risultati di modelli interni, a causa di errori di progettazione, nello sviluppo, nella stima dei parametri, nell'attuazione, nell'utilizzo o nel monitoraggio degli stessi.

Dal punto di vista organizzativo, di rilievo il ruolo del Comitato Rischi che analizza la periodica reportistica inerente le fattispecie di rischio operativo nonché le perdite operative rilevate.

Il Servizio Risk Management ha il compito di monitorare (tra gli altri) il rischio operativo attraverso l'applicazione di idonee metodologie di analisi e valutazione.

Il Settore Compliance, nell'ambito della Servizio Compliance e Antiriciclaggio, ha il compito di prevenire e gestire il rischio di non conformità alle norme in modo da preservare il buon nome dell'intermediario e la fiducia del pubblico nella sua correttezza operativa e gestionale e contribuire alla creazione di valore aziendale.

Il Servizio Revisione Interna valuta la completezza e l'adeguatezza del processo di gestione dei rischi e degli altri processi aziendali.

Essa effettua anche specifici controlli volti a prevenire l'infedeltà dei dipendenti.

La Banca, anche in adempimento alla normativa di Vigilanza emanata dalla Banca d'Italia sulla continuità operativa delle banche, ha aggiornato anche nel corso del 2024 il piano di continuità operativa, approvato dal Consiglio di Amministrazione.

Il piano di continuità operativa, coerentemente con quanto previsto dalla normativa, formalizza i principi, fissa gli obiettivi e descrive le procedure per la gestione della continuità operativa dei processi aziendali critici. L'obiettivo è di definire il complesso degli interventi atti a minimizzare i tempi e i costi di ripristino del servizio, dopo che un evento ne ha impedito il normale svolgimento, garantendo il coordinamento organizzativo dell'intero processo, fino al ritorno alla normalità operativa.

Per quanto riguarda poi il rischio giuridico, le diverse aree operano prevalentemente con schemi contrattuali standard (o comunque previamente valutati dalle strutture centrali preposte). Ciò premesso, le cause passive in essere a fine esercizio sono ricomprese nell'ambito di azioni revocatorie fallimentari, contestazioni riguardanti l'applicazione di tassi ultralegali e anatocistici e servizi di investimento e solo residualmente vertenze diverse.

Il fondo controversie legali al 31 dicembre 2024 ammonta a 1.667 migliaia di euro ed accoglie la stima delle prevedibili passività, determinate analiticamente, a fronte di revocatorie fallimentari in corso ed a fronte di altre azioni giudiziali e stragiudiziali in essere nelle quali la Banca sia soggetto passivo. In particolare, tale fondo accoglie le possibili passività stimate in 1.243 migliaia di euro a fronte di reclami e cause sui servizi di investimento, riconducibili ad una contestazione circa l'operato di un unico dipendente, ora non più in forza.

Sempre in tema di rischio giuridico, infine, si sottolinea che la Banca ha affrontato la tematica del rischio in oggetto anche nell'ambito del rischio di compliance, così come definito e normato nell'ambito delle Disposizioni di Vigilanza.

È stato sviluppato da parte del Servizio Risk Management un modello di valutazione 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 il Servizio Risk Management stesso – sulla propria esposizione ai rischi operativi.

Grazie anche all’ormai consolidata adesione al progetto dell’Associazione Bancaria Italiana denominato DIPO (Data base Italiano delle Perdite Operative) è attivo un monitoraggio del rischio operativo da parte del Servizio Risk Management.

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 a mitigare il rischio.

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.

Relativamente al sistema informativo, si evidenzia il continuo presidio delle misure di sicurezza, sia in relazione all’utilizzo dei dispositivi aziendali utilizzati ovvero portatili in uso al personale che lavora in smart working che alle postazioni fisse, attraverso rilasci continui di release fix e patch a livello di sistemi operativi ed antivirus al fine di limitare il rischio di attacchi e minacce (ransomware, criptolocker, ecc.) di nuova generazione.

È stata altresì redatta la relazione inerente l’analisi dei rischi operativi e di sicurezza relativi ai servizi di pagamento nonché effettuato l’aggiornamento dei processi rientranti nel perimetro della Continuità Operativa (Business Impact Analysis).

Informazioni di natura quantitativa

EVENTI SEGNALATI IN DIPO (P.E.L. ≥ 5.000 €)	N. Eventi di perdita 2024	Perdita effettiva lorda (P.E.L. 2024 in migliaia di €)	N. EVENTI DI PERDITA 2023	PERDITA EFFETTIVA LORDA (P.E.L.) 2023 (migliaia €)
Frode interna				
Frode esterna	7	237	6	238
Contratto di lavoro, sicurezza				
Clienti, prodotti e pratiche di business	1	49	4	84
Danni beni materiali				
Avarie e guasti sistemi			1	21
Esecuzione, consegna e gestione del processo	2	48	5	261
TOTALE	10	334	16	604

Legenda:

Frode interna: perdite dovute ad attività non autorizzate, frode, appropriazione indebita o violazione di leggi, regolamenti o direttive aziendali che coinvolgano almeno un soggetto interno.

Frode esterna: perdite dovute a frode, appropriazione indebita o violazione di leggi da parte di soggetti esterni.

Contratto di lavoro, sicurezza: perdite derivanti da atti non conformi alle leggi o agli accordi in materia di impiego, salute e sicurezza sul lavoro, dal pagamento di risarcimenti a titolo di lesioni personali o da episodi di discriminazione o mancata applicazione di condizioni paritarie.

Clienti, prodotti e pratiche di business: perdite derivanti da inadempienze, involontarie o per negligenza, relative a obblighi professionali verso clienti ovvero dalla natura o dalla configurazione del prodotto/servizio prestato.

Danni beni materiali: perdite derivanti da catastrofi naturali o altri eventi quali terrorismo e atti vandalici.

Avarie e guasti sistemi: perdite dovute a disfunzioni/ indisponibilità dei sistemi informatici.

Esecuzione, consegna e gestione del processo: perdite dovute a carenza nel perfezionamento delle operazioni o nella gestione dei processi, nonché alle relazioni con controparti commerciali, venditori e fornitori.

La tabella sopra riportata considera gli eventi significativi esposti con riferimento alla data di rilevazione.

PARTE F - Informazioni sul patrimonio

Sezione 1 – Il patrimonio dell'impresa

A. Informazioni di natura qualitativa

La disponibilità di mezzi patrimoniali adeguati alle dimensioni dell'operatività aziendale costituisce il fondamentale presidio a fronte dei diversi profili di rischio tipici dell'attività bancaria, primo fra tutti quello creditizio.

Il patrimonio, inoltre, costituisce il principale parametro di riferimento per le valutazioni dell'Autorità di vigilanza in merito alla solidità delle banche. L'adeguatezza dei mezzi patrimoniali in rapporto alle prospettive di sviluppo e all'evoluzione della rischiosità è da sempre oggetto di costante attenzione e verifica.

La nozione di Patrimonio contabile utilizzata dalla Banca è data dalla somma algebrica delle seguenti voci del passivo dello Stato Patrimoniale: 110 – Riserve da valutazione, 140 – Riserve, 160 – Capitale, 180 – Utile (Perdita) di esercizio.

B. Informazioni di natura quantitativa

B.1 Patrimonio dell'impresa: composizione

VOCI/VALORI	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
1. Capitale	100.000	100.000
2. Sovrapprezzi di emissione		
3. Riserve	126.298	118.024
Di utili	121.864	113.590
a) legale	32.585	32.585
b) statutaria		
c) azioni proprie		
d) altre	89.279	81.005
Altre	4.434	4.434
4. Strumenti di capitale		
5. (Azioni proprie)		
6. Riserve da valutazione	709	(4.145)
- Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	782	(587)
- Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
- Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	654	(2.526)
- Attività materiali		
- Attività immateriali		
- Copertura di investimenti esteri		
- Copertura dei flussi finanziari		
- Strumenti di copertura (elementi non designati)		
- Differenze di cambio		
- Attività non concorrenti e gruppi di attività in via di dismissione		
- Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)		
- Utili (perdite) attuariali relativi a piani previdenziali a benefici definiti	(1.039)	(1.344)
- Quote delle riserve da valutazione relative alle partecipate valutate al patrimonio netto		
- Leggi speciali di rivalutazione	312	312
7. Utile (perdita) d'esercizio	15.563	12.792
TOTALE	242.570	226.671

B.2 Riserve da valutazione delle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione

ATTIVITA' / VALORI	TOTALE 31/12/2024		TOTALE 31/12/2023	
	Riserva positiva	Riserva negativa	Riserva positiva	Riserva negativa
1. Titoli di debito	1.150	496	212	2.738
2. Titoli di capitale	847	65		587
3. Finanziamenti				
TOTALE	1.997	561	212	3.325

B.3 Riserve da valutazione delle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: variazioni annue

	Titoli di debito	Titoli di capitale	Finanziamenti
1. Esistenze iniziali	(2.526)	(587)	
2. Variazioni positive	3.296	1.369	
2.1 Incrementi di fair value	2.078		
2.2 Rettifiche di valore per rischio di credito			
2.3 Rigiro a conto economico di riserve negative da realizzo	1.218		
2.4 Trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto (titoli di capitale)		1.369	
2.5 Altre variazioni			
3. Variazioni negative	116	-	
3.1 Riduzioni di fair value	44		
3.2 Riprese di valore per rischio di credito	37		
3.3 Rigiro a conto economico di riserve positive da realizzo	35		
3.4 Trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto (titoli di capitale)			
3.5 Altre variazioni			
4. Rimanenze finali	654	782	

B.4 Riserve da valutazione relative a piani a benefici definiti: variazioni annue

	Riserva valutazione Fondo TFR
1. Riserva negativa iniziale	(1.344)
2. Incrementi	305
3. Decrementi	
4. Riserva negativa finale	(1.039)

Sezione 2 – I fondi propri e i coefficienti di vigilanza

2.1 Fondi propri

Con riferimento alla composizione dei fondi propri e all'adeguatezza patrimoniale ulteriori informazioni di dettaglio sono riportate nell'informativa al pubblico (Terzo Pilastro).

Informazioni di natura quantitativa

Il prospetto seguente espone la composizione dei Fondi Propri evidenziando le componenti principali.

	TOTALE 31/12/2024	TOTALE 31/12/2023
A. Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 – CET1) prima dell'applicazione dei filtri prudenziali di cui strumenti di CET1 oggetto di disposizioni transitorie	236.400	222.154
B. Filtri prudenziali del CET1 (+/-)	(295)	(301)
C. CET1 al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio (A +/- B)	236.105	221.853
D. Elementi da dedurre dal CET1	(132)	(56)
E. Regime transitorio – Impatto su CET1 (+/-)	420	701
F. Totale Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 – CET1) (C – D +/- E)	236.393	222.498
G. Capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier 1 – AT1) al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio di cui strumenti di AT1 oggetto di disposizioni transitorie		
H. Elementi da dedurre dall'AT1		
I. Regime transitorio – Impatto su AT1 (+/-)		
L. Totale Capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier 1 – AT1) (G - H +/- I)		
M. Capitale di classe 2 (Tier 2 – T2) al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio di cui strumenti di T2 oggetto di disposizioni transitorie		
N. Elementi da dedurre dal T2		
O. Regime transitorio – Impatto su T2 (+/-)		
P. Totale Capitale di classe 2 (Tier 2 – T2) (M - N +/- O)		
Q. Totale fondi propri (F + L + P)	236.393	222.498

La c.d. “leva finanziaria” (definita come totale attivo su fondi propri) è pari a 11,7, (12,3 a fine 2023). Tale misura differisce da quella presente nell'informativa al pubblico che, invece, è calcolata quale rapporto tra il capitale di classe 1 ed il valore dell'esposizione (totale attivo cui sono sommati gli elementi fuori bilancio).

Il prospetto seguente illustra la determinazione dei coefficienti prudenziali

Categorie/Valori	Importi non ponderati		Importi ponderati / requisiti	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
A. ATTIVITA' DI RISCHIO				
A.1 Rischio di credito e di controparte				
1. Metodologia standardizzata	3.450.349	3.396.185	984.522	965.960
2. Metodologia basata su rating interni				
2.1 Base				
2.2 Avanzata				
3. Cartolarizzazioni	3.458	7.381	-	-
B. REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA				
B.1 Rischio di credito e di controparte			78.762	77.277
B.2 Rischio di aggiustamento della valutazione del credito			1.527	2.676
B.3 Rischio di regolamento				
B.4 Rischi di mercato				
1. Metodologia standard			59	0
2. Modelli interni				
3. Rischio di concentrazione				
B.5 Rischio operativo				
1. Metodo base			13.590	12.487
2. Metodo standardizzato				
3. Metodo avanzato				
B.6 Altri elementi del calcolo				
B.7 Totale requisiti prudenziali			93.938	92.440
C. ATTIVITA' DI RISCHIO E COEFFICIENTI DI VIGILANZA				
C.1 Attività di rischio ponderate			1.174.219	1.155.986
C.2 Capitale primario di classe 1/Attività di rischio ponderate (CET 1 Capital Ratio))			20,13%	19,25%
C.3 Capitale di classe 1/Attività di rischio ponderate (Tier 1 Capital Ratio))			20,13%	19,25%
C.4 Totale Fondi Propri/Attività di rischio ponderate (Total capital ratio)			20,13%	19,25%

PARTE G – Operazioni di aggregazione riguardanti imprese o rami di azienda

Non sussistono operazioni della specie.

PARTE H – Operazioni con parti correlate

1. Informazioni sui compensi dei dirigenti con responsabilità strategiche.

Nel 2024 gli emolumenti spettanti ai componenti del Consiglio di Amministrazione sono stati pari a 445 migliaia di euro. Inoltre, in sede di approvazione del bilancio dell'esercizio 2023, l'Assemblea ha deliberato di attribuire 767 migliaia di euro quale quota dell'utile di bilancio a favore del Consiglio di Amministrazione.

I compensi a favore del Collegio Sindacale sono stati pari a 81 migliaia di euro.

I gettoni di presenza ammontano a 30 migliaia di euro per i componenti del Consiglio di Amministrazione ed a 8 migliaia di euro per i Sindaci.

Gli importi sopra indicati non comprendono i relativi oneri accessori quali contributi e IVA, se dovuta.

Nel 2024 le competenze corrisposte a favore del personale avente inquadramento dirigenziale sono state pari a 3.045 migliaia di euro, comprensivi di quote TFR e contributi sociali.

2. Informazioni sulle transazioni con parti correlate.

La Banca è controllata dalla Confienza Partecipazioni S.p.A., avente sede legale in Torino, Via Confienza 2/e. Copia del Bilancio Consolidato è disponibile presso la sede della stessa.

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

Al 31 dicembre 2024 la Banca intratteneva un rapporto di conto corrente con un saldo contabile a favore della controllante, comprensivo delle competenze/spese, di 6.127 migliaia di euro (2.881 migliaia di euro alla fine del precedente esercizio) e depositi attivi per complessivi 1.005 migliaia di euro (3.005 migliaia di euro alla fine del precedente esercizio). Essa intratteneva inoltre un rapporto di custodia e amministrazione titoli contenente 1.000.000 azioni da nominali euro 100 cadauna rappresentanti l'intero capitale sociale di Banca del Piemonte. I rapporti sono regolati alle condizioni previste dalla Banca per i soggetti collegati. Non sono presenti affidamenti.

Si ricorda che la controllante e la Banca hanno optato per il consolidato fiscale nazionale. Il regolamento che disciplina i rapporti tra controllante e controllata dispone espressamente che ogni beneficio fiscale vada alla controllata.

* * *

Al 31 dicembre 2024 i fidi accordati a favore di Amministratori della Banca e di soggetti ad essi collegati erano pari a 1.608 migliaia di euro, con un utilizzo pari a 207 migliaia di euro (0,01% dei crediti alla clientela lordi). Analogamente, nei confronti dei componenti del Collegio sindacale e dei soggetti ad essi collegati risultavano fidi accordati per 314 migliaia di euro ed utilizzi per 236 migliaia di euro (0,02% dei crediti alla clientela lordi).

Gli affidamenti in questione sono stati deliberati nell'osservanza delle Disposizioni in materia di attività di rischio e conflitti di interesse nei confronti di soggetti collegati e dell'art. 136 Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia. I rapporti sono regolati alle condizioni previste dalla Banca per i soggetti collegati.

Al 31 dicembre 2024 i crediti erogati a favore del personale avente inquadramento dirigenziale (esclusi gli amministratori) erano pari a 143 migliaia di euro. Nei confronti dello stesso personale non sussistevano garanzie prestate.

Tutte le posizioni sono in bonis.

PARTE I – Accordi di pagamento basati su propri strumenti patrimoniali

Non sussistono operazioni della specie.

PARTE L – Informativa di settore

La Banca è un intermediario non quotato, pertanto non è tenuta alla compilazione della presente sezione.

PARTE M – Informativa sul Leasing

Il principio contabile internazionale IFRS 16, in vigore a partire dal 1° gennaio 2019, ha modificato i precedenti principi contabili internazionali e interpretazioni sul leasing e, in particolare, lo IAS 17. L'IFRS 16 ha introdotto una nuova definizione dei leasing, pur confermando la distinzione tra le due tipologie di leasing - operativo e finanziario - con riferimento al trattamento contabile da applicare dal locatore.

Con riferimento al modello contabile da applicarsi da parte del locatario, il nuovo principio prevede che, per tutte le tipologie di leasing, debba essere rilevata un'attività, che rappresenta il diritto di utilizzo (Right of Use - RoU) del bene oggetto di locazione e, contestualmente, il debito relativo ai canoni previsti dal contratto di leasing (Lease Liabilities).

Al momento dell'iscrizione iniziale detta attività è valutata sulla base dei flussi finanziari associati al contratto di leasing. Successivamente all'iscrizione iniziale tale attività sarà valutata in base a quanto previsto per le attività materiali e immateriali da IAS 16, IAS 38 o IAS 40 e, quindi, al costo al netto di ammortamenti ed eventuali riduzioni di valore, al "valore rideterminato" oppure al fair value secondo quanto applicabile.

Sezione 1 – Locatario

Informazioni qualitative

La Banca, rispetto ai contratti di locazione in cui assume il ruolo di locatario, provvede ad iscrivere un'attività rappresentativa del diritto d'uso del bene oggetto del contratto di locazione e, allo stesso tempo, un debito per i futuri canoni di locazione previsti dal contratto.

Nell'ambito delle scelte applicative consentite dallo stesso IFRS 16, si precisa che la Banca non iscrive diritti d'uso o debiti per leasing nel caso di contratti di locazione aventi ad oggetto:

- leasing di attività immateriali;
- leasing di breve termine, inferiore a 12 mesi;
- leasing di beni aventi un modico valore unitario, considerato tale qualora il suo fair value da nuovo sia uguale o inferiore a 5 mila euro.

Informazioni quantitative

Le principali informazioni quantitative inerenti il leasing sono esposte nelle tabelle di nota integrativa, qui riepilogate:

- Diritti d'uso acquisiti con il leasing: Nota integrativa - Parte B - Attivo, tabella 8.1 Attività materiali ad uso funzionale: composizione delle attività valutate al costo e tabella 8.6 – bis Attività materiali ad uso funzionale: variazioni annue dei diritti d'uso acquisiti in leasing.
- Debiti per leasing: Nota integrativa Parte B - Passivo, tabella 1.2 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei debiti verso clientela, tabella 1.6 Debiti per leasing.
- Interessi passivi sui debiti per leasing: Nota integrativa - Parte C – Conto economico, tabella 1.3 Interessi passivi e oneri assimilati: composizione.
- Altri oneri connessi con i diritti d'uso acquisiti con il leasing: Nota integrativa - Parte C – Conto economico, tabella 12.1 Rettifiche di valore nette su attività materiali: composizione.

In aggiunta alle informazioni qualitative e tabellari già riportate nelle apposite sezioni qui di seguito si riporta la suddivisione temporale dei futuri flussi di cassa relativi ai previsti pagamenti di canoni di locazione contrattuali.

Fasce temporali	Flussi futuri	
	Immobili	Autovetture
Fino a 1 anno	1.067	174
Oltre 1 anno e fino a 3 anni	1.789	271
Oltre 3 anni e fino a 5 anni	1.100	100
Oltre 5 anni	743	

Sezione 2 - Locatore

Informazioni qualitative

La Banca, come locatore, ha in essere un numero limitato di contratti di locazione immobiliare che per caratteristiche contrattuali sono definibili come leasing operativo.
Non sono in essere operazioni di leasing finanziario.

Informazioni quantitative

1. Informazioni di Stato Patrimoniale e di conto economico

Gli immobili oggetto di locazione sono iscritti alla voce 80 “Attività materiali” e le relative informazioni sono esposte nella Nota integrativa - Parte B - Attivo, tabella 8.2 - Attività materiali detenute a scopo di investimento: composizione delle attività valutate al costo e tabella 8.7 – Attività materiali detenute a scopo di investimento: variazioni annue.

I canoni di locazione derivanti dai contratti in essere sono compresi nella voce 200 di conto economico “Altri proventi ed oneri di gestione” con specifica evidenza nella tabella 14.2 - Altri proventi di gestione: composizione.

3. Leasing operativo

3.1 Classificazione per fasce temporali dei pagamenti da ricevere

Fasce temporali	Pagamenti da ricevere
Fino a 1 anno	187
Da oltre 1 anno e fino a 2 anni	187
Da oltre 2 anni e fino a 3 anni	74
Da oltre 3 anni e fino a 4 anni	51
Da oltre 4 anni e fino a 5 anni	31
Oltre 5 anni	19

ALLEGATI AL BILANCIO

Compensi alla Società di Revisione

Per l'esercizio 2024 i corrispettivi spettanti alla Società di Revisione Deloitte & Touche S.p.A. per l'attività di revisione bilancio e controllo contabile sono stati pari a 38 migliaia di euro (al netto dell'IVA e di eventuali oneri accessori), comprensivi anche delle attività di revisione semestrale.

La stessa società ha fatturato i seguenti compensi:

- per la produzione della prevista relazione ai sensi dell'art. 23, comma 7, del regolamento di attuazione degli articoli 4 – undecies e 6, comma 1c, lettere B) e C-bis) del D.Lgs. 58/98: 12 migliaia di euro.

Prospetto dei beni ancora in patrimonio ai sensi della Legge n. 72/1983, art. 10, sui quali sono state effettuate rivalutazioni a norma di specifiche leggi

DESCRIZIONE	COSTO	RIVAL. ex legge 21/12/ 75 N. 576	RIVAL. ex legge 19/03/ 83 N. 72	RIVAL. ex legge 29/12/ 90 N. 408	RIVAL. ex legge 30/12/ 91 N. 413	TOTALE
Via Cernaia, 7 Torino	8.248	460	1.937	6.339	5.030	22.014
Piazza Rebaudengo, 14 Torino	257	---	52	---	92	401
Via De Sanctis, 78 Torino	357	---	52	---	127	536
Via Pinerolo, 22 Candiolo (To)	395	---	---	118	271	784
Via C. Alberto, 178 Leinì (To)	1.221	---	---	103	526	1.850
Corso Garibaldi, 59 Venaria (To)	468	---	---	---	85	553
Largo Oropa, 1 Druento (To)	499	---	---	---	9	508
Via Roma, 66 Casale M.to (Al)	2.717	134	377	884	907	5.019
Via P.Bosso, 48 Viallanova M.to (Al)	219	---	---	123	81	423
Cantone Chiesa, 106 bis Casale M.to Fraz. Popolo (Al)	152	---	---	38	49	239
Via Roma, 13A Ozzano M.to (Al)	136	---	---	54	67	257
C.so XX Settembre, 117 Frassineto Po (Al)	193	---	---	48	61	302
Strada Prov. To-Casale, 15 Mombello M.to (Al)	363	---	---	83	74	520
Piazza M. T. Bisio, 25 Valmacca (Al)	163	---	---	51	237	451
Via Carlo Alberto, 8 Frassinello M.to (Al)	18	---	---	31	5	54
Totali	15.406	594	2.418	7.872	7.621	33.911