

Banca del Piemonte

Relazioni e Bilancio

Al 31 dicembre 2021
110° ESERCIZIO

INDICE

CORPORATE GOVERNANCE	pag. 3
ORGANIZZAZIONE TERRITORIALE	pag. 4
RELAZIONE SULLA GESTIONE	pag. 9
SCHEMI E PROSPETTI	pag. 54
NOTA INTEGRATIVA	pag. 61

ORGANIZZAZIONE TERRITORIALE

Sede Centrale (*)	Torino Via Cernaia, 7 C.A.P. 10121	Tel. 011 5652.1 Fax 011 5176123 Call Centre 800-998050 Codice BIC BDCP IT TT www.bancadelpiemonte.it servizioclienti@bancadelpiemonte.it
TORINO		
Sede di Torino (*)	Via Cernaia, 7 C.A.P. 10121	Tel. 011 5652.1 Fax 011 5652801 sedetorino@bancadelpiemonte.it sedetorino@postacert.bancadelpiemonte.it
Agenzia 1 (*)	Piazza Rebaudengo, 14 C.A.P. 10155	Tel. 011 2464923 – 011 200131 Fax 011 5652811 torino1@bancadelpiemonte.it torino1@postacert.bancadelpiemonte.it
Agenzia 2 (*)	Via De Sanctis, 78 C.A.P. 10142	Tel. 011 700250 – 011 706324 Fax 011 5652821 torino2@bancadelpiemonte.it torino2@postacert.bancadelpiemonte.it
Agenzia 3 (*)	Via Guala 130/C C.A.P. 10135	Tel. 011 613371 Fax 011 5652823 torino3@bancadelpiemonte.it torino3@postacert.bancadelpiemonte.it
Agenzia 4 (*)	Corso Sebastopoli, 234 C.A.P. 10136	Tel. 011 393344 Fax 011 5652814 torino4@bancadelpiemonte.it torino4@postacert.bancadelpiemonte.it
Agenzia 6 (*)	Corso Belgio, 105 C.A.P. 10153	Tel. 011 8989329 Fax 011 5652816 torino6@bancadelpiemonte.it torino6@postacert.bancadelpiemonte.it
Agenzia 7 (*)	Corso Palermo, 45/e C.A.P. 10152	Tel. 011 2481415 Fax 011 5652817 torino7@bancadelpiemonte.it torino7@postacert.bancadelpiemonte.it
Agenzia 10 (*)	Via Borgaro, 80 C.A.P. 10149	Tel. 011 2166828 Fax 011 5652810 torino10@bancadelpiemonte.it torino10@postacert.bancadelpiemonte.it

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

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

PROVINCIA DI TORINO

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

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

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

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

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

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

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

Gassino T.se (*) Via Vittorio Veneto, 26 Tel. 011 9600500 – 011 9818415
C.A.P. 10090 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 Saluzzo, 28 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 Tel. 011 4527133 – 011 4527327
C.A.P. 10078 Fax 011 5652836
venaria@bancadelpiemonte.it
venaria@postacert.bancadelpiemonte.it

PROVINCIA DI ALESSANDRIA

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

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

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

Ufficio di Tesoreria comunale a Valmacca

PROVINCIA DI CUNEO

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

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

Mondovì (*) Piazza Mellano, 5 Tel. 0174 554626
C.A.P. 12084 Fax 011 5652881
mondovi@bancadelpiemonte.it
mondovi@postacert.bancadelpiemonte.it

Saluzzo (*) Via Silvio Pellico, 23/25 Tel. 0175 217186
C.A.P. 12037 Fax 011 5652884
saluzzo@bancadelpiemonte.it
saluzzo@postacert.bancadelpiemonte.it

Savigliano (*) Corso Roma, 27 Tel. 0172 726512
C.A.P. 12038 Fax 011 5652882
savigliano@bancadelpiemonte.it
savigliano@postacert.bancadelpiemonte.it

PROVINCIA DI NOVARA

Borgomanero (*) Piazza XXV Aprile, 8 Tel. 0322 211030
C.A.P. 28021 Fax 011 5652861
borgomanero@bancadelpiemonte.it
borgomanero@postacert.bancadelpiemonte.it

Novara (*) Corso Cavallotti, 29/31 Tel. 0321 625478
C.A.P. 28100 Fax 011 5652860
novara1@bancadelpiemonte.it
novara1@postacert.bancadelpiemonte.it

PROVINCIA DI VERBANIA

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

PROVINCIA DI MILANO

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

(*) Punti operativi dotati di sportello BANCOMAT®

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Signor Azionista,

Questo bilancio si riferisce, come già lo scorso anno, ad un periodo di grande difficoltà per l'Italia, l'Europa ed il resto del mondo a causa del protrarsi dell'emergenza pandemica che ha pesantemente influenzato il contesto economico, politico e sociale.

Le molteplici misure varate dall'Unione europea, dalla Banca Centrale europea (BCE) e dal Governo italiano durante la prima fase della diffusione dell'emergenza CoViD-19 sono proseguite in misura significativa anche nel corso del 2021, fornendo un rilevante supporto all'economia.

In Italia, la somministrazione dei vaccini su larga scala ha determinato un'importante mitigazione degli effetti della pandemia comportando pertanto una sostanziale ripresa dell'attività economica, seppur non diffusa in maniera omogenea tra i diversi settori.

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

* * *

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

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

* * *

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

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

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

L'ANDAMENTO DELL'ECONOMIA

Il Bollettino Economico della Banca Centrale Europea di febbraio 2022 evidenzia come l'economia dell'area euro stia proseguendo la fase di recupero così come il mercato del lavoro. È probabile, però, che la crescita sia limitata nel corso del primo trimestre dell'anno in quanto la pandemia sta ancora pesando negativamente sull'attività economica. I principali fattori di rischio sono rappresentati dalla carenza di materiali, attrezzature e lavoro così come dagli alti costi energetici. Tuttavia, la pandemia sta progressivamente riducendo gli effetti sull'economia ed i fattori che influenzano negativamente produzione e consumi stanno gradualmente rallentando permettendo all'economia di crescere con maggiore forza nel corso dell'anno.

Le tensioni tra Russia e Ucraina, sfociate nel conflitto tuttora in corso, aumentano significativamente l'incertezza del quadro economico globale.

La crescita dell'economia dell'area euro si è ridotta allo 0,3% nel quarto trimestre 2021 rispetto al periodo precedente ma l'output ha raggiunto il livello pre-pandemia alla fine del 2021.

L'inflazione nell'area euro è aumentata al 5,1% in gennaio 2022 rispetto al 5% di dicembre 2021.

* * *

Banca d'Italia, nel Bollettino Economico di gennaio 2022, riporta che in Italia la crescita è rimasta elevata nel terzo trimestre 2021, sostenuta dall'incremento dei consumi delle famiglie. Successivamente il prodotto ha rallentato e, sulla base delle stime condotte, nel quarto trimestre il PIL avrebbe registrato una crescita circa pari a mezzo punto percentuale.

Il Consiglio direttivo della BCE ritiene che i progressi della ripresa economica e verso il conseguimento dell'obiettivo di inflazione nel medio termine consentano una graduale riduzione degli acquisti di attività finanziarie; il Consiglio ha inoltre ribadito che l'orientamento della politica monetaria rimarrà espansivo e la sua conduzione flessibile e aperta a diverse opzioni in relazione all'evoluzione del quadro macroeconomico.

Nel terzo trimestre le esportazioni italiane hanno continuato a crescere e, dall'estate, la ripresa della domanda di lavoro si è riflessa in un aumento delle ore lavorate, in una diminuzione dell'utilizzo degli strumenti di integrazione salariale ed in un recupero delle assunzioni a tempo indeterminato. Secondo le previsioni di Banca d'Italia il PIL tornerebbe sul livello pre-pandemia a metà del 2022 e l'espansione proseguirebbe successivamente ad un ritmo robusto, seppure meno intenso rispetto a quello verificatosi nel 2021; il PIL aumenterebbe del 3,8% nel 2022, del 2,5% nel 2023 e dell'1,7% nel 2024.

I NOSTRI TERRITORI

Secondo quanto rilevato dalla pubblicazione della Banca d'Italia "Economie Regionali, L'economia del Piemonte, Aggiornamento congiunturale, Novembre 2021", nella prima parte del 2021 è proseguito il recupero dell'economia piemontese iniziato a partire dall'estate del 2020 grazie ai progressi della campagna vaccinale e la graduale rimozione dei vincoli alle attività economiche.

Sulla base delle stime effettuate, il prodotto interno lordo sarebbe aumentato del 7,7% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente ma, nel confronto con il 2019 (pre-pandemia) risulterebbe ancora inferiore di circa 5 punti percentuali. L'andamento è stato sostanzialmente in linea con quello medio nazionale. Nel terzo trimestre il quadro economico si è mantenuto ancora favorevole, nonostante le tensioni dovute alle persistenti criticità nell'approvvigionamento di materie prime e semilavorati.

La ripresa dell'attività ha interessato tutte le imprese indipendentemente dalla dimensione ed i principali settori ma l'entità del recupero sui livelli pre-pandemia è stata tuttavia eterogenea. Le condizioni del mercato hanno mostrato segnali di recupero e l'occupazione è progressivamente aumentata a partire dal 2° trimestre 2021. I consumi delle famiglie hanno ripreso a crescere, grazie anche alla progressiva riapertura delle attività commerciali e di ristorazione.

Le previsioni sull'andamento della domanda per i prossimi mesi sono ottimistiche ed anche l'attività di investimento rimarrebbe elevata nel 2022 ma sulle prospettive di crescita pesa l'elevata incertezza connessa in misura prevalente con le perduranti difficoltà di approvvigionamento e con l'aumento dei prezzi dei fattori produttivi.

Secondo quanto rilevato dalla pubblicazione della Banca d'Italia "Economie Regionali, L'economia della Lombardia, Aggiornamento congiunturale, Novembre 2021", nella prima parte del 2021 le principali variabili economiche hanno registrato una forte ripresa, a seguito del graduale allentamento delle restrizioni alle attività e dell'accelerazione della campagna vaccinale. Secondo le stime, in Lombardia il prodotto sarebbe aumentato di circa il 7% nel primo semestre rispetto ad analogo periodo del 2020, in linea con la media italiana. La ripresa in atto non è però risultata sufficiente a compensare nella totalità dei settori il calo rilevato l'anno passato.

Il livello occupazionale è diminuito nel primo semestre dell'anno, ma le condizioni del mercato del lavoro sono migliorate a partire dalla primavera con una progressiva crescita del numero degli occupati ed un progressivo ridimensionamento del ricorso alle misure di integrazione salariale.

LA BANCA

In un quadro generale già mutevole e sempre estremamente complesso anche nel 2021 la Banca ha affrontato l'emergenza CoViD-19 al meglio delle sue capacità, in coerenza tempo per tempo con le disposizioni delle Autorità e con i protocolli di settore, garantendo il servizio alla Clientela attraverso sia la rete fisica che i canali virtuali.

Sin dall'inizio dell'emergenza pandemica, la Banca ha posto in essere numerosi interventi. Le misure adottate a tutela della salute e sicurezza delle persone sono riportate nei capitoli Risorse Umane e Salute e sicurezza dei Lavoratori.

Per quanto attiene in particolare al comparto del credito, la Banca ha attivato una serie di iniziative a sostegno delle famiglie e delle imprese colpite dalla crisi, in coerenza con le iniziative del Governo e dell'Associazione Bancaria Italiana. Tutte le iniziative sono costantemente monitorate.

La strategia di crescita della Banca, coerente con i principi di vera sana e prudente gestione, ha consentito di ottenere anche in questo eccezionale, difficilissimo contesto risultati reddituali in larga prevalenza positivi in relazione agli obiettivi definiti, grazie, da un lato, alla forza delle reti commerciali supportate da una buona fornitura di prodotti da parte delle strutture centrali e all'ottimo risultato complessivo dell'area Finanza e, dall'altro, dalle azioni a sostegno dell'economia messe in

atto dall'Unione europea, dalla BCE e dal Governo italiano. Un importante investimento è stato fatto sullo sviluppo commerciale, con il reclutamento di numerose risorse di elevata professionalità provenienti da due grandi gruppi bancari.

Giova ricordare che resta importante – soprattutto considerati il profilo di rischio e la dimensione della Banca – il contributo a favore delle componenti in difficoltà del settore bancario: 2,6 milioni di euro nel 2021 (2,2 nel 2020, 1,7 nel 2019, 1,3 nel 2018 e 0,7 nel 2017), pari a circa il 19% dell'utile attività ordinarie.

Nel corso dell'anno è proseguita la consueta, costante attenzione alla qualità dell'attivo e al rischio di credito nell'ambito del quale per gli impieghi clientela, in particolare, le valutazioni in essere incorporano una svariata serie di misure prudenziali assunte a fine 2020 e 2021. Il costo del rischio di credito a fine anno si attesta a circa 2,3 milioni di euro contro la previsione di 5,8 milioni di euro.

La percentuale di copertura degli NPL (Non Performing Loans) resta elevata al 50,8%, con le sofferenze coperte al 62,7%; la copertura dei crediti Clientela cassa in bonis è allo 0,6%.

Ampia come di consueto la liquidità: LCR (Liquidity Coverage Ratio) al 231% contro il 100% minimo richiesto dalla normativa.

La definitiva cessione della partecipazione in Cedacri ha fatto registrare una significativa plusvalenza che ha consentito di ottenere la Redditività Complessiva più elevata nella storia della Banca. È stato inoltre effettuato un investimento in REVO S.p.A., società di assicurazione attiva in alcuni specifici settori con l'utilizzo anche di modelli innovativi.

Il Common Equity Tier 1 al 31 dicembre 2021 è pari al 18,30% (18,60% 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 mantenere nel continuo) che 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 nel continuo).

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

* * *

Nel periodo compreso tra il 15 febbraio ed il 12 maggio 2021 è stato condotto dalla Banca d'Italia un accertamento ispettivo ai sensi dell'art. 54 del TUB il cui risultato ha confermato il posizionamento della Banca in area favorevole.

Il rapporto ispettivo – presentato al Consiglio di Amministrazione del 15 luglio 2021 - ha evidenziato una valutazione complessiva di sostenibilità attuale e prospettica dell'attività della Banca. In particolare, è stato riconosciuto come l'ampia base patrimoniale renda sostenibile il percorso di crescita in autonomia che la Banca intende perseguire, soprattutto nella misura in cui sia preservata l'attuale contenuta rischiosità creditizia.

Siamo grati a tutti i componenti del Nucleo Ispettivo per i numerosi, sempre approfonditi confronti che hanno contribuito ad arricchire il livello professionale delle nostre risorse umane.

CORPORATE GOVERNANCE

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

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

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'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 e il Collegio Sindacale.

Il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale attualmente in carica sono stati nominati dall'Assemblea del 29 aprile 2019.

Il Consiglio di Amministrazione del 29 aprile 2019 ha poi nominato, ai sensi di legge e di statuto, il Presidente e i due Vice Presidenti, l'Amministratore Delegato, il Presidente e i cinque componenti il Comitato Esecutivo.

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

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

- tre, compreso il Presidente, indipendenti e non esecutivi (30%),
- due rappresentanti del genere femminile (20%).

Il Consiglio di Amministrazione del 28 maggio 2019, accertata l'idoneità di ciascun Esponente nominato dall'Assemblea del 29 aprile 2019, ha valutato il Consiglio di Amministrazione:

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

Nella riunione del 28 gennaio 2021 il Consiglio di Amministrazione (in relazione alle dimissioni di Domenico Ramondetti avvenute nel corso del 2020), ha deliberato di non procedere a cooptazione ai sensi dell'articolo 2386 del Codice Civile e di sottoporre l'argomento all'Assemblea del 28 aprile 2021; la citata Assemblea ha approvato di determinare in dieci il numero dei componenti il Consiglio di Amministrazione confermando la composizione in carica.

In data 27 maggio 2021 il Consiglio di Amministrazione ha svolto l'autovalutazione annuale in termini di composizione e funzionamento e dall'analisi è emerso che il Consiglio di Amministrazione e il Comitato Esecutivo sono idonei allo svolgimento dei compiti ad essi assegnati; da tutte le valutazioni espresse è emersa una completa/sostanziale adeguatezza dell'organo oggetto di valutazione.

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.

Al Comitato Esecutivo il Consiglio di Amministrazione ha attribuito poteri decisionali in materia di erogazione e gestione del credito.

Nel 2021 si sono tenute 14 riunioni del Consiglio di Amministrazione e 19 riunioni del Comitato Esecutivo.

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

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

Nell'anno si è tenuta una sessione formativa rivolta agli Organi Societari focalizzata sulle evoluzioni e novità normative in materia di Governo Societario.

* * *

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

Le disposizioni Banca d'Italia in discorso sono volte a presidiare il rischio che la vicinanza di taluni soggetti ai centri decisionali della Banca possa compromettere l'oggettività e l'imparzialità delle decisioni relative alla concessione di finanziamenti e ad altre transazioni nei confronti dei medesimi soggetti, con possibili distorsioni nel processo di allocazione delle risorse, esposizione della Banca a rischi non adeguatamente misurati o presidiati, potenziali danni per depositanti e azionisti.

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

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

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

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

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

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

Nell'anno non sono pervenute all'Organismo di Vigilanza segnalazioni inerenti violazioni delle prescrizioni del Modello o la commissione di reati di cui al D.Lgs. 231/2001. Con riferimento alla vigilanza sul funzionamento del Modello, le verifiche effettuate hanno confermato l'adeguatezza dei presidi posti in essere.

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

IL SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI

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

- verifica dell'attuazione delle strategie e delle politiche aziendali;

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

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

PRIVACY E SICUREZZA DELLE INFORMAZIONI

La tutela dei dati personali, quale diritto e libertà fondamentali degli interessati e, in particolare, dei clienti e dei dipendenti sono aspetti di cruciale importanza per la Banca e hanno giustificato l'enorme sforzo organizzativo profuso in questi anni per garantire la costante conformità alla normativa privacy, profondamente modificata con l'entrata in vigore, nel 2018, del Regolamento UE n. 2016/679.

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

In ottica sicurezza dei dati, si sottolinea come la Banca proceda ad assessment informatico di tutte le applicazioni core della Banca, siano esse fornite dal principale outsourcer Cedacri SpA, del sistema informativo della Banca, siano esse fornite da fornitori terzi. Tale assessment sta alla base delle valutazioni di rischio privacy, effettuate per i trattamenti di dati su supporto elettronico. Le valutazioni di rischio privacy vengono estese anche ai trattamenti effettuati a mezzo di supporti cartacei.

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

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

* * *

RACCOLTA CLIENTELA

Il dettaglio della voce è il seguente:

	31/12/2021	31/12/2020	var. %
Raccolta diretta	1.898.151	1.751.361	+8,4
Risparmio gestito e assicurativo	1.075.445	993.813	+8,2
Risparmio amministrato e in consulenza	1.070.686	1.089.731	-1,7
Totale	4.044.282	3.834.905	+5,5

L'aumento della raccolta diretta ha interessato sia il segmento imprese sia le famiglie.

In un mercato sempre molto competitivo i risparmi affidati alla Banca dalla Clientela sono complessivamente aumentati grazie ai positivi risultati delle Reti dedicate e alla ripresa dell'andamento dei mercati finanziari sul fine anno. Le attività finanziarie complessivamente gestite in consulenza sono aumentate nell'anno del 2,8%.

Aggiungendo la Raccolta da Banche e da Banca Centrale per 538.634 migliaia di euro (compreso TLTRO, rif. paragrafo Debiti verso banche), il totale del Risparmio Amministrato e Gestito passa a 4.582.916 migliaia di euro, con un incremento del 5,8%.

IMPIEGHI CLIENTELA

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

	31/12/2021	31/12/2020	var. %
Mutui	1.058.029	957.244	+ 10,5
Conti correnti	159.703	169.861	- 6,0
Altre operazioni	278.474	261.397	+ 6,5
Totale	1.496.296	1.388.502	+ 7,8

Anche nell'anno appena terminato, l'andamento degli impieghi è stato condizionato dall'emergenza CoViD-19 e dalle proroghe degli interventi normativi a sostegno di famiglie e imprese. Per ulteriori dettagli si rimanda al paragrafo Emergenza CoViD-19.

Si evidenzia un buon incremento complessivo sull'esercizio precedente, grazie in particolare alle erogazioni di mutui chirografari garantiti dal Fondo di Garanzia statale ed alla ripresa dei mutui ipotecari a famiglie, con erogazioni dell'anno per circa 110 milioni di euro.

Il rapporto impieghi/depositi Clientela è 79,2% (79,3% a fine 2020).

I crediti di firma ammontano a 33.581 migliaia di euro, in aumento del 7,1% circa sulle 31.343 migliaia di euro dell'esercizio precedente.

IL RISCHIO DI CREDITO

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

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

La Funzione Qualità 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.

Nell'ambito del rischio di credito la Funzione Risk Management - in staff all'Amministratore Delegato e Direttore Generale - effettua numerose attività, illustrate nel successivo paragrafo Risk Management.

Ulteriori informazioni sono contenute nella Nota integrativa, parte E.

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

Tipologia Esposizioni	Esposizione lorda	Rettifiche di valore	Esposizione netta	Livello di copertura
Sofferenze	37.466	23.496	13.970	62,7%
Inadempienze probabili	18.817	5.190	13.627	27,6%
Esposizioni scadute	216	18	198	7,9%
Esposizioni non deteriorate	1.476.956	8.455	1.468.501	0,6%

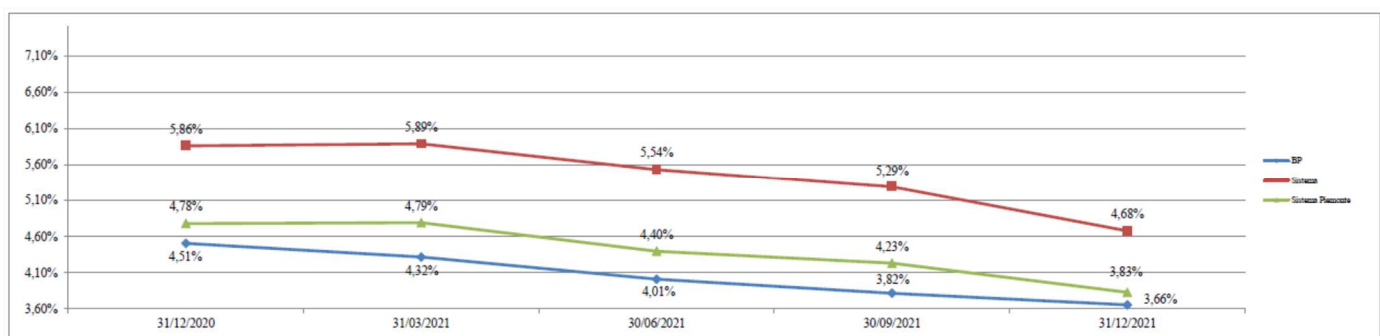
Di seguito la composizione delle attività deteriorate nette (c.d. “stage 3” per l’IFRS9) e il raffronto con l’esercizio precedente (importi in migliaia di euro, esposizioni per cassa):

	31/12/2021	31/12/2020	var. % o ass.
Sofferenze	13.969	15.407	-9,3
<i>in % degli impieghi Clientela</i>	<i>0,9</i>	<i>1,1</i>	<i>-0,2</i>
Inadempienze probabili	13.628	16.330	-16,5
<i>in % degli impieghi Clientela</i>	<i>0,9</i>	<i>1,2</i>	<i>-0,3</i>
Esposizioni scadute deteriorate	198	50	+296
<i>in % degli impieghi Clientela</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>=</i>
Totale	27.795	31.787	-12,6
<i>in % degli impieghi Clientela</i>	<i>1,9</i>	<i>2,3</i>	<i>-0,4</i>

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

La Banca conferma – secondo le ultime informazioni disponibili (31 dicembre 2021) – attività deteriorate complessive inferiori alle medie regionali e nazionali, come indica il grafico seguente (valori lordi, elaborazioni Risk Management, fonte flusso di ritorno BASTRA 1 – BAse STatistica Raffronti Aziendali – Banca d’Italia).

Crediti deteriorati in percentuale degli impieghi



Il Texas Ratio (Attività deteriorate lorde / Patrimonio netto – Attività immateriali + Rettifiche su attività deteriorate) si attesta al 23,3%, in ulteriore riduzione rispetto al già ottimo - nel panorama nazionale - 29,2% del precedente esercizio.

WEALTH MANAGEMENT

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

Nel 2021 i mercati obbligazionari hanno avuto un andamento negativo, appesantiti dal rialzo dei tassi dei titoli governativi a livello globale. Per contro i mercati azionari hanno riportato performance a doppia cifra sostenuti dal miglioramento delle condizioni economiche. Da evidenziare, a livello macro, le strozzature dal lato dell’offerta che hanno avuto ripercussioni sulle materie prime facendone innalzare significativamente le quotazioni.

Ulteriore impulso è stato dato al servizio di consulenza evoluta che ha comportato un consolidamento della posizione in termini di masse amministrative.

Anche nel 2021 le Gestioni Patrimoniali hanno avuto buoni ritorni per la clientela. Le performance realizzate hanno mediamente consentito di superare i rispettivi benchmark di riferimento neutralizzando l'effetto negativo derivante dai mercati obbligazionari. È proseguita con soddisfazione la partnership con Euromobiliare Advisory SIM (Gruppo Credito Emiliano) alla quale sono state confermate le deleghe di gestione.

Le condizioni dei mercati e l'esperienza maturata hanno permesso un ulteriore sviluppo dell'attività di collocamento di certificati di investimento che ha riscosso un buon successo presso la Clientela.

Per quanto riguarda la Consulenza Evoluta è in corso lo sviluppo di una piattaforma interna dedicata alla costruzione di un datawarehouse finalizzato principalmente al monitoraggio dei portafogli oggetto del servizio.

LIQUIDITA' E FINANZA

TITOLI NON DI CAPITALE IN PORTAFOGLIO

La voce passa da 836.612 a 966.904 migliaia di euro con un aumento del 15,6%. Il dettaglio è il seguente:

	31/12/2021	Composiz. %	Di cui % prontamente liquidabili ⁴
Titoli FVOCI ¹	433.348	44,8	93,4
Titoli HTC ²	527.689	54,6	88,9
Titoli FVTPL ³	5.867	0,6	0
Totale	966.904	100,0	90,4

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 Trought Profit and Loss)

4 Titoli rifinanziabili presso Banche Centrali secondo le indicazioni della normativa prudenziale di vigilanza

I titoli FVOCI sono composti per il 53,3% da titoli di stato italiani, per il 36,4% da emissioni di primarie banche italiane, per il 4,7% da emissioni di primarie banche estere e per il residuo 5,6% da titoli di altri emittenti.

I titoli HTC sono composti per il 66,7% da titoli di stato italiani, per il 22,3% da emissioni di primarie banche italiane, per il 5,7% da titoli derivanti da cartolarizzazione, per il 2,6% da emissioni di primarie banche estere e per il residuo 2,7% da titoli di altri emittenti.

I titoli FVTPL sono composti per il 95,7% da quote di O.I.C.R. e per il 4,3% da ETF.

Non sono presenti attività deteriorate.

CREDITI VERSO BANCHE

Il dettaglio della voce è il seguente:

	31/12/2021	31/12/2020	var. %
Crediti verso Banche Centrali	123.705	137.857	-10,3
Crediti verso altre Banche	140.901	110.627	+27,4
Totale	264.606	248.484	+ 6,5

Non sono presenti esposizioni deteriorate.

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

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

DEBITI VERSO BANCHE

La voce passa da 498.114 a 538.634 migliaia di euro, con un aumento del 8,1%.

Con riferimento alle operazioni mirate di rifinanziamento a lungo termine erogate dalla BCE (Targeted Longer-Term Refinancing Operations, TLTRO), alla data del bilancio la Banca ha in essere finanziamenti della specie per complessivi 515 milioni di euro, di cui 40 con scadenza dicembre 2022, 225 con scadenza giugno 2023, 80 con scadenza settembre 2023, 130 con scadenza dicembre 2023 e 40 con scadenza marzo 2024.

I programmi relativi alle operazioni TLTRO offrono agli enti creditizi dell'area dell'euro finanziamenti con scadenze pluriennali diretti a migliorare il funzionamento del meccanismo di trasmissione della politica monetaria, sostenendo l'erogazione del credito bancario all'economia reale.

A marzo 2019 il Consiglio direttivo della BCE ha annunciato una terza serie di operazioni mirate di rifinanziamento a più lungo termine (TLTRO-III) da condurre con frequenza trimestrale da settembre 2019 a marzo 2021. Analogamente ai precedenti programmi le TLTRO-III incorporano incentivi al fine di preservare condizioni creditizie favorevoli per l'economia reale.

A settembre 2019, alla luce del peggioramento del quadro economico, il Consiglio direttivo ha modificato alcune caratteristiche delle operazioni.

A marzo 2020, il Consiglio direttivo, a fronte dell'emergenza Covid-19, ha introdotto condizioni più favorevoli per le operazioni, da applicare nel periodo compreso tra il 24 giugno 2020 e il 23 giugno 2021. Nella stessa occasione il Consiglio direttivo ha aumentato il finanziamento massimo ottenibile al 50 per cento dello stock di prestiti idonei al 28 febbraio 2019, rimosso il limite di partecipazione alle singole aste e anticipato la possibilità di rimborso anticipato dopo un anno dalla data di regolamento di ciascuna operazione, a partire da settembre 2021. Ad aprile 2020, il Consiglio direttivo ha deciso un ulteriore allentamento delle condizioni applicate con riferimento al tasso di interesse e al meccanismo di incentivazione.

A dicembre 2020, il Consiglio direttivo, alla luce delle ricadute economiche derivanti dal protrarsi della pandemia, ha deciso di ricalibrare ulteriormente le condizioni applicate al programma TLTRO-III. In particolare, ha deciso di i) estendere di 12 mesi, fino a giugno 2022, il periodo nel quale si applicheranno condizioni più favorevoli, ii) condurre tre operazioni aggiuntive tra giugno e dicembre 2021 e iii) introdurre un nuovo criterio di valutazione della lending performance ai fini della determinazione delle condizioni di tasso. Inoltre, il Consiglio direttivo ha deciso di incrementare il finanziamento massimo ottenibile dal 50% al 55% dello stock di prestiti idonei al 28 febbraio 2019.

Ciascuna delle operazioni del programma TLTRO-III ha una durata di tre anni; ad esse si applicherà un tasso di interesse pari a quello delle operazioni di rifinanziamento principali prevalente nel corso della rispettiva TLTRO-III, fatta eccezione per il periodo compreso tra il 24 giugno 2020 e il 23 giugno 2022 in cui si applicherà una riduzione di 50 punti base. Le controparti che nei periodi specificati conseguiranno determinati obiettivi in termini di andamento dei prestiti (lending performance) beneficeranno di un'ulteriore riduzione del tasso applicato.

PARTECIPAZIONI E RAPPORTI CON CONTROLLANTE

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

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

* * *

Con riferimento alla disciplina sulle Partecipazioni detenibili, il Consiglio di Amministrazione conduce annualmente specifici approfondimenti volti ad accertare la eventuale sussistenza di una influenza notevole nei confronti delle partecipate. Gli approfondimenti 2021 hanno dato esito negativo.

I MOVIMENTI DEI TITOLI DI CAPITALE FVOCI

Nell'esercizio i titoli in oggetto sono passati da 37.291 a 16.422 migliaia di euro. La diminuzione di 20.869 migliaia di euro è data dalla somma algebrica di

- aumenti per 2.067 migliaia di euro così suddivisi
 - 2.000 migliaia di euro per la sottoscrizione di 200.000 azioni ordinarie REVO S.p.A. (società di assicurazione attiva in alcuni specifici settori con l'utilizzo anche di modelli innovativi) ad un prezzo di 10 euro cadauna (alle azioni sono connessi diritti assegnazione nel rapporto di 1 diritto ogni 10 azioni sottoscritte per un totale di 20.000 diritti free of payment);
 - 30 migliaia di euro di variazione positiva di fair value delle azioni REVO S.p.A.;

- 37 migliaia di euro di variazione positiva di fair value dei diritti di assegnazione delle azioni REVO S.p.A.;

e

- diminuzioni per 22.936 migliaia di euro così suddivisi:
 - 143 migliaia di euro di variazione negativa di fair value delle quote Sifin Srl;
 - 78 migliaia di euro di svalutazione del contratto di associazione in partecipazione alla produzione del film “Ulysses a dark odyssey”, sottoscritto nel 2016;
 - 22.715 migliaia di euro per la cessione della partecipazione detenuta in Cedacri S.p.A.

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 167,5 milioni di euro.

L'ANDAMENTO DELLE PRINCIPALI PARTECIPAZIONI

Il Gruppo Cassa di Ravenna evidenzia indicatori di buona solidità, con il Common Equity Tier 1 Ratio consolidato al 13,86% rispetto al 7,53% 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 15,83% rispetto all'11,45% richiesto. L'utile netto consolidato è passato da 15,1 milioni di euro del 2020 a 26,9 milioni di euro del 2021 (+ 78% circa).

La Capogruppo ha chiuso il 2021 con un utile netto di 19,7 milioni di euro (+ 17% circa sull'esercizio precedente). Il Consiglio di amministrazione ha deliberato la distribuzione di un dividendo nella forma di un'azione ogni 38 possedute o, a richiesta, in contanti, di 40 centesimi per azione.

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

* * *

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

Dopo l'ingresso nella compagine sociale a fine 2017 di FSI Investment First S.p.A. (emanazione di FSI – Fondo Strategico Italiano SGR S.p.A.), il 5 marzo 2021 è stato firmato un accordo vincolante - condizionato all'avverarsi di alcune condizioni sospensive - per la cessione della nostra partecipazione (533.000 azioni pari al 4,2% del capitale) a ION Investment Group Limited, gruppo europeo di grande successo, specializzato in soluzioni per l'industria bancaria e finanziaria mondiale.

Il 3 giugno 2021 è avvenuto il closing dell'operazione di cessione delle azioni.

Trattandosi della cessione di un'attività finanziaria valutata al fair value con impatto sulla redditività complessiva, l'operazione ha avuto un impatto positivo sul patrimonio netto di 23.290 migliaia di euro al netto dell'effetto fiscale e dei costi accessori.

A fine 2021 la Banca non è più azionista di Cedacri S.p.A., che si conferma a ogni modo nostro partner strategico; l'inserimento all'interno del Gruppo ION potrà aprire nuove opportunità per le banche clienti. Se, come previsto, si accelererà di molto l'innovazione in infrastrutture e in prodotti, esse potranno accrescere la loro competitività e, come conseguenza, anche le quote di mercato. La

Banca continua ad essere presente nelle diverse strutture di governo che la nuova proprietà sta progressivamente mettendo in atto.

I RAPPORTI CON LA CONTROLLANTE

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

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

LA BANCA E I TERRITORI

Con l'obiettivo di rafforzare la propria visibilità sui territori, nell'anno si segnala il sostegno a favore di:

- Associazione Lingotto Musica per la stagione 2021/2022 dei Concerti del Lingotto;
- Novipiù Junior Casale, conosciuta come Junior Basket Casale, per la stagione 2021/2022;
- Reale Mutua Basket Torino, per la stagione 2021/2022 e 2022/2023.

Attraverso il Fondo erogazioni liberali la Banca anche nel 2021 ha continuato a sostenere diverse importanti iniziative che si svolgono sul territorio:

- la realizzazione del ventiduesimo Rapporto "Giorgio Rota" su Torino, da parte del Centro di Ricerca e Documentazione Luigi Einaudi. Il rapporto si sta confermando come punto di riferimento per l'analisi dell'andamento dell'economia della Città;
- l'attività di ricerca oncologica svolta dalla Divisione di Otorinolaringoiatria dell'Istituto di Ricovero e Cura a Carattere Scientifico Universitario San Raffaele di Milano;
- la borsa di studio "Camillo e Vittorio Venesio – Banca del Piemonte" a favore di studenti meritevoli del Master in Finance, Insurance e Risk management del Collegio Carlo Alberto di Torino;
- lo stage di Fisica organizzato dall'AIF organizzazione italiana per l'insegnamento della Fisica;
- la ricerca medica sulla terapia cellulare in ambito ematologico svolta dalla Fondazione IEO-Monzino;
- la ricerca condotta dall'Ospedale Infantile Regina Margherita sull'anemia Blackfan Diamond;
- la ricerca medica presso l'Università degli Studi di Torino – Divisione Universitaria di Urologia, Dipartimento di scienze chirurgiche;
- il progetto "Repertorio digitale delle banche italiane dall'Unità ad oggi" organizzato dalla Fondazione Istituto Luigi Einaudi;
- il progetto i "Fuoriclasse della scuola" FEduf (fondazione per l'educazione finanziaria e del risparmio).

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

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

AMBIENTE

La Banca pone da sempre particolare attenzione all'ambiente.

Specifica cura continua ad essere dedicata alla dematerializzazione documentale, sia interna che verso la Clientela. Con l'adozione nell'anno di una piattaforma di firma elettronica a distanza dei contratti tramite diversi dispositivi è possibile ottenere il duplice beneficio di ridurre sia le stampe che gli spostamenti sul territorio, efficientando nel contempo il servizio alla Clientela.

Altro elemento sempre più utilizzato per ridurre gli spostamenti sul territorio è il colloquio tra Clientela e Gestori tramite le più diffuse piattaforme di videoconferenza.

Presso la Sede centrale è disponibile un parcheggio custodito gratuito per i dipendenti che usano la bicicletta.

Nel 2021 sono state adottate carte di debito realizzate in PVC riciclato prodotto da materiali di scarto con ridotto livello di emissione di CO2.

I PRODOTTI E I SERVIZI

Nell'anno sono come di consueto state svolte attività di ricerca e sviluppo di nuovi prodotti.

WEB COLLABORATION

E' stato sviluppato, all'interno dell'internet banking BPnow, un servizio che consente alla Clientela di ricevere proposte di investimento, previamente condivise con il Gestore, e sottoscrivere gli ordini con firma elettronica qualificata.

ROBO ADVISOR MILLO

E' stato sviluppato, all'interno dell'internet banking BPnow, un servizio completamente digitale, che consente alla Clientela di gestire gli investimenti attraverso un approccio altamente innovativo. In particolare, una volta effettuata una simulazione impostando l'investimento iniziale e l'orizzonte temporale, il cliente ottiene una proposta di investimento, adeguata al profilo finanziario e costituita da un portafoglio modello di linee di gestioni patrimoniali. La proposta può essere sottoscritta con firma elettronica qualificata.

EMERGENZA CoViD-19

La Banca ha attivato una serie di iniziative a sostegno delle famiglie e delle imprese che hanno subito pesanti ripercussioni economiche e finanziarie a seguito dell'emergenza CoViD-19, in coerenza con le iniziative del Governo e dell'Associazione Bancaria Italiana e con il significativo impegno di numerose strutture aziendali.

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

La Banca si è impegnata a favore di famiglie e imprese con
- attivazione del c.d. Fondo Gasparrini,

- attivazione degli anticipi di cassa integrazione per lavoratori dipendenti,
- misure di sostegno finanziario alle micro, piccole e medie imprese, anche attraverso l'erogazione di nuovi finanziamenti assistiti dal Fondo centrale di garanzia o la rinegoziazione di finanziamenti precedentemente non garantiti,
- adesione alle c.d. "Moratorie ABI".

Non sono state attivate altre moratorie individuali.

Tutte le iniziative sono costantemente monitorate.

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

PRODOTTI FINANZIARI E ASSICURATIVI

È proseguita l'analisi di diversi strumenti finanziari per valutarne l'inserimento – sempre in ottica di asset allocation complessiva – nei portafogli dei Clienti: anche nel 2021 i collocamenti dei Certificati e Fondi a finestra sono stati apprezzati dalla Clientela.

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

Nel corso del 2021 è proseguita l'attività di sviluppo della piattaforma informatica di bancassicurazione multi compagnia e multi prodotto di cui la Banca si è dotata.

SERVIZI DI PAGAMENTO

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

Nell'area pagamenti la Banca ha:

- continuato a gestire importanti volumi di SEPA SCT (Sepa Credit Transfer), SEPA SDD (Sepa Direct Debit), SEDA (Sepa compliant Electronic Database Alignment);
- proseguito le attività legate al progetto T2-T2S Consolidation, piano di sistema che prevede entro novembre 2022 l'accesso ai servizi di regolamento large-value, instant e di regolamento titoli per il tramite di un'unica interfaccia di rete.

Nell'area monetica la Banca ha:

- adeguato il parco carte BP-Card alla tecnologica contactless;
- proseguito un piano di sostituzione del parco ATM al fine di rendere disponibili alla clientela servizi sempre più evoluti;
- concluso il piano di aggiornamento di tutti i terminali POS alle nuove tecnologie contactless.

Nell'area della gestione del contante la Banca, unitamente a Vedetta 2 Mondialpol SpA (Gruppo Mondialpol), ha ulteriormente diffuso il servizio che consente – con l'utilizzo di apposite casseforti – versamenti di contante sicuri con accredito immediato sul conto corrente del cliente con riduzione dei flussi di denaro cliente-banca e del connesso rischio rapine. Le casseforti installate presso la

Clientela GDO (Grande Distribuzione Organizzata) della Banca a fine anno sono 110 e gestiscono 130 punti vendita.

LA RETE TERRITORIALE E IL SISTEMA MULTICANALE

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

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

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

- la banca tradizionale, con sei reti fisiche rappresentate da: Rete Retail (40 filiali), che per il miglioramento del servizio alla clientela opera in sinergia con l'Ufficio Supporto Commerciale per lo sviluppo e la rivitalizzazione della clientela, con particolare focus sul risparmio qualificato; le Reti Gestori Premium (18 consulenti), PMI (14 consulenti), Private (10 consulenti), Corporate e Istituzionali (10 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.

A novembre 2021 è stato rinnovato il sito internet della Banca. A dicembre 2021, in coerenza con la nuova "corporate identity" del sito, è stata rivista la strategia sui canali social ed attivato il profilo Banca anche su Instagram.

Al 31 dicembre 2021 sono presenti:

- 40 filiali, di cui 28 nella provincia di Torino, 3 nella provincia di Alessandria, 5 nella provincia di Cuneo, 2 nella provincia di Novara, 1 nella provincia del Verbano-Cusio-Ossola e 1 nella provincia di Milano;
- 1 ufficio di tesoreria comunale, nonché servizi di tesoreria e/o di cassa per altri 5 Comuni ed Enti;
- 45 sportelli Self Service WEB ATM, tutti abilitati ai circuiti Bancomat, ricariche telefoniche, Cirrus e carte di credito; di questi, 24 dispongono di ulteriori funzionalità evolute;
- 3.456 P.O.S. tutti abilitati al circuito nazionale (di cui abilitati anche a circuiti internazionali 3.083) e 74 POS virtuali X Pay;
- 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 28.399 contratti in essere;
- 6.941 imprese collegate telematicamente sia in modalità attiva sia in modalità passiva secondo le specifiche previste dal Corporate Banking Interbancario.

DATA & USER EXPERIENCE

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

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

- per la Funzione Valutazione Crediti, di un'analisi che utilizza le relazioni creditizie fra i soggetti che interagiscono con la banca, al fine di individuare i gruppi giuridici ed economici;
- per l'Ufficio Strategie, di un'analisi che individua i settori di attività economica ottimali da un punto di vista del rischio e del rendimento atteso;
- per le Direzioni Processi e Marketing e Commerciale, di un'applicazione che automatizza l'identificazione dei "cluster" di clientela omogenea per comportamenti finanziari e, all'interno dei cluster, dei clienti potenzialmente interessati ad alcuni prodotti offerti dalla Banca;
- per la Funzione Risk Management, di un'applicazione che automatizza il calcolo delle stime necessarie al calcolo delle Probabilità di classificazione a Sofferenza dei crediti deteriorati, simulandole in diversi scenari e sotto diverse ipotesi;
- per l'Ufficio Consulenza, di un'applicazione che consente di interrogare i dati relativi ai clienti che hanno attivato il servizio di consulenza, e di una che genera un flusso riguardante i portafogli modello, di alimentazione per una diversa applicazione;
- per la Funzione Compliance e Antiriciclaggio, di un'applicazione per distribuire alle reti commerciali informazioni rilevanti;
- per l'Ufficio Controllo di Gestione, di un'applicazione che elabora diversi dati al fine di creare un flusso di alimentazione per una diversa applicazione.

STRUTTURA ORGANIZZATIVA E PROCESSI, SISTEMA INFORMATIVO E CONTINUITÀ OPERATIVA

LA STRUTTURA ORGANIZZATIVA E I PROCESSI

Nel corso del 2021 la struttura organizzativa è stata interessata da diverse variazioni, sia con la finalità di ricercare sempre maggiore efficienza operativa che in relazione al continuo mutamento del quadro normativo.

In particolare, le principali novità hanno riguardato:

- la costituzione della Direzione Sviluppo, all'interno della Direzione Commerciale, con compiti di acquisizione, sviluppo e gestione iniziale di nuovi clienti;
- l'istituzione della Direzione Risorse Umane, all'interno della Direzione Staff, che va a sostituire l'ex Funzione Risorse Umane e incorpora l'Ufficio Sviluppo del Personale e Relazioni Sindacali e l'Ufficio Gestione e Amministrazione del Personale.

Nel dicembre 2021, con decorrenza 1 gennaio 2022, sono state deliberate anche le seguenti variazioni:

- la costituzione di una nuova unità organizzativa denominata Direzione Generale di cui fanno parte l'Amministratore Delegato e Direttore Generale ed i 3 Vice Direttore Generale con il compito di dirigere, coordinare e controllare l'attività secondo gli indirizzi delle leggi, dello statuto e delle deliberazioni del Consiglio di Amministrazione;
- la costituzione della Direzione Centrale Data & Analytics (ex Direzione Data & User Experience) con il compito di promuovere e garantire gli obiettivi di governo dei dati e lo sviluppo di modelli quantitativi;
- la costituzione della Direzione Bilancio e Controllo dei Rischi, composta dalla Funzione Bilancio, Contabilità e Segnalazioni e da tre nuovi uffici che si occupano della gestione dei rischi ovvero del rischio di credito, rischi di mercato e dei rischi non finanziari;
- la costituzione della Direzione Governance e Processi (ex Direzione Governance e Bilancio), composta dalla Direzione Operations, dalla Funzione Organizzazione e dall'Ufficio Sistemi;
- la costituzione della Direzione Marketing e User Experience (ex Direzione Centrale Processi e Marketing) composta dalla Funzione Marketing e User Experience e dall'Ufficio Immobili e Approvvigionamenti;
- la costituzione del Comitato di Controllo ai sensi del D.Lgs. 231/2001, con il compito di vigilare sul funzionamento e l'osservanza del Modello Organizzativo di cui si è dotata la Banca ai sensi del D. Lgs. 231/2001 e la revisione compiti del Comitato Controlli.

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

Nel corso del 2021 è proseguita la razionalizzazione della rete di Punti Operativi che ha comportato la chiusura delle filiali di Fossano (CN) e Oleggio (NO); i relativi rapporti con la clientela sono stati redistribuiti su altre filiali limitrofe.

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

Le risorse della Funzione Organizzazione hanno fornito il consueto supporto alle strutture commerciali e di marketing per lo sviluppo di nuovi prodotti e servizi.

È proseguito, inoltre, il significativo impegno profuso per l'aggiornamento dei processi operativi interni che si è reso necessario per rispondere ai nuovi dettami normativi ed alle nuove esigenze connesse al perdurare della pandemia CoViD-19.

Con riferimento al piano progetti 2021, le principali attività hanno riguardato:

- la portafogliazione della clientela Retail tramite l'assegnazione di un portafoglio clienti a ciascuna risorsa della Rete e la sostituzione del modulo campagne SIM (Sistema Informativo Marketing) con il nuovo applicativo "Unica Campaign";
- la stipula di un accordo di collaborazione con Auxilia Finance S.p.A., società specializzata nel settore della mediazione creditizia, al fine di acquisire nuova clientela privata e la messa in atto dei passaggi operativi di tale partnership;
- l'introduzione dell'applicazione "Web Collaboration" che permette al cliente di sottoscrivere la proposta di investimento con firma elettronica qualificata tramite il proprio internet banking;
- il rilascio all'interno dell'internet banking di Millo, il consulente finanziario virtuale che consente ai clienti di visualizzare e sottoscrivere con firma elettronica qualificata le proposte di

investimento relative alle gestioni patrimoniali, di monitorare la propria situazione nel continuo e di effettuare conferimenti e/o prelievi di liquidità;

- il rilascio all'interno dell'internet banking della funzione di rinnovo documenti che permette al cliente di rinnovare e/o aggiornare alcuni tipi di documenti (documento di identità, rinnovo questionario Mifid e rinnovo questionario di adeguata verifica);
- gli adeguamenti normativi e procedurali necessari al recepimento delle Guidelines on Loan Origination and Monitoring (LOM) pubblicate dall'Autorità Bancaria Europea (EBA);
- l'introduzione dei bonus per le ristrutturazioni edilizie e dei relativi processi gestionali, con particolare riferimento al Superbonus 110%;
- gli adeguamenti che si sono resi necessari per rispondere ai nuovi dettami normativi in tema di Nuova Definizione di Default e Calendar Provisioning.

Vi sono stati, inoltre, ulteriori sviluppi di tipo applicativo e organizzativo di minore portata rispetto a quanto sopra descritto (ad es. estensione della Firma Elettronica Avanzata, rilascio di un cruscotto commerciale, efficientamento del sistema di gestione delle condizioni).

IL SISTEMA INFORMATIVO BANCARIO E LA CONTINUITÀ OPERATIVA

Cedacri S.p.A., outsourcer del sistema informativo della Banca e incorporata nel gruppo ION Investment Group² da marzo 2021, in coerenza con la propria pianificazione strategica ed operativa, nel 2021 ha realizzato numerosi interventi per il rafforzamento delle architetture e per incrementare l'efficienza dell'infrastruttura tecnologica e di erogazione del servizio. In particolare, nell'anno l'outsourcer ha dedicato un significativo impegno per l'adeguamento del sistema alle sempre numerose e pervasive normative e regolamentazioni, nonché per progetti evolutivi e di efficientamento.

Oltre alle consuete attività di efficientamento e miglioramento trasversali agli applicativi bancari, da ricordare in particolare gli importanti interventi sul sistema informativo volti alla conformità normativa: si citano, a titolo di esempio, gli interventi in ambito General Data Protection Regulation (GDPR) e in materia di Loan Origination e Monitoring del credito (LOM).

Il Comitato di Continuità Operativa della Banca si è riunito, come di norma previsto ed in assenza di maggiore urgenza, il 26 maggio ed il 9 novembre 2021.

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, approvato in ultimo dal Consiglio di Amministrazione del 25 novembre 2021, è stato aggiornato con particolare riferimento ai seguenti temi:

- aggiornamento generale in coerenza con l'evoluzione della materia e della struttura organizzativa, sempre tenendo in opportuna considerazione il principio di proporzionalità;

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

- ulteriore affinamento dello scenario epidemico/pandemico con riferimento agli eventi di crisi localizzati, che prevede l'esclusione dello spostamento del personale presso la filiale di back-up;
- variazione del sito di recovery primario con il trasferimento da Villanova Monferrato a Casale Monferrato.

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

La componente informatica della Banca del Piemonte si fonda su un data center primario, ubicato presso la sede della Banca in Torino, ed uno secondario ubicato in Milano presso il campus informatico di un primario carrier.

TRASPARENZA E CORRETTEZZA NEI RAPPORTI CON LA CLIENTELA

Banca del Piemonte attribuisce ai principi cardine della trasparenza un valore essenziale a cui ispirarsi con la consapevolezza che la tutela del cliente è di fondamentale importanza anche per ridurre i rischi reputazionali e legali.

Fornire al cliente informazioni semplici, chiare e precise è indispensabile per creare un rapporto limpido, basato sulla lealtà e sulla correttezza reciproca. Facilitare la comprensione dei prodotti offerti, evidenziandone i costi e i rischi, e la confrontabilità con altre proposte presenti sul mercato, permette al cliente di assumere decisioni consapevoli e adeguate alle proprie caratteristiche e capacità finanziarie.

La soddisfazione del cliente è basilare per guardare al futuro con spirito di creatività e innovazione pronti ed aperti a nuove sfide, ma con occhi fermi sui valori fondamentali che ispirano da sempre la nostra Banca e che permettono di mantenere saldo nel tempo un legame sano e duraturo con la nostra clientela, basato su una stima reciproca; principi imprescindibili alla base di una sana e prudente gestione.

Anche nel 2021 il sistema bancario ha risentito delle problematiche legate all'emergenza CoViD-19. La Banca ha continuato a rispondere con tempestività e responsabilità venendo incontro alle esigenze economiche e finanziarie dei Clienti e si è sempre adoperata per assicurare, anche in questa situazione di emergenza, la massima trasparenza possibile su termini e condizioni applicate, in linea con i diversi provvedimenti delle Autorità e fornendo tutte le informazioni necessarie, anche consultabili dal proprio sito internet attraverso una pagina dedicata.

Al fine di contribuire ulteriormente alla prevenzione del contagio Banca del Piemonte ha continuato ad investire per incentivare l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza nella sottoscrizione

della contrattualistica/modulistica e si adopera costantemente per l'adeguamento e il miglioramento delle proprie procedure interne per raggiungere l'obiettivo di massima chiarezza e trasparenza in conformità a quanto richiesto dalla normativa in materia.

Per mantenere inoltre elevati standard di professionalità è stata intensificata la formazione del proprio personale al fine di fornire alla clientela tutte le informazioni necessarie nell'offerta dei contratti di credito ai consumatori.

Infine, Banca del Piemonte continua a partecipare al progetto ABI-Associazione dei consumatori sulla Trasparenza semplice per perseguire al meglio i principi ispiratori della normativa di riferimento.

REVISIONE INTERNA

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

L'ATTIVITÀ ISPETTIVA

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

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

Nel corso del 2021 sono state effettuate 20 ispezioni (di cui 9 con il Collegio Sindacale), che hanno interessato specifici processi aziendali (10 verifiche), l'attività della Rete Retail, della Rete Premium, della Rete Private Bankers e della Rete Corporate Bankers (8 verifiche) e una funzione essenziale o importante esternalizzata (2 verifiche). Per effetto delle verifiche sui processi aziendali sono state controllate 13 strutture organizzative di Sede Centrale, la funzione di controllo dei rischi, la funzione di conformità alle norme, il principale outsourcer del sistema informativo aziendale e la totalità delle filiali.

In quest'ambito sono stati tra l'altro sottoposti a verifica: i sistemi adottati per garantire la continuità operativa aziendale, il governo e la gestione del rischio di liquidità e l'adeguatezza patrimoniale, il rispetto della normativa antiriciclaggio, della normativa antiusura e delle istruzioni del Fondo di Tutela Interbancaria dei Depositi, i processi inerenti la prestazione dei servizi di investimento, la gestione e la custodia di strumenti finanziari, il controllo e il monitoraggio del credito e le relative garanzie, la gestione e il controllo dei rischi di mercato, le prassi di remunerazione e incentivazione

del personale, la sicurezza dei sistemi di pagamento, degli applicativi informatici e dei dati personali della clientela.

Infine, nell'ambito delle verifiche c.d. "continuative", nel corso del 2021 sono stati svolti controlli continuativi volti a rilevare eventuali irregolarità operative con particolare riferimento all'area dei servizi di investimento e a verificare il corretto operato dei dipendenti anche per quanto concerne il trattamento dei dati personali della clientela.

* * *

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

Nel corso del 2021 non è pervenuta alcuna segnalazione.

COMPLIANCE E ANTIRICICLAGGIO

La Banca ha demandato lo svolgimento della funzione di conformità alle norme alla Funzione Compliance e Antiriciclaggio, provvista dei necessari requisiti di indipendenza e professionalità. La Funzione si articola in Ufficio Compliance e Ufficio Antiriciclaggio.

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

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

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

Nel corso del 2021 sono stati sottoposti a controllo 153 requisiti normativi, che hanno riguardato una pluralità di tematiche, quali, a titolo puramente esemplificativo, i servizi e le attività di investimento, la trasparenza, il rispetto della normativa sulla privacy, l'antiriciclaggio, i conflitti di interesse, l'adeguatezza patrimoniale, le prassi di remunerazione, le esternalizzazioni, ecc. Nell'ambito dell'attività di assessment sono stati effettuati anche controlli di tipo continuativo, come ad esempio il monitoraggio delle operazioni che possono configurare fattispecie di

manipolazione del mercato o di abuso di informazioni privilegiate (market abuse), delle “operazioni personali”, dell’adeguatezza dei portafogli in tema di servizi di investimento;

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

Per quanto riguarda l’ambito Antiriciclaggio, le risorse dell’Ufficio Antiriciclaggio sono state impegnate nel miglioramento continuo dei processi e delle procedure, con specifico riferimento al monitoraggio costante e alla collaborazione attiva, anche alla luce delle sensibilizzazioni dell’ autorità di vigilanza rivolte all’intero sistema su tematiche ritenute particolarmente a rischio quali i finanziamenti concessi con garanzia dello Stato piuttosto che la cessione di crediti fiscali.

È stata poi come di consueto effettuata l’”Autovalutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo”, come richiesto dall’Autorità di Vigilanza, che ha evidenziato rischi residui bassi o non significativi. L’attività annuale effettuata dalla Funzione viene presentata al Consiglio di Amministrazione di norma nel mese di aprile dell’anno successivo.

RECLAMI

La Funzione Compliance e Antiriciclaggio inoltre provvede:

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

Nel corso del 2021 sono pervenuti 48 reclami inerenti i servizi bancari (54 nel 2020, 61 nel 2019, 41 nel 2018, 36 nel 2017, 45 nel 2016), 3 inerenti i prodotti assicurativi e nessun reclamo inerente i servizi di investimento (3 nel 2020, 35 nel 2019 nessun reclamo nel 2018 e nel 2017, due nel 2016); il numero complessivo dei reclami ricevuti risulta contenuto in valore assoluto e inferiore a quello dell’anno precedente. Anche il rapporto tra il numero dei reclami ricevuti e quello dei Clienti si mantiene estremamente contenuto ed è pari allo 0,06% (0,07% l’anno precedente).

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

È stato verificato infine come la gestione delle controversie complessivamente operata dalla Banca sia conforme a quanto disposto dalla Banca d’Italia e si avvalga di procedure che garantiscono risposte sollecite ed esaustive nonché di un processo operativo che assicura l’individuazione delle cause determinanti il reclamo per adottare le opportune azioni correttive. Si segnala che a fronte dei reclami ricevuti complessivamente nel corso del 2021 le uniche azioni intraprese dalla clientela, a seguito della risposta negativa o parzialmente negativa ai reclami, sono 2 mediazioni. In nessun caso i clienti che hanno presentato reclamo nel 2021 hanno adito l’Arbitro Bancario Finanziario, la Banca d’Italia o l’autorità giudiziaria.

RISK MANAGEMENT

La Funzione 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) nonché la redazione del Piano di Risanamento.

Il Risk Management provvede trimestralmente alla verifica dell'adeguatezza patrimoniale.

IL RAF (RISK APPETITE FRAMEWORK)

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

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

IL RISCHIO DI CREDITO

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

Relativamente ai crediti anomali, la Funzione 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 2021 è stata valutata l'adeguatezza del processo di recupero inerente le Sofferenze.

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

L'ALM

La Funzione 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 A.L.M. vengono misurati il rischio di tasso di interesse nonché il rischio di liquidità "strutturale" e "operativo" relativi al complesso delle attività e passività in essere.

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

V.A.R. E RISCHI DI MERCATO

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

IL RISCHIO DI LIQUIDITA'

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

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

Il valore del Liquidity Coverage Ratio al 31 dicembre 2021 è pari al 231%, ampiamente superiore alla soglia minima del 100% prevista dalla normativa.

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

IL RISCHIO OPERATIVO

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

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

Continua ad essere progressivamente esteso il perimetro del modello di valutazione e gestione del rischio che si basa su di un approccio di tipo "Self Risk Assessment", ossia di autovalutazione effettuata da ogni unità organizzativa – in collaborazione con il Risk Management stesso – sulla propria esposizione ai rischi operativi: in particolare, sono stati valutati la Rete Private e la sicurezza logica.

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

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

LE GESTIONI PATRIMONIALI

Il processo di investimento della Banca relativo alle Gestioni Patrimoniali individuali è fondato su un rigoroso controllo del rischio che pervade le varie fasi del processo medesimo: dalla realizzazione dei portafogli modello (ex-ante) ai portafogli reali (ex-post). Alla funzione Risk Management, distinta ed autonoma rispetto alle funzioni di gestione, compete istituzionalmente la misurazione ed il controllo del rischio; per svolgere al meglio tale attività essa è pienamente integrata nell'ambito del processo di investimento e partecipa alle varie fasi del processo medesimo.

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

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

È stato definito puntualmente il perimetro delle OMR, pertanto il 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 Risk Management ha espresso nel corso dell'anno le valutazioni dei rischi connessi e del relativo livello in relazione alle nuove fattispecie individuate.

RISORSE UMANE

Banca del Piemonte ricorda con stima e affetto il caro collega Fabrizio Venturini, recentemente scomparso, professionista leale, onesto ed appassionato che ha percorso con la Banca oltre 40 anni di storia.

Nel corso del 2021 sono state assunte 25 risorse, ricorrendo per 15 di esse al contratto a tempo indeterminato e per altre 10 al contratto a tempo determinato; 13 sono state cessazioni. Il personale in forza al 31/12 è pari a 494 persone.

L'organico a fine esercizio è così composto: 486³ persone a tempo indeterminato, di cui 46 con contratto part-time e 8 con contratto a tempo determinato. Gli uomini sono 250 e le donne 244; l'età media del personale è di circa 47 anni, l'anzianità aziendale media è di circa 18 anni.

Meno dell'1% dei lavoratori fa parte della 2^a area professionale, circa il 54% ha la qualifica di impiegato (3^a area professionale), circa il 42% appartiene alla categoria dei quadri direttivi e circa il 3% sono dirigenti.

La distribuzione dell'organico evidenzia che il 43% delle persone opera in sede centrale mentre il 57% opera nelle reti commerciali. A testimonianza dell'attenzione dedicata alla qualità della vita di tutto il personale ed alle necessità di chi deve conciliare le esigenze lavorative con quelle della famiglia, la maggioranza dei dipendenti risiede in zone limitrofe al luogo di lavoro. Al fine di agevolare la conciliazione dei tempi di vita e di lavoro, si evidenzia che:

- nell'anno sono stati effettuati 9 trasferimenti a seguito di specifica richiesta dei colleghi, non solo per esigenze logistiche ma anche per assecondare le necessità personali, di salute e le aspettative professionali su aree di maggiore interesse;
- per i dipendenti della sede centrale è stata confermata la modalità di svolgimento della prestazione lavorativa in luogo diverso dalla sede di assegnazione anche all'esterno dei locali aziendali, ovvero presso la residenza o domicilio (c.d. smart working);
- per i dipendenti delle reti commerciali è stata mantenuta la possibilità di fruire della formazione in modalità e-learning estendendone la durata fino a 60 ore fruibili presso la residenza o il domicilio, anche attraverso dotazioni personali; tale possibilità ha consentito, anche nel perdurare del periodo di emergenza, di rafforzare l'aggiornamento professionale in un'ottica di continuo miglioramento della qualità e dell'efficacia della formazione.

IL CONTESTO NORMATIVO E AZIENDALE

Il perdurare della crisi pandemica anche nel 2021 ha visto impegnati, a livello di settore, ABI e Sindacati nel definire specifici Protocolli sulle misure idonee a garantire imprescindibili livelli di tutela per i lavoratori e la clientela e tali da consentire la continuità dei servizi bancari in sicurezza.

Il 6 aprile 2021 l'ABI, unitamente alle altre Parti coinvolte, ha sottoscritto il Protocollo nazionale per la realizzazione dei piani aziendali finalizzati all'attivazione di punti straordinari di vaccinazione anti SARS-CoV-2/Covid-19 nei luoghi di lavoro”.

Al riguardo il 19 giugno 2021, la Banca ha organizzato – nel rispetto di tutte le normative e linee guida al riguardo – un OPEN DAY VACCINALE presso un Hub vaccinale privato di Torino, a cui

³ Tenuto conto delle assenze per astensioni non retribuite, per la fruizione delle giornate di sospensione volontaria, per maternità e delle ore lavorate dal personale in part-time, le risorse effettive (FTE – Full Time Equivalent) nel 2021 possono essere indicate in 471 unità (la differenza è di 23 FTE pari al 4,6% di quelle in forza).

hanno partecipato oltre 60 persone tra dipendenti, familiari e giovani stagisti che non avevano ancora avuto l'opportunità di effettuare il vaccino "anti-Covid".

Nulla è più importante della salute e questa opportunità, fortemente voluta dalla nostra Banca, ci ha permesso di lavorare con ancora maggiore serenità, a tutela nostra, delle nostre famiglie e dei nostri Clienti.

Il 30 aprile 2021, ABI e Sindacati hanno condiviso un Verbale di riunione ad ulteriore integrazione del Protocollo di settore del 28 aprile 2020, recante "Misure di prevenzione, contrasto e contenimento della diffusione del virus Covid-19 per garantire l'erogazione dei servizi del settore bancario".

Il 21 settembre 2021 è stato pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale il decreto legge 21 settembre 2021, n. 127, recante "Misure urgenti per assicurare lo svolgimento in sicurezza del lavoro pubblico e privato mediante l'estensione dell'ambito applicativo della certificazione verde Covid-19 e il rafforzamento del sistema di screening" che ha introdotto una responsabilità specifica dei lavoratori che hanno l'obbligo di essere in possesso del green pass per accedere ai luoghi di lavoro e di esibirlo su richiesta, e sancito per il datore di lavoro l'impegno di predisporre modalità di controllo e di effettuare le verifiche, prevedendo sanzioni, in caso di inadempimento.

L'esperienza maturata nei mesi di emergenza sanitaria ha alimentato il confronto tra le parti sociali in materia di lavoro agile e il 7 dicembre 2021 è stato definito il protocollo nazionale sul lavoro in modalità agile che fissa il quadro di riferimento, condiviso tra le Parti Sociali, per lo svolgimento del lavoro in tale modalità lasciando alla contrattazione collettiva ampia autonomia negoziale per l'attuazione negli specifici contesti produttivi.

L'attenzione della Banca verso le persone in questo quadro pandemico ha continuato ad essere elevata sia in termini di messa a disposizione di dotazioni e misure di sicurezza ulteriori rispetto alle previsioni di legge sia riconoscendo, in presenza di determinate situazioni legittimanti previste dalla norma, congedi parentali anche indennizzati in favore dei lavoratori genitori di figli minori fino ai 16 anni di età.

Altra rilevante novità normativa ha riguardato il tema della mobilità sostenibile con il Decreto Legge n. 34 del 19 maggio 2020, c.d. "Decreto Rilancio", convertito con Legge n. 77 del 17 luglio 2020, recante "Misure per incentivare la mobilità sostenibile".

In linea con la nuova normativa, Banca del Piemonte nel mese di ottobre ha nominato il proprio Mobility Manager e adottato il piano spostamenti casa-lavoro per i dipendenti della sede centrale.

Obiettivo della normativa è di consentire la riduzione strutturale e permanente dell'impatto ambientale derivante dal traffico veicolare nelle aree urbane e metropolitane, promuovendo interventi di organizzazione e gestione della mobilità delle persone per ridurre l'uso del veicolo privato individuale a motore negli spostamenti casa-lavoro.

Il piano spostamenti casa-lavoro di Banca del Piemonte è composto da una parte di analisi degli spostamenti del personale sulla base delle risposte alla survey somministrata ai colleghi della sede centrale ed una parte progettuale contenente le misure da adottare negli spostamenti casa-lavoro del personale per favorire forme di mobilità sostenibile alternative ed i benefici conseguibili ottenibili sia per i dipendenti coinvolti, sia per l'impresa e per la collettività.

Infine, con riferimento alle relazioni industriali, in data 12 novembre è stata presentata dalle Organizzazioni Sindacali Aziendali una articolata piattaforma riguardante sia istituti demandati alla contrattazione di secondo livello sia temi di particolare sensibilità in materia di conciliazione e politiche sociali anche correlati ad accordi in scadenza.

LA FORMAZIONE

La formazione è uno dei fattori fondamentali con cui realizzare lo sviluppo professionale del personale.

Nel corso del 2021 sono state fruite circa 2.668 giornate/uomo di formazione con un incremento rispetto allo scorso anno del 39%. Tale incremento è dovuto, in parte, all'aggiornamento periodico in ambito salute e sicurezza e, in parte, alla digitalizzazione delle modalità di erogazione della formazione, anche a causa del perdurare della situazione di emergenza CoViD-19.

Le principali iniziative del 2021 hanno riguardato:

- Formazione “tecnico-specialistica” per garantire l'adeguamento delle conoscenze e competenze professionali delle risorse coinvolte nei processi commerciali in ambito crediti e in quello degli investimenti finanziari. Per la formazione in materia IVASS si è optato anche quest'anno per l'estensione della formazione ai responsabili e vice responsabili di ogni filiale, volta ad incrementare le conoscenze sulla normativa e sulla consulenza in materia di nuovi prodotti assicurativi. Per specifici ruoli di rete è stata effettuata una formazione tecnico-specialistica sulla gestione del credito immobiliare ai consumatori, e, in linea con le novità normative, la formazione Loan Origination and Monitoring.
- Formazione finanziaria volta alla preparazione e superamento per i colleghi delle Reti Premium e Private dell'esame di abilitazione al ruolo di consulente finanziario.
- Formazione di approfondimento sull'utilizzo degli strumenti informatici di ausilio alla gestione degli adempimenti normativi in materia di antiriciclaggio.
- Formazione tecnica sui prodotti bancari al dettaglio dedicata a tutti i dipendenti.
- Formazione di oltre 100 risorse che prestano consulenza ai clienti in materia di investimenti in seguito alla somministrazione del questionario di self-assessment delle competenze, così come previsto dal Regolamento Intermediari della Consob.
- Formazione specifica sul fenomeno “Covid-19” dedicata a tutti i dipendenti per illustrare le regole di prevenzione e comportamento da adottare, le misure generali di sicurezza dal punto di vista normativo-contrattuale e igienico-sanitario e le più recenti disposizioni in materia.
- Formazione di aggiornamento in materia di privacy e di sicurezza dei dati personali ed illustrazione di best practices e sessioni formative ad hoc dedicate alle strutture maggiormente coinvolte nel trattamento dei dati personali.
- Formazione di aggiornamento in ambito legale sulle condotte che potrebbero configurare reati e comportare la responsabilità amministrativa della banca.
- Formazione di base e di aggiornamento relativa al D.Lgs. 81/2008 in materia di misure per la tutela della salute e per la sicurezza dei lavoratori, dei preposti e degli addetti incaricati alla gestione delle emergenze di primo soccorso e antincendio.
- Formazione di aggiornamento in ambito Cybersecurity per tutti i dipendenti, volto alla protezione dei sistemi della banca da possibili attacchi informatici.

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, anche nel corso del 2021 la Banca ha confermato il proprio supporto all'attività formativa di scuole e università. Sono stati 21 i ragazzi e le ragazze che hanno effettuato tirocini formativi e di orientamento, in molteplici settori della Banca.

I SISTEMI DI REMUNERAZIONE E INCENTIVAZIONE

L'obiettivo delle vigenti disposizioni di vigilanza “è pervenire nell'interesse di tutti gli stakeholder - a sistemi di remunerazione in linea con i valori, le strategie e gli obiettivi aziendali di lungo periodo,

collegati con i risultati aziendali, opportunamente corretti per tener conto di tutti i rischi, coerenti con i livelli di capitale e di liquidità necessari e fronteggiare le attività intraprese e, in ogni caso, tali da evitare incentivi distorti che possano indurre a violazioni normative o ad un'eccessiva assunzione di rischi per la banca ed il sistema finanziario nel suo complesso”.

Anche nel 2021 i sistemi incentivanti hanno riguardato tutto il personale della Banca con lo scopo di motivare le risorse, determinare un forte orientamento al conseguimento degli obiettivi stabiliti e mantenere un forte “spirito di squadra” nel rigoroso rispetto del Regolamento sulle “Politiche di remunerazione e di incentivazione” approvato dal Consiglio di Amministrazione e dall'Assemblea nel corso del 2021.

In considerazione del perdurare dell'incertezza economica legata alla pandemia Covid-19 e delle rinnovate indicazioni delle Autorità di Vigilanza di adottare un approccio prudente e lungimirante nello stabilire le politiche di remunerazione e incentivazione, anche per il 2021 è stato fissato ad un livello maggiormente conservativo l'ammontare complessivo della componente variabile della remunerazione da corrispondere ai dipendenti e ai collaboratori.

Relativamente all'esercizio 2021 le soglie minime preventive (c.d. “Barriere”) per l'accesso a qualunque tipo di sistema incentivante sono state definite in coerenza con il RAF. Tali soglie – che riguardano il profilo patrimoniale, reddituale e di liquidità della banca nonché il rischio reputazionale - sono state tutte rispettate.

Nel complesso i risultati dei sistemi premianti per il personale commerciale riferiti all'anno 2021 sono stati soddisfacenti: il personale che ha raggiunto gli obiettivi incentivati ammonta a circa 160 risorse.

Anche gli obiettivi relativi al sistema incentivante per il personale di sede centrale sono stati raggiunti così come il premio aziendale, quest'ultimo riconosciuto sotto forma di una tantum ed erogato, per tutti in servizi welfare.

Il costo di tutti i sistemi premianti ammonta a circa 1.300 migliaia di euro.

* * *

L' EMERGENZA COVID 19: PRINCIPALI MISURE ADOTTATE

Banca del Piemonte, anche nell'anno 2021, ha recepito e messo in atto i Protocolli condivisi dall'ABI e dalle Organizzazioni Sindacali in merito alle misure di prevenzione, contrasto e contenimento della diffusione del virus Covid-19. Ogni qualvolta sia stato necessario, la Banca ha provveduto ad aggiornare il proprio “Piano di Emergenza Covid-19” portandolo a conoscenza dei dipendenti attraverso l'Area Salute e Sicurezza dell'Intranet aziendale.

Sono state mantenute attive le azioni già adottate in precedenza, quali per esempio:

- dispenser di gel igienizzante per le mani posizionati in punti ben visibili in tutti i locali della Banca, aperti al pubblico e non;
- rifornimento quotidiano ai dipendenti (e ai Clienti o fornitori che ne fossero sprovvisti) di mascherine con chiare indicazioni di utilizzo e di successivo smaltimento;
- barriere in plexiglass davanti alle casse e alle aree dedicate alla consulenza.

Inoltre, Banca e Organizzazioni Sindacali Aziendali hanno condiviso l'estensione in via eccezionale dell'istituto della Banca del Tempo per favorire le esigenze dei dipendenti nella cura dei figli di età fino a 14 anni e fino al termine dello stato di emergenza epidemiologica da Covid-19 deliberato dalle competenti autorità.

Nel corso del 2021 Banca del Piemonte ha partecipato all'iniziativa di vaccinazione in azienda (BP ti vaccina), promossa dalla Regione Piemonte, rivolgendo l'Open Day vaccinale sia ai dipendenti che ai loro familiari.

Con l'introduzione da parte delle autorità competenti dell'obbligo della certificazione verde Covid 19 per accedere ai luoghi di lavoro, la Banca ha definito ed implementato le modalità operative per l'organizzazione delle verifiche del green pass anche attraverso specifiche sessioni formative e relativi follow up.

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

SICUREZZA E SALUTE DEI LAVORATORI

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

L'anno 2021 è ancora stato fortemente caratterizzato dall'emergenza CoViD-19. La Banca - garantendo i propri servizi come disposto dalle norme tempo per tempo vigenti - ha dato costante, attenta e responsabile attuazione delle misure prescritte dalle Autorità competenti, in coerenza con i protocolli di settore. Informazioni più di dettaglio sono presenti nel precedente paragrafo L'emergenza CoViD-19: principali misure adottate.

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

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

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

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

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

Nel 2021 le attività formative a seguito dell'emergenza CoViD-19 sono state effettuate con la modalità "a distanza" ad eccezione dei corsi di formazione iniziale e di aggiornamento degli addetti alla prevenzione incendi e degli addetti al primo soccorso che sono stati fruiti "in presenza"; significativa anche l'attività informativa al riguardo, con l'emanazione di numerose comunicazioni, note, circolari. Come di consueto è stato predisposto il piano di info-formazione 2022, che - alla luce della situazione odierna - potrebbe essere rimodulato in corso d'anno. Tutte le attività formative prevedono una fase di verifica al fine di accertarne l'efficacia.

ATTIVITÀ MATERIALI E IMMATERIALI

LE ATTIVITÀ MATERIALI

Le attività materiali, al netto degli ammortamenti stanziati, ammontano a 28.815 migliaia di euro e sono composte da terreni per 7.341 migliaia di euro, fabbricati per 13.460 migliaia di euro e da mobili, macchine ed impianti per 2.493 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 5.521 migliaia di euro, di cui 5.214 migliaia di euro relativi a immobili e 307 migliaia di euro ad autovetture.

La voce evidenzia una riduzione del 4,3% sull'anno precedente.

Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati investimenti in macchine ed impianti per 988 migliaia di euro, tra cui in particolare attrezzature EDP per 301 migliaia di euro e apparati bancomat per 227 migliaia di euro.

Sono state dismesse attività materiali per complessivi 538 migliaia di euro di costo storico, tra cui in particolare autovetture per 93 migliaia di euro e apparecchiature Bancomat per 92 migliaia di euro.

Gli ammortamenti dell'esercizio sono pari a 2.204 migliaia di euro (2.137 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 610 migliaia di euro al netto degli ammortamenti stanziati.

LE ATTIVITÀ IMMATERIALI

Le attività immateriali, al netto degli ammortamenti, ammontano a 1.236 migliaia di euro; la voce è sostanzialmente in linea con il dato dell'esercizio precedente.

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

Nell'esercizio, in coerenza con le linee strategiche del Piano Strategico 2021/2023, sono stati sostenuti oneri della specie per 1.257 migliaia di euro.

Gli ammortamenti dell'esercizio sono pari a 1.243 migliaia di euro (974 nell'esercizio precedente).

* * *

RISULTATI ECONOMICI

	2021	2020	variaz %
<i>Margine interesse</i>	33.988	31.722	7,14%
Dividendi	726	1.207	-39,85%
Risultato netto att. Negoziazione	3.594	5.087	-29,35%
Risultato netto att. Copertura	(101)	210	-148,10%
Margine sui servizi	33.289	32.383	2,80%
 <i>Margine di intermediazione</i>	 71.496	 70.609	 1,26%
Costo del rischio di credito	(2.341)	(5.642)	-58,51%
 <i>Risultato netto della gestione finanziaria</i>	 69.155	 64.967	 6,45%
Costi generali ed ammortamenti	(53.970)	(51.598)	4,60%
Costo del personale	(33.718)	(32.580)	3,49%
Costi e spese diversi	(15.020)	(14.104)	6,49%
Imposte indirette a carico banca	(546)	(524)	4,20%
Ammortamenti	(4.686)	(4.390)	6,74%
Accantonamenti netti ai fondi rischi ed oneri	(1.507)	(3.079)	-51,06%
 <i>Utile delle attività ordinarie</i>	 13.678	 10.290	 32,93%
Tributi ed altri oneri riguardanti il sistema bancario	(2.625)	(2.149)	22,15%
Proventi e oneri straordinari	(464)	332	-239,76%
 <i>Risultato lordo imposte</i>	 10.589	 8.473	 24,97%
Imposte sul reddito	(3.570)	(2.656)	34,41%
 <i>Risultato netto</i>	 7.019	 5.817	 20,66%

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

La redditività complessiva (Other Comprehensive Income – OCI) è pari a 29.323 migliaia di euro (12.923 migliaia di euro al 31/12/2020): a fronte di un utile netto di 7.019 migliaia di euro si registra in particolare un impatto positivo derivante dalla cessione delle azioni Cedacri S.p.A. pari a 23.290 migliaia di euro (già dedotti i costi accessori all'operazione di circa 400 migliaia di euro e l'effetto fiscale di circa il 7%).

Pur proseguendo nel 2021 il difficile contesto economico dovuto alla pandemia, i risultati economici sono risultati in crescita rispetto all'esercizio precedente (+1,2 milioni di euro) e superiori alle

previsioni, grazie da un lato alla forza delle reti commerciali supportate da una buona fornitura di prodotti da parte delle strutture centrali e all'ottimo risultato complessivo dell'area Finanza e dall'altro dalle azioni a sostegno dell'economia messe in atto dall'Unione europea, dalla BCE e dal Governo italiano.

Giova ricordare che resta importante – soprattutto considerati il profilo di rischio e la dimensione della Banca – il contributo a favore delle componenti in difficoltà del settore bancario: 2,6 milioni di euro nel 2021 con un incremento del 24% sull'anno precedente (2,1 milioni nel 2020, 1,7 milioni nel 2019, 1,3 nel 2018 e 0,7 nel 2017), pari a circa il 19% dell'utile attività ordinarie.

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

La forbice dei tassi Clientela è risultata lievemente inferiore alle attese.

Il margine interesse complessivo risulta lievemente inferiore alle previsioni; da rilevare poi l'ottimo risultato della complessiva attività dell'area finanza (soprattutto alla luce del complessivo, prudente sistema dei limiti) e dell'area commerciale (il Saldo servizi è in aumento rispetto all'anno precedente). Il Margine di intermediazione risulta quindi superiore al 2020 (+1,3%).

Il costo del rischio di credito dell'anno chiude a circa 2,3 milioni di euro, significativamente inferiore ai dati dell'esercizio precedente (-58,5%), pur considerando tutte le prudenti decisioni adottate.

Il costo relativo alle esposizioni deteriorate (crediti Clientela) è di circa 2,4 milioni di euro, inferiore all'anno precedente.

I Costi generali e ammortamenti aumentano sull'anno precedente e risultano in linea con le previsioni. In particolare, negli ammortamenti sono comprese 1.114 migliaia di euro per ammortamento dei diritti d'uso IFRS 16 (compresa la quota interessi sulle "lease liabilities"), in linea con le 1.139 migliaia di euro del 2020.

Gli Accantonamenti netti ai fondi rischi e oneri sono influenzati prevalentemente dagli ulteriori accantonamenti per i reclami pervenuti a fronte di acquisti di titoli asseritamente non autorizzati da parte di clienti gestiti da una (ex) Private Banker operante sul territorio di Borgomanero (640 mila euro).

Il carico fiscale si attesta al 34% circa, in aumento rispetto all'esercizio precedente.

Il R.O.A. (Utile netto su Totale Attivo) è pari allo 0,3% (0,2% nel 2020).

Il R.O.E. (Utile netto su Patrimonio netto) è pari al 3,4% (3,2% nel 2020).

Il R.O.E. "normalizzato", ovvero calcolato utilizzando il patrimonio netto minimo stimato necessario a soddisfare la c.d. "capital guidance" a livello di Total Capital Ratio, è pari al 5%.

PATRIMONIO NETTO

Il Patrimonio netto – comprensivo dell'utile di esercizio – è passato da 187.736 a 214.722 migliaia di euro con un aumento del 14,4%. Il significativo incremento è principalmente dovuto al realizzo della plusvalenza da cessione interessenza azionaria in Cedacri S.p.A.

RENDICONTO FINANZIARIO

La liquidità netta assorbita nell'esercizio è pari a 1.924 migliaia di euro, contro le 3.218 migliaia di euro di liquidità generata nell'anno precedente.

* * *

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

IL MERCATO

Banca d'Italia, nel Bollettino Economico di gennaio 2022, ha aggiornato le proiezioni macroeconomiche per l'economia italiana nel triennio 2022-24 predisposte in dicembre.

Alla base dell'aggiornamento vi è l'ipotesi che la recente risalita dei contagi possa avere riflessi negativi nel breve termine in termini di mobilità e di comportamenti di consumo, ma non determini un severo inasprimento delle misure restrittive. Si assume altresì che, a partire dalla primavera, la diffusione dell'epidemia si attenui.

Sulla base di tali ipotesi il prodotto recupererebbe il livello pre-pandemia intorno alla metà del 2022. In media d'anno, il PIL aumenterebbe del 3,8% nel 2022, del 2,5% nel 2023 e dell'1,7% nel 2024 mentre il numero di occupati crescerebbe più gradualmente e tornerebbe ai livelli pre-crisi alla fine del 2022.

L'incertezza rimane però elevata, connessa con le condizioni sanitarie e con le tensioni sul lato dell'offerta che potrebbero rivelarsi più persistenti delle attese. In un orizzonte temporale di medio termine le proiezioni rimangono inoltre condizionate dalla piena attuazione dei programmi di spesa inclusi nella manovra di bilancio ed alla realizzazione completa e tempestiva degli interventi previsti dal PNRR.

Lo scoppio della guerra tra Russia e Ucraina ha ulteriormente aumentato il livello di incertezza caratterizzante lo scenario economico mondiale.

È verosimile che la ripresa economica in atto in Europa ed in Italia possa subire un rallentamento sebbene sia difficile valutarne al momento con precisione l'entità.

LA BANCA

La strategia per il triennio 2022/2024 è come di consueto coerente con la propensione al rischio, avendo presente l'organizzazione aziendale e il sistema dei controlli interni.

Essa parte dalla consapevolezza che per rimanere sul mercato è assolutamente necessario crescere nei volumi e nei margini, presidiando adeguatamente i rischi, al fine di disporre delle risorse necessarie per i necessari forti investimenti.

Da qui l'obiettivo di replicare la Banca di oggi su scala più grande: essere pertanto una Banca commerciale che soddisfa le esigenze finanziarie di PMI e famiglie, fornendo servizi di elevata qualità nelle aree del credito, gestione del risparmio e strumenti di pagamento, con redditività target superiore alle previsioni di mercato anche grazie all'accelerazione del percorso di trasformazione con il partner tecnologico.

La crescita sarà supportata da quattro fattori abilitanti - Automazione, Estrazione di informazioni dai dati, Miglioramento della user experience dei servizi digitali, Risorse umane - funzionali a implementare cinque azioni strategiche nell'arco del triennio, in ambito Credito, Wealth Management, Bancassicurazione.

* * *

Per quanto riguarda la futura politica di distribuzione degli utili, essa sarà naturalmente coerente con le Raccomandazioni degli Organi di Vigilanza e, 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

COMUNICAZIONI DI BANCA D'ITALIA RELATIVE AL PROCEDIMENTO DI DETERMINAZIONE DEL REQUISITO MINIMO DI PASSIVITA' SOGGETTE A BAIL-IN E ALL'ADOZIONE DEL PIANO DI RISOLUZIONE

Nell'ambito dell'attività di redazione del piano di risoluzione la Banca d'Italia, in qualità di Autorità di Risoluzione Nazionale, determina il requisito minimo di fondi propri e passività ammissibili (MREL).

Ai sensi del Regolamento (UE) 2014/806, detto requisito è calcolato quale importo dei fondi propri e delle passività ammissibili, espresso in percentuale dell'importo complessivo dell'esposizione al rischio (c.d. total risk exposure amount o TREA) e della misura dell'esposizione complessiva (leverage ratio exposure o LRE), segnalati tempo per tempo dalla Banca.

Il requisito MREL che Banca del Piemonte sarà tenuta a rispettare risulta pari, allo stato, all'8,90% del TREA e al 3% del LRA.

Si rileva che al 31 dicembre scorso il requisito è pari, rispettivamente, al 18,30% del TREA e al 7,74% del LRA risultando pertanto ampiamente superiore in entrambi i casi rispetto ai livelli minimi richiesti.

MODIFICHE STATUTARIE

Il Consiglio di Amministrazione del 27 gennaio 2022 ha approvato una proposta di modifiche statutarie con l'obiettivo di recepire le nuove disposizioni di vigilanza in materia di governo societario e al contempo di aggiornare le previsioni statutarie in coerenza con l'evoluzione organizzativa e operativa della Banca.

In data 10 febbraio 2022 la Banca ha ricevuto da Banca d'Italia la comunicazione circa l'avvio del procedimento per accertare che le modifiche statutarie proposte non contrastino con il principio di sana e prudente gestione.

Il procedimento si concluderà entro 90 giorni a decorrere dal 28 gennaio 2022, fatte salve le ipotesi di sospensione e interruzione dei termini previste dal vigente ordinamento.

L'unità organizzativa competente è la Filiale Banca d'Italia di Torino.

POLITICA DI GESTIONE DELLE OPERAZIONI CON SOGGETTI COLLEGATI E DELLE OBBLIGAZIONI DEGLI ESPONENTI BANCARI

Il Consiglio di Amministrazione del 27 gennaio 2022 ha approvato l'implementazione della Politica di gestione delle operazioni con soggetti collegati e delle obbligazioni degli esponenti bancari con i processi adottati in attuazione dell'art.88, paragrafo 1, capoversi 4 e 5, della direttiva (UE) 2013/36 (CRD), come modificata dalla direttiva (UE) 2019/878 (CRD V), in materia di prestiti agli esponenti e alle loro parti correlate.

FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO

I Responsabili delle Funzioni Revisione Interna, Compliance e Antiriciclaggio, funzione di controllo dei rischi hanno presentato al Consiglio di Amministrazione del 27 gennaio 2022 i loro piani di attività per l'esercizio in corso.

Nel Consiglio di Amministrazione del 24 febbraio 2022 sono state presentate le relazioni sull'attività svolta nel 2021 da parte delle Funzioni di Revisione Interna e di Risk Management. La presentazione della relazione della Funzione Compliance e Antiriciclaggio è prevista nella riunione di aprile 2022.

CORPORATE GOVERNANCE

Il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale in data 24 febbraio 2022, in relazione al mutato quadro normativo in materia di governo societario nonché alla prossima scadenza per compiuto triennio alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2021 del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale in carica, hanno approvato una nuova Politica per la valutazione dell'idoneità degli Esponenti.

Nella medesima data il Consiglio di Amministrazione ha definito e approvato la propria composizione quali-quantitativa ottimale.

Il Collegio Sindacale in data 9 marzo 2022 ha definito e approvato la propria composizione quali-quantitativa ottimale.

La documentazione è stata portata a conoscenza del socio unico Confiienza Partecipazioni S.p.A..

ORGANISMO DI VIGILANZA

Si ricorda che i componenti dell'Organismo di Vigilanza ai sensi del D. Lgs. 231/2001 (ODV) sono nominati dal Consiglio di Amministrazione, durano in carica 3 anni e sono immediatamente rieleggibili.

Il Comitato di Controllo ai sensi del D. Lgs. 231/2001 nella seduta del 20 gennaio 2022 ha proposto di confermare la composizione in essere.

Nel Consiglio di Amministrazione del 31 marzo 2022 la proposta è stata sottoposta all'approvazione del Consiglio di Amministrazione.

CONFLITTO RUSSIA/UCRAINA

Sono stati condotti specifici approfondimenti in merito ai risvolti sulla Banca determinati dal conflitto tra Russia ed Ucraina.

Le attività finanziarie detenute in proprietà risultano limitate a due OICR per un controvalore complessivo di 600 migliaia di euro nei quali sono presenti asset verso Russia e Ucraina per 33 migliaia di euro.

In ambito rischio di credito, è stata effettuata una ricognizione dei settori maggiormente penalizzati: sono emersi 7 settori particolarmente impattati (ad es. alimentare e metallurgia) dei quali sono state estratte le imprese clienti maggiormente rilevanti e conseguentemente analizzate in maniera approfondita.

È stata inoltre effettuata un'analisi dei bonifici in entrata/uscita della Clientela che opera con Russia e Ucraina al fine di cogliere la presenza di un'eventuale, significativa operatività in relazione al fatturato.

Infine, in coerenza con le normative ricevute, sono state sospese le operazioni creditizie da/verso Russia e Ucraina.

* * *

PROGETTO DI DESTINAZIONE DELL'UTILE DI ESERCIZIO

Utile di esercizio	7.019
Alla Riserva Legale 15%	(1.053)
residuano	<hr/> 5.966
Al Consiglio di Amministrazione (ai sensi dell'art. 28 Statuto Sociale)	(537)
residuano	<hr/> 5.429
Alle 25.010.800 azioni ordinarie: 0,2 euro ciascuna (art. 28 Statuto Sociale)	(5.002)
residuano	<hr/> 427
Al Fondo erogazioni liberali	(200)
residuano	<hr/> 227
Alla riserva straordinaria	(227)
	<hr/> <hr/>

Il rafforzamento patrimoniale della Banca è dato da 1.280 migliaia di euro derivanti dalla destinazione dell'utile netto e da 22.304 migliaia di euro derivanti dalle altre componenti della redditività complessiva. Essendo la redditività complessiva pari a 29.323 migliaia di euro, il rafforzamento patrimoniale risulta pertanto superiore all'80% della stessa.

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

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

La proposta di riparto utile è stata inviata alla Banca d'Italia - Sede di Torino l'8 febbraio 2022 nell'ambito dell'estratto del verbale del Consiglio di Amministrazione del 27 gennaio 2022 che ha esaminato la situazione economico-patrimoniale della Banca al 31 dicembre 2021. 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,

desideriamo ancora una volta ricordare con stima e affetto il collega Fabrizio Venturini, recentemente scomparso, professionista leale, onesto e appassionato che ha percorso con la Banca oltre 40 anni di storia.

Esprimiamo un sentito ringraziamento al personale, che con competenza, impegno, determinazione e spirito di squadra ha contribuito ai risultati raggiunti anche in questo anno denso di difficoltà. Le risorse umane sono un elemento fondamentale per permettere all'azienda di proseguire il cammino - intrapreso nel 1912 - basato sulla vera sana e prudente gestione: solida base che ci permette di guardare al futuro con serenità e determinazione. Un ulteriore ringraziamento al personale per l'alto senso di responsabilità e lo straordinario impegno dimostrati nella perdurante emergenza CoViD-19.

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. Pierluigi Ruggiero e a tutti i Loro Collaboratori, per l'attenzione e la professionalità con le quali seguono costantemente la nostra attività.

Scade infine per compiuto triennio il mandato conferito al Consiglio di Amministrazione e al Collegio Sindacale. Ringraziamo per la fiducia accordataci e invitiamo a provvedere alla nomina dei Consiglieri di Amministrazione – previa determinazione del loro numero - e dei Sindaci per gli esercizi 2022 – 2023 – 2024.

Il Consiglio di Amministrazione