



Bilancio 2023

Al 31 dicembre 2023
112° esercizio

INDICE

CORPORATE GOVERNANCE	pag. 3
ORGANIZZAZIONE TERRITORIALE	pag. 4
RELAZIONE SULLA GESTIONE	pag. 9
SCHEMI E PROSPETTI	pag. 55
NOTA INTEGRATIVA	pag. 61



CORPORATE GOVERNANCE

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente	Lionello Jona Celesia
Vice Presidenti	Flavio Dezzani Gianluca Ferrero
Amministratore Delegato e Direttore Generale	Camillo Venesio
Consiglieri	<ul style="list-style-type: none">◦ Jacopo Anselmi◦ Doriana Cucinelli (dall'11/01/2024)◦ Francesco Roncaglio◦ Monica Tardivo
◦ <i>Consiglieri Indipendenti</i>	Carla Venesio Matteo Venesio

COLLEGIO SINDACALE

Presidente	Giuseppe Ravotto
Sindaci Effettivi	Mauro Bunino Silvia Lirici
Sindaci Supplenti	Enrico Maria Giuseppe Cernusco Chiara Francesca Ferrero
Revisore Legale	Deloitte & Touche S.p.A.

ORGANIZZAZIONE TERRITORIALE

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

Agenzia 12 (*) Corso Raffaello, 15 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- Tel. 0142 944106
Torino, 15 - Fraz. Fax 011 5652847
Gaminella
C.A.P. 15020
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

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

PROVINCIA DI VERBANIA

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

PROVINCIA DI MILANO

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

(*) Punti operativi dotati di sportello BANCOMAT®

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Signor Azionista,

Questo bilancio si riferisce, come in molti degli ultimi anni, ad un periodo di grande difficoltà per l'Italia e l'Europa.

La crescita economica italiana e quella europea sono risultate fiacche nella media dell'anno, la terribile guerra in Europa è proseguita ed è anche esploso un altro conflitto locale nel vicino oriente, con incredibili sofferenze per milioni di persone.

Il quadro geopolitico e la violenta restrizione monetaria volta a bloccare la crescita dell'inflazione, molto più forte di quanto tutti si attendessero all'inizio dell'anno, hanno complessivamente limitato la propensione agli investimenti delle imprese, che hanno in numerosi casi utilizzato le liquidità accumulate negli anni precedenti; allo stesso tempo, la situazione incerta e il forte aumento dei tassi di interesse hanno ridotto gli investimenti delle famiglie nell'acquisto di immobili.

* * *

Banca del Piemonte – pur con le elevate difficoltà dovute al contesto sopra descritto – ha proseguito nel suo secondo secolo di vita, ispirandosi ai principi di sempre: solidità, indipendenza, trasparenza, rigore etico e strette relazioni col territorio, con la concreta attuazione dei principi di rispetto dell'ambiente, responsabilità sociale e buon governo. Una vera sana e prudente gestione è coniugata 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 2024 evidenzia come il PIL sia rimasto invariato tra il terzo e quarto trimestre 2023.

Sebbene i dati più recenti continuino a segnalare una dinamica debole nel breve periodo, alcuni indicatori prospettici basati su indagini suggeriscono un rafforzamento della crescita economica su di un orizzonte temporale più lungo.

L'inflazione ha confermato una complessiva tendenza discendente: a dicembre 2023 il livello al netto di energia e alimentari è nuovamente diminuito portandosi al 3,4%. Essa dovrebbe ulteriormente attenuarsi nel 2024, in un contesto nel quale la politica monetaria restrittiva continuerà a pesare sulla domanda.

I rischi per la crescita economica permangono elevati: gli effetti della politica monetaria potrebbero rivelarsi maggiori delle attese così come un indebolimento dell'economia mondiale od un ulteriore rallentamento del commercio internazionale graverebbero sulla crescita dell'area euro. La guerra tra Russia e Ucraina nonché il conflitto in Medio Oriente rappresentano ulteriori fonti di rischio geopolitico.

* * *

Banca d'Italia, nel Bollettino Economico di gennaio 2024, riporta che in Italia il prodotto è rimasto stazionario nel quarto trimestre 2023, frenato dall'inasprimento delle condizioni creditizie e dai prezzi dell'energia ancora elevati. Anche i consumi non sono cresciuti e gli investimenti sono diminuiti. Secondo le previsioni di Banca d'Italia, il PIL aumenterà dello 0,6% nel 2024 e dell'1,1% sia nel 2025 sia nel 2026.

In ottobre e novembre 2023 l'occupazione ha continuato a crescere, anche se ad un ritmo inferiore rispetto alla prima parte dell'anno, mentre la dinamica salariale si mantiene robusta.

La discesa dell'inflazione si è ulteriormente accentuata; secondo le previsioni di Banca d'Italia l'aumento dei prezzi al consumo si ridurrà all'1,9% nel 2024 (rispetto al 5,9% del 2023), per poi scendere gradualmente fino all'1,7% nel 2026.

I NOSTRI TERRITORI

Secondo quanto rilevato dalla pubblicazione della Banca d'Italia "Economie Regionali, L'economia del Piemonte, Aggiornamento congiunturale, Novembre 2023", nella prima parte del 2023 la crescita dell'economia piemontese si è indebolita.

Il Prodotto Interno Lordo è aumentato dell'1,3% rispetto allo stesso periodo anno precedente, meno della metà dell'incremento registrato nel 2022. L'andamento è stato sostanzialmente in linea con quello medio nazionale. Il primo trimestre è risultato maggiormente dinamico, seguito da una fase di progressivo indebolimento confermato altresì dalle stime a valere sul terzo trimestre.

La produzione dell'industria, a differenza della media nazionale, è ulteriormente aumentata nel primo semestre, seppure in misura molto contenuta, prevalentemente grazie al contributo dei mezzi di trasporto e alle esportazioni. Nel terzo trimestre sono però emersi segnali di riduzione dell'attività. Nel terziario la congiuntura è risultata positiva in tutti i principali comparti salvo il commercio non alimentare. L'espansione delle costruzioni, pur più modesta in confronto al biennio precedente, ha

riguardato sia l'edilizia privata sia quella pubblica. Il numero di occupati è ulteriormente salito, portandosi su livelli prossimi a quelli precedenti la pandemia.

I consumi hanno rallentato, condizionati dall'elevato livello dell'inflazione. Le previsioni per i prossimi mesi sono improntate al pessimismo, più marcato per le imprese di minori dimensioni e nel settore manifatturiero. Un contributo alla crescita continua, comunque, ad essere fornito dal PNRR (Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza): al 10 ottobre le risorse assegnate agli enti pubblici ammontano a 8,2 miliardi di euro ed a fine giugno erano state aperte procedure per circa il 40% degli importi che necessitano di un bando.

Secondo quanto rilevato dalla pubblicazione della Banca d'Italia "Economie Regionali, L'economia della Lombardia, Aggiornamento congiunturale, Novembre 2023", nella prima parte del 2023 l'economia ha rallentato, influenzata soprattutto dal ristagno della produzione industriale. Secondo le stime, in Lombardia il prodotto sarebbe aumentato dell'1,3% nel primo semestre contro il 3,1% del 2022.

Nell'industria l'attività ha registrato un marcato rallentamento causato dalla debolezza della domanda, interna ed estera. Secondo le risultanze dell'indagine di Banca d'Italia condotta tra settembre e ottobre 2023, le imprese hanno confermato la diminuzione degli investimenti nell'anno in corso che rimarrebbero stabili anche nel 2024. Nel settore delle costruzioni è proseguita la fase espansiva con previsioni a breve termine ancora positive. L'incremento della spesa turistica ha sostenuto i comparti dell'alloggio e della ristorazione che sono risultati tra i più dinamici.

Il tasso di disoccupazione è sceso su livelli inferiori al 2019 ed i consumi hanno proseguito la crescita, pur registrando una frenata nella dinamica rispetto al 2022 a causa dell'inflazione. Gli importi del PNRR assegnati a soggetti pubblici sono pari a circa 13,8 miliardi di euro.

LA BANCA

Le attività della Banca hanno evidentemente risentito del difficile contesto macroeconomico di riferimento.

La Banca ha chiuso l'anno sotto budget per quanto riguarda i principali aggregati patrimoniali: la raccolta diretta, gestita e in consulenza, i prestiti a famiglie e imprese.

D'altra parte, sono stati raggiunti gli obiettivi di conto economico con un utile netto che è il più alto nella storia della Banca, grazie soprattutto al margine di interesse clientela, a un ottimo andamento del costo del rischio di credito e a una forte revisione di costi generali in corso d'anno.

Banca del Piemonte si conferma un'impresa solida e forte con una eccellente reputazione; la nostra strategia di base è di tenere il profilo di rischio basso con anche un forte presidio di tutti i rischi.

In questo contesto, le principali Diretrici di sviluppo del Piano Strategico Triennale, con un orizzonte di breve e medio periodo sono: Customer Acquisition, finalizzata alla maggiore acquisizione di nuova clientela e diminuzione dell'uscita di clientela esistente; efficientamento dei processi e progressiva automatizzazione degli stessi, per ridurre i costi operativi ad essi connessi ed eventualmente aumentare i relativi ricavi; specializzazione progressiva di segmento, per offrire un miglior servizio alla clientela. Fattori trasversali a queste Diretrici di sviluppo sono: un robusto Piano Progetti,

l'evoluzione della Partnership nell'information technology e la progressiva integrazione trasversale in tutte le aree della Banca dei fattori ESG.

Nel corso dell'anno è proseguita la consueta, costante attenzione alla qualità dell'attivo e al rischio di credito nell'ambito del quale per gli impieghi clientela, in particolare, le valutazioni in essere incorporano una svariata serie di misure prudenziali assunte negli ultimi anni ed aggiornate nel 2023. Il costo del rischio di credito "gestionale" ammonta a 1,1 milioni di euro contro la previsione di 4,3 milioni di euro (circa -3,2 milioni di euro).

L'NPL ratio lordo è pari al 3,75%; il dato calcolato secondo le "metriche EBA" è pari a 3,09%. La percentuale di copertura degli NPL (Non Performing Loans) si attesta al 45,04%, con le sofferenze coperte al 56%; la copertura dei crediti Clientela cassa in bonis è allo 0,5%. L'utile netto risulta sostanzialmente in linea con le previsioni; il Return On Equity (ROE) al netto delle imposte sul reddito è del 6% contro il 5,2% del 2022.

Ampia come di consueto la liquidità: il valore del Liquidity Coverage Ratio al 31 dicembre 2023 è pari al 157% mentre il Net Stable Funding Ratio è 132%, valori entrambi ampiamente superiori alla soglia minima prevista dalla normativa (100%).

Il Common Equity Tier 1 al 31 dicembre 2023 è pari al 19,25% (19,93% consolidato) e conferma la forte patrimonializzazione, largamente superiore a quanto richiesto dalla Banca d'Italia con la c.d. "Capital Decision", sia per quanto riguarda il c.d. "Overall Capital Requirement – OCR" (requisiti di capitale vincolanti, da rispettare nel continuo) sia per quanto riguarda la c.d. "Capital Guidance" (livelli di capitale che l'Organo di vigilanza – a seguito di un esercizio di stress – si aspetta che vengano mantenuti).

CORPORATE GOVERNANCE

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

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

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

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

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

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

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

ORGANI SOCIETARI

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

Il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale in carica al 31 dicembre 2023 sono stati nominati dall'Assemblea del 28 aprile 2022.

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

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

In data 11 gennaio 2024 è stato nominato un Consigliere non esecutivo e indipendente appartenente al genere femminile.

Alla data di redazione del bilancio, tenuto conto del Consigliere nominato in data 11 gennaio 2024, il Consiglio di Amministrazione è composto da dieci membri, dei quali:

- tre indipendenti e non esecutivi (30%),
- tre rappresentanti del genere femminile (30%).

Il Consiglio di Amministrazione nella riunione del 30 gennaio 2024, a seguito della nomina del nuovo Consigliere, ha verificato la rispondenza tra la composizione collettiva quali-quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione e quella effettiva risultante dal processo di nomina ed è emerso che:

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

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'Informativa al pubblico sopra citata e pubblicata sul sito internet della Banca.

Nel 2023 si sono tenute 14 riunioni del Consiglio di Amministrazione.

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

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

Nell'anno si sono tenute due sessioni formative rivolte agli Organi Societari dedicate alle seguenti tematiche:

- 1) Generative AI in Banking: novel applications;
- 2) Cyber Security.

* * *

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

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

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

Nel corso del 2023 è stata ridefinita la composizione dell'Organismo di Vigilanza, plurisoggettiva e diversificata, volta a perseguire le finalità previste dal D.Lgs. 231/2001.

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 giustificano l'enorme sforzo organizzativo profuso in questi anni per garantire la costante conformità alla normativa privacy (in particolare, Regolamento UE 2016/679, D. lgs 196/2003 e D.lgs 101/2018); sforzo organizzativo che si traduce, segnatamente, nell'individuazione di unità organizzative specialistiche di presidio della tematica (Responsabile della Protezione dei Dati e Ufficio Privacy), nell'attuazione di articolati processi trasversali di Privacy by Design e Privacy by Default e di valutazione di rischiosità dei trattamenti, nonché nell'adozione di un piano di controlli, in coordinamento con le Funzioni Aziendali di Controllo.

I temi del trattamento dei dati personali attraverso strumenti elettronici, anche a seguito dell'ampia adozione dello smart working, dello sviluppo dei big data e del processo di digitalizzazione diventeranno sempre più rilevanti per la Banca, anche per il raggiungimento degli obiettivi del suo Piano Strategico. In quest'ottica, la sfida della Banca sarà quella, da un lato di riaffermare la centralità della tecnologia digitale e dell'utilizzo dei dati, senza abbassare quindi la saracinesca sull'innovazione, e dall'altro di effettuare un'attenta valutazione e ponderazione dei rischi che da essa potranno derivare, mettendo quindi i diritti degli interessati al primo posto.

Anche il tema della sicurezza del dato è di grande centralità per la Banca: si evidenzia che la Banca procede annualmente ad assessment informatico delle sue applicazioni core, siano esse fornite dal principale outsourcer Cedacri SpA, siano esse fornite da fornitori terzi. Tale assessment sta alla base delle valutazioni di rischiosità, effettuate per i trattamenti di dati su supporto elettronico. Le valutazioni di rischiosità privacy vengono estese, con periodicità triennale, anche ai trattamenti effettuati a mezzo di supporti cartacei.

Sono state inoltre adottate soluzioni ICT che gestiscono e garantiscono l'accesso sicuro, da dispositivi mobili, alle risorse aziendali. Non da ultimo si sottolinea che Cedacri SpA, il principale fornitore

della Banca dispone, tra le altre, della certificazione **UNI CEI ISO/IEC 27001:2022** per progettazione, sviluppo, manutenzione e gestione in outsourcing di sistemi informativi, application service providing, facility management, firma digitale, posta elettronica certificata, servizi di formazione e consulenza organizzativa in ambito bancario, disaster recovery.

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

RACCOLTA CLIENTELA

La voce relativa ai debiti clientela è risultata pari a 2.277 migliaia di euro, in incremento del 10,7% sull'anno precedente.

La raccolta diretta famiglie si riduce del 3,7% mentre le imprese non finanziarie registrano una sostanziale stabilità rispetto al 2022.

Nella voce è anche ricompresa la raccolta verso imprese finanziarie che risulta in aumento del 90%, soprattutto a seguito operazione di Cartolarizzazione nonché all'incremento dei REPO (Repurchase Agreement).

IMPIEGHI CLIENTELA

I crediti netti verso clientela valutati al costo ammortizzato (esclusi titoli) ammontano a 1.419 migliaia di euro, in riduzione del 3,8% sul 2022.

In particolare, i crediti verso famiglie risultano stabili rispetto all'esercizio precedente mentre si evidenzia una diminuzione dei crediti verso imprese non finanziarie (-12%).

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 Advanced Internal Rating Based (AIRB).

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

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

Ulteriori informazioni sono contenute nella Nota integrativa, parte E.

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

Tipologia Esposizioni	Esposizione lorda	Rettifiche di valore	Esposizione netta	Livello di copertura
Sofferenze	33.160	18.602	14.558	56,1%
Inadempienze probabili	19.057	5.003	14.054	26,3%
Esposizioni scadute	443	112	332	25,2%
Esposizioni non deteriorate (esclusi crediti verso istituzioni creditizie)	1.396.094	6.386	1.389.708	0,5%

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

	31/12/2023	31/12/2022	var. % o ass.
Sofferenze	14.558	12.940	12,5
<i>in % degli impieghi Clientela</i>	<i>1,0</i>	<i>0,9</i>	<i>0,1</i>
Inadempienze probabili	14.054	17.794	-21,0
<i>in % degli impieghi Clientela</i>	<i>1,0</i>	<i>1,2</i>	<i>-0,2</i>
Esposizioni scadute deteriorate	332	126	163,5
<i>in % degli impieghi Clientela</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>-</i>
Totale	28.944	30.860	-6,0
<i>in % degli impieghi Clientela</i>	<i>2,0</i>	<i>2,1</i>	<i>-0,1</i>

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

Il Texas Ratio (Attività deteriorate lorde / Patrimonio netto – Attività immateriali + Rettifiche su attività deteriorate) si attesta al 21,2%, in riduzione rispetto al 24,3% del precedente esercizio.

WEALTH MANAGEMENT

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

Il 2023 è stato un anno di ripresa dei mercati finanziari. In occidente, la tenuta delle economie e il rientro dell'inflazione su livelli più bassi ha alimentato il rialzo dei mercati azionari durante il corso di tutto l'anno, mentre i mercati obbligazionari hanno preso la via del rialzo solamente nell'ultimo trimestre a fronte di aspettative di politiche monetarie più accomodanti.

In questo quadro è proseguita con successo l'attività di collocamento di strumenti finanziari presso la clientela. Hanno avuto un buon successo i collocamenti di titoli di stato, ma è stata soprattutto l'attività sui certificati, apprezzata dalla clientela, che ha permesso l'incremento sostanziale di volumi.

Il servizio di Consulenza Evoluta ha consolidato le posizioni: i deflussi sono stati controbilanciati dall'effetto positivo dei mercati finanziari e da un marginale incremento del numero dei clienti. L'anno è stato caratterizzato da un travaso dal risparmio gestito verso i titoli di Stato; in questo contesto il modello di business che prevede la commissione di Consulenza si continua a rivelare efficace per mantenere un buon valore aggiunto per la clientela.

L'effetto positivo dei mercati ha controbilanciato la raccolta netta negativa delle Gestioni Patrimoniali che, in ragione annua, mantengono le posizioni dell'anno precedente. È proseguito l'incremento di nuove linee, in particolar modo sviluppando l'accordo con Euromobiliare Advisory Sim tramite l'introduzione di una nuova linea Bilanciata ESG. Altre 4 linee Bilanciate sono state caratterizzate dal processo di selezione e gestione ESG, mentre è stata introdotta la possibilità di utilizzare la fiscalità del regime amministrato sulla linea azionaria Italia. Le performance sono tutte positive e, per quanto riguarda le linee bilanciate e total return, ampiamente sopra benchmark.

LIQUIDITA' E FINANZA

TITOLI NON DI CAPITALE IN PORTAFOGLIO

La voce passa da 1.024.489 a 886.075 migliaia di euro con una diminuzione del 13,5%. Il dettaglio è il seguente:

	31/12/2023	Composiz. %	Di cui % prontamente liquidabili ⁴
Titoli FVOCI ¹	216.562	24,44	97,71
Titoli HTC ²	668.884	75,49	90,56
Titoli FVTPL ³	629	0,07	0
Totale	886.075	100,0	92,27

1 Titoli presenti nelle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva (Fair Value Other Comprehensive Income)

2 Titoli presenti nelle attività finanziarie valutate al costo ammortizzato al lordo delle rettifiche di valore (Held To Collect)

3 Titoli presenti nelle attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (Fair Value Through Profit and Loss)

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

I titoli FVOCI sono composti per il 67,21% da titoli di stato italiani, per il 22,48% da emissioni di primarie banche italiane, per il 4,55% da emissioni di amministrazioni centrali dei paesi UE membri dell'area euro e per il residuo 5,76% da titoli di altri emittenti.

I titoli HTC sono composti per il 49,35% da titoli di stato italiani, per il 34,35% da emissioni di primarie banche italiane, per il 2,62% da titoli derivanti da cartolarizzazione, per il 2,61% da emissioni di primarie banche estere, per il 2,22% da emissioni di amministrazioni centrali dei paesi UE membri dell'area euro, per il 5,59% da emissioni di istituzioni dell'UE e per il residuo 3,26% da titoli di altri emittenti.

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

Non sono presenti attività deteriorate.

CREDITI VERSO BANCHE

Il dettaglio della voce è il seguente:

	31/12/2023	31/12/2022	var. %
Crediti verso Banche Centrali	16.309	19.940	-18,2
Crediti verso altre Banche	280.446	200.405	+39,9
Totale	296.755	220.345	+34,7

Non sono presenti esposizioni deteriorate.

Nella voce “Crediti verso Banche Centrali” non è inclusa la liquidità impiegata verso Banca d’Italia con scadenza overnight.

Le esposizioni verso banche, gruppi bancari ed enti sovranazionali sono oggetto di monitoraggio mensile da parte del Comitato Rischi e sono esaminate con il supporto delle analisi delle Società di rating e/o di analisi interne basate su numerosi indicatori; la situazione viene portata periodicamente a conoscenza del Consiglio di Amministrazione. La revisione degli affidamenti viene effettuata almeno annualmente e presentata al Comitato Grandi Crediti per le opportune delibere.

DEBITI VERSO BANCHE

La voce passa da 597.435 a 149.501 migliaia di euro, con un decremento del 75%.

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 40 milioni di euro, totalmente in scadenza nel mese di marzo 2024.

Il percorso di normalizzazione della politica monetaria, intrapreso dalla BCE il 21 luglio del 2022, è continuato nel corso del 2023, ben oltre le aspettative prezzate dagli operatori dei mercati finanziari. Nello specifico, il Consiglio direttivo ha innalzato complessivamente i tre tassi di interesse di riferimento della BCE di 100 punti base nel corso del solo primo trimestre del 2023, attraverso due aumenti di 50 punti base cadauno, deliberati in data 2 febbraio e 16 marzo 2023.

Nel secondo e nel terzo trimestre del 2023 il Consiglio direttivo ha deciso di proseguire il proprio percorso di inasprimento monetario con ulteriori quattro aumenti consecutivi di 25 punti base cadauno. L’ultimo aumento, che è stato assunto in data 14 settembre 2023, ha rappresentato il decimo aumento consecutivo dei tassi di interesse, una striscia record nella storia dell’Eurotower attraverso cui i tassi ufficiali di riferimento sono stati innalzati complessivamente di 450 punti base in poco più di 12 mesi.

Nel corso del 2023 il Consiglio direttivo ha pertanto innalzato i tassi ufficiali di riferimento di 200 punti base, dando continuità al percorso di normalizzazione della politica monetaria intrapreso nel luglio del 2022, adottando strategia di comunicazione data dependent al fine di assicurare un ritorno dell’inflazione verso il suo obiettivo del 2% a medio termine.

CARTOLARIZZAZIONE

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

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

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

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

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 2023 hanno dato esito negativo.

I MOVIMENTI DEI TITOLI DI CAPITALE FVOCI

Nell'esercizio i titoli in oggetto sono passati da 21.811 a 22.901 migliaia di euro. L'aumento di 1.090 migliaia di euro è dato dalla somma algebrica di:

- aumenti per 1.173 migliaia di euro così suddivisi

- 173 migliaia di euro per l'acquisto di 21.250 azioni ordinarie Revo Insurance SpA ad un prezzo medio di 8,15;
- 1.000 migliaia di euro per l'acquisto di 100.210 azioni Fabrick SpA a 9,98 cadauna;

e

- diminuzioni per 83 migliaia di euro così suddivisi:
 - 31 migliaia di euro di variazione negativa di fair value delle azioni di Cassa di Risparmio di Ravenna;
 - 52 migliaia di euro di variazione negativa di fair value delle azioni Revo Insurance SpA.

A seguito del raggiungimento della data di scadenza del contratto di associazione in partecipazione con Adrama SrL per la produzione del film “Ulysses a dark odyssey”, sottoscritto nel 2016, si è provveduto ad effettuare la cancellazione.

Il valore iniziale di 130 migliaia di euro era già stato portato a zero nell'esercizio 2021.

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

L'ANDAMENTO DELLE PRINCIPALI PARTECIPAZIONI

Il Gruppo Cassa di Ravenna evidenzia indicatori di buona solidità, con il Common Equity Tier 1 Ratio consolidato al 15,89% rispetto al 7,85% assegnato dalle competenti Autorità al Gruppo nell'ambito del periodico processo di revisione e valutazione prudenziale denominato SREP e con il Total Capital Ratio di Gruppo pari al 17,42% rispetto al 12,05% richiesto. L'utile netto consolidato è passato da 32,5 milioni di euro del 2022 a 41,5 milioni di euro del 2023 (+ 27,7% circa).

La Capogruppo ha chiuso il 2023 con un utile netto di 32,05 milioni di euro (+ 14,2% circa sull'esercizio precedente). Il Consiglio di amministrazione ha deliberato la distribuzione di un dividendo nella forma di un'azione ogni 30 possedute o, a richiesta, in contanti, di 51 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.

I RAPPORTI CON LA CONTROLLANTE

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

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

LA BANCA E I TERRITORI

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

- Consulta di Torino per la valorizzazione dei beni artistici e culturali;
- Associazione Lingotto Musica per la stagione 2023/2024;
- Reale Mutua Basket Torino, per la stagione 2023/2024;
- CAI UGET per la stagione 2023/2024;
- Consorzio Gran Monferrato per la stagione 2023/2024.

Proseguendo quanto già definito nel corso del 2022, relativamente al Fondo erogazioni liberali parte dello stesso è stato devoluto, considerati la natura, gli scopi e le finalità, alla Fondazione Venesio Ente Filantropico. In occasione dei festeggiamenti per i 110 anni di Banca del Piemonte, la Fondazione ha promosso una iniziativa che ha premiato nella primavera del 2023 i giovani capaci e meritevoli che si sono laureati nelle Università della Regione Piemonte e negli Atenei della Città di Milano, supportandoli nell'ingresso nel mondo del lavoro e, al tempo stesso, favorendo la crescita culturale complessiva della comunità del territorio dove la Banca è presente.

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

SOSTENIBILITA'

In un contesto di profonda trasformazione in Europa e in Italia è cresciuta la rilevanza del ruolo attribuito alle banche che, tenendo conto del principio di proporzionalità, devono integrare i propri processi aziendali con i fattori ESG (Environmental, Social e Governance).

Banca del Piemonte, in un contesto di continua evoluzione, ha deciso di ampliare i propri interventi attraverso un ambizioso piano di investimenti nelle risorse umane in termini principalmente di formazione e nella tecnologia necessario per mantenere un posizionamento competitivo.

In particolare, l'accento viene posto sull'automazione, sull'ottimizzazione continua dell'uso dei dati disponibili, sull'innalzamento degli standard nella Customer Experience, in particolare nei servizi digitali, e sullo sviluppo del personale.

La Banca, inoltre, ritiene di elevata importanza la progressiva integrazione dei fattori di rispetto dell'ambiente, di sensibilità agli aspetti sociali e di buon governo societario (ESG) nella valutazione dei rischi e degli investimenti. In tal contesto, sono valorizzate le opportunità di business, garantendo una considerazione sistematica di tali fattori nel processo decisionale.

Al riguardo, Banca del Piemonte ha avviato nel 2023 un percorso volto alla definizione di un proprio piano strategico di sostenibilità che costituisce parte integrante del Piano Strategico triennale, fornendo un maggior dettaglio circa l'approccio adottato dalla banca riguardo alle tematiche ESG.

In particolare il Piano Strategico di Sostenibilità rappresenta l'insieme delle iniziative strategiche che la Banca intende pianificare al fine di conseguire gli obiettivi strategici e di sviluppo sostenibile riconducibili agli impatti positivi e negativi, attuali e potenziali, emersi da un'analisi di doppia rilevanza che la Banca ha condotto nel 2023, con il supporto anche di un questionario trasmesso agli stakeholder interni ed esterni volto a verificare l'effettiva rilevanza / materialità dei principali temi oggetto di interventi.

Il piano Interventi richiesto da Banca d'Italia è ricompreso nel Piano Strategico di Sostenibilità insieme alle iniziative già intraprese dalla Banca nel 2023 quali il Programma Diversity & Inclusion e il piano per la riduzione dell'impatto energetico delle filiali.

I PRODOTTI E I SERVIZI

Nell'anno, come di consueto, sono state svolte attività di ricerca e sviluppo di nuovi prodotti e servizi e mantenendo un costante presidio su tutti i prodotti si è reso necessario un intervento per rispondere in modo sempre più mirato ai bisogni della nostra clientela.

CONTI PRIVATI

È stata rivista l'offerta per i clienti minorenni mediante il rilascio del nuovo conto BP Arcobaleno che consiste in un'evoluzione di prodotto che promuove l'utilizzo consapevole di taluni sistemi di pagamento elementari.

CARTE

E' stata rivista l'offerta delle carte di debito mediante l'introduzione della nuova carta in pvc riciclato BP Card nazionale in un'ottica di sostenibilità green del prodotto e con l'inserimento a catalogo prodotti della nuova carta di debito BP Card internazionale (Nexi Debit), che consente di fare acquisti online e in tutto il mondo.

La nuova offerta soddisfa bisogni specifici dei nostri clienti consentendo una diversificazione di prodotto per le specifiche esigenze di ciascuno.

PNRR E FINANZA AGEVOLATA

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

È stato avviato il nuovo servizio di consulenza, in collaborazione con Cerved, per supportare a 360 gradi le imprese del territorio al fine di accedere ai fondi del PNRR ed alle risorse finanziarie messe a disposizione dai bandi di finanza agevolata attivi in Italia.

SERVIZI DIGITALI

CONTO ONLINE BP NEXT

Al fine di incrementare l'utilizzo dei canali bancari digitali da parte della clientela, di migliorare costantemente la customer satisfaction nonché la capacità di rispondere alle aspettative dei clienti con servizi e processi digitali innovativi, è stata introdotta l'identificazione con SPID per l'apertura del conto online.

La diffusione dell'Identità Digitale favorisce una maggiore inclusione e partecipazione all'economia digitale, un più facile accesso a beni e servizi e prodotti online bancari.

INTERNET BANKING BPNOW – Touchpoint

La Banca, identificando sempre più nel Digital Marketing un supporto attivo per le campagne commerciali, ha investito su Touchpoint Clienti. La soluzione sviluppata sui canali Home Banking e Mobile Banking consente di avere flessibilità nella creazione di offerte commerciali personalizzate e di customizzare l'offerta sulla base dei bisogni del cliente.

BP eDesk

Nel corso dell'anno è iniziato lo sviluppo di BP eDesk, la nuova piattaforma evoluta disponibile da app e da desktop, che consente di gestire e sottoscrivere la documentazione tramite firma digitale e scambiare documenti in ambiente protetto tra Cliente e Banca e viceversa.

Una risposta alla necessità emersa di un'evoluzione digitale.

Il servizio sarà disponibile nella primavera del 2024.

INIZIATIVE DEDICATE A NUOVA CLIENTELA PRIVATI

INIZIATIVA UN TESORO PER AMICO

Banca del Piemonte ha avviato un progetto per porre in essere iniziative di Member-Get-Member al fine di acquisire nuovi clienti sulla base di un'attività di facilitazione svolta da già clienti della Banca (brand ambassador). Sono stati valutati gli ecosistemi relazionali rientranti nel network della Banca che potessero ricoprire il ruolo di sponsor per la generazione di nuovi lead cliente.

Il periodo di validità dell'operazione a premio definita "Un Tesoro per Amico" è stato dal 15 maggio 2023 al 30 dicembre 2023.

PRODOTTI FINANZIARI E ASSICURATIVI

Nell'anno di riferimento è stato avviato un importante progetto sul business Bancassurance volto a definire una roadmap evolutiva per il prossimo triennio.

L'obiettivo da raggiungere sarà un modello di bancassicurazione di successo con ampliamento della gamma prodotti offerto alla clientela grazie alla storica partnership con Italiana Assicurazioni per la distribuzione di prodotti di Investimento e Protezione.

SERVIZI DI PAGAMENTO

La Banca ha continuato a sviluppare prodotti e servizi nell'area Sistemi di Pagamento con i propri partners principali (Cedacri, Gruppo Nexi, BNP Paribas S.A. 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);
- completato le attività legate al progetto T2-T2S Consolidation, piano di sistema che prevede 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:

- proseguito il piano di aggiornamento di tutti i terminali POS finalizzato al recepimento delle disposizioni emanate dai circuiti;
- aderito al Protocollo d'intesa per la mitigazione, la maggiore comprensibilità e comparabilità dei costi di accettazione di strumenti di pagamento elettronici.

Nell'area della gestione del contante la Banca, unitamente a Vedetta 2 Mondialpol SpA, ha consolidato il servizio che consente – con l'utilizzo di apposite casseforti – versamenti di contante sicuri con accredito immediato sul conto corrente del cliente con riduzione dei flussi di denaro cliente-banca e del connesso rischio rapine. Le casseforti installate presso la Clientela GDO (Grande Distribuzione Organizzata) della Banca a fine anno sono 101 e gestiscono 127 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 (39 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 (8 consulenti), Corporate (9 consulenti), Direzione Sviluppo (6 specialisti);
- gli strumenti fisici a contenuto tecnologico, ovvero ATM Self-service Web e P.O.S.;
- le strutture virtuali, costituite dal sito Internet della Banca, dall'Internet Banking per privati e imprese, dalle APP per i dispositivi mobili, dalla piattaforma BP Open To You, dal Centro Informazioni su prodotti e servizi e dal numero verde 800 998 050.

Al 31 dicembre 2023 sono presenti:

- 39 filiali, di cui 28 nella provincia di Torino, 3 nella provincia di Alessandria, 4 nella provincia di Cuneo, 2 nella provincia di Novara, 1 nella provincia del Verbano-Cusio-Ossola e 1 nella provincia di Milano;
- 1 ufficio di tesoreria comunale, nonché 4 servizi di tesoreria e/o di cassa per Comuni ed Enti;
- 45 sportelli Self-service WEB ATM, tutti abilitati ai principali circuiti di pagamento ed in grado di gestire funzionalità evolute di natura dispositiva, informativa ed alcuni anche di versamento banconote e assegni;
- 3.949 terminali P.O.S. fisici abilitati ai principali circuiti di pagamento e 89 terminali P.O.S. virtuali;
- sito Internet di carattere istituzionale, accessibile da qualunque dispositivo collegabile ad internet all'indirizzo www.bancadelpiemonte.it;
- internet banking con numerose funzioni informative e dispositive con 32.418 contratti in essere;
- 8.031 imprese collegate telematicamente sia in modalità attiva sia in modalità passiva secondo le specifiche previste dal Corporate Banking Interbancario.

DATA & ANALYTICS

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

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

- per la Funzione Sistemi di Pagamento e Back Office, di un'analisi che intercetti le frodi di operazioni sul canale on-line;
- per la Direzione Crediti/Direzione Commerciale, di un'analisi che preveda il bisogno e la sostenibilità di credito per le imprese;
- per la Funzione Risk Management, di un'analisi che stimi le curve di PD/PS (Probabilità di Default/Probabilità di passaggio a Sofferenza), considerando i fattori macroeconomici;
- per gli ambiti Commerciale e Controllo di Gestione, dell'automazione della reportistica;
- con i colleghi degli ambiti Antiriciclaggio, Risk Management, Wealth Management, Risorse Umane, della partecipazione a seminari volti alla conoscenza reciproca delle attività svolte, scambio e contaminazione di idee.

STRUTTURA ORGANIZZATIVA E PROCESSI, SISTEMA INFORMATIVO E CONTINUITÀ OPERATIVA

LA STRUTTURA ORGANIZZATIVA E I PROCESSI

Nel corso del 2023 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.

Nel maggio 2023, con decorrenza 1° giugno 2023, sono state deliberate le seguenti principali variazioni:

- costituzione del nuovo Ufficio Data & Analytics in sostituzione degli Uffici Data Governance e Data Science;
- allocazione presso l'Ufficio Rischi Non Finanziari dei compiti della "Funzione di controllo dei rischi ICT", nuova attività di controllo di 2° livello.

Nel luglio 2023, con decorrenza 1° ottobre 2023, sono state deliberate le seguenti principali variazioni:

- costituzione della nuova direzione centrale Direzione Pianificazione e Bilancio sotto la supervisione del Condirettore Generale Area Mercati. Tale direzione è così composta:
 - Direzione Pianificazione e Operations;
 - Funzione Bilancio, Contabilità e Segnalazioni;
- costituzione della Funzione Risk Management a diretto riporto dell'Amministratore Delegato. Tale funzione ha sostituito la Direzione Controllo dei Rischi;
- trasformazione della Funzione Governance e Legale in Direzione Governance e Legale sotto la supervisione del Condirettore Generale Area Risorse.

Nel novembre 2023, con decorrenza 15 dicembre 2023, è stata deliberata la seguente variazione:

- costituzione di due funzioni specializzate rispettivamente su prodotti assicurativi e su prodotti finanziari, entrambe in line alla Direzione Finanza e Wealth Management:
 - Funzione Prodotti Assicurativi;
 - Funzione Prodotti Finanziari.È stata contestualmente soppressa la Funzione Prodotti Assicurativi e Finanziari.

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

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

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

Con riferimento al piano progetti 2023, alcuni dei quali sono pluriennali, le principali attività hanno riguardato:

- migrazione della infrastruttura della banca verso il cloud AWS (cosiddetta co-location) gestito da Accenture Financial Advanced Solutions & Technology S.R.L.;
- sviluppo di un nuovo processo di onboarding online, che contempla l'utilizzo di Spid;
- la realizzazione di un sistema Advanced Internal Rating Based, nuovo modello di rating da utilizzare ai fini gestionali per migliorare la performance della misurazione del rischio di credito della clientela;
- migrazione ad una nuova piattaforma di archiviazioni dei documenti, integrata con la Intranet e con un nuovo motore di gestione dei workflow lavorativi;
- intervento di report automation, ossia sviluppo di una dashboard di reportistica volta alla razionalizzazione della stessa.

Vi sono stati, inoltre, ulteriori sviluppi di tipo applicativo e organizzativo di minore portata rispetto a quanto sopra descritto, nonché progettualità che hanno avuto un rilevante avanzamento nell'anno in corso, con l'obiettivo di concludersi nel corso del 2024.

IL SISTEMA INFORMATIVO BANCARIO

Cedacri S.p.A., il principale outsourcer del sistema informativo della Banca e facente parte del gruppo ION Investment Group¹, in coerenza con la propria pianificazione strategica ed operativa, nel 2023 ha realizzato vari 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 architetture e per ottemperare alle sempre numerose e pervasive normative e regolamentazioni, nonché per progetti evolutivi dei propri sistemi.

CONTINUITÀ OPERATIVA

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

Il Piano di Continuità Operativa, approvato in ultimo dal Consiglio di Amministrazione del 28 novembre 2023, è stato aggiornato recependo gli aggiornamenti intervenuti nell'ultimo funzionigramma; inoltre sono stati apportati alcuni adeguamenti tra i quali i più rilevanti sono:

- è variata la modalità di controllo della verifica teorica dei processi su strutture prevedendo una rotazione delle strutture;
- aggiornata la modalità di attivazione del piano di Disaster Recovery verso il CED alternativo, anche a seguito dell'esternalizzazione del data center fisico di via Cernaia verso il cloud gestito da AFAST (Accenture Financial Advanced Solutions & Technology S.R.L.).

L'infrastruttura di Disaster Recovery e Business Continuity di Cedacri, principale outsourcer di Banca del Piemonte, è basata su un'architettura diffusa con un'infrastruttura di Business Continuity

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

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.

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

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

TRASPARENZA E CORRETTEZZA NEI RAPPORTI CON LA CLIENTELA

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

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

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

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

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

Infine, la Banca continua a partecipare al progetto ABI-Associazioni dei consumatori sulla Trasparenza semplice per perseguire al meglio i principi ispiratori della normativa di riferimento, nella consapevolezza che la trasparenza non è un puro adempimento burocratico ma un valore fondamentale che ispira quotidianamente la nostra Banca. Accrescere la comprensibilità delle comunicazioni destinate alla clientela favorisce l'adozione di scelte sempre più consapevoli.

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 2023 sono state effettuate 28 verifiche (di cui 9 con il Collegio Sindacale), che hanno interessato specifici processi aziendali, l'attività della Rete Retail, della Rete Premium, della Rete Private Bankers e le funzioni essenziali o importanti esternalizzate. Per effetto delle verifiche sui processi aziendali sono state controllate 19 strutture organizzative di Sede Centrale, la funzione di controllo dei rischi, la funzione di conformità alle norme e il principale outsourcer del sistema informativo aziendale.

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

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

* * *

Il Responsabile della Funzione di Revisione Interna è designato Responsabile del sistema interno volto a consentire al personale della Banca la segnalazione di atti o fatti che possano costituire una

violazione delle norme disciplinanti l'attività bancaria, finanziaria ed assicurativa (Whistleblowing) regolamentate dal TUB, dal TUF e dal Codice delle Assicurazioni Private, nonché di condotte illecite previste dal Dlgs. 231/2007. Il sistema è strutturato in modo da garantire che le segnalazioni vengano ricevute, esaminate e valutate attraverso canali specifici, autonomi e indipendenti dalle ordinarie linee di reporting.

Nel corso del 2023 non è pervenuta alcuna segnalazione.

COMPLIANCE E ANTIRICICLAGGIO

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

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

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

- l'identificazione degli aggiornamenti normativi e le connesse analisi di impatto;
- l'attività di analisi dell'adeguatezza ed efficacia delle procedure, posta in essere attraverso l'analisi dei processi aziendali e la conseguente identificazione e valutazione dei rischi di non conformità, con particolare riferimento al mancato rispetto di disposizioni di legge, provvedimenti dell'Autorità di Vigilanza e norme di autoregolamentazione. L'attività di verifica è normalmente svolta sia attraverso controlli ex ante che attraverso controlli ex-post; relativamente a quest'ultima tipologia l'Ufficio Compliance 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 2023 sono stati sottoposti a controllo 409 requisiti normativi (297 nel 2022, 153 nel 2021), che hanno riguardato una pluralità di tematiche, quali, a titolo puramente esemplificativo, i servizi e le attività di investimento, la trasparenza, il rispetto della normativa sulla privacy, l'antiriciclaggio, i conflitti di interesse, le prassi di remunerazione, le esternalizzazioni, il governo societario piuttosto che il rischio informatico. 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, del rischio di concentrazione su strumenti complessi;

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

Complessivamente le analisi effettuate hanno evidenziato rischi residui contenuti; in caso di rischi residui più elevati sono state attivate tutte le iniziative necessarie al contenimento di detti rischi.

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

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

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.

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

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

RECLAMI

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 2023 sono pervenuti 48 reclami inerenti i servizi bancari (52 nel 2022, 48 nel 2021, 54 nel 2020, 61 nel 2019), 2 inerenti i prodotti assicurativi e 5 inerenti i servizi di investimento; il numero complessivo dei reclami ricevuti risulta contenuto in valore assoluto e sostanzialmente in linea con quello degli anni precedenti. Anche il rapporto tra il numero dei reclami ricevuti e quello dei Clienti si mantiene estremamente contenuto ed è pari allo 0,06% (come l’anno precedente).

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

È stato verificato, infine, come la gestione delle controversie complessivamente operata dalla Banca sia conforme a quanto disposto dalla Banca d’Italia e si avvalga di procedure che garantiscono risposte sollecite ed esaustive nonché di un processo operativo che assicura l’individuazione delle cause determinanti il reclamo per adottare le opportune azioni correttive. Si segnala che nel corso del 2023 si sono registrate 3 mediazioni, 5 ricorsi all’Arbitro Bancario Finanziario e 1 ricorso all’Arbitro per le controversie Finanziarie.

CONTROLLO DEI RISCHI

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).

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

IL RAF (RISK APPETITE FRAMEWORK)

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

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

IL RISCHIO DI CREDITO

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

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

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

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

Anche nel 2023 è stata valutata l'adeguatezza del processo di recupero inerente le Sofferenze.

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

L'ALM

L'Ufficio Rischi di Mercato ha il compito di effettuare le analisi, le elaborazioni e le proiezioni a supporto della gestione integrata dell'attivo e del passivo (A.L.M.) e di controllare l'assunzione dei rischi di mercato. In particolare, con la procedura Ermas vengono misurati il rischio di tasso di interesse (sia in termini di variazione del valore economico che di variazioni del margine di interesse o degli utili attesi che impattano il portafoglio bancario), nonché il rischio di differenziali creditizi sul portafoglio bancario (CSRBB).

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 ed EBA, con l'obiettivo di rappresentare in maniera ottimale la potenziale esposizione al rischio della Banca.

V.A.R. E RISCHI DI MERCATO

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

IL RISCHIO DI LIQUIDITA'

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

Nel corso dell'anno è 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.

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

IL RISCHIO OPERATIVO

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

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

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

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

LE GESTIONI PATRIMONIALI

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

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

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

È stato definito puntualmente il perimetro delle OMR, pertanto la Funzione 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, l'Ufficio Rischi Non Finanziari ha espresso nel corso dell'anno le valutazioni dei rischi connessi e del relativo livello in relazione alle nuove fattispecie individuate.

I FATTORI DI RISCHIO ESG

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

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

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

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

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

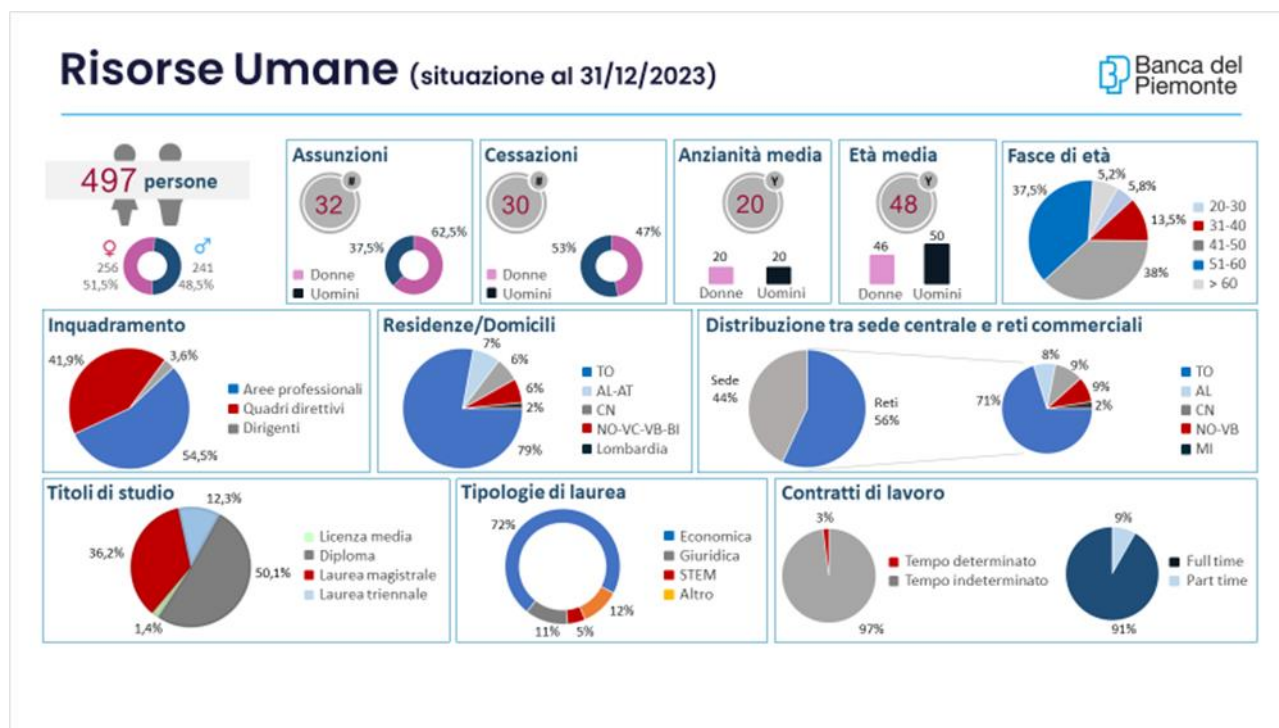
RISORSE UMANE

L'organico a fine esercizio è composto da 497² persone, 484 con contratto di lavoro a tempo indeterminato (di cui 44 con contratto a tempo parziale) e 13 a tempo determinato. Il genere femminile è ampiamente rappresentato, le donne sono 256, gli uomini 241, l'età media è di 48 anni, l'anzianità aziendale media è di 20 anni e i laureati, prevalentemente in materie economiche e giuridiche, sono oltre il 48%.

Il 54,5% del personale appartiene alle aree professionali, poco meno del 42% appartiene alla categoria dei quadri direttivi e il 3,6% sono dirigenti, tra questi circa il 40% sono donne.

La distribuzione dell'organico tra le varie unità organizzative evidenzia che il 44% delle persone opera in sede centrale e il 56% nelle reti commerciali. A testimonianza dell'attenzione dedicata alla qualità della vita di tutto il personale ed alle necessità di chi deve conciliare le esigenze lavorative con quelle della famiglia, la maggioranza dei dipendenti risiede in zone limitrofe al luogo di lavoro.

Nel corso del 2023 sono state assunte 32 risorse a fronte di 30 cessazioni. Coerentemente con le politiche di gestione delle risorse umane adottate dalla Banca ben oltre il 50% dei nuovi assunti sono di genere femminile.



Principali indicatori sulla composizione del personale

IL CONTESTO NORMATIVO E AZIENDALE

Dal punto di vista geopolitico il 2023 ha visto proseguire la guerra tra Russia e Ucraina ed esplodere un nuovo conflitto in Medio Oriente. La crescita economica in Italia e in Europa è risultata debole e

² Tenuto conto delle assenze per astensioni non retribuite, per la fruizione delle giornate di sospensione volontaria, per maternità e delle ore medie lavorate dal personale in part-time, le risorse effettive (FTE – Full Time Equivalent) nel 2023 possono essere indicate in 475 unità (la differenza è di 22 FTE pari al 4,4% di quelle in forza).

la restrizione monetaria volta a bloccare la crescita dell'inflazione ha complessivamente limitato la propensione agli investimenti di famiglie ed imprese.

Per sostenere i dipendenti e le proprie famiglie in questo contesto, la Banca e le Organizzazioni Sindacali Aziendali hanno sviluppato un confronto sindacale positivo che ha portato alla sottoscrizione dell'Accordo sul cosiddetto "bonus carovita", un'erogazione in welfare a ciascun dipendente del valore di 300 euro avvenuta nel mese di febbraio e al rinnovo a fine 2023 della polizza sanitaria a condizioni e prestazioni invariate.

Per quanto riguarda il settore bancario in generale, nel corso dell'anno l'Associazione Bancaria Italiana e i Sindacati di settore sono stati fortemente impegnati nel rinnovo del CCNL, scaduto a fine 2022.

Il percorso negoziale si è svolto in condizioni complesse legate a fattori esterni, in particolare al contesto economico caratterizzato da inflazione stabilmente alta e a fattori interni al settore con il ritiro del mandato sindacale ad ABI da parte di Banca Intesa San Paolo nel mese di febbraio.

Dopo una lunga trattativa, il 23 novembre è stato sottoscritto da tutti i soggetti giuridici preposti, compreso Intesa San Paolo, l'accordo per il rinnovo del CCNL.

Il rinnovo ha determinato un incremento contrattuale delle retribuzioni pari a 435 euro medi mensili da corrispondere in 4 tranches: dicembre 2023 con il riconoscimento degli arretrati da luglio 2023, settembre 2024, giugno 2025 e marzo 2026. È stata, inoltre, ripristinata con decorrenza luglio 2023 la piena base di calcolo del TFR, ridotta nel 2012 come misura di contenimento del costo del lavoro per fronteggiare un decennio particolarmente difficile per le Banche.

Tra le altre misure significative previste dall'Accordo di rinnovo vi è la riduzione di 30 minuti settimanali dell'orario di lavoro a parità di retribuzione, con attuazione a partire da luglio 2024; l'introduzione di una procedura di confronto sindacale semplificata per facilitare l'accesso alla formazione finanziata dai fondi paritetici di settore; l'incremento dell'utilizzo del Fondo per l'Occupazione (FOC) con incentivi di importo maggiore per le aziende che assumono stabilmente a tempo indeterminato i giovani, o incrementano la base occupazionale o assumono donne e persone con disabilità; l'ampliamento delle prestazioni del fondo di solidarietà per sostenere la staffetta generazionale. Altre previsioni riguardano il contenimento dei costi per le missioni del personale, l'innalzamento dei limiti di anzianità per i trasferimenti; la piena fungibilità delle mansioni all'interno della categoria dei Quadri Direttivi e la possibilità di valutare in sede aziendale l'eventuale adozione di forme di partecipazione dei lavoratori alla vita delle imprese con modalità coerenti con i contesti di riferimento.

Sono, infine, stati valorizzati aspetti di rilievo sociale, soprattutto per quello che riguarda le politiche di inclusione e le pari opportunità, il sostegno alla maternità, i periodi di comporto per malattia ed il benessere in azienda con la decisione di avviare un'indagine di clima settoriale e la valorizzazione di Prosolidar-Onlus con l'incremento del contributo dei lavoratori e delle aziende.

Contestualmente alla firma dell'Accordo di rinnovo del CCNL, è stata prorogata anche per il biennio 2024-2025 la validità del Protocollo d'intesa per favorire il rimborso dei crediti da parte delle donne vittime di violenza di genere.

In tema di *gender equality*, nel mese di aprile 2023 è stata pubblicata la "Direttiva del Parlamento europeo e del Consiglio in merito all'applicazione del principio della parità di retribuzione per lo stesso lavoro o per un lavoro di pari valore tra uomini e donne", che gli Stati membri dovranno adottare entro tre anni. La Direttiva contiene, tra l'altro, misure concernenti la trasparenza retributiva prima dell'assunzione, il diritto all'informazione dei lavoratori dipendenti, il divario retributivo di genere, la valutazione congiunta con le organizzazioni sindacali delle retribuzioni, regole per un miglior accesso alla giustizia per le vittime di discriminazione retributiva.

Il rispetto e la valorizzazione delle diversità, non solo di genere, sono principi cui Banca del Piemonte si è sempre ispirata nel suo agire concreto come dimostra l'adesione negli anni passati a iniziative di

settore quali la Carta delle Donne in Banca e la Dichiarazione in materia di molestie e violenze di genere sui luoghi di lavoro. Nel 2023 la Banca ha sottoscritto il Protocollo d'Intesa tra la Ministra per la Famiglia, la Natalità e le Pari Opportunità e il Presidente dell'Associazione Bancaria Italiana per la prevenzione e il contrasto della violenza contro le donne e della violenza domestica e ha aderito al progetto Agenda della Disabilità. Il progetto ha l'obiettivo di migliorare l'inclusione delle persone con disabilità attraverso azioni concrete che si sviluppano intorno a 6 *goal* (abitare sociale, sostenere le famiglie, vivere il territorio, lavorare per crescere, imparare dentro e fuori la scuola, curare e curarsi).

Dopo gli anni della pandemia, si stabilizza il ricorso al lavoro agile, utilizzato da oltre il 90% dei dipendenti della sede centrale con un numero medio di giornate annue per fruitore pari a 75 (circa 6 giorni al mese a fronte di 10 giornate disponibili). Analogamente la fruizione delle giornate di formazione agile (da abitazione privata o hub aziendale) per il personale commerciale si attesta su circa 20 ore medie fruito all'anno rispetto alle 30 disponibili.

In tema di mobilità sostenibile, dopo l'adozione nel 2021 del piano per gli spostamenti casa lavoro (PSCL) per i dipendenti della sede centrale e l'aggiornamento del 2022, nel corso dell'anno sono state attuate le iniziative previste per il 2023, quali l'ampliamento delle convenzioni aziendali anche per favorire l'acquisto di mezzi di trasporto sostenibili e la misurazione dell'impatto del lavoro agile sulla riduzione delle emissioni di Banca del Piemonte. È, inoltre, proseguita la progressiva sostituzione delle auto maggiormente inquinanti del parco auto aziendale. A conferma della sensibilità dei dipendenti su queste tematiche si è registrato nel 2023 un forte incremento dell'utilizzo del conto Welfare per i rimborsi degli abbonamenti ai mezzi di trasporto pubblici.

L'attenzione ai temi di sostenibilità ambientale si è concretizzata anche nella nascita della foresta aziendale di Banca del Piemonte in collaborazione con Fondazione Venesio Ente Filantropico e Treedom. La Banca regala ad ogni neogenitore un albero di benvenuto per il proprio figlio o figlia, con l'auspicio di generare un circolo virtuoso di attenzione e solidarietà, di aiutare a custodire il pianeta per le prossime generazioni e di contribuire a un futuro più pulito e più umano. Dal 2024 il dono sarà esteso anche ai nuovi colleghi assunti in Banca del Piemonte.

In ottica di solidarietà, nel corso dell'anno la Banca ha partecipato alla raccolta fondi, promossa dall'ABI e dai Sindacati di settore con il coinvolgimento di Prosolidar – Onlus, in favore delle popolazioni colpite dall'alluvione in Emilia-Romagna, che ha causato numerose vittime e ingenti danni materiali.

LA FORMAZIONE E LO SVILUPPO DELLE COMPETENZE

La formazione è uno dei fattori fondamentali con cui realizzare lo sviluppo professionale del personale. Riconoscendone la centralità, la Banca e le organizzazioni sindacali aziendali hanno positivamente lavorato nell'ambito dell'Organismo Paritetico per la Formazione sottoscrivendo il Piano Formativo Crescita del Capitale Umano – Percorso 2023 e il relativo accordo per accedere ai finanziamenti messi a disposizione dal fondo paritetico FBA.

L'offerta formativa per l'anno 2023 si è ispirata ai principi di inclusività, ascolto e qualità dei contenuti formativi ed è articolata su tre aree di intervento. La Compliance Normativa, finalizzata a tenere aggiornate le competenze tecnico professionali di tutti i colleghi all'evoluzione del contesto normativo in cui la Banca opera, con particolare attenzione alle tematiche ESG e di sviluppo sostenibile dell'impresa; il Business, incentrata sullo sviluppo delle competenze in materia di antiriciclaggio, servizi di investimento e direttiva sulla Product Oversight Governance (POG) per tutti i ruoli professionali di rete commerciale e di sede centrale impattati; le Persone (People), per valorizzare e far crescere le competenze trasversali del personale, con particolare attenzione ai temi

della comunicazione efficace e della gestione del conflitto, e per elevare la qualità dello scambio capo collaboratore attraverso lo sviluppo della capacità di dare feedback per i responsabili di unità organizzativa.

Crescita del capitale umano – percorso 2023		Banca del Piemonte	
Ambito	N. ore	Destinatari	
Compliance normativa			
Antiriciclaggio	3	Tutti	
Whistleblowing	2	Tutti	
Cybersecurity	1	Tutti	
La responsabilità amministrativa degli enti	2	Tutti	
Il Regolamento europeo sui dati personali	1:45	Tutti	
ESG	2	Tutti	
Aggiornamento Consob Reg. n. 20307/18	15	Consulenti Titoli e Investimenti, Gestori Premium, Gestori Private	
Aggiornamento IVASS reg. n.40 del 2/08/18	15	Resp. e Vice Resp. Filiale, Consulenti Titoli e Investimenti, Gestori Premium, Gestori Private	
Aggiornamento IVASS reg. n.40/2018-Consob reg. n. 20307/18	15	Resp. e Vice Resp. Filiale, Consulenti Titoli e Investimenti, Gestori Premium, Gestori Private	
Business			
Formazione generale AML	4	Ruoli di Direzione Commerciale, altri ruoli interessati come da mansionario	
Compliance sui Servizi di investimento	4	Ruoli di Direzione Commerciale, altri ruoli interessati come da mansionario	
Direttiva POG (Product Oversight Governance)	2	Ruoli di Direzione Commerciale, altri ruoli interessati come da mansionario	
People			
Comunicazione interpersonale efficace	3	Tutti	
Comunicazione interpersonale efficace	4	Responsabili di unità organizzativa	

FAD = formazione a distanza (on-line)

Dettaglio Piano Formativo Crescita del Capitale Umano – Percorso 2023

In linea con le politiche di gestione delle risorse umane, il piano formativo è stato arricchito da un'offerta sulle skills manageriali con l'erogazione di percorsi di digital coaching per i manager, da percorsi di ingresso al ruolo per neo-responsabili di filiale e neo-gestori e da alcune iniziative incentrate sul business story telling, sulla conoscenza dei trend e delle skills digitali e sulla diffusione della cultura dei dati all'interno della Banca tramite workshop formativi dedicati, oltre ai consueti seminari e corsi individuali per sviluppare specifiche competenze tecnico-specialistiche.

La focalizzazione in ambito bancassicurazione ha, inoltre, portato nel corso dell'anno ad integrare la proposta formativa con delle giornate di formazione in aula fisica mirate ad abbinare alla tecnica, ampiamente presidiata dal personale, un impianto formativo commerciale rispettoso del ruolo sociale della Banca e volto a valorizzare l'orgoglio e l'importanza di supportare i clienti nel trasferimento dei propri rischi economici e patrimoniali, fornendo chiavi comunicative di supporto alla vendita di prodotti e servizi di assicurazione e protezione in base ai differenti target di clientela.

Nel corso del 2023 sono state fruite poco più di 3.000 giornate/uomo di formazione con un incremento rispetto allo scorso anno dell'11%. La formazione fruita in modalità agile rappresenta circa l'8% delle giornate/uomo fruite.

Al fine di agevolare le scelte professionali attraverso la conoscenza diretta del mondo del lavoro e nell'ottica di una maggiore integrazione con il sistema scolastico e universitario, anche nel corso del 2023 la Banca ha partecipato ai career day dei principali atenei del territorio e confermato il proprio supporto all'attività formativa di scuole e università con oltre 30 ragazze e ragazzi che hanno effettuato tirocini formativi e di orientamento in molteplici settori della Banca.

I SISTEMI DI REMUNERAZIONE E INCENTIVAZIONE

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

Anche nel 2023 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 2023.

Pur essendo venuta meno l'emergenza pandemica, per la situazione di incertezza derivante dagli scenari geopolitici ed economico finanziari domestici, europei e globali e in coerenza anche con gli auspici della Vigilanza, anche per il 2023 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 2023 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 2023 sono stati soddisfacenti: le risorse che hanno raggiunto gli obiettivi incentivati sono circa 120.

Anche gli obiettivi relativi al sistema incentivante per il personale di sede centrale sono stati raggiunti così come il premio aziendale.

Il costo che la Banca sosterrà nel 2023 per tutti i sistemi premianti sopra descritti ammonta a poco più di 1.400 migliaia di euro.

SICUREZZA E SALUTE DEI LAVORATORI

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

Nel corso dell'anno 2023, in accordo con le disposizioni tempo per tempo emanate dalle autorità competenti, tutte le misure di contenimento della diffusione del Covid 19 adottate da Banca del Piemonte sono state sospese ad eccezione del mantenimento del lavoro in smart working per il personale cd. "fragile".

A dicembre 2023 il Datore di Lavoro, a seguito delle dimissioni del Responsabile del Servizio Prevenzione e Protezione per motivi personali (ai sensi dell'art. 17 comma 1 lettera b) del Dlgs 81/08, previa consultazione dei Rappresentanti dei Lavoratori per la Sicurezza e dopo aver verificato il possesso delle capacità e dei requisiti di cui all'art. 32 del Dlgs 81/08) ha designato un nuovo Responsabile del Servizio Prevenzione e Protezione.

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 nel 2023 sono state aggiornate conseguentemente alla modifica della normativa di riferimento e prevedono l'esecuzione sistematica presso ogni luogo di lavoro di prove di emergenza e di "controlli operativi" rivolti principalmente alla verifica dei presidi di emergenza e delle misure da attuare in caso di emergenza.

Sono continuati l'analisi, il monitoraggio e la gestione di infortuni, situazioni di pericolo, incidenti senza infortunio e di tutte quelle situazioni che, opportunamente segnalate e adeguatamente gestite, consentono di intraprendere azioni preventive/correttive in ottica di un miglioramento continuo.

Nel 2023 sono state eseguite attività formative relative alla salute e sicurezza nei luoghi di lavoro per un totale di 532 ore. Significativa anche l'attività informativa al riguardo, con l'emanazione di numerose comunicazioni, note, circolari.

Per il 2024 sono stati pianificati ulteriori, significativi interventi formativi volti all'ottenimento, mantenimento o miglioramento di adeguati livelli di competenza. Come di consueto è stato predisposto il piano di info-formazione 2024. Tutte le attività formative prevedono una fase di verifica al fine di accertarne l'efficacia.

ATTIVITÀ MATERIALI E IMMATERIALI

LE ATTIVITÀ MATERIALI

Le attività materiali, al netto degli ammortamenti stanziati, ammontano a 26.118 migliaia di euro e sono composte da terreni per 7.340 migliaia di euro, fabbricati per 16.482 migliaia di euro e da mobili, macchine ed impianti per 2.296 migliaia di euro.

A seguito dell'introduzione del principio contabile IFRS 16 "Leases" la voce comprende anche il diritto d'uso dei beni detenuti in locazione per complessivi 4.967 migliaia di euro, di cui 4.600 migliaia di euro relativi a immobili e 367 migliaia di euro ad autovetture.

La voce evidenzia una riduzione del 3,2% sull'anno precedente.

Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati investimenti in macchine ed impianti per 530 migliaia di euro, tra cui in particolare attrezzature EDP per 149 migliaia di euro, impianti di condizionamento per 342 migliaia di euro, un'autovettura per 28 migliaia di euro oltre a impianti e attrezzature varie per 11 migliaia di euro.

Nel corso del 2023 non ci sono state dismissioni di attività materiali significative.

Gli ammortamenti dell'esercizio sono pari a 1.858 migliaia di euro (1.980 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 487 migliaia di euro al netto degli ammortamenti stanziati.

LE ATTIVITÀ IMMATERIALI

Le attività immateriali, al netto degli ammortamenti, ammontano a 1.845 migliaia di euro; la voce è in incremento del 59,5% rispetto all'esercizio precedente.

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

Nell'esercizio sono stati sostenuti oneri della specie per 1.686 migliaia di euro.

Gli ammortamenti dell'esercizio sono pari a 998 migliaia di euro (999 nell'esercizio precedente).

RISULTATI ECONOMICI

Importi in migliaia di Euro

VOCI	2023	2022	Variazione
MARGINE DI INTERESSE	54.125	52.411	+3,3%
COMMISSIONI NETTE	26.527	27.019	-1,8%
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	84.369	81.113	+4,0%
Rettifiche/Riprese di valore nette per deterioramento di attività finanziarie	(1.980)	(2.798)	-29,3%
RISULTATO NETTO GESTIONE FINANZIARIA	82.388	78.302	+5,2%
COSTI OPERATIVI	(63.421)	(62.493)	+1,5%
UTILE AL LORDO DELLE IMPOSTE	18.968	15.809	+20,0%
Imposte sul reddito dell'esercizio	(6.175)	(5.308)	+16,3%
UTILE NETTO	12.792	10.502	+21,8%

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

Il Margine di Interesse clientela risulta superiore all'anno precedente (+3,3%), sostanzialmente a causa di un maggior livello dei tassi di riferimento nonché della buona gestione del pass-through dei depositi.

Le Commissioni si sono attestate a 26.527 migliaia di euro, in calo dell'1,8% anno su anno.

Si perviene così ad un Margine di Intermediazione pari a 84.369 migliaia di euro, superiore all'anno precedente (+4%).

Le Rettifiche su crediti ammontano a 2 milioni di euro, in significativo calo (-29,3%) sull'anno precedente.

Il Risultato netto della gestione finanziaria, costituito sostanzialmente dalla somma algebrica tra Margine Intermediazione e Rettifiche, risulta +5,2% sul 2022.

I Costi Operativi sono pari a 63.421 migliaia di euro, superiori del 1,5% sul 2022, influenzati dall'impatto del rinnovo del contratto collettivo nazionale di lavoro.

L'Utile al lordo delle imposte si attesta a 18.968 migliaia di euro, superiore all'anno precedente (+20%).

L'Utile netto è pari a 12.792 migliaia di euro, in aumento del 21,8% rispetto al 2022 e sostanzialmente in linea con le previsioni.

Il Return On Equity (ROE) è il 6% contro il 5,2% del 2022.

Il ROE "normalizzato", ovvero calcolato utilizzando il patrimonio netto minimo stimato necessario a soddisfare la c.d. "capital guidance" a livello di Total Capital Ratio, è pari all'8,1%.

La Redditività complessiva (Other Comprehensive Income - OCI) è pari a 17.221 migliaia di euro: a fronte di un utile netto di 12.792 migliaia di euro si registra, in particolare, un impatto positivo derivante dalla variazione positiva della riserva da valutazione di titoli di debito HTCS (Held To Collect and Sell) per 4.704 migliaia di euro.

Le riserve da valutazione passano pertanto da -8.703 migliaia di euro (31.12.2022) a -4.144 migliaia di euro.

PATRIMONIO NETTO

Il Patrimonio netto – comprensivo dell'utile di esercizio – è passato da 212.234 a 226.671 migliaia di euro con un incremento del 6,8%.

RENDICONTO FINANZIARIO

La liquidità netta assorbita nell'esercizio è pari a 59.801 migliaia di euro. Nell'esercizio precedente risultava una liquidità netta generata pari a 236.690 migliaia di euro.

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

IL MERCATO

Banca d'Italia, nel Bollettino Economico di gennaio 2024, ha aggiornato le proiezioni macroeconomiche per l'economia italiana nel triennio 2024-26.

Il PIL aumenterà dello 0,6% nel 2024 e dell'1,1% sia nel 2025 sia nel 2026 mentre l'aumento dei prezzi al consumo si ridurrà all'1,9% nel 2024 (rispetto al 5,9% del 2023), per poi scendere gradualmente fino all'1,7% nel 2026.

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

LA BANCA

La strategia per il triennio 2024/2026 è come di consueto coerente con la propensione al rischio, avendo presente l'organizzazione aziendale e il sistema dei controlli interni. E' iniziato e proseguirà un progressivo ricambio manageriale e generazionale.

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

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

- Customer Acquisition: finalizzata alla maggiore acquisizione di nuova clientela e diminuzione dell'uscita di clientela esistente;
- Efficientamento dei processi e progressiva automatizzazione degli stessi, per ridurre i costi operativi ad essi connessi ed eventualmente aumentare i relativi ricavi;
- Specializzazione progressiva di segmento, per offrire un miglior servizio alla clientela.

Vi sono 3 fattori trasversali da considerare riportati di seguito che permeano l'intero Piano.

- Partnership IT gruppo Cedacri ION: sono già state avviate le interlocuzioni e le valutazioni dei contratti per l'eventuale rinnovo della partnership con il gruppo Cedacri-ION in scadenza nel 2026;
- Piano Strategico di Sostenibilità: Banca del Piemonte prosegue nella progressiva integrazione trasversale in tutte le aree della Banca dei fattori ESG a partire dalle analisi di materialità condotte sulla gestione del rischio.
- Full Potential Capacity di investimento, declinata nell'analitico Piano Progetti.

* * *

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

* * *

FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO

I Responsabili delle Funzioni di Revisione Interna, Compliance e Antiriciclaggio, Risk Management hanno presentato al Consiglio di Amministrazione del 30 gennaio 2024 i loro piani di attività per l'esercizio in corso.

Nel Consiglio di Amministrazione del 14 marzo 2024, dedicato interamente alle Funzioni di Controllo, sono state tra l'altro presentate le relazioni sull'attività svolta nel 2023 da parte delle suddette Funzioni.

COMUNICAZIONE DI BANCA D'ITALIA RELATIVA ALL'AVVIO DEL PROCEDIMENTO DI DETERMINAZIONE DEL REQUISITO MINIMO DI FONDI PROPRI E PASSIVITA' AMMISSIBILI (MREL)

Il 12 febbraio 2024 la Banca ha ricevuto una comunicazione di Banca d'Italia relativamente all'avvio del procedimento di determinazione del 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, al 9,30% del TREA e al 3% del LRA.

Si rileva che al 31 dicembre scorso il requisito è pari, rispettivamente, al 19,25% del TREA e al 7,88% del LRA risultando pertanto ampiamente superiore in entrambi i casi rispetto ai livelli minimi richiesti.

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

Utile di esercizio	12.792
Al Consiglio di Amministrazione (ai sensi dell'art. 28 Statuto Sociale)	(767)
residuano	<hr/> 12.025
Alle 1.000.000 azioni ordinarie	(3.500)
residuano	<hr/> 8.525
Al Fondo erogazioni liberali	(250)
residuano	<hr/> 8.275
Alla riserva indisponibile (imposta extra profitti)	(7.411)
Alla riserva straordinaria	(864)
	=====

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

Il rafforzamento patrimoniale della Banca è pari a 12.703 migliaia di euro:
- 8.275 migliaia di euro (65% dell'Utile netto);
- 4.428 migliaia di euro (altre componenti reddituali con impatto a patrimonio netto).

Il payout è del 35%, coerente con quanto previsto dal Piano Strategico.

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

La proposta di destinare 250 migliaia di euro al Fondo erogazioni liberali testimonia l'attenzione che la Banca continua a dedicare alle iniziative che si svolgono sul territorio, principalmente in campo medico e culturale, anche attraverso la Fondazione Venesio Ente Filantropico.

La proposta di riparto utile è stata inviata alla Banca d'Italia - Sede di Torino il 9 febbraio 2024 nell'ambito dell'estratto del verbale del Consiglio di Amministrazione del 30 gennaio 2024 che ha esaminato la situazione economico-patrimoniale della Banca al 31 dicembre 2023. A esito del confronto condotto la Sede di Torino ha preso atto di quanto comunicato in merito alla distribuzione di dividendi che sarà proposta agli azionisti nella prossima Assemblea.

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

* * *

Signor Azionista,

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

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

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

Il Consiglio di Amministrazione

STATO PATRIMONIALE (valori in Euro)

VOCI DELL'ATTIVO		31/12/2023	31/12/2022
10.	Cassa e disponibilità liquide	199.832.139	259.633.433
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	21.061.102	22.031.106
	a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	5.015.957	257.654
	c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	16.045.145	21.773.452
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	239.463.109	399.492.658
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.136.459.205	2.140.858.150
	a) crediti verso banche	296.755.555	220.344.607
	b) crediti verso clientela	1.839.703.650	1.920.513.543
50.	Derivati di copertura	17.578.747	26.535.637
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(15.788.174)	(26.201.940)
80.	Attività materiali	26.118.333	26.981.492
90.	Attività immateriali	1.844.792	1.157.385
100.	Attività fiscali	11.490.429	17.207.840
	a) correnti	1.612.865	2.042.925
	b) anticipate	9.877.564	15.164.915
120.	Altre attività	97.045.718	76.779.462
TOTALE ATTIVO		2.735.105.400	2.944.475.223

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		31/12/2023	31/12/2022
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.441.899.684	2.670.195.430
	a) debiti verso banche	149.501.110	597.434.962
	b) debiti verso clientela	2.276.730.555	2.056.671.162
	c) titoli in circolazione	15.668.019	16.089.306
20.	Passività finanziarie di negoziazione	5.883.509	267.399
40.	Derivati di copertura	1.314.413	1.046.302
60.	Passività fiscali	3.918.065	4.481.538
	a) correnti	3.373.696	4.002.703
	b) differite	544.369	478.835
80.	Altre passività	45.990.513	44.696.597
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	4.915.463	4.991.389
100.	Fondi per rischi e oneri	4.512.318	6.562.345
	a) impegni e garanzie rilasciate	375.891	609.638
	c) altri fondi per rischi e oneri	4.136.427	5.952.707
110.	Riserve da valutazione	(4.144.512)	(8.702.925)
140.	Riserve	118.023.714	110.435.377
160.	Capitale	100.000.000	100.000.000
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	12.792.233	10.501.771
TOTALE PASSIVO		2.735.105.400	2.944.475.223

CONTO ECONOMICO

(Valori in Euro)

	VOCI	31/12/2023	31/12/2022
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	103.693.542	56.292.206
	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	49.947.628	40.411.952
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(49.568.274)	(3.880.967)
30.	MARGINE DI INTERESSE	54.125.268	52.411.239
40.	Commissioni attive	29.662.849	29.971.445
50.	Commissioni passive	(3.136.040)	(2.952.471)
60.	COMMISSIONI NETTE	26.526.809	27.018.974
70.	Dividendi e proventi simili	836.541	1.010.571
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	220.739	1.323.210
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	1.115.880	2.368
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	890.027	875.216
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	495.191	1.443.720
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	382.102	(567.721)
	c) passività finanziarie	12.734	(783)
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	653.714	(1.528.488)
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	653.714	(1.528.488)
120.	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	84.368.978	81.113.090
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(1.979.521)	(2.797.921)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(2.156.396)	(2.825.473)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	176.875	27.552
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(1.318)	(13.079)
150.	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	82.388.139	78.302.090
160.	Spese amministrative:	(65.398.593)	(62.416.566)
	a) spese per il personale	(39.000.229)	(37.245.867)
	b) altre spese amministrative	(26.398.364)	(25.170.699)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	13.308	(2.202.237)
	a) impegni e garanzie rilasciate	233.747	(288.717)
	b) altri accantonamenti netti	(220.439)	(1.913.520)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(3.005.866)	(3.019.847)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(994.407)	(997.200)
200.	Altri proventi e oneri di gestione	5.964.982	6.143.229
210.	COSTI OPERATIVI	(63.420.576)	(62.492.621)
260.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	18.967.563	15.809.469
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(6.175.330)	(5.307.698)
280.	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	12.792.233	10.501.771
300.	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	12.792.233	10.501.771

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

	VOCI	31/12/2023	31/12/2022
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	12.792.233	10.501.771
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(83.193)	393.541
70.	Piani a benefici definiti	(192.104)	705.413
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	4.703.709	(8.349.688)
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	4.428.412	(7.250.734)
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	17.220.645	3.251.037

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

	Esistenze al 31.12.2022	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2023	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31/12/2023	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditi/vita complessivi a 31/12/2023		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria di dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options			
Capitale:	100.000.000		100.000.000												100.000.000
a) azioni ordinarie	100.000.000		100.000.000												100.000.000
b) altre azioni															
Sovrapprezzi di emissione															
Riserve:	110.435.377		110.435.377	7.718.336		(130.000)									118.023.715
a) di utili	101.027.916		101.027.916	7.718.336		(130.000)									108.616.255
b) altre	9.407.460		9.407.460												9.407.460
Riserve da valutazione	(8.702.925)		(8.702.925)			130.000							4.428.412		(4.144.513)
Strumenti di capitale															
Azioni proprie															
Utile (Perdita) di esercizio	10.501.771		10.501.771	(7.718.336)	(2.783.435)								12.792.233		12.792.233
Patrimonio netto	212.234.223		212.234.223		(2.783.435)								17.220.645		226.671.435

	Esistenze al 31.12.2021	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2022	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31/12/2022	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditi/vita complessivi a 31/12/2022		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria di dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options			
Capitale:	25.010.800		25.010.800												100.000.000
a) azioni ordinarie	25.010.800		25.010.800												100.000.000
b) altre azioni															
Sovrapprezzi di emissione															
Riserve:	184.144.518		184.144.518	1.280.058		(74.989.200)									110.435.377
a) di utili	174.737.058		174.737.058	1.280.058		(74.989.200)									101.027.916
b) altre	9.407.460		9.407.460												9.407.460
Riserve da valutazione	(1.452.191)		(1.452.191)										(7.250.734)		(8.702.925)
Strumenti di capitale															
Azioni proprie															
Utile (Perdita) di esercizio	7.019.186		7.019.186	(1.280.058)	(5.739.128)								10.501.771		10.501.771
Patrimonio netto	214.722.313		214.722.313	-	(5.739.128)	(74.989.200)	74.989.200						3.251.037		212.234.223

RENDICONTO FINANZIARIO

Metodo indiretto

A. ATTIVITA' OPERATIVA	IMPORTO	
	31/12/2023	31/12/2022
1. Gestione	10.865.960	20.886.366
Risultato desercizio (+/-)	12.792.233	10.501.771
Plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	(653.714)	1.260.660
Plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	(1.115.880)	(2.268)
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	5.019.847	4.961.043
Rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	4.000.273	4.017.047
Accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	3.235.575	4.474.722
Imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	6.175.330	5.307.698
Rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
Altri aggiustamenti (+/-)	(18.587.704)	(9.634.307)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	160.571.191	14.341.329
Attività finanziarie detenute per la negoziazione	(152.662)	150.633
Attività finanziarie designate al fair value		
Altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	1.126.933	3.694.715
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	166.060.431	36.065.637
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	13.802.745	21.550.271
Altre attività	(20.266.256)	(47.119.927)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(227.001.830)	207.634.065
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(228.295.746)	224.332.489
Passività finanziarie di negoziazione		
Passività finanziarie designate al fair value		
Altre passività	1.293.916	(16.698.424)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	(55.564.679)	242.861.760
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	839.820	1.043.484
Vendite di partecipazioni		
Dividendi incassati su partecipazioni	836.541	1.010.571
Vendite di attività materiali	3.279	32.913
Vendite di attività immateriali		
Vendite di rami d'azienda		
2. Liquidità assorbita da	(2.293.000)	(1.476.000)
Acquisti di partecipazioni		
Acquisti di attività materiali	(461.000)	(335.000)
Acquisti di attività immateriali	(1.832.000)	(1.141.000)
Acquisti di rami d'azienda		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(1.453.180)	(432.516)
C. ATTIVITA' DI PROVISTA		
Emissioni/acquisti di azioni proprie		
Emissioni/acquisti di strumenti di capitale		
Distribuzione dividendi e altre finalità	(2.783.435)	(5.739.128)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(2.783.435)	(5.739.128)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(59.801.294)	236.690.116

LEGENDA

(+) generata; (-) assorbita

RENDICONTO FINANZIARIO RICONCILIAZIONE

Voci di bilancio	Importo	
	31/12/2023	31/12/2022
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	259.633.433	22.943.317
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(59.801.294)	236.690.116
Cassa e disponibilità liquide effetto della variazione dei cambi		
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	199.832.139	259.633.433

NOTA INTEGRATIVA

PARTE A - POLITICHE CONTABILI

A. 1 Parte generale

Sezione 1 – Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali

Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali IAS/IFRS

Il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2023 è redatto in conformità ai criteri di valutazione e di misurazione stabiliti dagli International Financial Reporting Standards (IFRS) e dagli International Accounting Standards (IAS) – emanati dall'International Accounting Standards Board (IASB) ed adottati dalla Comunità Europea secondo la procedura di cui all'art. 6 del Regolamento (CE) n. 1606/2002 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 19 luglio 2002 – e secondo le disposizioni della Circolare della Banca d'Italia n. 262 del 22 dicembre 2005 “Il bilancio Bancario: schemi e regole di compilazione” e successivi aggiornamenti e modifiche.

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

Il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2023 comprende lo stato patrimoniale, il conto economico, il prospetto della redditività complessiva, il prospetto delle variazioni del patrimonio netto, il rendiconto finanziario ed è corredato dalla nota integrativa.

I criteri di classificazione, iscrizione, valutazione e cancellazione delle poste patrimoniali e le modalità di riconoscimento dei ricavi e dei costi sono gli stessi utilizzati in sede di redazione del bilancio al 31/12/2022.

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

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

- In data 23 gennaio 2020 lo IASB ha pubblicato un emendamento denominato “*Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements: Classification of Liabilities as Current or Non-current*” ed in data 31 ottobre 2022 ha pubblicato un emendamento denominato “*Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements: Non-Current Liabilities with Covenants*”. I documenti hanno l'obiettivo di chiarire come classificare i debiti e le altre passività a breve o lungo termine. Le modifiche entrano in vigore dal 1° gennaio 2024; è comunque consentita un'applicazione anticipata. Non si prevedono effetti significativi nel bilancio derivanti dall'adozione di tale emendamento.
- In data 22 settembre 2022 lo IASB ha pubblicato un emendamento denominato “*Amendments to IFRS 16 Leases: Lease Liability in a Sale and Leaseback*”. Il documento richiede al venditore-lessee di valutare la passività per il lease riveniente da una transazione di sale & leaseback in modo da non rilevare un provento o una perdita che si riferiscano al diritto d'uso trattenuto. Le modifiche si applicheranno dal 1° gennaio 2024, ma è consentita un'applicazione anticipata. Gli amministratori non si attendono un effetto significativo nel bilancio dall'adozione di tale emendamento.

- In data 25 maggio 2023 lo IASB ha pubblicato un emendamento denominato “***Amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures: Supplier Finance Arrangements***”. Il documento richiede ad un’entità di fornire informazioni aggiuntive sugli accordi di reverse factoring che permettano agli utilizzatori del bilancio di valutare in che modo gli accordi finanziari con i fornitori possano influenzare le passività e i flussi finanziari dell’entità e di comprendere l’effetto di tali accordi sull’esposizione dell’entità al rischio di liquidità. Le modifiche si applicheranno dal 1° gennaio 2024, ma è consentita un’applicazione anticipata. Gli amministratori non si attendono un effetto significativo nel bilancio dall’adozione di tale emendamento

PRINCIPI CONTABILI, EMENDAMENTI ED INTERPRETAZIONI IFRS APPLICATI PER LA PRIMA VOLTA A PARTIRE DAL 1° GENNAIO 2023

- In data 18 maggio 2017 lo IASB ha pubblicato il principio **IFRS 17 – *Insurance Contracts*** che è destinato a sostituire il principio IFRS 4 – *Insurance Contracts*.

Il principio è stato applicato a partire dal 1° gennaio 2023.

L’obiettivo del nuovo principio è quello di garantire che un’entità fornisca informazioni pertinenti che rappresentano fedelmente i diritti e gli obblighi derivanti dai contratti assicurativi emessi. Lo IASB ha sviluppato lo standard per eliminare incongruenze e debolezze delle politiche contabili esistenti, fornendo un quadro unico *principle-based* per tenere conto di tutti i tipi di contratti di assicurazione, inclusi i contratti di riassicurazione che un assicuratore detiene.

Il nuovo principio prevede inoltre dei requisiti di presentazione e di informativa per migliorare la comparabilità tra le entità appartenenti a questo settore.

Il nuovo principio misura un contratto assicurativo sulla base di un *General Model* o una versione semplificata di questo, chiamato *Premium Allocation Approach* (“PAA”).

Le principali caratteristiche del *General Model* sono:

- le stime e le ipotesi dei futuri flussi di cassa sono sempre quelle correnti;
- la misurazione riflette il valore temporale del denaro;
- le stime prevedono un utilizzo estensivo di informazioni osservabili sul mercato;
- esiste una misurazione corrente ed esplicita del rischio;
- il profitto atteso è differito e aggregato in gruppi di contratti assicurativi al momento della rilevazione iniziale; e,
- il profitto atteso è rilevato nel periodo di copertura contrattuale tenendo conto delle rettifiche derivanti da variazioni delle ipotesi relative ai flussi finanziari relativi a ciascun gruppo di contratti.

L’approccio PAA prevede la misurazione della passività per la copertura residua di un gruppo di contratti di assicurazione a condizione che, al momento del riconoscimento iniziale, l’entità preveda che tale passività rappresenti ragionevolmente un’approssimazione del *General Model*. I contratti con un periodo di copertura di un anno o meno sono automaticamente idonei per l’approccio PAA. Le semplificazioni derivanti dall’applicazione del metodo PAA non si applicano alla valutazione delle passività per i *claims* in essere, che sono misurati con il *General Model*. Tuttavia, non è necessario attualizzare quei flussi di cassa se ci si attende che il saldo da pagare o incassare avverrà entro un anno dalla data in cui è avvenuto il *claim*.

L’adozione di tale principio non ha comportato effetti sul bilancio.

- In data 7 maggio 2021 lo IASB ha pubblicato un emendamento denominato “***Amendments to IAS 12 Income Taxes: Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction***”. Il documento chiarisce come devono essere contabilizzate le imposte differite su alcune operazioni che possono generare attività e passività di pari ammontare, quali il

leasing e gli obblighi di smantellamento. Le modifiche sono state applicate a partire dal 1° gennaio 2023.

L'adozione di tale emendamento non ha comportato effetti sul bilancio.

- In data 12 febbraio 2021 lo IASB ha pubblicato due emendamenti denominati “*Disclosure of Accounting Policies—Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2*” e “*Definition of Accounting Estimates—Amendments to IAS 8*”. Le modifiche sono volte a migliorare la *disclosure* sulle *accounting policy* in modo da fornire informazioni più utili agli investitori e agli altri utilizzatori primari del bilancio nonché ad aiutare le società a distinguere i cambiamenti nelle stime contabili dai cambiamenti di *accounting policy*. Le modifiche sono applicate a partire dal 1° gennaio 2023. L'adozione di tali emendamenti non ha comportato effetti sul bilancio.

* * *

Struttura e contenuto del bilancio

Il bilancio di esercizio della banca è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal prospetto della redditività complessiva, dal prospetto delle variazioni del patrimonio netto, dal rendiconto finanziario, dalla nota integrativa e dalle relative informazioni comparative, corredati dalla relazione sull'andamento della gestione e sulla situazione della Banca.

Le tabelle di nota integrativa sono in migliaia di euro.

Sezione 2 – Principi generali di redazione

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

- **Continuità aziendale.** Il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2023 è redatto nella prospettiva della continuazione dell'attività aziendale, sulla quale non sussistono incertezze almeno per un arco temporale pari a 12 mesi dalla data di chiusura dell'anno.
- **Competenza economica.** Costi e ricavi sono rilevati in base alla maturazione economica.
- **Rilevanza e aggregazione.** Ogni voce rilevante viene esposta distintamente nel bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2023; le voci di natura o destinazione dissimile vengono presentate distintamente a meno che siano irrilevanti. Un'entità non è tenuta a fornire un'informativa richiesta da un IFRS se le informazioni non sono rilevanti.
- **Compensazione.** Attività e passività, costi e ricavi non sono tra loro compensati, a meno che questo sia consentito dai principi contabili o espressamente previsto dagli schemi del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2023.
- Nella redazione del bilancio non si è resa necessaria l'adozione di deroghe di cui all'art. 5, comma 1, del D. Lgs. 38/2005.

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

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

Sezione 3 – Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio

Successivamente al 31 dicembre 2023 non si sono verificati eventi produttivi di riflessi contabili che non siano stati recepiti in bilancio.

Sezione 4 – Altri aspetti

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

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

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

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

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

Informativa sui vantaggi economici ricevuti dalla P.A.

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

Nel corso del 2023 ha beneficiato del credito di imposta previsto dall'art. 4 del Decreto Legge 21 marzo 2022, n.21 "Caro energia e imprese" per un importo di 38 migliaia di euro. La Banca ha inoltre usufruito del credito d'imposta formazione 4.0 introdotto dall'art 22, c.1, D.L. n. 50/2022 (denominato decreto aiuti) per 14 migliaia di euro.

Infine, si segnala che nel 2023 la Banca ha ricevuto dal Fondo Banche Assicurazioni contributi per l'attuazione di interventi formativi per 29 migliaia di euro e dal Fondo Nazionale per il sostegno dell'occupazione (FOC) per un ammontare di 23 migliaia di euro.

A.2 – Parte relativa alle principali voci di bilancio

Principi contabili.

I principi contabili applicati per la redazione del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2023 della Banca sono illustrati qui di seguito.

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

1. CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE

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

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

CRITERI DI CLASSIFICAZIONE

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

CRITERI DI ISCRIZIONE

La voce, in particolare, include:

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

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

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

CRITERI DI VALUTAZIONE

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

La determinazione del fair value avviene con le seguenti modalità:

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

CRITERI DI RILEVAZIONE DELLE COMPONENTI REDDITUALI

Le componenti reddituali diverse da interessi e dividendi relative agli strumenti finanziari detenuti per la negoziazione sono rilevate a conto economico del periodo nel quale emergono alla voce 80

“Risultato netto delle attività di negoziazione”. Nella voce 110 “Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico” sono esposte le componenti reddituali riferite alle altre poste finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico.

CRITERI DI CANCELLAZIONE

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

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

CRITERI DI CLASSIFICAZIONE

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

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

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

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

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

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

Il benchmark test prevede:

1. Costruzione di uno strumento finanziario ipotetico identico allo strumento oggetto del test, senza il mismatching tra periodicità rata e revisione tasso;
2. Confronto di flussi di cassa non attualizzati dei due strumenti, per ogni periodo di reporting e cumulativamente lungo la vita dello strumento;
3. Analisi della differenza tra i due flussi di cassa: se è significativa, il test SPPI fallisce.

Il mancato superamento del test (SPPI / Benchmark) porta alla rilevazione dell'attività finanziaria al Fair Value con impatto a conto economico (FVTPL).

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

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

CRITERI DI ISCRIZIONE

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

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

CRITERI DI VALUTAZIONE

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

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

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

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

Gli altri titoli di capitale sono valutati al fair value.

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

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

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

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

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

CRITERI DI RILEVAZIONE DELLE COMPONENTI REDDITUALI

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

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

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

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

CRITERI DI CANCELLAZIONE

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

4. ATTIVITA’ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

CRITERI DI CLASSIFICAZIONE

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

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

Nella realtà operativa della Banca la voce comprende:

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

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

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

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

CRITERI DI ISCRIZIONE

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

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

CRITERI DI VALUTAZIONE

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

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

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

Nello stage 3 sono presenti attività finanziarie con oggettiva evidenza di perdita alla data di riferimento del bilancio.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

CRITERI DI RILEVAZIONE DELLE COMPONENTI REDDITUALI

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

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

CRITERI DI CANCELLAZIONE

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

5. OPERAZIONI DI COPERTURA

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

CRITERI DI CLASSIFICAZIONE

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

Nella Banca è applicata la copertura di fair value, con l'obiettivo di coprire l'esposizione alla variazione di fair value di una posta di bilancio attribuibile ad un particolare rischio (rischio di tasso). Questa tipologia di copertura, denominata fair value hedge, si riferisce a oggetti specifici, singolarmente individuati, quali ad esempio finanziamenti alla clientela e prestiti obbligazionari.

Inoltre, sono poste in essere operazioni di copertura generiche aventi ad oggetto un portafoglio crediti a medio lungo termine a tasso fisso.

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

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

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

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

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

CRITERI DI VALUTAZIONE E DI RILEVAZIONE DELLE COMPONENTI REDDITUALI

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

a) per gli strumenti quotati in un mercato attivo ai prezzi che si formano tempo per tempo sul mercato stesso (gerarchia di fair value: livello 1);

b) per gli strumenti non quotati in mercati attivi a prezzi e parametri osservabili direttamente o indirettamente sul mercato (gerarchia di fair value: livello 2).

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

Le relative variazioni di valore vengono iscritte a conto economico alla voce “Risultato netto dell’attività di copertura”.

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

CRITERI DI CANCELLAZIONE

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

6. PARTECIPAZIONI

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

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

Alla data del bilancio la Banca non detiene interessenze azionarie iscrivibili nella presente voce.

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

7. ATTIVITA’ MATERIALI

CRITERI DI CLASSIFICAZIONE

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

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

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

CRITERI DI ISCRIZIONE

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

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

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

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

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

CRITERI DI VALUTAZIONE

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

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

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

L'ammortamento avviene:

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

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

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

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

Il monitoraggio viene effettuato dalla Funzione Bilancio, Contabilità e Segnalazioni in occasione della redazione del bilancio e della situazione semestrale.

Pertanto, nel caso in cui il totale degli immobili detenuti per investimento superi la soglia sopra indicata, si provvederà a contabilizzare a conto economico le riduzioni di valore risultanti da perizia di stima allorquando si sia verificata una riduzione pari o superiore al 30% del valore di ogni singola unità immobiliare detenuta per investimento rispetto al valore contabile.

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

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

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

CRITERI DI RILEVAZIONE DELLE COMPONENTI REDDITUALI

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

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

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

L'ammortamento dei ROU avviene in quote mensili costanti lungo il periodo di durata contrattuale considerato. Inoltre, poiché a fronte della contabilizzazione del ROU si rileva la passività

rappresentata dai debiti nei confronti del locatore, gli interessi passivi impliciti nel finanziamento sono rilevati a conto economico in base alla competenza temporale nella voce “Interessi passivi”.

CRITERI DI CANCELLAZIONE

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

8. ATTIVITA' IMMATERIALI

CRITERI DI CLASSIFICAZIONE

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

CRITERI DI ISCRIZIONE

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

CRITERI DI VALUTAZIONE

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

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

CRITERI DI RILEVAZIONE DELLE COMPONENTI REDDITUALI

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

CRITERI DI CANCELLAZIONE

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

9. ATTIVITA' NON CORRENTI IN VIA DI DISMISSIONE

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

Alla data del bilancio la Banca non detiene attività della specie.

10. FISCALITA' CORRENTE E DIFFERITA

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

L'accantonamento per imposte sul reddito è determinato secondo una previsione dell'onere fiscale corrente, di quello anticipato e di quello differito. In particolare, le imposte anticipate e le imposte differite sono determinate secondo le differenze temporanee - senza limiti temporali - tra il valore

attribuito ad una attività o ad una passività, sulla base di criteri civilistici, ed i corrispondenti valori assunti ai fini fiscali.

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

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

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

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

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

11. FONDI PER RISCHI E ONERI

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

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

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

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

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

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

Non sono presenti Fondi di quiescenza e per obblighi simili.

12. PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

CRITERI DI CLASSIFICAZIONE

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

CRITERI DI ISCRIZIONE

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

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

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

CRITERI DI VALUTAZIONE

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

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

CRITERI DI RILEVAZIONE DELLE COMPONENTI REDDITUALI

Gli interessi passivi vengono contabilizzati secondo il principio della competenza.

CRITERI DI CANCELLAZIONE

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

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

13. PASSIVITA' FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE

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

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

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

14. PASSIVITA' FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE

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

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

15. OPERAZIONI IN VALUTA

CRITERI DI ISCRIZIONE

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

CRITERI DI VALUTAZIONE

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

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

CRITERI DI RILEVAZIONE DELLE COMPONENTI REDDITUALI

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

16. ALTRE INFORMAZIONI

- TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

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

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

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

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

A seguito della riforma della previdenza complementare di cui al D.Lgs 5/12/2005 n. 252 le quote di TFR maturate fino al 31/12/2006 rimangono in azienda, mentre le quote maturate successivamente devono, a scelta del dipendente, essere destinate a forme di previdenza complementare o essere trasferite all'INPS.

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

- OPERAZIONI DI ACQUISTO CREDITI DI IMPOSTA

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

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

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

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

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

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

- AZIONI PROPRIE

Le azioni proprie detenute vengono dedotte dal Patrimonio netto.

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

Alla data del bilancio la Banca non ha in portafoglio alcuna azione di propria emissione.

- PAGAMENTI BASATI SU AZIONI

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

- RICONOSCIMENTO DEI RICAVI

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

- l'identificazione del contratto con il cliente;
- l'identificazione delle singole performance obligations all'interno del contratto;
- la determinazione del corrispettivo della transazione;
- l'attribuzione del corrispettivo a ciascuna performance obligation del contratto;
- l'iscrizione del ricavo in contabilità nel momento in cui l'entità soddisfa ciascuna performance obligation.

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

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

In particolare:

- gli interessi di mora vengono rilevati a Conto economico nel momento in cui vengono effettivamente incassati;

- i dividendi sono rilevati a Conto economico nell'esercizio in cui si manifesta il diritto a riceverne la corresponsione.

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

Al 31/12/2023 non sono presenti in bilancio attività finanziarie oggetto di trasferimento tra portafogli.

A.4 Informativa sul Fair Value

Informativa di natura qualitativa

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

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

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

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

- tassi Euribor,
- tassi IRS

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

A.4.2 Processi e sensibilità delle valutazioni

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

A.4.3 Gerarchia del fair value

Si distinguono i seguenti livelli:

- a) fair value di livello 1 riferito a strumenti quotati in un mercato attivo, valutati ai prezzi che si formano tempo per tempo sul mercato stesso;
- b) fair value di livello 2 riferito a strumenti non quotati in mercati attivi, valutati a prezzi determinati utilizzando parametri osservabili direttamente o indirettamente sul mercato;
- c) fair value di livello 3 riferito a strumenti la cui valutazione è effettuata su input non basati su dati di mercato osservabili.

I trasferimenti di una attività o passività tra i diversi livelli di gerarchia del fair value sono effettuati quando a seguito di variazioni degli input appare non coerente la classificazione precedente. Nel corso del 2023 non sono state operate riclassificazioni di strumenti tra i diversi livelli di fair value.

Le attività finanziarie di livello 3 rilevate nella voce “Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva” rappresentano lo 0,04% del totale attivo e lo 0,43% della voce 30 dell'attivo; si ritiene pertanto di trovarsi nella situazione prevista dallo IAS 1, paragrafo 31.

A.4.4 Altre informazioni

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

Informativa di natura quantitativa

A.4.5 Gerarchia del fair value

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

Attività/Passività misurate al fair value	31/12/2023			31/12/2022		
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Livello 1	Livello 2	Livello 3
1. Attività finanziarie valute al fair value con impatto a conto economico		21.061			22.031	
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione		5.016			258	
b) attività finanziarie designate al fair value						
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value		16.045			21.773	
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	216.563	21.868	1.032	377.682	21.779	32
3. Derivati di copertura		17.578			26.536	
4. Attività materiali						
5. Attività immateriali						
TOTALE	216.563	60.507	1.032	377.682	70.346	32
1. Passività finanziarie detenute per la negoziazione		5.883			267	
2. Passività finanziarie valutate al fair value						
3. Derivati di copertura		1.314			1.046	
TOTALE		7.197			1.313	

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

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

	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico				Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Derivati di copertura	Attività materiali	Attività immateriali
	Totale	Di cui: a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	Di cui: b) attività finanziarie designate al fair value	Di cui: c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value				
1. Esistenze iniziali					32			
2. Aumenti					1.000			
2.1 Acquisti					1.000			
2.2 Profitti imputati a:								
2.2.1 Conto Economico								
-di cui: Plusvalenze								
2.2.2 Patrimonio netto								
2.3 Trasferimenti da altri livelli								
2.4 Altre variazioni in aumento								
3. Diminuzioni								
3.1 Vendite								
3.2 Rimborsi								
3.3 Perdite imputate a:								
3.3.1 Conto Economico								
- di cui Minusvalenze								
3.3.2 Patrimonio netto								
3.4 Trasferimenti ad altri livelli								
3.5 Altre variazioni in diminuzione								
4. Rimanenze finali					1.032			

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

Attività/Passività non misurate al fair value o misurate al fair value su base non ricorrente	31/12/2023				31/12/2022			
	VB	L1	L2	L3	VB	L1	L2	L3
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.136.459	651.479		1.493.419	2.140.858	606.598		1.481.704
2. Attività materiali detenute a scopo di investimento	4.434			6.821	4.625			6.178
3. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione								
TOTALE	2.140.893	651.479		1.500.240	2.145.483	606.598		1.487.882
1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.441.900			2.441.900	2.670.195			2.670.195
2. Passività associate ad attività in via di dismissione								
TOTALE	2.441.900			2.441.900	2.670.195			2.670.195

Legenda:

VB= Valore di Bilancio

L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

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

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

PARTE B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE- ATTIVO

Sezione 1 Cassa e disponibilità liquide – Voce 10

1.1 Cassa e disponibilità liquide: composizione

	TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
a) Cassa	10.975	11.386
b) Conti correnti e depositi a vista presso Banche Centrali	175.039	241.000
c) Conti correnti e depositi presso banche	13.818	7.248
TOTALE	199.832	259.634

La voce “Conti correnti e depositi presso banche” al 31 dicembre 2023 include 4.483 migliaia di euro di competenza del veicolo BP RMBS 2023 S.r.l..

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

2.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: composizione merceologica

VOCI/VALORI	TOTALE 31/12/2023			TOTALE 31/12/2022		
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Livello 1	Livello 2	Livello 3
A. Attività per cassa						
1. Titoli di debito						
1.1 Titoli strutturati						
1.2 Altri titoli di debito						
2. Titoli di capitale						
3. Quote di OICR						
4. Finanziamenti						
4.1 Pronti contro termine						
4.2 Altri						
TOTALE A						
B. Strumenti derivati						
1. Derivati finanziari		5.016			258	
1.1 di negoziazione		5.016			258	
1.2 connessi con la fair value option						
1.3 altri						
2. Derivati creditizi						
2.1 di negoziazione						
2.2 connessi con la fair value option						
2.3 altri						
TOTALE B		5.016			258	
TOTALE A+B		5.016			258	

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

VOCI/VALORI	TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
A. Attività per cassa		
1. Titoli di debito		
a) Banche Centrali		
b) Amministrazioni pubbliche		
c) Banche		
d) Altre società finanziarie di cui imprese assicurazione		
e) Società non finanziarie		
2. Titoli di capitale		
a) Banche		
b) Altre società finanziarie di cui: imprese assicurazione		
c) Società non finanziarie		
d) Altri emittenti		
3. Quote di O.I.C.R.		
4. Finanziamenti		
a) Banche Centrali		
b) Amministrazioni pubbliche		
c) Banche		
d) Altre società finanziarie di cui imprese assicurazione		
e) Società non finanziarie		
f) Famiglie		
TOTALE A		
B. Strumenti derivati	5.016	258
a) Controparti Centrali		
b) Altre	5.016	258
TOTALE B	5.016	258
TOTALE (A + B)	5.016	258

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

VOCI/VALORI	TOTALE 31/12/2023			TOTALE 31/12/2022		
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Livello 1	Livello 2	Livello 3
1. Titoli di debito						
1.1 Titoli strutturati						
1.2 Altri titoli di debito						
2. Titoli di capitale						
3. Quote di O.I.C.R.		629			1.726	
4. Finanziamenti		15.416			20.047	
4.1 Pronti contro termine						
4.2 Altri		15.416			20.047	
TOTALE		16.045			21.773	

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

VOCI/VALORI	TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
1. Titoli di capitale		
di cui: banche		
di cui: altre società finanziarie		
di cui: società non finanziarie		
2. Titoli di debito		
a) Banche Centrali		
b) Amministrazioni pubbliche		
c) Banche		
d) Altre società finanziarie		
di cui: imprese di assicurazione		
e) Società non finanziarie		
3. Quote di O.I.C.R.	629	1.726
4. Finanziamenti	15.416	20.047
a) Banche Centrali		
b) Amministrazioni pubbliche		
c) Banche		
d) Altre società finanziarie	15.416	20.047
di cui: imprese di assicurazione	15.416	20.047
e) Società non finanziarie		
f) Famiglie		
TOTALE	16.045	21.773

Le quote di O.I.C.R. si riferiscono al Fondo chiuso Anthilia.

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

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

SOCIETA'	N.AZIONI/ QUOTE	%	VALORE NOMINALE	VALORE DI BILANCIO
Banca d'Italia	600	0,2	15.000	15.000
Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A.	312.415	1,0732	4.015	4.842
Revo S.p.A.	241.250	0,9561		2.026
SWIFT	2	0,0023		2
Bancomat S.p.A.	6.292	0,1491		30
CBI Scpa	3.516	0,7602		-
Fabrick S.p.A.	100.210	0,3100	50.105	1.000
Totale			69.120	22.900

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

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

VOCI/VALORI	TOTALE 31/12/2023			TOTALE 31/12/2022		
	L1	L2	L3	L1	L2	L3
1. Titoli di debito	216.563			377.682		
1.1 Titoli strutturati	6.363			38.203		
1.2 Altri titoli di debito	210.200			339.479		
2. Titoli di capitale		21.868	1.032		21.779	32
3. Finanziamenti						
TOTALE	216.563	21.868	1.032	377.682	21.779	32

Legenda:

L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

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

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

VOCI/VALORI	TOTALE	TOTALE
	31/12/2023	31/12/2022
1. Titoli di debito	216.563	377.682
a) Banche Centrali		
b) Amministrazioni pubbliche	156.587	269.462
c) Banche	48.623	94.806
d) Altre società finanziarie di cui: imprese di assicurazione	8.474	10.046
e) Società non finanziarie	2.879	3.368
2. Titoli di capitale	22.900	21.811
a) Banche	19.842	19.873
b) Altri emittenti	3.058	1.938
- Altre società finanziarie di cui: imprese assicurazione	2.026	1.906
- Società non finanziarie	1.032	32
- Altri		
3. Finanziamenti		
a) Banche Centrali		
b) Amministrazioni pubbliche		
c) Banche		
d) Altre società finanziarie di cui: imprese di assicurazione		
e) Società non finanziarie		
f) Famiglie		
TOTALE	239.463	399.493

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

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

VOCI/VALORI	Valore lordo					Rettifiche di valore complessive				Write-off parziali complessivi (*)
	Primo stadio		Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	
		di cui strumenti con basso rischio di credito								
1. Titoli di debito	211.947	211.947	4.769			140	13			
2. Finanziamenti										
Totale 31/12/2023	211.947	211.947	4.769			140	13			
Totale 31/12/2022	362.089	362.089	15.923			250	80			

(*) valore da esporre a fini informativi

Sezione 4 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato– Voce 40

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

Tipologia operazioni/Valori	TOTALE 31/12/2023						TOTALE 31/12/2022					
	Valore di bilancio			Fair value			Valore di bilancio			Fair value		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	impaired acquisite o originate	L1	L2	L3	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	impaired acquisite o originate	L1	L2	L3
A. Crediti verso banche centrali	16.309					16.309	19.940					19.940
1. Depositi a scadenza												
2. Riserva obbligatoria	16.309						19.940					
3. Pronti contro termine												
4. Altri												
B. Crediti verso banche	280.446			245.525		34.027	200.405			189.518		1.917
1. Finanziamenti	34.027					34.027	1.917					1.917
1.1 Conti correnti												
1.2. Depositi a scadenza	34.027						1.917					
1.3. Altri finanziamenti:												
- Pronti contro termine attivi												
- Finanziamenti per Leasing												
- Altri												
2. Titoli di debito	246.419			245.525			198.488			189.518		
2.1 Titoli strutturati	5.059			5.072			18.652			18.537		
2.2 Altri titoli di debito	241.360			240.453			179.836			170.981		
Totale	296.755			245.525		50.336	220.345			189.518		21.857

Legenda:

L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

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

Tipologia operazioni/Valori	TOTALE 31/12/2023						TOTALE 31/12/2022					
	Valore di bilancio			Fair value			Valore di bilancio			Fair value		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	impaired acquisite o originate	L1	L2	L3	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	impaired acquisite o originate	L1	L2	L3
Finanziamenti	1.388.656	28.032	1.921			1.433.402	1.443.488	28.133	3.684			1.447.529
1.1. Conti correnti	188.152	4.035	53				161.509	4.886	417			
1.2. Pronti contro termine attivi												
1.3. Mutui	989.048	22.073	1.635				1.069.072	21.142	2.909			
1.4. Carte di credito, prestiti personali e cessioni del quinto	9.688	154	145				13.933	240	214			
1.5. Finanziamenti per Leasing												
1.6. Factoring												
1.7. Altri finanziamenti	201.768	1.770	88				198.974	1.865	144			
Titoli di debito	421.094			405.955		8.524	445.208			417.080		11.536
1.1. Titoli strutturati	28.137			27.574			55.623			54.058		
1.2. Altri titoli di debito	392.957			378.381		8.524	389.585			363.022		11.536
Totale	1.809.750	28.032	1.921	405.955		1.441.926	1.888.696	28.133	3.684	417.080		1.459.065

Legenda:

L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

Al 31/12/2023 la banca non ha in essere operazioni di leasing finanziario.

Tra i titoli di debito – voce 1.2 Altri titoli di debito – sono compresi 17.061 migliaia di euro relativi a titoli connessi con operazioni di cartolarizzazione di terzi.

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

Tipologia operazioni/Valori	TOTALE 31/12/2023			TOTALE 31/12/2022		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	impaired acquisite o originate	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	impaired acquisite o originate
1. Titoli di debito	421.094			445.208		
a) Amministrazioni pubbliche	391.504			409.868		
b) Altre società finanziarie di cui: imprese di assicurazione	29.590			35.039		
c) Società non finanziarie				301		
2. Finanziamenti verso:	1.388.656	28.032	1.921	1.443.488	28.133	3.684
a) Amministrazioni pubbliche						
b) Altre società finanziarie di cui: imprese di assicurazione	64.516	1		24.709	762	
c) Società non finanziarie	683.974	16.129	1.028	777.714	14.479	2.689
d) Famiglie	640.166	11.902	893	641.065	12.892	995
Totale	1.809.750	28.032	1.921	1.888.696	28.133	3.684

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

VOCI/VALORI	Valore lordo					Rettifiche di valore complessive				Write-off parziali complessivi (*)
	Primo stadio		Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	
		di cui strumenti con basso rischio di credito								
1. Titoli di debito	630.942	630.942	37.942			943	428			
2. Finanziamenti	1.289.746		155.620	50.855	2.843	2.262	4.112	22.823	921	848
Totale 31/12/2023	1.920.688	630.942	193.562	50.855	2.843	3.205	4.540	22.823	921	848
Totale 31/12/2022	1.919.987	621.818	199.033	54.074	4.868	4.584	5.395	25.941	1.184	1.968

(*) Valore da esporre a fini informativi

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

VOCI/VALORI	Valore lordo					Rettifiche di valore complessive				Write-off parziali complessivi (*)
	Primo stadio		Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	
		di cui strumenti con basso rischio di credito								
Finanziamenti	149.345		19.055	6.484	254	298	215	772	4	
Totale 31/12/2023	149.345		19.055	6.484	254	298	215	772	4	

Sezione 5 Derivati di copertura - Voce 50

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

	Fair Value 31/12/2023			Valore Nominale 31/12/2023	Fair Value 31/12/2022			Valore Nominale 31/12/2022
	Livello 1	Livello 2	Livello 3		Livello 1	Livello 2	Livello 3	
A. Derivati finanziari		17.579		174.355		26.536		216.756
1) Fair value		17.579		174.355		26.536		216.756
2) Flussi finanziari								
3) Investimenti esteri								
B. Derivati creditizi								
1) Fair value								
2) Flussi finanziari								
TOTALE		17.579		174.355		26.536		216.756

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

OPERAZIONI/TIPO DI COPERTURA	FAIR VALUE						FLUSSI FINANZIARI			INVESTIMENTI ESTERI
	Specifica						Generica	Specifica	Generica	
	titoli di debito e tassi di interesse	titoli di capitale e indici azionari	valute e oro	credito	merci	altri				
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva 2. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato 3. Portafoglio 4. Altre operazioni							17.579			
TOTALE ATTIVITA'							17.579			
1. Passività finanziarie 2. Portafoglio										
TOTALE PASSIVITA'										
1. Transazioni attese 2. Portafoglio di attività e passività finanziarie										

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

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

ADEGUAMENTO DI VALORE DELLE ATTIVITA' COPERTE/VALORI	TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
1. Adeguamento positivo		
1.1 di specifici portafogli:		
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato		
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
1.2 complessivo		
2. Adeguamento negativo	15.788	26.202
2.1 di specifici portafogli:	15.788	26.202
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	15.788	26.202
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
2.2 complessivo		
TOTALE	15.788	26.202

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

Sezione 7 Partecipazioni – Voce 70

Al 31/12/2023, così come al 31/12/2022, la presente voce ha saldo zero.

Sezione 8 Attività materiali – Voce 80

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

ATTIVITA' / VALORI	TOTALE	TOTALE
	31/12/2023	31/12/2022
1. Attività di proprietà	16.716	17.586
a) terreni	5.315	5.315
b) fabbricati	9.472	10.055
c) mobili	265	303
d) impianti elettronici	590	854
e) altre	1.074	1.059
2. Diritti d'uso acquisiti con il leasing	4.968	4.770
a) terreni		
b) fabbricati	4.601	4.395
c) mobili		
d) impianti elettronici		
e) altre	367	375
TOTALE	21.684	22.356
di cui: ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute		

Le attività materiali sono valutate al costo.

Con riferimento ai fabbricati e terreni, al 31/12/2023 è stata eseguita da una società indipendente una perizia di stima del patrimonio immobiliare della Banca per ottenere un aggiornamento dei relativi valori di mercato. In particolare, il valore di perizia riferito agli immobili detenuti ad uso funzionale (terreni e fabbricati) è pari a 24.295 migliaia di euro, con un plusvalore del 64% rispetto al valore di bilancio degli stessi. Alla data di bilancio non sono presenti indicatori che facciano ritenere possibili impairment da applicare agli immobili; inoltre non sussistono restrizioni sulla realizzabilità di investimenti immobiliari né obbligazioni contrattuali per l'acquisizione, la costruzione o lo sviluppo di investimenti immobiliari.

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

ATTIVITA' /VALORI	TOTALE 31/12/2023				TOTALE 31/12/2022			
	Valore di Bilancio	Fair Value			Valore di Bilancio	Fair Value		
		L1	L2	L3		L1	L2	L3
1. Attività di proprietà	4.434			6.821	4.625			6.178
a) terreni	2.025			1.436	2.025			1.882
b) fabbricati	2.409			5.385	2.600			4.296
2 Attività acquisite in leasing finanziario								
a) terreni								
b) fabbricati								
TOTALE	4.434			6.821	4.625			6.178
di cui: ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute								

Legenda:

L1= Livello1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

Le attività materiali sono valutate al costo.

Al 31/12/2023 è stata eseguita da una società indipendente una perizia di stima del patrimonio immobiliare della Banca per ottenere un aggiornamento dei relativi valori di mercato. In particolare, il valore di perizia riferito agli immobili detenuti a scopo di investimento è pari a 6.821 migliaia di euro, con un plusvalore del 65% rispetto al valore di bilancio degli stessi.

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

Non vi sono attività materiali valutate al fair value.

8.6 Attività materiali ad uso funzionale: variazioni annue

	TERRENI	FABBRICATI	MOBILI	IMPIANTI ELETTRONICI	ALTRE	TOTALE
A. Esistenze iniziali lorde	5.315	27.724	5.302	5.697	9.911	53.949
A.1 Riduzione di valore totali nette		17.669	4.999	4.843	8.852	36.363
A.2 Esistenze iniziali nette	5.315	10.055	303	854	1.059	17.586
B. Aumenti		226	41	149	381	797
B.1 Acquisti			41	149	381	571
B.2 Spese per migliorie capitalizzate		226				226
B.3 Riprese di valore						
B.4 Valutazioni positive di fair value imputate a:						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
B.5 Differenze positive di cambio						
B.6 Trasferimento di immobili detenuti a scopo di investimento						
B.7 Altre variazioni						
C. Diminuzioni:		809	79	413	366	1.667
C.1 Vendite						
C.2 Ammortamenti		809	79	413	366	1.667
C.3 Rettifiche di valore da deterioramento imputate a						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.4 Variazioni negative di fair value imputate a						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.5 Differenze negative di cambio						
C.6 Trasferimenti a:						
a) attività materiali detenute a scopo di investimento						
b) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione						
C.7 Altre variazioni						
D. Rimanenze finali nette	5.315	9.472	265	590	1.074	16.716
D.1 Riduzione di valore totali nette		18.252	5.037	5.107	8.837	37.233
D.2 Rimanenze finali lorde	5.315	27.724	5.302	5.697	9.911	53.949
E. Valutazione al costo						

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

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

	TERRENI	FABBRICATI	MOBILI	IMPIANTI ELETTRONICI	ALTRE	TOTALE
A. Esistenze iniziali		4.395			375	4.770
B. Aumenti		1.235			126	1.361
B.1 Acquisti		335			126	461
B.2 Spese per migliorie capitalizzate						
B.3 Riprese di valore						
B.4 Valutazioni positive di fair value imputate a:						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
B.5 Differenze positive di cambio						
B.6 Trasferimento di immobili detenuti a scopo di investimento						
B.7 Altre variazioni		900				900
C. Diminuzioni:		1.029			134	1.163
C.1 Vendite						
C.2 Ammortamenti		1.029			134	1.163
C.3 Rettifiche di valore da deterioramento imputate a						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.4 Variazioni negative di fair value imputate a						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.5 Differenze negative di cambio						
C.6 Trasferimenti a:						
a) attività materiali detenute a scopo di investimento						
b) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione						
C.7 Altre variazioni						
D. Rimanenze finali nette		4.601			367	4.968

8.7 Attività materiali detenute a scopo di investimento: variazioni annue

	TOTALE	
	TERRENI	FABBRICATI
A. Esistenze iniziali	2.025	2.600
B. Aumenti		
B.1 Acquisti		
B.2 Spese per migliorie capitalizzate		
B.3 Variazioni positive di fair value		
B.4 Riprese di valore		
B.5 Differenze di cambio positive		
B.6 Trasferimento di immobili ad uso funzionale		
B.7 Altre variazioni		
C. Diminuzioni		191
C.1 Vendite		
C.2 Ammortamenti		191
C.3 Variazioni negative di fair value		
C.4 Rettifiche di valore da deterioramento		
C.5 Differenze di cambio negative		
C.6 Trasferimenti a:		
a) immobili ad uso funzionale		
b) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
C.7 Altre variazioni		
D. Rimanenze finali nette	2.025	2.409
E. Valutazione al fair value	1.436	5.385

Sezione 9 Attività immateriali – Voce 90

9.1 Attività immateriali: composizione per tipologia di attività

ATTIVITA'/VALORI	TOTALE 31/12/2023		TOTALE 31/12/2022	
	DURATA DEFINITA	DURATA INDEFINITA	DURATA DEFINITA	DURATA INDEFINITA
A.1 Avviamento				
A.2 Altre attività immateriali	1.845		1.157	
di cui: software	1.832		1.141	
A.2.1 Attività valutate al costo:	1.845		1.157	
a) Attività immateriali generate internamente				
b) Altre attività	1.845		1.157	
A.2.2 Attività valutate al fair value:				
a) Attività immateriali generate internamente				
b) Altre attività				
TOTALE	1.845		1.157	

Le attività immateriali iscritte a bilancio sono valutate al costo. Esse rappresentano lo 0,07% del totale attivo. Si tratta degli oneri relativi all'acquisto di software e licenze d'uso.

L'ammortamento di tali oneri avviene in quote costanti nell'esercizio di primo utilizzo e nei due successivi.

9.2 Attività immateriali: variazioni annue

	A V V I A M E N T O	Altre attività immateriali: generate internamente		Altre attività immateriali: altre		TOTALE
		D E F I C I T A T A	I N D E F I N I T A	D E F I C I T A T A	I N D E F I N I T A	
A. Esistenze iniziali				2.177		2.177
A.1 Riduzione di valore totali nette				1.020		1.020
A.2 Esistenze iniziali nette				1.157		1.157
B. Aumenti				1.686		1.686
B.1 Acquisti				1.686		1.686
B.2 Incrementi di attività immateriali interne						
B.3 Riprese di valore						
B.4 Variazioni positive di fair value						
-a patrimonio netto						
-a conto economico						
B.5 Differenze di cambio positive						
B.6 Altre variazioni						
C. Diminuzioni:				998		998
C.1 Vendite						
C.2 Rettifiche di valore				998		998
- Ammortamenti				998		998
- Svalutazioni						
+ patrimonio netto						
+ conto economico						
C.3 Variazioni negative di fair value						
-a patrimonio netto						
-a conto economico						
C.4 Trasferimenti alle attività non correnti in via di dismissione						
C.5 Differenze di cambio negative						
C.6 Altre variazioni						
D. Rimanenze finali nette				1.845		1.845
D.1 Rettifiche di valore totali nette				2.683		2.683
E. Rimanenze finali lorde				4.528		4.528
F. Valutazione al costo						

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

10.1 Attività per imposte anticipate: composizione

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

	TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
Attività per imposte anticipate con contropartita C.E.	8.320	11.213
1. Rettifiche di valore su crediti verso clientela	6.087	8.796
2. Fondi rischi ed oneri	1.602	1.792
3. Altre poste	631	625
Attività per imposte anticipate con contropartita P.N.	1.558	3.952
1. Variazioni FV attività finanziarie portafoglio HTCS	1.353	3.747
2. Valutazione attuariale Trattamento fine rapporto		
3. Altre poste	205	205
TOTALE	9.878	15.165

Le attività fiscali correnti ammontano ad 1.613 migliaia di euro (2.043 migliaia di euro al 31 dicembre 2022).

10.2 Passività per imposte differite: composizione

Le passività per imposte differite derivano da differenze temporanee di imposte generate dal rinvio a esercizi futuri dell'imposizione fiscale di alcuni proventi.

	TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
Passività per imposte differite con contropartita C.E.	156	156
Passività per imposte differite con contropartita P.N.	388	323
1. Variazioni FV attività finanziarie portafoglio HTCS	29	12
2. Valutazione attuariale Trattamento fine rapporto	170	122
3. Altre poste	189	189
TOTALE	544	479

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

	TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
1. Importo iniziale	11.213	12.723
2. Aumenti	865	1.298
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio	865	1.298
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) riprese di valore		
d) altre	865	1.298
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni	3.758	2.808
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	3.758	2.808
a) rigiri	3.758	2.681
b) svalutazioni per avvenuta irrecoverabilità		
c) mutamento di criteri contabili		
d) altre		127
3.2 Riduzione di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
a) trasformazione in crediti d'imposta di cui alla L. 214/2011		
b) altre		
4. Importo finale	8.320	11.213

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

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

	TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
1. Importo iniziale	7.652	8.813
2. Aumenti		
3. Diminuzioni	2.518	1.161
3.1 Rigiri	2.518	1.161
3.2 Trasformazioni in crediti d'imposta		
a) derivante da perdite di esercizio		
b) derivante da perdite fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale	5.134	7.652

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

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

	TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
1. Importo iniziale	156	156
2. Aumenti		
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio		
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni		
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio		
a) rigiri		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale	156	156

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

	TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
1. Importo iniziale	3.951	649
2. Aumenti		3.698
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio		3.698
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		3.698
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni	2.393	396
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	2.393	396
a) rigiri	2.393	387
b) svalutazioni per avvenuta irrecuperabilità		
c) dovute al mutamento di criteri contabili		
d) altre		9
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale	1.558	3.951

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

	TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
1. Importo iniziale	323	779
2. Aumenti	102	122
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio	102	122
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre	102	122
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni:	37	578
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio	37	578
a) rigiri	10	578
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre	27	
3.2 Riduzione di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale	388	323

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

Le presenti voci non sono valorizzate nel bilancio della banca.

Sezione 12 Altre attività – Voce 120

12.1 Altre attività: composizione

	31/12/2023	31/12/2022
Crediti e detrazioni d'imposta	66.508	49.745
Partite in transito con le filiali	6.774	5.703
Acconto imposta di bollo virtuale	6.027	4.862
Assegni di c/c tratti su terzi	5.024	2.266
Ricavi di competenza dell'esercizio	3.757	5.379
Acconti IRES da consolidato fiscale	3.047	2.427
Operazioni in titoli e valuta da addebitare a terzi	1.332	87
Addebiti da effettuare a banche	1.187	1.574
Acconti di imposte clientela versati al fisco	967	1.226
Oneri migliorie beni di terzi	619	713
Altre partite	475	482
Risconti attivi	335	320
Assegni ed effetti in lavorazione	288	201
Ritenute versate in acconto	237	470
Utenze ed altre partite da addebitare alla clientela	226	525
Crediti per fatture da incassare e da emettere	188	433
Imposte della clientela in attesa di rimborso	55	34
Oneri di competenza dell'esercizio successivo	-	328
Effetti al protesto	-	4
TOTALE	97.046	76.779

L’aggregato Crediti e detrazioni d’imposta comprende i crediti acquistati dalla clientela relativi ad interventi edilizi di ristrutturazione ed efficientamento energetico per 66.055 migliaia di euro, di cui 55.000 migliaia di euro verranno compensati entro il 2026 mentre i rimanenti 11.055 entro il 2033.

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

PARTE B INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

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

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

TIPOLOGIA TITOLI/VALORI	TOTALE 31/12/2023			TOTALE 31/12/2022				
	Valore Bilancio	Fair value			Valore Bilancio	Fair Value		
		Livello 1	Livello 2	Livello 3		Livello 1	Livello 2	Livello 3
1. Debiti verso banche centrali	110.886				546.810			
2. Debiti verso banche	38.615				50.625			
2.1 Conti correnti e depositi a vista	6.457				47.695			
2.2 Depositi a scadenza	22.310				2.930			
2.3 Finanziamenti	9.848							
2.3.1 Pronti contro termine passivi	9.848							
2.3.2 Altri								
2.4 Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali								
2.5 Debiti per leasing								
2.6 Altri debiti								
TOTALE	149.501			149.501	597.435			597.435

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

TIPOLOGIA TITOLI/VALORI	TOTALE 31/12/2023			TOTALE 31/12/2022				
	Valore Bilancio	Fair value			Valore Bilancio	Fair Value		
		Livello 1	Livello 2	Livello 3		Livello 1	Livello 2	Livello 3
1. Conti correnti e depositi a vista	1.645.480				1.785.583			
2. Depositi a scadenza	79.577				54.958			
3. Finanziamenti	326.129				199.318			
3.1 Pronti contro termine passivi	326.129				199.318			
3.2 Altri								
4. Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali								
5. Debiti per leasing	5.096				4.834			
6. Altri debiti	220.448				11.978			
TOTALE	2.276.730			2.276.730	2.056.671			2.056.671

La voce “Altri debiti” ricomprende 210.512 migliaia di euro riferiti al debito verso la società veicolo BP RMBS2023 S.r.l. al netto di quanto rimborsato ai possessori del Titolo Senior nel corso del 2023.

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

TIPOLOGIA TITOLI/VALORI	TOTALE 31/12/2023				TOTALE 31/12/2022			
	Valore Bilancio	Fair value			Valore Bilancio	Fair Value		
		Livello 1	Livello 2	Livello 3		Livello 1	Livello 2	Livello 3
A. Titoli	15.668			15.471	16.089			16.013
1. obbligazioni	15.655			15.458	16.075			15.999
1.1 strutturate								
1.2 altre	15.655			15.458	16.075			15.999
2. altri titoli	13			13	14			14
2.1 strutturati								
2.2 altri	13			13	14			14
TOTALE	15.668			15.471	16.089			16.013

Non sono presenti debiti subordinati, né strutturati.

1.6 Debiti per leasing

Fasce Temporali	31/12/2023	31/12/2022
Fino a 3 mesi	297	260
da 3 mesi fino a 1 anno	750	796
oltre 1 anno fino a 5 anni	3.340	2.757
oltre 5 anni	709	1.021
Totale	5.096	4.834

Sezione 2 – Passività finanziarie di negoziazione – Voce 20

2.1 Passività finanziarie di negoziazione: composizione merceologica

TIPOLOGIA OPERAZIONI/VALORI	TOTALE 31/12/2023					TOTALE 31/12/2022				
	VN	FV			FV*	VN	FV			FV*
		L1	L2	L3			L1	L2	L3	
A. Passività per cassa										
1. Debiti verso banche										
2. Debiti verso clientela										
3. Titoli di debito										
3.1 Obbligazioni										
3.1.1 Strutturate										
3.1.2 Altre obbligazioni										
3.2 Altri titoli										
3.2.1 Strutturati										
3.2.2 Altri										
TOTALE A										
B. Strumenti derivati										
1. Derivati finanziari			5.883					267		
1.1 Di negoziazione			5.883					267		
1.2 Connessi con la fair value option										
1.3 Altri										
2. Derivati creditizi										
2.1 Di negoziazione										
2.2 Connessi con la fair value option										
2.3 Altri										
TOTALE B			5.883					267		
TOTALE A+B			5.883					267		

Legenda

FV = fair value

VN = valore nominale o nozionale

L1 = Livello 1

L2 = Livello 2

L3 = Livello 3

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

La voce “Derivati finanziari di negoziazione” ricomprende per 5.851 migliaia di euro, la valutazione al fair value del contratto sottoscritto dalla SPV.

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

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

La presente voce al 31/12/2023, così come al 31/12/2022, ha saldo zero.

Sezione 4 – Derivati di copertura – Voce 40

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

	Fair value			VN 2023	Fair Value			VN 2022
	Livello 1	Livello 2	Livello 3		Livello 1	Livello 2	Livello 3	
A. Derivati finanziari		1.314		55.090		1.046		29.693
1) Fair value		1.314		55.090		1.046		29.693
2) Flussi finanziari								
3) Investimenti esteri								
B. Derivati creditizi								
1) Fair value								
2) Flussi finanziari								
TOTALE		1.314		55.090		1.046		29.693

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

OPERAZIONI/TIPO DI COPERTURA	FAIR VALUE							FLUSSI FINANZIARI			INVESTIMENTI ESTERI
	Specifica							Generica	Specifica	Generica	
	titoli di debito e tassi di interesse	titoli di capitale e indici azionari	valute e oro	credito	merci	altri					
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva											
2. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato											
3. Portafoglio							1.314				
4. Altre operazioni											
TOTALE ATTIVITA'							1.314				
1. Passività finanziarie											
2. Portafoglio											
TOTALE PASSIVITA'											
1. Transazioni attese											
2. Portafoglio di attività e passività finanziarie											

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

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

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

Sezione 6 – Passività fiscali – Voce 60

Le passività correnti accolgono il debito dell'esercizio per imposte dirette. Esso ammonta a 3.374 migliaia di euro. La composizione e la movimentazione delle passività fiscali differite è riportata nella parte B - sezione 10 Attivo - della presente nota integrativa.

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

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

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

Sezione 8 – Altre passività – Voce 80

8.1 Altre passività: composizione

	31/12/2023	31/12/2022
Bonifici ed accrediti a favore banche e clientela	27.708	25.430
Somme da versare all'erario	5.185	3.045
Debiti verso banche per partite illiquide	5.160	7.248
Debiti verso terzi per somme già addebitate alla clientela	2.851	4.648
Debiti verso fornitori e fatture da ricevere	1.911	1.184
Oneri del personale	1.667	1.598
Partite in transito con le filiali	444	289
Oneri di competenza dell'esercizio	424	252
Controvalore ferie non godute	323	291
Debiti verso banche procedura MAV	97	187
Altre partite	88	93
Ratei e Risconti passivi	78	292
Conto Richiami	28	12
Conguaglio a debito imposte indirette	27	125
Partite in transito procedure utenze e bancomat		3
TOTALE	45.991	44.697

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

9.1 Trattamento di fine rapporto del personale: variazioni annue

	TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
A. Esistenze iniziali	4.991	5.888
B. Aumenti	371	505
B1. Accantonamento dell'esercizio	99	505
B2. Altre variazioni	272	
C. Diminuzioni	447	1.402
C1. Liquidazioni effettuate	447	237
C2. Altre variazioni		1.165
D. Rimanenze finali	4.915	4.991

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

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

- parametro inflattivo: è stato esaminato lo scenario macroeconomico illustrato nel Documento di Economia e Finanza e nella Nota di Aggiornamento più recenti rispetto alla data di bilancio, assumendo un tasso pari al 3,0% per il 2024, 2,5% per il 2025 in avanti.
- tassi di attualizzazione: sono stati determinati con riferimento ai rendimenti di mercato di titoli obbligazionari di aziende primarie; in particolare è stata utilizzata la curva dei tassi Composite AA (fonte: Bloomberg) al 30 dicembre 2023.

9.2 Altre informazioni

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

Il fondo trattamento di fine rapporto determinato secondo la disciplina civilistica – che rappresenta l’effettivo debito nei confronti del personale dipendente - ammonta al 31/12/2023 a 5.021 migliaia di euro, contro 5.386 migliaia di euro dell’esercizio precedente.

Sezione 10 – Fondi per rischi ed oneri – Voce 100

10.1 Fondi per rischi ed oneri: composizione

VOCI/VALORI	TOTALE	TOTALE
	31/12/2023	31/12/2022
1. Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate	85	289
2. Fondi su altri impegni e altre garanzie rilasciate	290	320
3. Fondi di quiescenza aziendali		
4. Altri fondi per rischi ed oneri	4.137	5.953
4.1 controversie legali e fiscali	1.403	2.912
4.2 oneri per il personale	2.734	3.028
4.3 altri		13
TOTALE	4.512	6.562

10.2 Fondi per rischi ed oneri: variazioni annue

	Fondi su altri impegni e altre garanzie rilasciate	Fondi di quiescenza	Altri fondi per rischi ed oneri	TOTALE
A. Esistenze iniziali	320		5.953	6.273
B. Aumenti	97		3.235	3.332
B1. Accantonamento dell'esercizio	97		3.235	3.332
B2. Variazioni dovute al passare del tempo				
B3. Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto				
B4. Altre variazioni				
C. Diminuzioni	127		5.051	5.178
C1. Utilizzo nell'esercizio	127		4.742	4.742
C2. Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto				
C3. Altre variazioni			309	309
D. Rimanenze finali	290		4.137	4.427

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

	Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate				
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisiti e/o originati	Totale
1. Impegni a erogare fondi	76	8			84
2. Garanzie finanziarie rilasciate	1				1
TOTALE	77	8			85

10.4 Fondi per rischi ed oneri – Altri Fondi

Il fondo controversie legali comprende gli stanziamenti effettuati a fronte di contenziosi in corso, in particolare a fronte di azioni revocatorie intraprese da curatori fallimentari su posizioni a sofferenza e altre controversie che sorgono nello svolgimento dell'attività ordinaria. Tra questi sono compresi 1.059 migliaia di euro a fronte di cause relative all'operatività sui servizi di investimento. riconducibili alle contestazioni circa l'operato di un unico dipendente, ora non più in forza.

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

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

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

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

Sezione 11 – Azioni rimborsabili – Voce 120

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

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

12.1 Capitale e Azioni proprie: composizione

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

12.2 Capitale – Numero azioni: variazioni annue

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

12.4 Riserve di Utili: Altre informazioni

Voce 140: Composizione

Riserva legale	32.585
Riserva straordinaria	40.460
Riserva disponibile da realizzo titoli di capitale FVOCI	40.545
Riserve da prima adozione di principi contabili	4.434
TOTALE	118.024

12.6 Altre informazioni

Voce 110 Riserve da valutazione: Composizione

Riserva da valutazione attuariale	(1.343)
Riserva da valutazione titoli di capitale (FVOCI)	(587)
Riserva da valutazione titoli di debito (FVOCI)	(2.526)
Riserva valutazione immobili (Deemed cost)	312
TOTALE	(4.144)

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

Utile netto al 31/12/2023	12.792.233
Destinazione:	
Al Consiglio di Amministrazione	(767.534)
Residuo	12.024.699
Dividendo	(3.500.000)
Residuo	8.524.699
Al Fondo Erogazioni liberali	(250.000)
Residuo	8.274.699
Alla Riserva Indisponibile (imposta extra profitti)	(7.411.362)
Alla Riserva Straordinaria	(863.337)

Disponibilità e distribuibilità delle poste di Patrimonio Netto

Natura/Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzo	Quota Disponibile
Capitale	100.000		
Riserva Legale	32.585	A,B,C	12.585
Riserva straordinaria	40.460	A,B,C	40.460
Riserva disponibile da realizzo titoli di capitale FVOCI	40.545	A,B,C	40.545
Riserve FTA	4.434	A,B,C	4.434
Riserva da valutazione	(4.144)		

Possibilità di utilizzo

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

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

Altre informazioni

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

	Valore nominale su impegni e garanzie finanziarie rilasciate				Totale 31/12/2023	Totale 31/12/2022
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisiti/e o originati/e		
1. Impegni a erogare fondi	569.000	18.719	628		588.347	635.243
a) Banche Centrali						
b) Amministrazioni pubbliche	4				4	4
c) Banche						
d) Altre società finanziarie	16.292	114			16.406	46.939
e) Società non finanziarie	503.788	15.548	460		519.796	533.662
f) Famiglie	48.916	3.057	168		52.141	54.638
2. Garanzie finanziarie rilasciate	5.194				5.194	5.091
a) Banche Centrali						
b) Amministrazioni pubbliche						
c) Banche	4.821				4.821	4.718
d) Altre società finanziarie						
e) Società non finanziarie	69				69	69
f) Famiglie	304				304	304

2. Altri impegni e garanzie rilasciate

	Valore nominale	Valore nominale
	TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
1. Altre garanzie rilasciate	31.489	30.309
di cui: deteriorati	279	358
a) Banche Centrali		
b) Amministrazioni pubbliche		
c) Banche		
d) Altre società finanziarie	846	1.113
e) Società non finanziarie	27.546	25.976
f) Famiglie	3.097	3.220
2. Altri impegni		
di cui: deteriorati		
a) Banche Centrali		
b) Amministrazioni pubbliche		
c) Banche		
d) Altre società finanziarie		
e) Società non finanziarie		
f) Famiglie		

3. Attività costituite a garanzia di proprie passività e impegni

PORTAFOGLI	TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico		
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	149.803	196.380
3. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	346.244	265.442
4. Attività materiali di cui: attività materiali che costituiscono rimanenze		

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

4. Gestione ed intermediazione per conto terzi

TIPOLOGIA SERVIZI	TOTALE
1. Esecuzione di ordini per conto della clientela	
a) acquisti	
1. regolati	944
2. non regolati	
b) vendite	
1. regolate	944
2. non regolate	
2. Gestioni individuale di portafogli	238.717
3. Custodia e amministrazione di titoli	
a) titoli di terzi in deposito: connessi con lo svolgimento di banca depositaria (escluse le gestioni di portafogli)	
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	
2. altri titoli	
b) titoli di terzi in deposito (escluse le gestioni di portafogli): altri	1.449.687
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	115.580
2. altri titoli	1.334.107
c) titoli di terzi depositati presso terzi	1.346.184
d) titoli di proprietà depositati presso terzi	921.292
4. Altre operazioni	617.689

Le altre operazioni sono riferite alle seguenti attività:

Azioni di SICAV estere e quote di Fondi Comuni collocate	350.253
Prodotti assicurativi collocati (Vita)	267.436

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

Forme tecniche	Ammontare lordo delle attività finanziarie (a)	Ammontare delle passività finanziarie compensato in bilancio (b)	Ammontare netto delle attività finanziarie riportato in bilancio (c=a-b)	Ammontari correlati non oggetto di compensazione in Bilancio		Ammontare netto 31/12/2023 (f=c-d-e)	Ammontare netto 31/12/2022
				Strumenti finanziari (d)	Depositi di contante posti a garanzia (e)		
1. Derivati	473.485		473.485	451.729		21.756	25.864
2. Pronti contro termine							
3. Prestito titoli							
4. Altre							
TOTALE 31/12/2023	473.485		473.485	451.729		21.756	
TOTALE 31/12/2022	272.714		272.714	246.850			25.864

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

Forme tecniche	Ammontare lordo delle passività finanziarie (a)	Ammontare delle attività finanziarie compensato in bilancio (b)	Ammontare netto delle passività finanziarie riportato in bilancio (c=a-b)	Ammontari correlati non oggetto di compensazione in Bilancio		Ammontare netto 31/12/2023 (f=c-d-e)	Ammontare netto 31/12/2022
				Strumenti finanziari (d)	Depositi di contante posti a garanzia (e)		
1. Derivati	452.248		452.248	451.729		519	
2. Pronti contro termine							
3. Prestito titoli							
4. Altri							
TOTALE 31/12/2023	452.248		452.248	451.729		519	
TOTALE 31/12/2022	247.239		247.239	246.850			389

PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Sezione 1 – Gli interessi – Voci 10 e 20

1.1 Interessi attivi e proventi assimilati: composizione

VOCI/FORME TECNICHE	Titoli di debito	Finanziamenti	Altre operazioni	TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico:			11.124	11.124	2
1.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione			11.124	11.124	2
1.2 Attività finanziarie designate al fair value					
1.3 Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value					
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	3.050			3.050	4.109
3. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:	18.230	62.591		80.821	47.626
3.1 Crediti verso banche	6.402	9.300		15.702	2.228
3.2 Crediti verso clientela	11.828	53.291		65.119	45.398
4. Derivati di copertura			6.066	6.066	311
5. Altre attività			2.630	2.630	1.155
6. Passività finanziarie				3	3.089
Totale	21.280	62.591	19.820	103.694	56.292
di cui: interessi attivi su attività finanziarie impaired		1.622			
di cui: interessi attivi su leasing finanziario					

1.2 Interessi attivi e proventi assimilati: altre informazioni

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

1.2.1 Interessi attivi su attività finanziarie in valuta

	31/12/2023	31/12/2022
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	433	149
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value		

1.3 Interessi passivi e oneri assimilati: composizione

VOCI/FORME TECNICHE	Debiti	Titoli	Altre operazioni	TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	34.399	478		34.877	1.424
1.1 Debito verso banche centrali	10.512			10.512	
1.2 Debiti verso banche	866			866	222
1.3 Debiti verso clientela	23.021			23.021	1.160
1.4 Titoli in circolazione		478		478	42
2. Passività finanziarie di negoziazione			11.246	11.246	
3. Passività finanziarie designate al fair value					
4. Altre passività e fondi					
5. Derivati di copertura			3.445	3.445	2.448
6. Attività finanziarie					9
TOTALE	34.399	478	14.691	49.568	3.881
di cui: interessi passivi relativi ai debiti per leasing	80				

La voce "Debiti verso clientela - Debiti" ricomprende 8.237 migliaia di euro riferiti agli interessi generati dalla cartolarizzazione.

1.4.1 Interessi passivi su passività in valuta

	TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
Interessi passivi banche	5	4
Interessi passivi clientela	51	11
	56	15

Sono pari a 56 migliaia di euro (15 migliaia di euro nel 2022).

1.5 Differenziali relativi alle operazioni di copertura

VOCI	TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
A. Differenziali positivi relativi a operazioni di copertura:	6.066	311
B. Differenziali negativi relativi a operazioni di copertura:	3.445	2.448
C. Saldo (A-B)	2.621	(2.137)

Sezione 2 – Le commissioni – Voci 40 e 50

2.1 Commissioni attive: composizione

TIPOLOGIA SERVIZI/VALORI	TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
a) Strumenti finanziari	6.031	6.434
1. Collocamento titoli	2.033	1.506
1.1 Con assunzione a fermo e/o sulla base di un impegno irrevocabile	-	
1.2 Senza impegno irrevocabile	2.033	1.506
2. Attività di ricezione e trasmissione di ordini e esecuzione di ordini per conto dei clienti	1.505	1.411
2.1 Ricezione e trasmissione di ordini di uno o più strumenti finanziari	-	
2.2 Esecuzione di ordini per conto dei clienti	1.505	1.411
3. Altre commissioni connesse con attività legate a strumenti finanziari	2.493	3.517
di cui: negoziazione per conto proprio	-	
di cui: gestione di portafogli individuali	-	
b) Corporate Finance	-	
1. Consulenza in materia di fusioni e acquisizioni	-	
2. Servizi di tesoreria	-	
3. Altre commissioni connesse con servizi di corporate finance	-	
c) Attività di consulenza in materia di investimenti	1.739	1.896
d) Compensazione e regolamento	-	
e) Custodia e amministrazione	225	214
1. Banca depositaria	-	
2. Altre commissioni legate all'attività di custodia e amministrazione	225	214
f) Servizi amministrativi centrali per gestioni di portafogli collettive	3.102	2.816
g) Attività fiduciaria	-	
h) Servizi di pagamento	14.685	14.428
1. Conti correnti	6.872	6.829
2. Carte di credito	1.012	1.524
3. Carte di debito ed altre carte di pagamento	2.257	2.251
4. Bonifici e altri ordini di pagamento	3.881	1.672
5. Altre commissioni legate ai servizi di pagamento	663	2.152
i) Distribuzione di servizi di terzi	2.476	2.071
1. Gestioni di portafogli collettive	-	
2. Prodotti assicurativi	1.158	1.162
3. Altri prodotti	1.318	909
di cui: gestioni di portafogli individuali	-	
j) Finanza strutturata	-	
k) Attività di servicing per operazioni di cartolarizzazione	-	
l) Impegni a erogare fondi	-	
m) Garanzie finanziarie rilasciate	366	358
di cui: derivati su crediti	-	
n) Operazioni di finanziamento	40	347
di cui: per operazioni di factoring	-	
o) Negoziazione di valute	520	279
p) Merci	-	
q) Altre commissioni attive	479	1.128
di cui: per attività di gestione di sistemi multilaterali di scambio	-	
di cui: per attività di gestione di sistemi organizzati di negoziazione	-	
Totale	29.663	29.971

2.2 Commissioni attive: canali distributivi dei prodotti e servizi

CANALI/VALORI	TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
a) presso propri sportelli	7.611	6.393
1. gestioni di portafogli	3.102	2.816
2. collocamento di titoli	2.033	1.506
3. servizi e prodotti di terzi	2.476	2.071
b) offerta fuori sede		
1. gestioni di portafogli		
2. collocamento di titoli		
3. servizi e prodotti di terzi		
c) altri canali distributivi		
1. gestioni di portafogli		
2. collocamento di titoli		
3. servizi e prodotti di terzi		

2.3 Commissioni passive: composizione

SERVIZI/VALORI	TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
a) Strumenti finanziari	479	529
di cui: negoziazione di strumenti finanziari	391	399
di cui: collocamento di strumenti finanziari		
di cui: gestione di portafogli individuali	88	130
- Proprie	88	130
- Delegate a terzi		
b) Compensazione e regolamento		
c) Custodia e amministrazione	130	100
d) Servizi di incasso e pagamento	1.582	1.561
di cui: carte di credito, carte di debito e altre carte di pagamento	356	368
e) Attività di servicing per operazioni di cartolarizzazione		
f) Impegni a ricevere fondi		
g) Garanzie finanziarie ricevute	162	133
di cui: derivati su crediti		
h) Offerta fuori sede di strumenti finanziari, prodotti e servizi		
i) Negoziazione di valute		
j) Altre commissioni passive	783	629
Totale	3.136	2.952

Sezione 3 – Dividendi e proventi simili – Voce 70

3.1 Dividendi e proventi simili: composizione

VOCI/PROVENTI	TOTALE 31/12/2023		TOTALE 31/12/2022	
	Dividendi	Proventi simili	Dividendi	Proventi simili
A. Attività finanziarie detenute per la negoziazione				
B. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value		19		231
C. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	817		780	
D. Partecipazioni				
TOTALE	817	19	780	231

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

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

4.1 Risultato netto dell'attività di negoziazione: composizione

OPERAZIONI/COMPONENTI REDDITUALI	Plusvalenze (A)	Utili da negoziazione (B)	Minusvalenze (C)	Perdite da negoziazione (D)	Risultato netto (A+B) - (C+D)
1. Attività finanziarie di negoziazione		795		-	795
1.1 Titoli di debito		153			153
1.2 Titoli di capitale					
1.3 Quote di O.I.C.R.					
1.4 Finanziamenti					
1.5 Altre		642			642
2. Passività finanziarie di negoziazione					
2.1 Titoli di debito					
2.2 Debiti					
2.3 Altre					
3. Attività e passività finanziarie: differenze di cambio					
4. Strumenti derivati	-	1.584	(875)	(1.289)	(580)
4.1 Derivati Finanziari					
- Su titoli di debito e tassi d'interesse		1.584	(875)	(1.289)	(580)
- Su titoli di capitale e indici azionari					
- Su valute e oro					6
- altri					
4.2 Derivati su crediti					
di cui: coperture naturali connesse con la fair value option					
TOTALE		2.379	(875)	(1.289)	221

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

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

5.1 Risultato netto dell'attività di copertura: composizione

SERVIZI/VALORI	TOTALE	
	31/12/2023	31/12/2022
A. Proventi relativi a		
A.1 Derivati di copertura del fair value		33.872
A.2 Attività finanziarie coperte (fair value)	10.454	
A.3 Passività finanziarie coperte (fair value)		
A.4 Derivati finanziari di copertura dei flussi finanziari		
A.5 Attività e passività in valuta		
Totale proventi dall'attività di copertura (A)	10.454	33.872
B. Oneri relativi a		
B.1 Derivati di copertura del fair value	9.338	
B.2 Attività finanziarie coperte (fair value)		33.870
B.3 Passività finanziarie coperte (fair value)		
B.4 Derivati finanziari di copertura dei flussi finanziari		
B.5 Attività e passività in valuta		
Totale oneri dell'attività di copertura (B)	9.338	33.870
C. Risultato netto dell'attività di copertura (A-B) di cui: risultato delle coperture su posizioni nette	1.116	2

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

6.1 Utili (Perdite) da cessione/riacquisto: composizione

VOCI/COMPONENTI REDDITUALI	TOTALE 31/12/2023			TOTALE 31/12/2022		
	Utili	Perdite	Risultato netto	Utili	Perdite	Risultato netto
Attività finanziarie						
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:	495		495	1.444		1.444
1.1 Crediti verso banche	18		18	68		68
1.2 Crediti verso clientela	477		477	1.376		1.376
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	2.011	1.629	382	1.209	1.777	(568)
2.1 Titoli di debito	2.011	1.629	382	1.209	1.777	(568)
2.2 Finanziamenti						
TOTALE ATTIVITA'	2.506	1.629	877	2.653	1.777	876
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	13		13		1	(1)
1. Debiti verso banche						
2. Debiti verso clientela						
3. Titoli in circolazione	13		13		1	(1)
TOTALE PASSIVITA'	13		13		1	(1)

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

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

OPERAZIONI/COMPONENTI REDDITUALI	Plusvalenze (A)	Utili da realizzo (B)	Minusvalenze (C)	Perdite da realizzo (D)	Risultato netto(A+B) - (C+D)
1. Attività finanziarie	654				654
1.1 Titoli di debito					
1.2 Titoli di capitale					
1.3 Quote di O.I.C.R.	30				30
1.4 Finanziamenti	624				624
2. Attività finanziarie in valuta: differenze di cambio					
TOTALE	654				654

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

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

OPERAZIONI/COMPONENTI REDDITUALI	RETTIFICHE DI VALORE (1)						RIPRESE DI VALORE (2)				TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio		Impaired acquisite o originate		Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate		
			Write-off	Altre	Write-off	Altre						
A. Crediti verso banche	88	115					-	-			(203)	(401)
- Finanziamenti	11	8									(19)	5
- Titoli di debito	77	107									(184)	(396)
B. Crediti verso clientela	-	-	991	6.504		-	1.465	973	3.104		(1.953)	(2.424)
- Finanziamenti			991	6.504			1.267	973	3.104		(2.151)	(1.947)
- Titoli di debito		-					198				198	(477)
Totale	88	115	991	6.504		-	1.465	973	3.104	-	(2.156)	(2.825)

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

OPERAZIONI/COMPONENTI REDDITUALI	RETTIFICHE DI VALORE (1)						RIPRESE DI VALORE (2)				TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio		Impaired acquisite o originate		Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate		
			Write-off	Altre	Write-off	Altre						
A. Titoli di debito							110	67			177	28
B. Finanziamenti												
- Verso Clientela												
- Verso Banche												
Totale	-						110	67			177	28

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

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

Nel 2022 la perdita riferita a modifiche contrattuali era pari a 13 migliaia di euro mentre nel 2023 è pari ad 1 migliaia di euro.

Sezione 10 – Spese amministrative – Voce 160

10.1 Spese per il personale: composizione

TIPOLOGIA DI SPESE/VALORI	TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
1) Personale dipendente	38.242	36.528
a) salari e stipendi	25.847	25.197
b) oneri sociali	6.355	6.511
c) indennità di fine rapporto	2.343	2.147
d) spese previdenziali		
e) accantonamento al trattamento di fine rapporto del personale	99	505
f) accantonamento al fondo trattamento di quiescenza e obblighi simili:		
- a contribuzione definita		
- a benefici definiti		
g) versamenti ai fondi di previdenza complementare esterni:		
- a contribuzione definita		
- a benefici definita		
h) costi derivanti da accordi di pagamento basati su propri strumenti patrimoniali		
i) altri benefici a favore dei dipendenti	3.598	2.168
2) Altro personale in attività	94	64
3) Amministratori e sindaci	664	654
4) Personale collocato a riposo		
5) Recuperi di spese per dipendenti distaccati presso altre aziende		
6) Rimborsi di spese per dipendenti di terzi distaccati presso la società		
TOTALE	39.000	37.246

La voce i) “Altri benefici a favore dei dipendenti” comprende, tra l’altro, gli accantonamenti a fondi oneri futuri per premi al personale da erogare (1.355 migliaia di euro), i premi relativi a polizze assicurative stipulate a favore dei dipendenti (432 migliaia di euro) e altri oneri funzionalmente connessi con il personale.

10.2 Numero medio dei dipendenti per categoria

	TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
Personale dipendente	497	495
a) dirigenti	18	16
b) quadri direttivi	208	209
c) restante personale dipendente	271	270
Altro personale	8	9

10.4 Altri benefici a favore dei dipendenti

Il fondo premi anzianità, stanziato al 31 dicembre 2023, calcolato secondo le metodologie attuariali indicate dallo IAS 19 ammonta a 1.217 migliaia di euro (1.075 migliaia di euro al 31 dicembre 2022)

10.5 Altre spese amministrative: composizione

	31/12/2023	31/12/2022
Spese per acquisto di beni e servizi non professionali	6.366	6.189
Spese informatiche	6.603	5.784
Imposte indirette e tasse	5.727	5.602
Spese per acquisto di servizi professionali	3.433	3.009
Contributi al Fondo di Risoluzione e al Fondo tutela depositi	2.590	2.871
Altre spese per gestione immobili	624	583
Spese pubblicitarie	463	455
Premi assicurativi	332	355
Fitti e canoni passivi	77	34
Altre spese generali	183	289
Totale	26.398	25.171

I contributi erogati al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ammontano a 1.770 migliaia di euro. Al Fondo di Risoluzione Nazionale è stato corrisposto il contributo ordinario di 820 migliaia di euro.

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

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

Accantonamenti per garanzie rilasciate	(124)
Accantonamenti per impegni ad erogare fondi	
Riprese garanzie rilasciate	156
Riprese per impegni ad erogare fondi	202
TOTALE	234

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

Accantonamenti per controversie legali	(529)
Rilascio fondi per controversie legali	309
TOTALE	(220)

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

12.1 Rettifiche di valore nette su attività materiali: composizione

ATTIVITA' /COMPONENTI REDDITUALI	Ammortamento (A)	Rettifiche di valore per deterioramento (B)	Riprese di valore (C)	Risultato netto (A + B - C)
A. Attività materiali				
1 Ad uso funzionale	2.815			2.815
- Di proprietà	1.667			1.667
- Diritti d'uso acquisiti con il leasing	1.148			1.148
2 Detenute a scopo di investimento	191			191
- Di proprietà	191			191
- Diritti d'uso acquisiti con il leasing				
3 Rimanenze				
TOTALE	3.006			3.006

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

13.1 Rettifiche di valore nette su attività immateriali: composizione

ATTIVITA' /COMPONENTE REDDITUALE	Ammortamento (A)	Rettifiche di valore per deterioramento (B)	Riprese di valore (C)	Risultato netto (A + B - C)
A. Attività immateriali				
di cui: software	994			994
A.1 Di proprietà	994			994
- Generate internamente dall'azienda				
- Altre	994			994
A.2 Diritti d'uso acquisiti con il leasing				
TOTALE	994			994

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

14.1 Altri oneri di gestione: composizione

	31/12/2023	31/12/2022
Sopravvenienze passive	326	34
Ammortamento oneri utilità pluriennale	131	127
Spese manutenzione immobili detenuti per investimento	6	7
Ammanchi e rapine subite	185	71
TOTALE	648	239

14.2 Altri proventi di gestione: composizione

	31/12/2023	31/12/2022
Recuperi da clientela di oneri fiscali	5.185	5.061
Recuperi da clientela di altre spese	706	765
Spese addebitate su depositi a risparmio e c/c	171	160
Sopravvenienze attive	287	188
Fitti e canoni attivi	217	200
Rimborsi assicurativi incassati	46	8
TOTALE	6.612	6.382

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

La presente voce nel 2023 non ha avuto movimentazione, analogamente al precedente esercizio.

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

La presente voce nel 2023 non ha avuto movimentazione, analogamente al precedente esercizio.

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

La presente voce nel 2023 non ha avuto movimentazione, analogamente al precedente esercizio.

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

La presente voce nel 2023 non ha avuto movimentazione.

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

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

COMPONENTI REDDITUALI/VALORI		TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
1.	Imposte correnti (-)	(3.364)	(4.003)
2.	Variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi (+/-)		133
3.	Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio (+)	82	71
3.bis	Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio per crediti d'imposta di cui L. 214/2011 (+)		
4.	Variazione delle imposte anticipate (+/-)	(2.893)	(1.509)
5.	Variazione delle imposte differite (+/-)		
6.	Imposte di competenza dell'esercizio (-)(-1+/-2+3+ 3 bis +/-4+/-5)	(6.175)	(5.308)

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

	IRES	IRAP
Risultato prima delle imposte/ Valore produzione lorda	8.595	17.950
Componenti reddito in regime PEX IMPONIBILE	8.595	17.950
ONERE FISCALE TEORICO	2.364	1.000
IRES su componenti soggetti PEX		
Effetto fiscale su oneri/variazioni nette della base imponibile	2.629	250
Altre differenze di imposta	(50)	(17)
ONERE FISCALE DI BILANCIO	4.943	1.233

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

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

La presente voce nel 2023 non ha avuto movimentazione, analogamente al precedente esercizio.

Sezione 21 – Altre informazioni.

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

Sezione 22 – Utile per azione

N. azioni aventi diritto	1.000.000 totali azioni BP	
	2023	2022
Utile d'esercizio	12.792.233	10.501.771
Utile per azione	12,7922	10,5018

PARTE D - REDDITIVITÀ COMPLESSIVA
PROSPETTO ANALITICO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

	VOCI	31/12/2023	31/12/2022
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	12.792	10.502
	Altre componenti reddituali senza rigiro a conto economico	(275)	1.098
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva:		
	a) Variazione di fair value	(83)	389
	b) Trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto		
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio):		
	a) Variazione di fair value		
	b) Trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto		
40.	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva:		
	a) Variazione di fair value (strumento coperto)		
	b) Variazione di fair value (strumento di copertura)		
50.	Attività materiali		
60.	Attività immateriali		
70.	Piani a benefici definiti	(144)	1.054
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
100.	Imposte sul reddito relative alle altre componenti reddituali senza rigiro a conto economico	(48)	(345)
	Altre componenti reddituali con rigiro a conto economico	4.704	(8.349)
110.	Copertura di investimenti esteri:		
	a) variazioni di fair value		
	b) rigiro a conto economico		
	c) altre variazioni		
120.	Differenze di cambio:		
	a) variazioni di fair value		
	b) rigiro a conto economico		
	c) altre variazioni		
130.	Copertura dei flussi finanziari:		
	a) variazioni di fair value		
	b) rigiro a conto economico		
	c) altre variazioni		
	di cui: risultato delle posizioni nette		
140.	Strumenti di copertura: (elementi non designati)		
	a) variazioni di fair value		
	b) rigiro a conto economico		
	c) altre variazioni		
150.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva:		
	a) variazioni di fair value	5.542	(11.620)
	b) rigiro a conto economico		
	- rettifiche per rischio di credito	(177)	(28)
	- utili/perdite da realizzo	1.750	(814)
	c) altre variazioni		
160.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione:		
	a) variazioni di fair value		
	b) rigiro a conto economico		
	c) altre variazioni		
170.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto:		
	a) variazioni di fair value		
	b) rigiro a conto economico		
	- rettifiche da deterioramento		
	- utili/perdite da realizzo		
	c) altre variazioni		
180.	Imposte sul reddito relative alle altre componenti reddituali con rigiro a conto economico	(2.411)	4.113
190.	Totale altre componenti reddituali	4.429	(7.251)
200.	Redditività complessiva (Voce 10+190)	17.221	3.251

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

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

PREMESSA

Il sistema dei controlli interni

Si pone in evidenza come la Banca si avvalga di un "Sistema dei Controlli Interni" (S.C.I.), costituito dall'insieme delle regole, delle funzioni, delle strutture, delle risorse, dei processi e delle procedure che mirano ad assicurare, nel rispetto della sana e prudente gestione, il conseguimento delle seguenti finalità:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- collaborare con la Direzione Risorse Umane per la corretta gestione e sviluppo delle risorse facenti capo alla direzione.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Sezione 1 – Rischio di credito

Informazioni di natura qualitativa

1. Aspetti generali

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

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

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

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

2. Politiche di gestione del rischio di credito

2.1 Aspetti organizzativi

Il rischio di credito è definito come il rischio – connesso all'attività di erogazione del credito – relativo alla possibilità di perdita, in conto capitale o in conto interessi, originata dallo stato di insolvenza del debitore. Il rischio di credito viene misurato e monitorato in termini di massimo affidamento complessivo, rappresentato dalla somma di tutte le attività di rischio – in qualunque valuta denominate – nei confronti di clienti o gruppi; vi rientrano quindi, oltre a tutti i finanziamenti di cassa e firma (comprensivi pertanto delle operazioni di pronti contro termine attive), le azioni, le obbligazioni, i prestiti subordinati, l'equivalente creditizio di operazioni su prodotti derivati, ecc..

Per la misurazione del rischio di credito la Banca adotta metodologie che si basano sul controllo andamentale della clientela affidata e non affidata, con un ampio utilizzo del "Advanced Internal Rating Based" (Rating AIRB), più avanti descritto.

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

La Funzione Qualità del Credito ha il compito di monitorare gli affidamenti e le situazioni di rischio di credito ed acquisisce tutte le informazioni necessarie allo svolgimento di tale attività. Essa inoltre effettua attività di recupero crediti e gestisce il connesso contenzioso attraverso l'Ufficio Contenzioso.

L'Ufficio Rischio di Credito, facente parte della Funzione Risk Management, effettua le seguenti attività:

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

2.2 Sistemi di gestione, misurazione e controllo

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

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

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

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

La Banca si è dotata di una “Politica di gestione delle operazioni con soggetti collegati e delle obbligazioni degli esponenti bancari”, la cui ultima versione è stata approvata dal Consiglio di Amministrazione del 27 gennaio 2022, nel rispetto dei principi e degli obblighi contenuti nelle Disposizioni di Vigilanza per le banche di cui alla Circolare Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 e successivi aggiornamenti (Parte Terza, Capitolo 11) ed ulteriori fonti legislative di riferimento.

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

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

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

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

* * *

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

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

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

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

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

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

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

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

Al Comitato Contenzioso compete invece l'esame delle posizioni creditizie deteriorate e delibera in materia di classificazione a sofferenza e di giri a perdita; esso inoltre è competente in materia di transazioni concernenti il recupero dei crediti nei limiti indicati dal Consiglio di Amministrazione.

Anche al fine di un più efficace monitoraggio del rischio di credito è stata adottata la procedura AIRB.

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

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

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

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

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

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

Le classi in Bonis previste sono dieci, dalla 1 alla 10, e tre quelle acquisite automaticamente dal sistema informativo, C+, C e D in cui confluiscono rispettivamente le posizioni censite come Crediti scaduti/sconfinati deteriorati, Inadempienze probabili e Sofferenze in Anagrafe Generale.

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

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

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

2.3 Metodi di misurazione delle perdite attese

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La Banca applica la c.d. “credit risk exemption” nella determinazione della qualità creditizia dei titoli di debito in portafoglio: i titoli di debito con rating “investment grade” attribuito da una delle ECAI (External Credit Assessment Institution) individuate (ad oggi Moody's Standard&Poor's) sono sempre allocati in Stage 1.

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

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

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

È confermato il criterio attuato dal 2020, con cui si allocava in stage 2 tutti i finanziamenti aventi alla data di valutazione rating 8, 9, 10 e CC e all’origination identico rating, adottando un approccio maggiormente prudenziale.

Misurazione delle perdite attese

Per i crediti deteriorati (stage 3), la Funzione Risk Management ha provveduto ad effettuare l’aggiornamento annuale dell’attività di backtesting sulla base degli effettivi valori di realizzo degli immobili in garanzia determinando il conseguente adeguamento delle percentuali di svalutazione applicate ai valori risultanti dalle perizie immobiliari.

La Direzione Data & Information, dopo aver stimato un modello satellite ed alcuni parametri ad esso collegati, ha utilizzato le previsioni macroeconomiche aggiornate di Prometeia e messo a disposizione della Funzione Risk Management le stime delle nuove Probabilità di classificazione a Sofferenza (PS). Sul fine anno sono stati utilizzati, in particolare, i valori dello scenario “Worst” in considerazione dello scenario macroeconomico di riferimento che implica un rallentamento della crescita ma non una recessione.

A valere sul fine 2023 inoltre sono stati adeguati al Calendar Provisioning i dubbi esiti delle esposizioni che in base alla normativa di vigilanza hanno una percentuale pari al 100%, indipendentemente dalle garanzie sottostanti.

Per i crediti in bonis (stage 1 e stage 2) di rilievo l’adozione nel mese di dicembre 2023 da parte della Banca delle nuove Probabilità di Default multiperiodali (PD) a seguito implementazione del modello sviluppato da parte della Direzione Data & Information applicando lo scenario “Worst” in considerazione dello scenario macroeconomico di riferimento che implica un rallentamento della crescita ma non una recessione.

In considerazione dello scenario macroeconomico di riferimento che implica un rallentamento della crescita ma non una recessione, si è ritenuto prudenzialmente di più che raddoppiare i valori dell’Expected Credit Loss (ECL) inerente le esposizioni in stage 2 per cassa.

Si è altresì confermata la quantificazione dell’ECL sulla quota di finanziamenti garantiti dai Fondi di garanzia statali allo 0,20% (valore massimo raggiunto dalla ECL dei titoli di stato Italia nella serie storica degli ultimi 5 anni 2018/2023) al fine di valorizzare adeguatamente il rischio operativo insito nell’escussione delle garanzie.

2.4 Tecniche di mitigazione del rischio di credito

Con riferimento alle tecniche di mitigazione del rischio di credito:

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

Con riferimento al rispetto del principio dell'adeguata sorveglianza sul bene immobile richiamato dal Regolamento (UE) n. 575/2013 del 26/06/2013 (CRR), la Banca nel 2023 ha effettuato l'attività di verifica del relativo valore per la totalità degli immobili in garanzia in essere, sia di tipo residenziale che non residenziale.

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

La Banca utilizza altresì una stima della Loss Given Default attraverso l'utilizzo di un modello econometrico che consente una puntuale identificazione delle variabili esplicative del tasso di default stesso (ad es. forma tecnica, area geografica, segmento, garanzia, ecc.).

La Funzione Risk Management svolge infine un periodico processo di valutazione delle Garanzie reali finanziarie al fine di verificarne il controvalore ed il relativo confronto con l'esposizione garantita.

3. Esposizioni creditizie deteriorate

3.1 Strategie e politiche di gestione

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

Le strategie di gestione e gli obiettivi definiti nel Piano NPL devono essere integrati a tutti gli effetti nei processi strategici e gestionali aziendali, quali ad esempio quelli di definizione del piano industriale/budget, del RAF, dell'ICAAP e del Recovery Plan.

Il Piano, in cui risultano delineate le strategie di gestione degli NPL, è approvato con delibera del Consiglio di Amministrazione su proposta del Comitato Strategie Creditizie.

Nell'ottica di assicurare coerenza fra i processi strategici e gestionali aziendali, il Piano è stato predisposto coerentemente agli obiettivi previsti nel Piano Strategico Triennale ed è sottoposto a

monitoraggio periodico con cadenza trimestrale per quanto riguarda l'obiettivo di NPL Ratio ed è oggetto di revisione annuale. In caso di modifiche e/o aggiornamenti, il Piano segue il medesimo iter di approvazione previsto per la prima adozione.

In linea generale il Piano è articolato secondo la seguente struttura:

1. **Contesto esterno:** descrive lo scenario macroeconomico internazionale ed italiano e, in particolare, il trend di evoluzione negli ultimi anni del credito deteriorato, con un focus specifico anche sul contesto economico della regione Piemonte e della Lombardia;
2. **Contesto interno della banca e confronto con i principali dati di Sistema:** descrive l'evoluzione dello stock di crediti deteriorati della Banca, contestualmente agli esiti dell'analisi condotta sui recenti flussi di NPL, al fine di rappresentare l'andamento delle variazioni di stato amministrativo delle esposizioni. Vengono altresì descritti gli esiti del confronto effettuato con i dati di Sistema sui principali indicatori di Qualità del Credito;
3. **Sviluppo delle capacità operative:** riepiloga le azioni di ottimizzazione di natura organizzativa e/o operativa tempo per tempo vigenti, al fine di rafforzare la gestione dei crediti non performing in un'ottica di creazione di valore e di riduzione dello stock di crediti deteriorati;
4. **Strategie di gestione e Target quantitativi:** riepiloga gli obiettivi quantitativi identificati nell'orizzonte temporale di riferimento in coerenza con il Piano Strategico Triennale. Inoltre, riporta le strategie, la combinazione ottimale tra le soluzioni prescelte per la riduzione dei crediti deteriorati e i driver su cui la Banca intende intervenire per il raggiungimento dei target definiti.

3.2 Write-off

Un'ulteriore strategia di riduzione dello stock di crediti deteriorati a disposizione della Banca è identificata nelle operazioni di "write-off". Secondo la Circolare Banca d'Italia n. 262, il write-off costituisce un evento che dà luogo a una cancellazione contabile totale o parziale quando non si hanno più ragionevoli aspettative di recuperare l'attività finanziaria. Esso può verificarsi prima che le azioni legali per il recupero dell'attività finanziaria siano terminate e non comporta necessariamente la rinuncia al diritto legale di recuperare il credito da parte della banca. Gli eventuali recuperi da incasso successivi al write-off sono rilevati a conto economico tra le riprese di valore.

Nel 2023 sono stati oggetto di write off 3.635 migliaia di euro.

4. Attività finanziarie oggetto di rinegoziazioni commerciali e esposizioni oggetto di concessioni

Al 31 dicembre 2023 lo stock di crediti forborne lordi ammonta a 11.594 migliaia di euro (6.720 migliaia di euro del 2022), pari all' 0,7% dei crediti nei confronti della clientela.

In particolare, i crediti forborne non performing sono pari a 8.913 migliaia di euro (2.634 a dicembre 2022) mentre i crediti forborne performing sono pari a 2.681 migliaia di euro (4.086 a dicembre 2022).

Informazioni di natura quantitativa

A. Qualità del credito

A.1 Esposizioni creditizie deteriorate e non deteriorate: consistenze, rettifiche di valore, dinamica, distribuzione economica

A.1.1 Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori di bilancio)

PORTAFOGLI/QUALITA'	Sofferenze	Inadempienze probabili	Esposizioni scadute deteriorate	Esposizioni scadute non deteriorate	Altre esposizioni non deteriorate	TOTALE
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	14.558	14.054	332	5.262	2.102.253	2.136.459
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva					216.562	216.562
3. Attività finanziarie designate al fair value						
4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value					15.416	15.416
5. Attività finanziarie in corso di dismissione						
TOTALE 31/12/2023	14.558	14.054	332	5.262	2.334.231	2.368.437
TOTALE 31/12/2022	12.939	17.794	126	4.300	2.503.428	2.538.587

A.1.2 Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori lordi e netti)

PORTAFOGLI/QUALITA'	Attività deteriorate				Attività non deteriorate			TOTALE esposizione netta
	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	Write-off parziali complessivi*	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	52.660	23.716	28.944	848	2.115.288	7.773	2.107.515	2.136.459
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva					216.715	153	216.562	216.562
3. Attività finanziarie designate al fair value					X	X		
4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value					X	X	15.416	15.416
5. Attività finanziarie in corso di dismissione								
TOTALE 31/12/2023	52.660	23.716	28.944	848	2.332.003	7.925	2.339.493	2.368.437
TOTALE 31/12/2022	57.951	27.092	30.859	1.968	2.498.023	10.342	2.507.728	2.538.587

*Valore da esporre a fini informativi

PORTAFOGLI/QUALITA'	Attività di evidente scarsa qualità creditizia		Altre attività
	Minusvalenze cumulate	Esposizioni nette	Esposizione netta
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione			5.016
2. Derivati di copertura			17.579
TOTALE 31/12/2023			22.595
TOTALE 31/12/2022			26.794

A.1.3 Distribuzione delle attività finanziarie per fasce di scaduto (valori di bilancio)

PORTAFOGLI/QUALITA'	Primo stadio			Secondo stadio			Terzo stadio			Impaired acquisite o originate		
	Da 1 giorno a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni	Da 1 giorno a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni	Da 1 giorno a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni	Da 1 giorno a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.726			876	1.440	198	909	994	21.310	26	20	641
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva												
3. Attività finanziarie in corso di dismissione												
TOTALE 31/12/2023	2.726			876	1.440	198	909	994	21.310	26	20	641
TOTALE 31/12/2022	1.902			1.473	883	5	979	1.779	18.538	44	63	1.783

A.1.4 Attività finanziarie, impegni ad erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: dinamica delle rettifiche di valore complessive e degli accantonamenti complessivi

Causali/stadi di rischio	Rettifiche di valore complessive														Accantonamenti complessivi su impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate				Totale				
	Attività rientranti nel primo stadio				Attività rientranti nel secondo stadio				Attività rientranti nel terzo stadio				Attività finanziarie impaired acquisite o originate										
	Crediti verso Banche e Banche centrali a vista	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Attività finanziarie in corso di dismissione	di cui: svalutazioni individuali	di cui: svalutazioni collettive	Crediti verso Banche e Banche centrali a vista	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Attività finanziarie in corso di dismissione	di cui: svalutazioni individuali	di cui: svalutazioni collettive	Crediti verso Banche e Banche centrali a vista	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Attività finanziarie in corso di dismissione	di cui: svalutazioni individuali	di cui: svalutazioni collettive		Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impieghi a erogare fondi e garanzie fin. rilasciate impaired/acquisite o originate
Rettifiche complessive iniziali	3	4.584	250		4.837	5	5.395	80		5.480	25.941		25.941		1.184			1.151	32	209	81		37.731
Variazioni in aumento da attività finanziarie acquisite o originate		1.120	24		1.144	3	759	13		773	114		114							122	28		2.182
Cancellazioni diverse dai write-off		(615)	(34)		(649)	(1)	(346)	(23)		(369)	(130)		(130)							(17)			(1.166)
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	4	(1.885)	(99)		(1.980)		(1.268)	(57)		(1.325)	3.886		3.886		(106)			(175)	69	(234)	(100)		140
Modifiche contrattuali senza cancellazioni					-					-													-
Cambiamenti della metodologia di stima					-					-													-
Write-off non rilevati direttamente a conto economico					-					-	(6.988)		(6.988)		(74)				(74)				(7.062)
Altre variazioni														(83)				(83)					(83)
Rettifiche complessive finali	7	3.204	140	-	3.351	6	4.540	13	-	4.559	22.823	-	22.823	921	-	-	893	28	79	9	-	-	31.742
Recuperi da incasso su attività finanziarie oggetto di write-off											106		106										106
Write-off rilevati direttamente a conto economico											1.250		1.250		241				241				1.491

A.1.5 Attività finanziarie, impegni ad erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: trasferimenti tra i diversi stadi di rischio di credito (valori lordi e nominali)

Portafogli/stadi di rischio	Valori lordi / valore nominale					
	Trasferimenti tra primo stadio e secondo stadio		Trasferimenti tra secondo stadio e terzo stadio		Trasferimenti tra primo stadio e terzo stadio	
	Da primo stadio a secondo stadio	Da secondo stadio a primo stadio	Da secondo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a secondo stadio	Da primo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a primo stadio
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	80.018	68.570	5.390	773	6.525	696
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	813					
2. Attività finanziarie in corso di dismissione						
3. Impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate	11.801	21.262	107	210	260	25
TOTALE 31/12/2023	92.633	89.833	5.497	983	6.785	720
TOTALE 31/12/2022	110.949	81.958	4.165	252	8.725	1.150

Di seguito informativa relativa ai finanziamenti COVID 19 assistiti da garanzia pubblica

Portafogli/stadi di rischio	Valori lordi / valore nominale					
	Trasferimenti tra primo stadio e secondo stadio		Trasferimenti tra secondo stadio e terzo stadio		Trasferimenti tra primo stadio e terzo stadio	
	Da primo stadio a secondo stadio	Da secondo stadio a primo stadio	Da secondo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a secondo stadio	Da primo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a primo stadio
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	7.485	12.122	1.882	309	989	84
TOTALE 31/12/2023	7.485	12.122	1.882	309	989	84

A.1.6 Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso banche: valori lordi e netti

TIPOLOGIA ESPOSIZIONE / VALORI	Esposizione lorda				Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi				Esposizione Netta	Write-off parziali complessivi*
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate		
A. ESPOSIZIONI PER CASSA										
A.1 A VISTA	188.870	183.545	5.325		13	7	6		188.857	
a) Deteriorate										
b) Non deteriorate	188.870	183.545	5.325		13	7	6		188.857	
A.2 ALTRE	346.275	294.120	52.155		897	458	439		345.378	
a) Sofferenze										
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni										
b) Inadempienze probabili										
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni										
c) Esposizioni scadute deteriorate										
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni										
d) Esposizioni scadute non deteriorate										
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni										
e) Altre esposizioni non deteriorate	346.275	294.120	52.155		897	458	439		345.378	
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni										
TOTALE A	535.145	477.665	57.480		910	465	445		534.235	
B. ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO										
a) Deteriorate										
b) Non deteriorate	27.462	4.821							27.462	
TOTALE B	27.462	4.821							27.462	
TOTALE A+B	562.607	482.487	57.480		910	465	445		561.697	

* valore da esporre a fini informativi

A.1.7 Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso clientela: valori lordi e netti

TIPOLOGIA ESPOSIZIONE / VALORI	Esposizione lorda				Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi				Esposizione Netta	Write-off parziali complessivi*		
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate				
A. ESPOSIZIONI PER CASSA												
a) Sofferenze	33.160			32.157	1.003	18.602		18.157	445	14.558	848	
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	5.074			4.563	511	2.279		1.972	307	2.795	77	
b) Inadempienze probabili	19.057			18.257	800	5.003		4.555	448	14.054		
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	3.715			3.306	409	957		676	281	2.758		
c) Esposizioni scadute deteriorate	443			441	2	112		111	1	332		
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	124			124		51		51		73		
d) Esposizioni scadute non deteriorate	5.421	2.734	2.665		22	160	8	152		5.262		
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	323		323			17		17		306		
e) Altre esposizioni non deteriorate	1.995.722	1.835.780	143.511		1.015	6.869	2.879	3.962	28	1.988.853		
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	2.358		2.192		166	106		105	1	2.252		
TOTALE A	2.053.804	1.838.514	146.177	50.855	2.843	30.745	2.887	4.114	22.823	921	2.023.059	848
B. ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO												
a) Deteriorate	907			907		89		89		818		
b) Non deteriorate	624.872	597.968	21.335			287	105	182		624.585		
TOTALE B	625.779	597.968	21.335	907		376	105	182	89	625.403		
TOTALE A+B	2.679.583	2.436.482	167.512	51.762	2.843	31.121	2.991	4.296	22.912	921	2.648.462	848

* valore da esporre a fini informativi

Di seguito informativa relativa ai finanziamenti COVID 19 assistiti da garanzia pubblica

TIPOLOGIA ESPOSIZIONE / VALORI	Esposizione lorda				Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi				Esposizione Netta	Write-off parziali complessivi*	
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate			
A. ESPOSIZIONI PER CASSA											
a) Sofferenze	300			300	109					191	
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni											
b) Inadempienze probabili	6.161			6.111	50	666		663	3	5.495	
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	1.359			1.359		166		166		1.193	
c) Esposizioni scadute deteriorate	73			73						73	
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni											
d) Esposizioni scadute non deteriorate											
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni											
e) Altre esposizioni non deteriorate	168.604	149.345	19.055		204	514	298	215		168.090	
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	459				145				1	459	
TOTALE A	175.138	149.345	19.055	6.484	254	1.289	298	215	663	3	173.849
B. ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO											
a) Deteriorate											
b) Non deteriorate											
TOTALE B											
TOTALE A+B	175.138	149.345	19.055	6.484	254	1.289	298	215	663	3	173.849

A.1.9 Esposizioni creditizie per cassa verso clientela: dinamica delle esposizioni deteriorate lorde

CAUSALI / CATEGORIE	Sofferenze	Inadempienze probabili	Esposizioni scadute deteriorate
A. Esposizione lorda iniziale	33.913	23.893	145
- di cui: esposizioni cedute non cancellate			
B. Variazioni in aumento	12.389	16.930	2.152
B.1 ingressi da esposizioni non deteriorate		12.874	1.672
B.2 ingressi da attività finanziarie impaired acquisite o originate		355	
B.3 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	11.329	1.390	236
B.4 modifiche contrattuali senza cancellazioni			
B.5 altre variazioni in aumento	1.060	2.311	243
C. Variazioni in diminuzione	13.141	21.766	1.854
C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate	19	2.233	49
C.2 write-off	7.474		
C.3 incassi	956	6.993	215
C.4 realizzi per cessioni			
C.5 perdite da cessione			
C.6 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate		11.565	1.390
C.7 modifiche contrattuali senza cancellazioni			
C.8 altre variazioni in diminuzione	4.691	975	199
D. Esposizione lorda finale	33.160	19.057	443
- di cui: esposizioni cedute non cancellate		467	

Le altre variazioni in diminuzione comprendono la riduzione di posizioni precedentemente svalutate pur in assenza di eventi estintivi del credito eliminate contabilmente nell'esercizio.

A.1.9 bis Esposizioni creditizie per cassa verso clientela: dinamica delle esposizioni lorde oggetto di concessioni distinte per qualità creditizia

CAUSALI / CATEGORIE	Esposizioni oggetto di concessioni: deteriorate	Esposizioni oggetto di concessioni: non deteriorate
A. Esposizione lorda iniziale - di cui: esposizioni cedute non cancellate	10.776	7.953
B. Variazioni in aumento	3.137	2.407
B.1 ingressi da esposizioni non deteriorate non oggetto di concessione	231	812
B.2 ingressi da esposizioni non deteriorate oggetto di concessione	1.565	
B.3 ingressi da esposizioni oggetto di concessione deteriorate		499
B.4 ingressi da esposizioni non oggetto di concessione	771	
B.5 altre variazioni in aumento	570	1.096
C. Variazioni in diminuzione	5.000	7.678
C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate non oggetto di concessione		4.375
C.2 uscite verso esposizioni non deteriorate oggetto di concessione	499	
C.3 uscite verso esposizioni oggetto di concessione deteriorate		1.565
C.4 write-off	259	
C.5 incassi	1.815	1.631
C.6 realizzi per cessione		
C.7 perdite da cessione		
C.8 altre variazioni in diminuzione	2.427	106
D. Esposizione lorda finale - di cui: esposizioni cedute non cancellate	8.913	2.681

A.1.11 Esposizioni creditizie per cassa deteriorate verso clientela: dinamica delle rettifiche di valore complessive

CAUSALI / CATEGORIE	Sofferenze		Inadempienze probabili		Esposizioni scadute deteriorate	
	Totale	di cui: esposizioni oggetto di concessioni	Totale	di cui: esposizioni oggetto di concessioni	Totale	di cui: esposizioni oggetto di concessioni
A. Rettifiche complessive iniziali	20.974	2.303	6.099	1.150	19	
- di cui: esposizioni cedute non cancellate						
B. Variazioni in aumento	6.615	462	3.369	716	122	53
B.1 rettifiche di valore di attività finanziarie impaired acquisite o originate	50		101			
B.2 altre rettifiche di valore	3.950	347	3.259	706	113	51
B.3 perdite da cessione						
B.4 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	2.615	116	9	10	9	1
B.5 modifiche contrattuali senza cancellazioni						
B.6 altre variazioni in aumento						
C. Variazioni in diminuzione	8.987	486	4.466	909	30	1
C.1 riprese di valore da valutazione	1.035	183	696	169	11	
C.2 riprese di valore da incasso	582	54	1.146	174	10	1
C.3 utili da cessione						
C.4 write-off	7.370	224				
C.5 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate			2.624	566	9	
C.6 modifiche contrattuali senza cancellazioni						
C.7 altre variazioni in diminuzione		25				
D. Rettifiche complessive finali	18.602	2.279	5.002	957	112	51
- di cui: esposizioni cedute non cancellate			80			

A.2 Classificazione delle attività finanziarie, degli impegni ad erogare fondi e delle garanzie finanziarie rilasciate in base ai rating esterni ed interni

A.2.1 Distribuzione delle attività finanziarie, degli impegni ad erogare fondi e delle garanzie finanziarie rilasciate: per classi di rating esterni (valori lordi)

ESPOSIZIONI	CLASSE DI RATING ESTERNI						SENZA RATING	TOTALE
	Classe 1	Classe 2	Classe 3	Classe 4	Classe 5	Classe 6		
A. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	37.412	25.609	525.928	46.531	390		1.532.078	2.167.948
- Primo stadio	37.412	25.609	511.324	46.531			1.299.813	1.920.688
- Secondo stadio			14.604		390		178.568	193.562
- Terzo stadio							50.855	50.855
- Impaired acquisite o originate							2.843	2.843
B. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		2.890	198.427	10.629			4.769	216.715
- Primo stadio		2.890	198.427	10.629				211.946
- Secondo stadio							4.769	4.769
- Terzo stadio								
- Impaired acquisite o originate								
C. Attività finanziarie in corso di dismissione								
- Primo stadio								
- Secondo stadio								
- Terzo stadio								
- Impaired acquisite o originate								
Totale (A+B+C)	37.412	28.499	724.354	57.160	390		1.536.848	2.384.663
D. Impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate							593.542	593.542
- Primo stadio							574.195	574.195
- Secondo stadio							18.719	18.719
- Terzo stadio							628	628
- Impaired acquisite o originate								
Totale D							593.542	593.542
Totale (A + B + C + D)	37.412	28.499	724.354	57.160	390		2.130.389	2.978.205

Le classi indicate fanno riferimento alla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea.

A.3. Distribuzione delle esposizioni garantite per tipologia di garanzia

A.3.2 Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso clientela garantite

	Esposizione lorda	Esposizione netta	Garanzie reali (1)				Garanzie personali (2)							TOTALE (1) + (2)		
			Immobili ipoteche	Immobili finanziamenti per leasing	Titoli	Altre garanzie reali	Derivati su crediti				Crediti di firma					
							CLIN	Controparti centrali	Banche	Altre società finanziarie	Altri soggetti	Amministrazioni pubbliche	Banche		Altre società finanziarie	Altri soggetti
1. Esposizioni creditizie per cassa garantite:	1.191.824	1.168.002	713.561		38.389	7.937						256.697	59	883	111.902	1.129.428
1.1 totalmente garantite	1.008.907	988.218	713.420		24.166	6.395						134.160	59	855	109.163	988.218
- di cui deteriorate	38.470	23.036	17.477		138	81						4.054		121	1.165	23.036
1.2 parzialmente garantite	182.916	179.784	140		14.223	1.542						122.537		28	2.739	141.210
- di cui deteriorate	7.870	5.408	140		17	28						4.077		28	2	4.292
2. Esposizioni creditizie fuori bilancio garantite:	183.672	183.397	4.312		15.227	3.274						754		271	149.228	173.067
2.1 totalmente garantite	158.025	157.801	4.312		9.891	1.881						133		271	141.313	157.801
- di cui deteriorate	469	411			167	3									241	411
2.2 parzialmente garantite	25.647	25.596			5.337	1.393						621			7.915	15.266
- di cui deteriorate	74	65			6										50	56

B. Distribuzione e concentrazione delle esposizioni creditizie

B.1 Distribuzione settoriale delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso clientela

ESPOSIZIONI/ CONTROPARTI	Amministrazioni pubbliche		Società finanziarie		Società finanziarie (di cui: imprese di assicurazione)		Società non finanziarie		Famiglie	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
A. Esposizioni creditizie per cassa										
A.1 Sofferenze			1				9.448	12.424	5.109	6.178
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni							1.696	1.417	1.099	861
A.2 Inadempienze probabili							7.165	2.590	6.889	2.412
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni							1.462	542	1.296	415
A.3 Esposizioni scadute deteriorate							224	65	108	47
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni							73	51		
A.4 Esposizioni non deteriorate	548.090	144	117.996	685	15.416		687.174	4.233	640.855	1.967
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni							1.161	6	1.397	59
TOTALE A	548.090	144	117.997	685	15.416		704.011	19.312	652.961	10.604
B. Esposizioni fuori bilancio										
B.1 Esposizioni deteriorate							633	35	185	55
B.2 Esposizioni non deteriorate	4		17.261				546.494	270	55.287	16
TOTALE B	4		17.261				547.127	305	55.472	71
TOTALE (A+B) 31/12/2023	548.094	144	135.257	685	15.416		1.251.138	19.617	708.433	10.675
TOTALE (A+B) 31/12/2022	679.334	163	138.588	1.648	20.047		1.357.812	25.152	713.066	10.259

B.2 Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” verso clientela

ESPOSIZIONI/AREE GEOGRAFICHE	ITALIA		ALTRI PAESI EUROPEI		AMERICA		ASIA		RESTO DEL MONDO	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
A. Esposizioni creditizie per cassa										
A.1 Sofferenze	14.352	18.445	206	157						
A.2 Inadempienze probabili	14.054	5.003								
A.3 Esposizioni scadute deteriorate	332	112								
A.4 Esposizioni non deteriorate	1.912.449	6.968	38.241	41	5.838	14	18		37.568	7
TOTALE A	1.941.187	30.527	38.447	197	5.838	14	18		37.568	7
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio										
B.1 Esposizioni deteriorate	818	89								
B.2 Esposizioni non deteriorate	617.523	287	1.517		5					
TOTALE B	618.341	376	1.517		5					
TOTALE (A+B) 31/12/2023	2.559.528	30.903	39.964	197	5.843	14	18		37.568	7
TOTALE (A+B) 31/12/2022	2.800.847	36.939	47.755	247	7.655	25			32.542	11

Qui di seguito si espone il dettaglio delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso clientela residente Italia

ESPOSIZIONI/AREE GEOGRAFICHE	ITALIA NORD OVEST		ITALIA NORD EST		ITALIA CENTRO		ITALIA SUD E ISOLE	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
A. Esposizioni creditizie per cassa								
A.1 Sofferenze	13.929	17.837	49	309	227	230	147	70
A.2 Inadempienze probabili	13.599	4.868	179	26			276	108
A.3 Esposizioni scadute deteriorate	332	112						
A.4 Esposizioni non deteriorate	1.369.987	6.193	21.661	517	509.968	237	10.833	21
TOTALE A	1.397.847	29.011	21.889	852	510.194	467	11.256	198
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio								
B.1 Esposizioni deteriorate	818	89						
B.2 Esposizioni non deteriorate	603.252	282	8.731	4	3.955		1.585	
TOTALE B	604.070	372	8.731	4	3.955		1.585	
TOTALE (A+B) 31/12/2023	2.001.917	29.382	30.620	856	514.150	467	12.841	198
TOTALE (A+B) 31/12/2022	2.120.528	35.327	33.263	997	635.674	501	11.382	115

B.3 Distribuzione territoriale delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso banche

ESPOSIZIONI/AREE GEOGRAFICHE	ITALIA		ALTRI PAESI EUROPEI		AMERICA		ASIA		RESTO DEL MONDO	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
A. Esposizioni creditizie per cassa										
A.1 Sofferenze										
A.2 Inadempienze probabili										
A.3 Esposizioni scadute deteriorate										
A.4 Esposizioni non deteriorate	505.326	879	28.098	30	811	1				
TOTALE A	505.326	879	28.098	30	811	1				
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio										
B.1 Esposizioni deteriorate										
B.2 Esposizioni non deteriorate	6.204		21.184							
TOTALE B	6.204		21.184							
TOTALE (A+B) 31/12/2023	511.530	879	49.282	30	811	1				
TOTALE (A+B) 31/12/2022	538.804	782	55.211	47	850	1				

B.2 comprende rettifica per adeguamento valore impegno FITD

Qui di seguito si espone il dettaglio delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso banche residenti Italia

ESPOSIZIONI/AREE GEOGRAFICHE	ITALIA NORD OVEST		ITALIA NORD EST		ITALIA CENTRO		ITALIA SUD E ISOLE	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
A. Esposizioni creditizie per cassa								
A.1 Sofferenze								
A.2 Inadempienze probabili								
A.3 Esposizioni scadute deteriorate								
A.4 Esposizioni non deteriorate	248.709	648	46.405	137	35.174	94		
TOTALE A	248.709	648	46.405	137	35.174	94		
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio								
B.1 Esposizioni deteriorate								
B.2 Esposizioni non deteriorate	1.383				4.821			
TOTALE B	1.383				4.821			
TOTALE (A+B) 31/12/2023	250.091	648	46.405	137	39.995	94		
TOTALE (A+B) 31/12/2022	232.577	628	29.569	88	275.317	59	1.341	6

B.4 Grandi esposizioni

Le posizioni di rischio che costituiscono una grande esposizione secondo la disciplina della Circolare n. 286 della Banca d'Italia al 31/12/2023 sono 11, determinate considerando la somma delle attività di rischio per cassa e fuori bilancio.

Le controparti sono Stato italiano, Cassa di Compensazione e Garanzia, Banca d'Italia, European Union, 5 gruppi bancari, 1 cliente, cui si aggiunge l'esposizione verso il Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese per un totale in termini di valore ponderato di 289.245 migliaia di euro.

C. Operazioni di cartolarizzazione

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

La Banca nel corso dell'esercizio 2023 ha perfezionato la sua prima operazione di cartolarizzazione avente come sottostante mutui ipotecari residenziali (RMBS) in bonis, per un ammontare complessivo di euro 300,9 milioni.

In data 13 marzo 2023 i mutui residenziali selezionati ai fini dell'operazione di cartolarizzazione sono stati ceduti al veicolo "BP RMBS 2023 S.r.l." (Spv) costituito ai sensi della legge 130/99 che, in data 21/03/2023, ha emesso due classi di titoli, prive di *rating*, aventi le seguenti caratteristiche:

- Classe A (*Senior*), pari a 228,6 milioni di euro, sottoscritta interamente da UniCredit Bank AG;
- Classe J (*Junior*) pari a 72,3 milioni di euro, tenuta sui libri contabili dall'*originator* (Banca del Piemonte).

L'operazione ha ottenuto lo status "STS", in relazione ai requisiti previsti di Semplicità, Trasparenza e Standardizzazione, stabiliti dalla regolamentazione europea sulle cartolarizzazioni.

La cartolarizzazione, strutturata da Unicredit Bank AG, che ha agito nell'operazione in qualità di *Arranger*, *Swap Counterparty*, e Investitore per la componente senior, è remunerata ad un tasso pari all'Euribor a 3 mesi +120 bps. L'operazione ha permesso alla Banca di ottenere liquidità a medio lungo termine a livelli competitivi, diversificando le proprie fonti di *funding*, anche a fronte delle scadenze naturali delle TLTRO III calendarizzate nel corso dell'esercizio 2023.

Nell'ambito dell'operazione, 130 Servicing S.p.A. ha svolto i ruoli di *Corporate Servicer*, *Computation Agent* e rappresentate dei portatori dei titoli mentre Cassa di Risparmio di Asti S.p.A. ha ricoperto il ruolo di *Back-up Servicer*.

L'operazione, in considerazione del fatto che la banca ha sottoscritto la totalità dei titoli *junior* emessi, non ha effetti di *derecognition* dal punto di vista contabile dei mutui residenziali ceduti al veicolo e, di conseguenza, tali crediti sono stati mantenuti nello stato patrimoniale della Banca.

La Banca ha consolidato nel proprio Bilancio, in accordo con quanto previsto dai principi contabili internazionali, la *senior notes* emessa dal "BP RMBS 2023 S.r.l." (SPV) con un valore di euro 210,7 milioni alla fine dell'esercizio 2023. Dal punto di vista economico i costi e i ricavi dell'operazione sono inclusi nelle rispettive voci del Bilancio della Banca. Il veicolo "BP RMBS 2023 S.r.l." ha sottoscritto un contratto derivato IRS per scambiare i flussi di cassa variabili relativi alla *senior notes* in flussi di cassa fissi al fine di coprire il rischio tasso di interesse insito nell'operazione a favore del veicolo.

La Banca, inoltre, al 31 dicembre 2023, ha nell'attivo di Bilancio due titoli emessi da società terze indipendenti a fronte di operazioni di cartolarizzazione di crediti per un valore di Bilancio pari a 17.061 migliaia di euro.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

C.1 Esposizioni derivanti dalle principali operazioni di cartolarizzazione "proprie" ripartite per tipologia di attività cartolarizzate e per tipologia di esposizioni

TIPOLOGIA ATTIVITA' CARTOLARIZZATE/ ESPOSIZIONI	Esposizioni per cassa						Garanzie rilasciate						Linee di credito					
	Senior		Mezzanine		Junior		Senior		Mezzanine		Junior		Senior		Mezzanine		Junior	
	Valore di bilancio	Rettif./ripr. di valore	Valore di bilancio	Rettif./ripr. di valore	Valore di bilancio	Rettif./ripr. di valore	Esposizione netta	Rettif./ripr. di valore	Esposizione netta	Rettif./ripr. di valore	Esposizione netta	Rettif./ripr. di valore	Esposizione netta	Rettif./ripr. di valore	Esposizione netta	Rettif./ripr. di valore	Esposizione netta	Rettif./ripr. di valore
C. Non cancellate dal bilancio																		
- cessione di crediti performing per finanziamenti ipotecari residenziali					72.311													

C.2 Esposizioni derivanti dalle principali operazioni di cartolarizzazione "di terzi" ripartite per tipologia di attività cartolarizzate e per tipo di esposizione

TIPOLOGIA ATTIVITA' CARTOLARIZZATE/ ESPOSIZIONI	Esposizioni per cassa						Garanzie rilasciate						Linee di credito					
	Senior		Mezzanine		Junior		Senior		Mezzanine		Junior		Senior		Mezzanine		Junior	
	Valore di bilancio	Rettif./ripr. di valore	Valore di bilancio	Rettif./ripr. di valore	Valore di bilancio	Rettif./ripr. di valore	Esposizione netta	Rettif./ripr. di valore	Esposizione netta	Rettif./ripr. di valore	Esposizione netta	Rettif./ripr. di valore	Esposizione netta	Rettif./ripr. di valore	Esposizione netta	Rettif./ripr. di valore	Esposizione netta	Rettif./ripr. di valore
Lumen SPV srl					9.680	(447)												
Lanterna Finance srl	7.381	(5)																

C.3 Società veicolo per la cartolarizzazione

Nome cartolarizzazione/denominazione società veicolo	Sede legale	Consolidamento	Attività			Passività		
			Crediti	Titoli di debito	Altre	Senior	Mezzanine	Junior
BP RMBS 2023 S.r.l.	Via San Prospero, 4, 20121 Milano	Si	278.099			210.756		72.311

E. Operazioni di cessione

La banca non ha entità strutturate non consolidate contabilmente e nel corso del 2023 non ha effettuato operazioni di cessione.

E.1 Attività finanziarie cedute rilevate per intero e passività finanziarie associate: valori di bilancio

FORME TECNICHE/ PORTAFOGLIO	Attività finanziarie cedute rilevate per intero				Passività finanziarie associate		
	Valore di bilancio	di cui: oggetto di operazioni di cartolarizzazione	di cui: oggetto di contratti di vendita con patto di riacquisto	di cui: deteriorate	Valore di bilancio	di cui: oggetto di operazioni di cartolarizzazione	di cui: oggetto di contratti di vendita con patto di riacquisto
A. Attività finanziarie detenute per la negoziazione							
1. Titoli di debito							
2. Titoli di capitale							
3. Finanziamenti							
4. Derivati							
B. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value							
1. Titoli di debito							
2. Titoli di capitale							
3. Finanziamenti							
C. Attività finanziarie designate al fair value							
1. Titoli di debito							
2. Finanziamenti							
D. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	124.861		124.861		(124.601)		(124.601)
1. Titoli di debito	124.861		124.861		(124.601)		(124.601)
2. Titoli di capitale							
3. Finanziamenti							
E. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	490.784	276.047	214.737	387	(421.887)	(210.512)	(211.376)
1. Titoli di debito	214.737		214.737		(211.376)		(211.376)
2. Finanziamenti	276.047	276.047		387	(210.512)	(210.512)	
TOTALE 31/12/2023	615.645	276.047	339.598	387	(546.488)	(210.512)	(335.977)
TOTALE 31/12/2022	203.571		203.571		199.318		199.318

F. Modelli per la misurazione del rischio di credito

Non vengono utilizzati modelli interni di portafoglio per la misurazione dell'esposizione al rischio di credito.

Sezione 2 – Rischi di mercato

Si richiamano alcuni aspetti organizzativi inerenti i rischi di mercato.

La Banca adotta una politica volta a minimizzare l'esposizione ai rischi per mezzo dell'adozione di un sistema di limiti previsto dal Sistema dei Controlli Interni (SCI) approvato dal Consiglio di Amministrazione.

In particolare, il ruolo fondamentale in materia di gestione e controllo dei rischi di mercato è attribuito al Consiglio di Amministrazione, che definisce gli obiettivi strategici, delibera il profilo di rischio accettato dalla Banca ed in tale ambito delibera i limiti, i poteri e le deleghe in merito all'assunzione di rischi ed infine definisce le linee di responsabilità ed autorità in merito al controllo dei rischi.

Di rilievo il ruolo del Comitato Rischi che provvede all'analisi complessiva delle posizioni di rischio assunte sul portafoglio di proprietà e sul portafoglio bancario nonché all'individuazione di eventuali interventi correttivi.

L'Ufficio Rischi di Mercato, facente parte della Funzione Risk Management ha il compito di monitorare (tra gli altri) i rischi di mercato attraverso l'applicazione di idonee metodologie di analisi e valutazione.

2.1 Rischio di tasso di interesse e rischio di prezzo – Portafoglio di negoziazione di vigilanza

Informazioni di natura qualitativa

A. Aspetti generali

I principali strumenti finanziari appartenenti al portafoglio di negoziazione di vigilanza che possono generare il rischio di tasso di interesse sono i titoli di debito e gli strumenti derivati finanziari di negoziazione.

L'operatività sui derivati di negoziazione è consentita esclusivamente per operazioni di acquisto e vendita di contratti future con sottostanti titoli governativi dell'area euro quotati sul mercato Future Eurex.

Il ruolo svolto dalla Banca nell'attività di negoziazione consiste essenzialmente nell'investimento della liquidità aziendale nell'ambito del sistema di limiti previsto dallo SCI.

I principali strumenti finanziari appartenenti al portafoglio di negoziazione di vigilanza che possono generare il rischio di prezzo sono i titoli di capitale, i titoli di debito indicizzati a parametri di tipo azionario, le quote di O.I.C.R. e gli strumenti derivati su titoli azionari o su indici calcolati sugli stessi (principalmente futures e opzioni).

La Banca – come previsto dallo SCI – non detiene nel portafoglio di negoziazione azioni o strumenti derivati su titoli azionari o su indici calcolati sugli stessi.

B. Processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di tasso di interesse e del rischio di prezzo

La metodologia 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 es. 50 punti base) della curva dei tassi di riferimento.

Si applica, inoltre, la metodologia riportata nella Circolare Banca d’Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 e successivi aggiornamenti con i relativi scenari previsti.

La Sensitivity Analysis internamente utilizzata consiste nella misurazione della elasticità del valore di un portafoglio di attività finanziarie a variazioni dei tassi di interesse di mercato e si realizza attraverso la scomposizione di ciascuno strumento in flussi elementari e la successiva analisi dell’effetto di una variazione della struttura dei tassi di mercato sul valore attuale di tali flussi.

Ai fini della misurazione del rischio di tasso di interesse e del rischio di prezzo viene anche effettuata una misurazione gestionale 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%. Il modello utilizzato è di tipo parametrico a varianze e covarianze. Tale misura viene prodotta, con periodicità giornaliera, relativamente ai titoli di debito, futures ed alle quote di O.I.C.R..

L’attività di back testing è effettuata giornalmente a cura dell’Ufficio Rischi di Mercato. Non vengono al momento effettuate attività di stress testing.

I modelli interni sopra descritti non sono utilizzati nel calcolo dei requisiti patrimoniali sui rischi di mercato.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Portafoglio di negoziazione di vigilanza: distribuzione per durata residua (data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie per cassa e dei derivati finanziari

Esposizione in euro

TIPOLOGIA/DURATA RESIDUA	A VISTA	FINO A 3 MESI	DA OLTRE 3 MESI FINO A 6 MESI	DA OLTRE 6 MESI FINO A 1 ANNO	DA OLTRE 1 ANNO FINO A 5 ANNI	DA OLTRE 5 ANNI FINO A 10 ANNI	OLTRE 10 ANNI	DURATA INDETERMINATA
1. Attività per cassa								
1.1 Titoli di debito								
- con opzione di rimborso anticipato								
- altri								
1.2 Altre attività								
2. Passività per cassa								
2.1 P.C.T. passivi								
2.2 Altre passività								
3. Derivati finanziari		1.143	326	277		(445)		
3.1 Con titolo sottostante		445				(445)		
- Opzioni						-		
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
- Altri derivati		445				(445)		
+ Posizioni lunghe		854				408		
+ Posizioni corte		408				854		
3.2 Senza titolo sottostante		698	326	277				
- Opzioni								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
- Altri derivati		698	326	277				
+ Posizioni lunghe		1.095	1.238	1.169				
+ Posizioni corte		398	912	892				

1. Portafoglio di negoziazione di vigilanza: distribuzione per durata residua (data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie per cassa e derivati finanziari - ALTRE VALUTE

Esposizione in altre valute

TIPOLOGIA/DURATA RESIDUA	A VISTA	FINO A 3 MESI	DA OLTRE 3 MESI FINO A 6 MESI	DA OLTRE 6 MESI FINO A 1 ANNO	DA OLTRE 1 ANNO FINO A 5 ANNI	DA OLTRE 5 ANNI FINO A 10 ANNI	OLTRE 10 ANNI	DURATA INDETERMINATA
1. Attività per cassa								
1.1 Titoli di debito								
- con opzione di rimborso anticipato								
- altri								
1.2 Altre attività								
2. Passività per cassa								
2.1 P.C.T. passivi								
2.2 Altre passività								
3. Derivati finanziari		(764)	(317)	(271)				
3.1 Con titolo sottostante								
- Opzioni								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
- Altri derivati								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
3.2 Senza titolo sottostante		(764)	(317)	(271)				
- Opzioni								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
- Altri derivati		(764)	(317)	(271)				
+ Posizioni lunghe		319	905	905				
+ Posizioni corte		1.083	1.222	1.176				

L'esposizione in valute diverse dall'euro viene rappresentata in modo aggregato in considerazione della scarsa significatività delle esposizioni nelle singole valute. Nel portafoglio di negoziazione di vigilanza non sono presenti esposizioni in titoli di capitale e indici azionari.

3. Portafoglio di negoziazione di vigilanza: modelli interni e altre metodologie di analisi della sensitività

Per il rischio di tasso di interesse, il Valore a Rischio (V.a.R.) relativamente ai titoli di proprietà e futures facenti parte del portafoglio di negoziazione di vigilanza (holding period 1 giorno, livello di probabilità 99%, importi in euro) è il seguente:

31/12/2023	4.709	31/12/2022	14.941
Medio 2023	11.940	Medio 2022	42.700
Minimo 2023	0	Minimo 2022	0
Massimo 2023	87.414	Massimo 2022	196.832

Relativamente alla distribuzione del V.a.R. nell'esercizio indichiamo di seguito, con riferimento allo stesso portafoglio gestionale, il valore medio del V.a.R. in ciascuno dei dodici mesi 2023 (importi in euro):

2023	
Gennaio	26.712
Febbraio	13.714
Marzo	21.069
Aprile	20.098
Maggio	15
Giugno	10.725
Luglio	11.954
Agosto	18.482
Settembre	3.804
Ottobre	5.286
Novembre	5.579
Dicembre	5.430

Effetti di una variazione dei tassi di interesse di +100 punti base nell'arco di 12 mesi sul margine di intermediazione (per una variazione di -100 punti base i valori vanno intesi con segno opposto; valori gestionali in euro; sono presi in considerazione i Titoli di debito e futures).

31/12/2023	3.320	31/12/2022	-8.750
Medio 2023	-1.626	Medio 2022	59.396
Minimo 2023	-19.200	Minimo 2022	-8.750
Massimo 2023	16.600	Massimo 2022	130.375

Il corrispondente effetto sul risultato netto di esercizio al 31/12/2023 sarebbe pari a +2.222.

Effetti di una variazione istantanea avversa dei tassi di interesse di +/-100 punti base sul Patrimonio netto (valori gestionali in euro; sono presi in considerazione i Titoli di debito e futures).

31/12/2023	-81.147	31/12/2022	-92.927
Medio 2023	-75.886	Medio 2022	-235.393
Minimo 2023	-37.130	Minimo 2022	0
Massimo 2023	-232.157	Massimo 2022	-689.813

Per il rischio di prezzo non sono presenti modelli interni e altre metodologie per l'analisi di sensitività.

2.2 Rischio di tasso di interesse e di prezzo – portafoglio bancario

Informazioni di natura qualitativa

A. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di tasso di interesse e del rischio di prezzo

Le principali fonti del rischio di tasso di interesse sono rappresentate dalle operazioni di raccolta obbligazionaria e time deposit nonché di mutui a tasso fisso e titoli di debito a tasso fisso.

Il rischio di tasso di interesse relativo alle operazioni di cui sopra è in parte coperto da derivati senza scambio di capitali su tassi di interesse.

Per i processi di gestione ed i metodi di misurazione si rimanda a quanto indicato nel paragrafo relativo al portafoglio di negoziazione di vigilanza.

I principali strumenti finanziari appartenenti al portafoglio bancario che possono generare il rischio di prezzo sono i titoli di capitale, i titoli di debito indicizzati a parametri di tipo azionario, le quote di O.I.C.R. e gli strumenti derivati sui titoli azionari o su indici calcolati sugli stessi (principalmente futures e opzioni).

Sono in particolare soggetti al rischio di prezzo i titoli di capitale – denominati gestionalmente “partecipazioni” e le quote di O.I.C.R. Essi rappresentano, alla data del bilancio, lo 0,86% del totale attivo.

Con riferimento alla misurazione del V.a.R. illustrata in precedenza, tale misura viene prodotta, con periodicità giornaliera, relativamente ai titoli di debito, ai titoli di capitale e alle quote di O.I.C.R..

L’attività di *back testing* è effettuata giornalmente per i titoli di debito e quote di O.I.C.R., aperiodicamente per i titoli di capitale a cura dell’Ufficio Rischi di Mercato.

Non vengono al momento effettuate attività di *stress testing*.

La Banca - come previsto dallo SCI – non detiene nel portafoglio bancario azioni o strumenti derivati su titoli azionari o su indici calcolati sugli stessi.

Informazioni di natura quantitativa

1. Portafoglio bancario: distribuzione per durata residua (per data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie

Esposizione in euro

TIPOLOGIA/DURATA RESIDUA	A VISTA	FINO A 3 MESI	DA OLTRE 3 MESI FINO A 6 MESI	DA OLTRE 6 MESI FINO A 1 ANNO	DA OLTRE 1 ANNO FINO A 5 ANNI	DA OLTRE 5 ANNI FINO A 10 ANNI	OLTRE 10 ANNI	DURATA INDETERMINATA
1. Attività per cassa	635.584	377.018	283.798	170.690	713.416	200.489	168.189	
1.1 Titoli di debito	1.628	134.076	230.012	89.499	381.558	39.921	7.381	
- con opzione di rimborso anticipato		3.069	13.802	14.921	66.865	5.794	7.381	
- altri	1.628	131.007	216.210	74.578	314.693	34.128		
1.2 Finanziamenti a banche	183.828	47.298						
1.3 Finanziamenti a clientela	450.128	195.644	53.786	81.191	331.858	160.567	160.808	
- c/c	75.955	112.411	26	1.382	2.345	120		
- altri finanziamenti	374.173	83.233	53.760	79.809	329.513	160.447	160.808	
- con opzione di rimborso anticipato	313.445	29.855	40.504	73.036	327.568	160.377	160.808	
- altri	60.728	53.378	13.256	6.774	1.944	71		
2. Passività per cassa	1.399.766	852.343	42.989	34.126	90.646			
2.1 Debiti verso clientela	1.393.296	709.299	42.989	34.126	74.992			
- c/c	1.377.784	230.847	4.969	13.956	74.992			
- altri debiti	15.512	478.452	38.020	20.169				
- con opzione di rimborso anticipato								
- altri	15.512	478.452	38.020	20.169				
2.1 Debiti verso banche	6.457	143.044						
- c/c	820							
- altri debiti	5.638	143.044						
2.3 Titoli di debito	13				15.655			
- con opzione di rimborso anticipato					15.655			
- altri	13							
2.4 Altre passività								
- con opzione di rimborso anticipato								
- altre								
3. Derivati finanziari		189.292	31.895	(9.420)	(77.317)	(70.196)	(64.255)	
3.1 Con titolo sottostante								
- Opzioni								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
- Altri derivati								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
3.2 Senza titolo sottostante		189.292	31.895	(9.420)	(77.317)	(70.196)	(64.255)	
- Opzioni		-	-	-	-	-	-	
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
- Altri derivati		189.292	31.895	(9.420)	(77.317)	(70.196)	(64.255)	
+ Posizioni lunghe	210.756	195.134	41.026	9.643	69.898	70.228	54.615	
+ Posizioni corte	210.756	5.842	9.130	19.063	147.215	140.424	118.870	
4. Altre Operazioni fuori bilancio	(162.740)	162.740						
+ Posizioni lunghe	35.993	162.740						
+ Posizioni corte	198.733							

Esposizione in altre valute

1. Portafoglio bancario: distribuzione per durata residua (per data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie

ALTRE VALUTE

TIPOLOGIA/DURATA RESIDUA	A VISTA	FINO A 3 MESI	DA OLTRE 3 MESI FINO A 6 MESI	DA OLTRE 6 MESI FINO A 1 ANNO	DA OLTRE 1 ANNO FINO A 5 ANNI	DA OLTRE 5 ANNI FINO A 10 ANNI	OLTRE 10 ANNI	DURATA INDETERMINATA
1. Attività per cassa	5.040	3.064						
1.1 Titoli di debito								
- con opzione di rimborso anticipato								
- altri								
1.2 Finanziamenti a banche	5.039	3.029						
1.3 Finanziamenti a clientela	1	35						
- c/c	1							
- altri finanziamenti		35						
- con opzione di rimborso anticipato								
- altri		35						
2. Passività per cassa	6.999							
2.1 Debiti verso clientela	6.999							
- c/c	6.999							
- altri debiti								
- con opzione di rimborso anticipato								
- altri								
2.2 Debiti verso banche								
- c/c								
- altri debiti								
2.3 Titoli di debito								
- con opzione di rimborso anticipato								
- altri								
2.4 Altre passività								
- con opzione di rimborso anticipato								
- altre								
3. Derivati finanziari								
3.1 Con titolo sottostante								
- Opzioni								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
- Altri derivati								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
3.2 Senza titolo sottostante								
- Opzioni								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
- Altri derivati								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
4. Altre Operazioni fuori bilancio								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								

L'esposizione in valute diverse dall'euro viene rappresentata in modo aggregato in considerazione della scarsa significatività delle esposizioni nelle singole valute.

2. Portafoglio bancario – modelli interni e altre metodologie per l'analisi di sensitività

Per il rischio di tasso di interesse e di prezzo, il Valore a Rischio (V.a.R.) relativamente ai titoli di proprietà e O.I.C.R. facenti parte del portafoglio bancario (holding period 1 giorno, livello di probabilità 99%, importi in euro) è il seguente.

31/12/2023	1.453.656	31/12/2022	2.915.197
Medio 2023	1.824.974	Medio 2022	2.566.630
Minimo 2023	1.303.207	Minimo 2022	568.730
Massimo 2023	2.904.250	Massimo 2022	4.465.351

Relativamente alla distribuzione del V.a.R. nell'esercizio indichiamo di seguito, con riferimento allo stesso portafoglio gestionale, il valore medio del V.a.R. in ciascuno dei dodici mesi 2023 (importi in euro):

2023	
Gennaio	2.386.543
Febbraio	2.450.134
Marzo	2.368.368
Aprile	2.124.549
Maggio	1.567.403
Giugno	1.552.639
Luglio	1.633.276
Agosto	1.464.938
Settembre	1.427.544
Ottobre	1.780.651
Novembre	1.612.377
Dicembre	1.545.951

Effetti di una variazione dei tassi di interesse di +100 punti base nell'arco di 12 mesi sul margine di interesse (per una variazione di -100 punti base i valori vanno intesi con segno opposto; valori gestionali in euro; sono qui prese in considerazione le poste dell'attivo fruttifero e del passivo oneroso) sono riportati di seguito.

31/12/2023	138.968	31/12/2022	1.010.849
Medio 2023	562.660	Medio 2022	2.525.531
Minimo 2023	125.378	Minimo 2022	1.010.849
Massimo 2023	1.434.096	Massimo 2022	3.471.961

Il corrispondente effetto sul risultato netto di esercizio al 31/12/2023 è pari a 93.011.

Effetti di una variazione istantanea dei tassi di interesse di +/-100 punti base sul Patrimonio netto (valori gestionali in euro; sono qui prese in considerazione le poste dell'attivo fruttifero e del passivo oneroso escluse quelle considerate nel portafoglio di negoziazione).

31/12/2023	-16.995.347	31/12/2022	-9.603.094
Medio 2023	-13.206.277	Medio 2022	-14.501.235
Minimo 2023	-10.470.347	Minimo 2022	-9.603.094
Massimo 2023	-16.995.347	Massimo 2022	-21.514.595

Per il rischio di prezzo, è riportato il Valore a rischio (V.a.R.) relativamente ai titoli di capitale esposti nella voce 30 dello Stato Patrimoniale attivo, denominati gestionalmente “partecipazioni” (holding period 1 giorno, livello di probabilità 99%, importi in euro):

31/12/2023	297.786	31/12/2022	494.634
Medio 2023	489.290	Medio 2022	734.996
Minimo 2023	297.786	Minimo 2022	332.191
Massimo 2023	915.139	Massimo 2022	1.399.341

Relativamente alla distribuzione del V.a.R. nell’esercizio indichiamo di seguito, con riferimento allo stesso portafoglio gestionale, il valore medio del V.a.R. in ciascuno dei dodici mesi 2023 (importi in euro):

2023	
Gennaio	446.754
Febbraio	395.592
Marzo	698.397
Aprile	700.085
Maggio	552.822
Giugno	481.340
Luglio	425.859
Agosto	476.993
Settembre	442.602
Ottobre	467.191
Novembre	429.401
Dicembre	353.246

2.3 Rischio di cambio

Informazioni di natura qualitativa

A. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di cambio

Il rischio di cambio rappresenta il rischio di subire perdite per effetto di avverse variazioni dei corsi delle divise estere. Pertanto tutte le poste denominate in divise diverse dall'euro danno origine ad un rischio di cambio.

Al 31 dicembre 2023 le poste attive e passive denominate in divise diverse dall'euro rappresentano rispettivamente lo 0,31% dell'attivo (0,22% al 31/12/2022) e lo 0,01% del passivo (0,21% al 31/12/2022).

Non sono presenti operazioni sull'oro.

B. Attività di copertura del rischio di cambio

In considerazione della ridotta esposizione al rischio di cambio, non sono poste in essere particolari attività di copertura. Di fatto le esposizioni per cassa e le operazioni in cambi a termine con clientela trovano riscontro in operazioni di segno opposto con banche.

Sono inoltre previsti dallo SCI limiti all'assunzione di posizioni in cambi non pareggiate.

Informazioni di natura quantitativa

1. Distribuzione per valuta di denominazione delle attività, delle passività e dei derivati

VOCI	VALUTE					
	Dollari USA	Sterline	Franchi svizzeri	Rublo Russia	Yen	ALTRE VALUTE
A. Attività finanziarie	6.432	505	570	429	72	95
A.1 Titoli di debito						
A.2 Titoli di capitale						
A.3 Finanziamenti a banche	6.396	505	570	429	72	95
A.4 Finanziamenti a clientela	36	0				
A.5 Altre Attività finanziarie						
B. Altre Attività	117	92	67		23	75
C. Passività finanziarie	5.209	666	622	424	76	2
C.1 Debiti verso banche						
C.2 Debiti verso clientela	5.209	666	622	424	76	2
C.3 Titoli di debito						
C.4 Altre passività finanziarie						
D. Altre passività						
E. Derivati finanziari	(1.352)		(3)			
- Opzioni						
+ Posizioni lunghe						
+ Posizioni corte						
- Altri derivati	(1.352)	80	(3)			(5)
+ Posizioni lunghe	2.129	81				
+ Posizioni corte	3.481	1	3			5
Totale attività	8.678	678	637	429	95	171
Totale passività	8.689	667	624	424	76	7
Sbilancio (+/-)	(11)	11	13	5	19	164

2. Modelli interni e altre metodologie per l'analisi di sensitività

Alla luce della non significativa esposizione al rischio di cambio, non vengono effettuate valutazioni sull'impatto di variazioni dei tassi di cambio sul margine di intermediazione, sul risultato di esercizio e sul Patrimonio netto, né vengono effettuate analisi di scenario.

Sezione 3 – Gli strumenti derivati e le politiche di copertura

3.1 Gli strumenti derivati di negoziazione

A. Derivati finanziari

A.1 Derivati finanziari di negoziazione: valori nozionali di fine periodo

ATTIVITA' SOTTOSTANTI/TIPOLOGIE DERIVATI	TOTALE 31/12/2023				TOTALE 31/12/2022			
	Over the counter			Mercati organizzati	Over the counter			Mercati organizzati
	Controparti centrali	Senza controparti centrali			Controparti centrali	Senza controparti centrali		
		Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione			Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione	
1. Titoli di debito e tassi d'interesse		211.098	210.756			401		
a) Opzioni								
b) swap		211.098	210.756			401		
c) Forward								
d) Futures								
e) Altri								
2. Titoli di capitale e indici azionari								
a) Opzioni								
b) swap								
c) Forward								
d) Futures								
e) Altri								
3. Valute e oro			4.777			7.594		
a) Opzioni								
b) swap								
c) Forward			4.777			7.594		
d) Futures								
e) Altri								
4. Merci								
5. Altri sottostanti								
TOTALE		211.098	215.533			401	7.594	

A.2 Derivati finanziari di negoziazione: fair value lordo positivo e negativo – ripartizione per prodotti

TIPOLOGIE DERIVATI	TOTALE 31/12/2023				TOTALE 31/12/2022			
	Over the counter			Mercati organizzati	Over the counter			Mercati organizzati
	Controparti centrali	Senza controparti centrali			Controparti centrali	Senza controparti centrali		
		Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione			Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione	
1. Fair value positivo								
a) Opzioni								
b) Interest rate swap		4.973						
c) Cross currency swap								
d) Equity swap								
e) Forward			43			257		
f) Futures								
g) Altri								
Totale		4.973	43			257		
2. Fair value negativo								
a) Opzioni								
b) Interest rate swap		15	5.851			16		
c) Cross currency swap								
d) Equity swap								
e) Forward			18			252		
f) Futures								
g) Altri								
Totale		15	5.869			16	252	

A.3 Derivati finanziari di negoziazione OTC: valori nozionali, fair value lordo positivo e negativo per controparte

Attività sottostanti	Controparti centrali	Banche	Altre Società Finanziarie	Altri soggetti
Contratti non rientranti in accordi di compensazione 1) Titoli di debito e tassi d'interesse - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo 2) Titoli di capitale e indici azionari - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo 3) valute e oro - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo 4) Merci - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo 5) Altri - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo		210.756 5.866	1.810 1.810 8 14	1.157 20
Contratti rientranti in accordi di compensazione 1) Titoli di debito e tassi d'interesse - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo 2) Titoli di capitale e indici azionari - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo 3) valute e oro - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo 4) Merci - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo 5) Altri - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo		211.098 4.973		

A.4 Vita residua dei derivati finanziari di negoziazione OTC: valori nozionali

SOTTOSTANTI / VITA RESIDUA	Fino a 1 anno	Oltre 1 anno e fino a 5 anni	Oltre 5 anni	TOTALE
A.1 Derivati finanziari su titoli di debito e tassi d'interesse	32.031	140.138	249.685	421.854
A.2 Derivati finanziari su titoli di capitale e indici azionari				
A.3 Derivati finanziari su valute e oro	4.777			4.777
A.4 Derivati finanziari su merci				
A.5 Altri derivati finanziari				
TOTALE 31/12/2023	36.808	140.138	249.685	426.631
TOTALE 31/12/2022	7.594	401		7.995

3.2 Le coperture contabili

A. Attività di copertura del fair value

Relativamente al rischio di tasso di interesse, la Banca in alcuni casi provvede alla copertura di fair value di attività e passività finanziarie mediante la stipula di contratti derivati – tutti non quotati – sui tassi di interesse (interest rate swap).

Le coperture in essere sono di tipo generico e riferite ad un portafoglio di crediti a medio lungo termine a tasso fisso.

Relativamente al rischio di prezzo la Banca non ha effettuato coperture del fair value.

B. Attività di copertura dei flussi finanziari

La Banca non ha effettuato attività di copertura dei flussi finanziari.

C. Attività di copertura di investimenti esteri

La Banca non ha effettuato attività di copertura di investimenti esteri.

D. Strumenti di copertura

Si rimanda a quanto descritto nella Sezione A.2 – Politiche contabili.

E. Elementi coperti

La copertura si riferisce all'intero elemento coperto ed ha per oggetto esclusivamente il rischio di tasso d'interesse.

Gli strumenti di copertura sono contratti derivati finanziari sui tassi di interesse.

La valutazione dell'efficacia della copertura viene effettuata grazie all'esecuzione di un test retrospettivo ed un test prospettico.

Il test retrospettivo si basa sul "Dollar offset method", che consiste nella determinazione del rapporto tra la variazione di Fair Value del derivato di copertura e del portafoglio di crediti coperti intercorsa tra la data di designazione e la data di valutazione.

Nel test prospettico viene invece stimata la Sensitivity del derivato di copertura rispetto ai crediti coperti a fronte di uno shock parallelo dei tassi pari a +100 basis point.

Al fine di verificare la sostanziale efficacia delle coperture, è stata definita una soglia di rilevanza relativa alla differenza tra i valori assoluti delle variazioni di Fair Value del derivato di copertura e dei crediti coperti.

Informazioni di natura quantitativa

A. Derivati finanziari di copertura

A.1 Derivati finanziari di copertura: valori nozionali di fine periodo

ATTIVITA' SOTTOSTANTI/TIPOLOGIE DERIVATI	TOTALE 31/12/2023				TOTALE 31/12/2022			
	Over the counter			Mercati organizzati	Over the counter			Mercati organizzati
	Controparti centrali	Senza controparti centrali			Controparti centrali	Senza controparti centrali		
		Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione			Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione	
1. Titoli di debito e tassi d'interesse								
a) Opzioni								
b) swap		229.445			246.449			
c) Forward								
d) Futures								
e) Altri								
2. Titoli di capitale e indici azionari								
a) Opzioni								
b) swap								
c) Forward								
d) Futures								
e) Altri								
3. Valute e oro								
a) Opzioni								
b) swap								
c) Forward								
d) Futures								
e) Altri								
4. Merci								
5. Altri sottostanti								
TOTALE		229.445			246.449			

A.2 Derivati finanziari di copertura: fair value lordo positivo e negativo – ripartizione per prodotti

Tipologie derivati	FAIR VALUE POSITIVO E NEGATIVO							Variazione del valore usato per rilevare l'inefficacia della copertura		
	TOTALE 31/12/2023				TOTALE 31/12/2022				TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
	Over the counter			Mercati organizzati	Over the counter			Mercati organizzati		
	Controparti centrali	Senza controparti centrali			Controparti centrali	Senza controparti centrali				
Con accordi di compensazione		Senza accordi di compensazione	Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione						
1. Fair value positivo										
a) Opzioni										
b) Interest rate swap		17.579				26.536				
c) Cross currency swap										
d) Equity swap										
e) Forward										
f) Futures										
g) Altri										
Totale		17.579				26.536				
2. Fair value negativo										
a) Opzioni										
b) Interest rate swap		1.314				1.046				
c) Cross currency swap										
d) Equity swap										
e) Forward										
f) Futures										
g) Altri										
TOTALE		1.314				1.046				

A.3 Derivati finanziari di copertura OTC: valori nozionali, fair value lordo positivo e negativo per controparte

Attività sottostanti	Governi e Banche Centrali	Banche	Altre Società Finanziarie	Altri soggetti
Contratti non rientranti in accordi di compensazione 1) Titoli di debito e tassi d'interesse - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo 2) Titoli di capitale e indici azionari - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo 3) Valute e oro - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo 4) Merci - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo 5) Altri - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo				
Contratti rientranti in accordi di compensazione 1) Titoli di debito e tassi d'interesse - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo 2) Titoli di capitale e indici azionari - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo 3) Valute e oro - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo 4) Merci - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo 5) Altri - valore nozionale - fair value positivo - fair value negativo		229.445 17.579 1.314		

A.4 Vita residua dei derivati finanziari di copertura OTC: valori nozionali

SOTTOSTANTI / VITA RESIDUA	Fino a 1 anno	Oltre 1 anno fino a 5 anni	Oltre 5 anni	TOTALE
A.1 Derivati finanziari su titoli di debito e tassi d'interesse	18.019	76.975	134.451	229.445
A.2 Derivati finanziari su titoli di capitale e indici azionari				
A.3 Derivati finanziari su valute e oro				
A.4 Derivati finanziari su merci				
A.5 Altri derivati finanziari				
TOTALE 31/12/2023	18.019	76.975	134.451	229.445
TOTALE 31/12/2022	17.063	73.295	156.091	246.449

3.3 Altre informazioni sugli strumenti derivati di negoziazione e di copertura

A. Derivati finanziari e creditizi

A.1 Derivati finanziari e creditizi OTC: fair value netti per controparti

	Controparti centrali	Banche	Altre Società Finanziarie	Altri soggetti
A. Derivati finanziari				
1) Titoli di debito e tassi d'interesse				
- valore nozionale		651.299		
- fair value positivo		22.552		
- fair value negativo		7.180		
2) Titoli di capitale e indici azionari				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				
3) Valute e oro				
- valore nozionale		1.810	1.810	1.157
- fair value positivo		15	8	20
- fair value negativo		4	14	
4) Merci				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				
5) Altri				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				
B. Derivati creditizi				
1) Acquisto e protezione				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				
2) Vendita e protezione				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				

Sezione 4 – Rischio di liquidità

Informazioni di natura qualitativa

A. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di liquidità

Il rischio di liquidità rappresenta il rischio che la Banca non sia in grado di fare fronte ai propri impegni di pagamento per l'incapacità sia di reperire fondi sul mercato (funding liquidity risk) sia di smobilizzare i propri attivi (market liquidity risk) a causa del fenomeno della trasformazione delle scadenze.

Il Consiglio di Amministrazione ha definito i compiti dei soggetti coinvolti nel processo operativo e di controllo del rischio di liquidità.

Il documento che illustra le caratteristiche del sistema di governo e gestione del rischio di liquidità è il Resoconto ICAAP/ILAAP (Internal Capital Adequacy Assesment Process, Internal Liquidity Adequacy Assesment Process).

Dall'analisi complessiva condotta, il sistema di governo e gestione del rischio di liquidità in essere è stato considerato adeguato.

La strategia della Banca è volta ad assicurare un adeguato presidio dell'equilibrio dei flussi di cassa attesi su un arco temporale annuale, con particolare attenzione all'analisi degli sbilanci del primo mese. Con altrettanta attenzione viene altresì gestita la c.d. liquidità "strutturale" – nella quale l'orizzonte temporale di riferimento si protende oltre l'anno – con l'obiettivo di mantenere un adeguato rapporto tra attività e passività a medio-lungo termine.

Nell'ambito della Direzione Finanza e Wealth Management, l'attività sui mercati finanziari viene svolta tramite la Funzione Finanza, che ha – tra gli altri - il compito di perseguire l'ottimizzazione della gestione della liquidità aziendale sui mercati domestici ed esteri.

Di rilievo il ruolo del Comitato Rischi che provvede all'analisi complessiva della Liquidità e della Liquidità strutturale nonché all'individuazione di eventuali interventi correttivi.

L'Ufficio Rischi di Mercato, facente parte della Funzione Risk Management ha il compito di monitorare il rischio di liquidità attraverso l'applicazione di idonee metodologie di analisi e valutazione.

Per la misurazione del rischio si fa riferimento alla metodologia riportata nella Circolare Banca d'Italia n. 285 del 17/12/2013 e successivi aggiornamenti.

La Banca si avvale, coerentemente con la normativa, di una "maturity ladder" prodotta giornalmente nella quale sono sviluppati i flussi di cassa attesi secondo le seguenti fasce temporali:

- giornaliera, per i primi cinque giorni lavorativi successivi alla data di valutazione;
- settimanale, dal giorno successivo la precedente fascia temporale fino a 30 giorni di calendario successivi la data di valutazione;
- mensile, dal giorno successivo la precedente fascia temporale fino a 3 mesi di calendario successivi alla data di valutazione.

Sulla base di tale report vengono calcolati il Gap ed il Gap cumulato per ogni fascia temporale nonché una serie di Indici volti a quantificare il Rischio di Liquidità in essere.

Le riserve di liquidità (Attività liquide) sono definite coerentemente con quanto riportato nella citata Circolare Banca d'Italia n. 285 ed i relativi haircuts sono quantificati secondo i valori applicati dalla B.C.E. per le operazioni di rifinanziamento.

Viene altresì prodotta settimanalmente la segnalazione alla Banca d'Italia relativa al monitoraggio della liquidità basata su dati gestionali.

La Banca monitora, inoltre, alcuni ulteriori indicatori ritenuti significativi.

Vengono anche effettuati stress test facendo ricorso alla “tecnica degli scenari” – definiti con periodicità giornaliera – al fine di migliorare ulteriormente il presidio del rischio in oggetto. In particolare, si pongono in essere tre tipologie di scenario:

- a) scenario di “Operatività ordinaria”;
- b) scenario di “Tensioni acute di liquidità a livello della singola banca”;
- c) scenario di “Crisi che interessa tutto il mercato”.

È altresì condotto, con periodicità trimestrale, un esercizio di stress test basato sia sul maggiore utilizzo da parte della clientela del margine disponibile che sulla diminuzione dei depositi: tale simulazione è stimata sulla volatilità storica delle variazioni dei relativi saldi con un intervallo di confidenza del 99% e su di un orizzonte temporale trimestrale fino al raggiungimento del fine anno. L'importo determinato dalla volatilità storica di riduzione dei depositi retail viene inoltre confrontato con l'ammontare dei depositi “famiglie” a rischio Medio, Medio Alto, Alto e Molto Alto relativo a Frane e Alluvioni e nel caso in cui tale ammontare fosse maggiore di quello rilevato con la volatilità storica sarà preso a riferimento nello stress.

Le attività liquide sono inoltre stressate a seguito di un aumento della struttura dei credit spread di riferimento, come da scenario avverso dell'EBA per il 2023 EU-wide stress test exercise.

Viene, inoltre, effettuato il calcolo del Liquidity Coverage Ratio che incorpora uno scenario di stress di liquidità particolarmente acuto, specificato dalle autorità di vigilanza.

E' stato infine definito un processo di Contingency che trova il suo naturale fondamento nella quotidiana azione di controllo del rischio descritta in precedenza. L'articolato processo di controllo consente, quindi, una tempestiva segnalazione dell'eventuale deterioramento della situazione di liquidità interna ed esterna con la conseguente “logica di escalation” da attivare.

* * *

L'analisi della liquidità strutturale complessiva è sviluppata su base mensile con la tecnica della Gap Liquidity Analysis che permette di evidenziare gli sbilanci per data di liquidazione dei flussi di capitale in un arco temporale predefinito.

Viene inoltre effettuato trimestralmente il calcolo del Net Stable Funding Ratio: al 31 dicembre 2023 risulta pari al 132%.

* * *

Il Liquidity Coverage Ratio al 31 dicembre 2023 è pari al 157%, confermandosi ampiamente superiore alla soglia minima prevista dalla normativa (pari al 100%).

Informazioni di natura quantitativa

1. Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività e passività finanziarie

Valuta di denominazione: Euro

VOCI/SCAGLIONI TEMPORALI	a vista	da oltre 1 giorno fino a 7 giorni	da oltre 7 giorni fino a 15 giorni	da oltre 15 giorni fino a 1 mese	da oltre 1 mese fino a 3 mesi	da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	da oltre 6 mesi fino a 1 anno	da oltre 1 anno fino a 5 anni	oltre 5 anni	durata indeterminata
Attività per cassa	261.407	7.130	30.156	40.535	138.742	164.666	238.647	977.546	555.035	16.309
A.1 Titoli di stato		0	19.094	16.000	848	52.761	65.369	288.500	70.250	
A.2 Altri titoli di debito	9	4.872	5.506	13.512	26.269	32.637	30.046	232.410	45.813	
A.3 Quote di O.I.C.R.	629									
A.4 Finanziamenti	260.769	2.258	5.556	11.023	111.624	79.269	143.233	456.636	438.972	16.309
- Banche	8.787	78			31.087	10				16.309
- Clientela	251.982	2.181	5.556	11.023	80.538	79.259	143.233	456.636	438.972	
Passività per cassa	1.641.360	220.714	76.821	18.704	94.380	43.382	35.156	300.828		
B.1 Depositi e conti correnti	1.631.411				21.492	4.993	14.321	74.701		
- Banche	6.457				22.310					
- Clientela	1.624.953				(818)	4.993	14.321	74.701		
B.2 Titoli di debito	13					234	234	15.616		
B.3 Altre passività	9.936	220.714	76.821	18.704	72.888	38.155	20.600	210.512		
Operazioni fuori bilancio	(198.527)	162.740		-	1.085	1.754	15.141	22.725	43	
C.1 Derivati finanziari con scambio capitale										
- Posizioni lunghe		522			1.427	1.238	1.169		408	
- Posizioni corte		398			408	912	892		854	
C.2 Derivati finanziari senza scambio capitale				-	1.085	1.093	2.783			
- Posizioni lunghe				11	1.097	1.116	2.980			
- Posizioni corte				11	12	23	198			
C.3 Depositi e finanziamenti da ricevere	(162.740)	162.740								
- Posizioni lunghe	0	162.740								
- Posizioni corte	162.740									
C.4 Impegni a erogare fondi	(35.787)					661	12.359	22.725	43	
- Posizioni lunghe	206					661	12.359	22.725	43	
- Posizioni corte	35.993									
C.5 Garanzie finanziarie rilasciate										
C.6 Garanzie finanziarie ricevute										
C.7 Derivati creditizi con scambio capitale										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.8 Derivati creditizi senza scambio capitale										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										

Valuta di denominazione: Altre valute

VOCI / SCAGLIONI TEMPORALI	a vista	da oltre 1 giorno fino a 7 giorni	da oltre 7 giorni fino a 15 giorni	da oltre 15 giorni fino a 1 mese	da oltre 1 mese fino a 3 mesi	da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	da oltre 6 mesi fino a 1 anno	da oltre 1 anno fino a 5 anni	oltre 5 anni	durata indeter minata
Attività per cassa	5.042	1		2.733	352					
A.1 Titoli di stato										
A.2 Altri titoli di debito										
A.3 Quote di O.I.C.R.										
A.4 Finanziamenti	5.042	1		2.733	352					
- Banche	5.044	1		2.733	313					
- Clientela	(2)				39					
Passività per cassa	6.999									
B.1 Depositi e conti correnti	6.999									
- Banche										
- Clientela	6.999									
B.2 Titoli di debito										
B.3 Altre passività										
Operazioni fuori bilancio		-			-	-	-			
C.1 Derivati finanziari con scambio capitale										
- Posizioni lunghe		399				905	905			
- Posizioni corte		523			568	1.222	1.176			
C.2 Derivati finanziari senza scambio capitale										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.3 Depositi e finanziamenti da ricevere										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.4 Impegni a erogare fondi										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.5 Garanzie finanziarie rilasciate										
C.6 Garanzie finanziarie ricevute										
C.7 Derivati creditizi con scambio capitale										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.8 Derivati creditizi senza scambio capitale										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										

L'esposizione in valute diverse dall'euro viene rappresentata in modo aggregato in considerazione della scarsa significatività delle esposizioni nelle singole valute.

Nella voce A.4 Finanziamenti Clientela sono presenti i mutui oggetto di cartolarizzazione per un importo pari a 278.099 migliaia di euro.

Sezione 5 – Rischi operativi

Informazioni di natura qualitativa

A. Aspetti generali, processi di gestione e metodi per la misurazione del rischio operativo

Il rischio operativo è tipicamente trasversale a tutte le attività svolte dalle diverse entità aziendali; non è possibile, infatti, limitare l'area di influenza di tale rischio ad un'attività specifica, come lo è invece ad esempio per i rischi di credito e di mercato.

Il rischio operativo viene definito come il rischio di subire perdite derivanti dalla inadeguatezza o dalla disfunzione di processi, risorse umane e sistemi interni, oppure da eventi esogeni, ivi compreso il rischio giuridico. Rientrano in tale tipologia, tra l'altro, le perdite derivanti da frodi, errori umani, interruzioni dell'operatività, indisponibilità dei sistemi, inadempienze contrattuali, catastrofi naturali. Nel rischio operativo è compreso il rischio giuridico, mentre non sono inclusi quelli strategici e di reputazione.

La Banca ha classificato le principali tipologie di rischio che possono essere riconducibili al rischio operativo, individuando le seguenti fattispecie:

- a) Rischi operativi in senso stretto: è il rischio che più si avvicina alla definizione normativa di "rischio operativo"; è sostanzialmente il rischio che l'operatività dell'azienda possa rivelarsi inadeguata, in seguito a errori o inadeguatezza delle risorse umane, inefficienze di procedura e di processo, assenza o carenza nelle procedure di controllo;
- b) Rischi operativi derivanti da eventi esterni: è il rischio di interruzione della continuità operativa dei processi aziendali critici in dipendenza di eventi esterni, anche a causa di incidenti di ampia portata;
- c) Rischi informatico: è il rischio di perdite, corrente o potenziale, dovuto all'inadeguatezza o al guasto di hardware e software di infrastrutture tecniche suscettibile di compromettere la disponibilità, l'integrità, l'accessibilità e la sicurezza di tali infrastrutture e dei dati;
- d) Rischi legati alla sicurezza fisica: è il rischio che l'integrità e la sicurezza fisica ed economica dei beni patrimoniali, dei valori e delle persone vengano minate da eventi esterni, anche di carattere imprevedibile;
- e) Rischi di frode o infedeltà dei dipendenti: è il rischio che comportamenti fraudolenti di dipendenti (infedeltà) o di terzi (frode) possano arrecare danno all'azienda;
- f) Rischi legati ai canali innovativi: è il rischio connesso ai mutamenti nella morfologia dei mercati e nelle modalità di produzione e offerta dei servizi, indotti dalla evoluzione tecnologica;
- g) Rischio giuridico: è il rischio di perdite derivanti da violazioni di leggi o regolamenti, da responsabilità contrattuale o extra-contrattuale ovvero da altre controversie;
- h) Rischio di riciclaggio e finanziamento al terrorismo;
- i) Rischio di condotta.

Dal punto di vista organizzativo, di rilievo il ruolo del Comitato Rischi che analizza la periodica reportistica inerente le fattispecie di rischio operativo nonché le perdite operative rilevate.

L'Ufficio Rischi Non Finanziari, nell'ambito della Funzione Risk Management ha il compito di monitorare (tra gli altri) il rischio operativo attraverso l'applicazione di idonee metodologie di analisi e valutazione.

L'Ufficio Compliance ha il compito di prevenire e gestire il rischio di non conformità alle norme in modo da preservare il buon nome dell'intermediario e la fiducia del pubblico nella sua correttezza operativa e gestionale e contribuire alla creazione di valore aziendale.

La Funzione di Revisione Interna valuta la completezza e l'adeguatezza del processo di gestione dei rischi e degli altri processi aziendali.

Essa effettua anche specifici controlli volti a prevenire l'infedeltà dei dipendenti.

La Banca, anche in adempimento alla normativa di Vigilanza emanata dalla Banca d'Italia sulla continuità operativa delle banche, ha aggiornato anche nel corso del 2023 il piano di continuità operativa, approvato dal Consiglio di Amministrazione.

Il piano di continuità operativa, coerentemente con quanto previsto dalla normativa, formalizza i principi, fissa gli obiettivi e descrive le procedure per la gestione della continuità operativa dei processi aziendali critici. L'obiettivo è di definire il complesso degli interventi atti a minimizzare i tempi e i costi di ripristino del servizio, dopo che un evento ne ha impedito il normale svolgimento, garantendo il coordinamento organizzativo dell'intero processo, fino al ritorno alla normalità operativa.

Per quanto riguarda poi il rischio giuridico, le diverse aree operano prevalentemente con schemi contrattuali standard (o comunque previamente valutati dalle strutture centrali preposte). Ciò premesso, le cause passive in essere a fine esercizio sono ricomprese nell'ambito di azioni revocatorie fallimentari, contestazioni riguardanti l'applicazione di tassi ultralegali e anatocistici e servizi di investimento e solo residualmente vertenze diverse.

Il fondo controversie legali al 31 dicembre 2023 ammonta a 1.390 migliaia di euro ed accoglie la stima delle prevedibili passività, determinate analiticamente, a fronte di revocatorie fallimentari in corso ed a fronte di altre azioni giudiziali e stragiudiziali in essere nelle quali la Banca sia soggetto passivo. In particolare, tale fondo accoglie le possibili passività stimate in 1.059 migliaia di euro a fronte di reclami e cause sui servizi di investimento, riconducibili ad una contestazione circa l'operato di un unico dipendente, ora non più in forza.

Sempre in tema di rischio giuridico, infine, si sottolinea che la Banca ha affrontato la tematica del rischio in oggetto anche nell'ambito del rischio di compliance, così come definito e normato nell'ambito delle Disposizioni di Vigilanza.

È stato sviluppato da parte dell'Ufficio Rischi Non Finanziari un modello di valutazione del rischio che si basa su di un approccio di tipo "Self Risk Assessment", ossia di autovalutazione effettuata da ogni unità organizzativa – in collaborazione con l'Ufficio Rischi Non Finanziari stesso – sulla propria esposizione ai rischi operativi.

Grazie anche all'ormai consolidata adesione al progetto dell'Associazione Bancaria Italiana denominato DIPO (Data base Italiano delle Perdite Operative) è attivo un monitoraggio del rischio operativo da parte dell'Ufficio Rischi Non Finanziari.

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

In materia di rischio informatico, è stata effettuata la valutazione annuale combinando, a livello di singola procedura esaminata, la probabilità di accadimento delle possibili minacce informatiche con l'impatto – in termini economici e reputazionali – prodotto dalla realizzazione di una determinata minaccia.

Relativamente al sistema informativo, si evidenzia il continuo presidio delle misure di sicurezza, sia in relazione all'utilizzo dei dispositivi aziendali utilizzati ovvero portatili in uso al personale che lavora in smart working che alle postazioni fisse, attraverso rilasci continui di release fix e patch a livello di sistemi operativi ed antivirus al fine di limitare il rischio di attacchi e minacce (ransomware, criptolocker, ecc.) di nuova generazione.

È stata altresì redatta la relazione inerente l'analisi dei rischi operativi e di sicurezza relativi ai servizi di pagamento nonché effettuato l'aggiornamento dei processi rientranti nel perimetro della Continuità Operativa (Business Impact Analysis).

Informazioni di natura quantitativa

EVENTI SEGNALATI IN DIPO (P.E.L. ≥ 5.000 €)	N. EVENTI DI PERDITA 2023	PERDITA EFFETTIVA LORDA (P.E.L.) 2023 (migliaia €)	N. EVENTI DI PERDITA 2022	PERDITA EFFETTIVA LORDA (P.E.L.) 2022 (migliaia €)
Frode interna				
Frode esterna	6	238	4	108
Contratto di lavoro, sicurezza				
Clients, prodotti e pratiche di business	4	84	3	33
Danni beni materiali				
Avarie e guasti sistemi	1	21	2	235
Esecuzione, consegna e gestione del processo	5	261	3	35
TOTALE	16	604	12	411

Legenda:

Frode interna: perdite dovute ad attività non autorizzate, frode, appropriazione indebita o violazione di leggi, regolamenti o direttive aziendali che coinvolgono almeno un soggetto interno.

Frode esterna: perdite dovute a frode, appropriazione indebita o violazione di leggi da parte di soggetti esterni.

Contratto di lavoro, sicurezza: perdite derivanti da atti non conformi alle leggi o agli accordi in materia di impiego, salute e sicurezza sul lavoro, dal pagamento di risarcimenti a titolo di lesioni personali o da episodi di discriminazione o mancata applicazione di condizioni paritarie.

Clients, prodotti e pratiche di business: perdite derivanti da inadempienze, involontarie o per negligenza, relative a obblighi professionali verso clienti ovvero dalla natura o dalla configurazione del prodotto/servizio prestato.

Danni beni materiali: perdite derivanti da catastrofi naturali o altri eventi quali terrorismo e atti vandalici.

Avarie e guasti sistemi: perdite dovute a disfunzioni/ indisponibilità dei sistemi informatici.

Esecuzione, consegna e gestione del processo: perdite dovute a carenza nel perfezionamento delle operazioni o nella gestione dei processi, nonché alle relazioni con controparti commerciali, venditori e fornitori.

La tabella sopra riportata considera gli eventi significativi esposti con riferimento alla data di rilevazione.

PARTE F - Informazioni sul patrimonio

Sezione 1 – Il patrimonio dell'impresa

A. Informazioni di natura qualitativa

La disponibilità di mezzi patrimoniali adeguati alle dimensioni dell'operatività aziendale costituisce il fondamentale presidio a fronte dei diversi profili di rischio tipici dell'attività bancaria, primo fra tutti quello creditizio.

Il patrimonio, inoltre, costituisce il principale parametro di riferimento per le valutazioni dell'Autorità di vigilanza in merito alla solidità delle banche. L'adeguatezza dei mezzi patrimoniali in rapporto alle prospettive di sviluppo e all'evoluzione della rischiosità è da sempre oggetto di costante attenzione e verifica.

La nozione di Patrimonio contabile utilizzata dalla Banca è data dalla somma algebrica delle seguenti voci del passivo dello Stato Patrimoniale: 110 – Riserve da valutazione, 140 – Riserve, 160 – Capitale, 180 – Utile (Perdita) di esercizio.

B. Informazioni di natura quantitativa

B.1 Patrimonio dell'impresa: composizione

VOCI/VALORI	TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
1. Capitale	100.000	100.000
2. Sovrapprezzi di emissione		
3. Riserve	118.024	110.435
Di utili	113.590	106.001
<i>a) legale</i>	32.585	32.585
<i>b) statutaria</i>		
<i>c) azioni proprie</i>		
<i>d) altre</i>	81.005	73.416
Altre	4.434	4.434
4. Strumenti di capitale		
5. (Azioni proprie)		
6. Riserve da valutazione	(4.145)	(8.703)
- Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(587)	(634)
- Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
- Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(2.526)	(7.230)
- Attività materiali		
- Attività immateriali		
- Copertura di investimenti esteri		
- Copertura dei flussi finanziari		
- Strumenti di copertura (elementi non designati)		
- Differenze di cambio		
- Attività non concorrenti e gruppi di attività in via di dismissione		
- Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)		
- Utili (perdite) attuariali relativi a piani previdenziali a benefici definiti	(1.344)	(1.151)
- Quote delle riserve da valutazione relative alle partecipate valutate al patrimonio netto		
- Leggi speciali di rivalutazione	312	312
7. Utile (perdita) d'esercizio	12.792	10.502
TOTALE	226.671	212.234

B.2 Riserve da valutazione delle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione

ATTIVITA' / VALORI	TOTALE 31/12/2023		TOTALE 31/12/2022	
	Riserva positiva	Riserva negativa	Riserva positiva	Riserva negativa
1. Titoli di debito	212	2.738	353	7.583
2. Titoli di capitale		587		634
3. Finanziamenti				
TOTALE	212	3.325	353	8.217

B.3 Riserve da valutazione delle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: variazioni annue

	Titoli di debito	Titoli di capitale	Finanzia menti
1. Esistenze iniziali	(7.229)	(634)	
2. Variazioni positive	4.901	130	
2.1 Incrementi di fair value	3.828		
2.2 Rettifiche di valore per rischio di credito			
2.3 Rigiro a conto economico di riserve negative da realizzo	1.073		
2.4 Trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto (titoli di capitale)		130	
2.5 Altre variazioni			
3. Variazioni negative	198	83	
3.1 Riduzioni di fair value		83	
3.2 Riprese di valore per rischio di credito	177		
3.3 Rigiro a conto economico di riserve positive da realizzo	21		
3.4 Trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto (titoli di capitale)			
3.5 Altre variazioni			
4. Rimanenze finali	(2.526)	(587)	

B.4 Riserve da valutazione relative a piani a benefici definiti: variazioni annue

	Riserva valutazione Fondo TFR
1. Riserva negativa iniziale	(1.151)
2. Incrementi	
3. Decrementi	(193)
4. Riserva negativa finale	(1.344)

Sezione 2 – I fondi propri e i coefficienti di vigilanza

2.1 Fondi propri

Con riferimento alla composizione dei fondi propri e all'adeguatezza patrimoniale ulteriori informazioni di dettaglio sono riportate nell'informativa al pubblico (Terzo Pilastro).

Informazioni di natura quantitativa

Il prospetto seguente espone la composizione dei Fondi Propri evidenziando le componenti principali.

	TOTALE 31/12/2023	TOTALE 31/12/2022
A. Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 – CET1) prima dell'applicazione dei filtri prudenziali di cui strumenti di CET1 oggetto di disposizioni transitorie	222.799	213.422
B. Filtri prudenziali del CET1 (+/-)	301	(392)
C. CET1 al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio (A +/- B)	222.498	213.030
D. Elementi da dedurre dal CET1		
E. Regime transitorio – Impatto su CET1 (+/-)		
F. Totale Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 – CET1) (C – D +/-E)	222.498	213.030
G. Capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier 1 – AT1) al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio di cui strumenti di AT1 oggetto di disposizioni transitorie		
H. Elementi da dedurre dall'AT1		
I. Regime transitorio – Impatto su AT1 (+/-)		
L. Totale Capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier 1 – AT1) (G - H +/- I)		
M. Capitale di classe 2 (Tier 2 –T2) al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio di cui strumenti di T2 oggetto di disposizioni transitorie		
N. Elementi da dedurre dal T2		
O. Regime transitorio – Impatto su T2 (+/-)		
P. Totale Capitale di classe 2 (Tier 2 –T2) (M - N +/- O)		
Q. Totale fondi propri (F + L + P)	222.498	213.030

La c.d. “leva finanziaria” (definita come totale attivo su fondi propri) è pari a 12,7, (14,2 a fine 2022). Tale misura differisce da quella presente nell'informativa al pubblico che, invece, è calcolata quale rapporto tra il capitale di classe 1 ed il valore dell'esposizione (totale attivo cui sono sommati gli elementi fuori bilancio).

Il prospetto seguente illustra la determinazione dei coefficienti prudenziali

Categorie/Valori	Importi non ponderati		Importi ponderati / requisiti	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
A. ATTIVITA' DI RISCHIO				
A.1 Rischio di credito e di controparte				
1. Metodologia standardizzata	3.403.566	3.656.025	965.960	993.550
2. Metodologia basata su rating interni				
2.1 Base				
2.2 Avanzata				
3. Cartolarizzazioni				
B. REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA				
B.1 Rischio di credito e di controparte			77.277	78.907
B.2 Rischio di aggiustamento della valutazione del credito			2.676	383
B.3 Rischio di regolamento				
B.4 Rischi di mercato				
1. Metodologia standard			-	274
2. Modelli interni				
3. Rischio di concentrazione				
B.5 Rischio operativo				
1. Metodo base			12.487	11.653
2. Metodo standardizzato				
3. Metodo avanzato				
B.6 Altri elementi del calcolo				
B.7 Totale requisiti prudenziali			92.440	91.217
C. ATTIVITA' DI RISCHIO E COEFFICIENTI DI VIGILANZA				
C.1 Attività di rischio ponderate			1.155.986	1.140.210
C.2 Capitale primario di classe 1/Attività di rischio ponderate (CET 1 Capital Ratio)			19,25%	18,68%
C.3 Capitale di classe 1/Attività di rischio ponderate (Tier 1 Capital Ratio)			19,25%	18,68%
C.4 Totale Fondi Propri/Attività di rischio ponderate (Total capital ratio)			19,25%	18,68%

PARTE G – Operazioni di aggregazione riguardanti imprese o rami di azienda

Non sussistono operazioni della specie.

PARTE H – Operazioni con parti correlate

1. Informazioni sui compensi dei dirigenti con responsabilità strategiche.

Nel 2023 gli emolumenti spettanti ai componenti del Consiglio di Amministrazione sono stati pari a 460 migliaia di euro. Inoltre, in sede di approvazione del bilancio dell'esercizio 2022, l'Assemblea ha deliberato di attribuire 630 migliaia di euro quale quota dell'utile di bilancio a favore del Consiglio di Amministrazione.

I compensi a favore del Collegio Sindacale sono stati pari a 73 migliaia di euro.

I gettoni di presenza ammontano a 22 migliaia di euro per i componenti del Consiglio di Amministrazione ed a 8 migliaia di euro per i Sindaci.

Gli importi sopra indicati non comprendono i relativi oneri accessori quali contributi e IVA, se dovuta.

Nel 2023 le competenze corrisposte a favore del personale avente inquadramento dirigenziale sono state pari a 3.092 migliaia di euro, comprensivi di quote TFR e contributi sociali.

2. Informazioni sulle transazioni con parti correlate.

La Banca è controllata dalla Confienza Partecipazioni S.p.A., avente sede legale in Torino, Via Confienza 2/e. Copia del Bilancio Consolidato è disponibile presso la sede della stessa.

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

Al 31 dicembre 2023 la Banca intratteneva un rapporto di conto corrente con un saldo contabile a favore della controllante, comprensivo delle competenze/spese, di 2.881 migliaia di euro (3.335 migliaia di euro alla fine del precedente esercizio) e depositi attivi per complessivi 3.005 migliaia di euro. Essa intratteneva inoltre un rapporto di custodia e amministrazione titoli contenente 1.000.000 azioni da nominali euro 100 cadauna rappresentanti l'intero capitale sociale di Banca del Piemonte. I rapporti sono regolati alle condizioni previste dalla Banca per i soggetti collegati. Non sono presenti affidamenti.

Si ricorda che la controllante e la Banca hanno optato per il consolidato fiscale nazionale. Il regolamento che disciplina i rapporti tra controllante e controllata dispone espressamente che ogni beneficio fiscale vada alla controllata.

* * *

Al 31 dicembre 2023 i fidi accordati a favore di Amministratori della Banca e di soggetti ad essi collegati erano pari a 1.461 migliaia di euro, con un utilizzo pari a 246 migliaia di euro (0,02% dei crediti alla clientela lordi). Analogamente, nei confronti dei componenti del Collegio sindacale e dei soggetti ad essi collegati risultavano fidi accordati per 240 migliaia di euro ed utilizzi per 161 migliaia di euro (0,01% dei crediti alla clientela lordi).

Gli affidamenti in questione sono stati deliberati nell'osservanza delle Disposizioni in materia di attività di rischio e conflitti di interesse nei confronti di soggetti collegati e dell'art. 136 Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia. I rapporti sono regolati alle condizioni previste dalla Banca per i soggetti collegati.

Al 31 dicembre 2023 i crediti erogati a favore del personale avente inquadramento dirigenziale (esclusi gli amministratori) erano pari a 278 migliaia di euro. Nei confronti dello stesso personale non sussistevano garanzie prestate.

Tutte le posizioni sono in bonis.

PARTE I – Accordi di pagamento basati su propri strumenti patrimoniali

Non sussistono operazioni della specie.

PARTE L – Informativa di settore

La Banca è un intermediario non quotato, pertanto non è tenuta alla compilazione della presente sezione.

PARTE M – Informativa sul Leasing

Il principio contabile internazionale IFRS 16, in vigore a partire dal 1° gennaio 2019, ha modificato i precedenti principi contabili internazionali e interpretazioni sul leasing e, in particolare, lo IAS 17. L'IFRS 16 ha introdotto una nuova definizione dei leasing, pur confermando la distinzione tra le due tipologie di leasing - operativo e finanziario - con riferimento al trattamento contabile da applicare dal locatore.

Con riferimento al modello contabile da applicarsi da parte del locatario, il nuovo principio prevede che, per tutte le tipologie di leasing, debba essere rilevata un'attività, che rappresenta il diritto di utilizzo (Right of Use - RoU) del bene oggetto di locazione e, contestualmente, il debito relativo ai canoni previsti dal contratto di leasing (Lease Liabilities).

Al momento dell'iscrizione iniziale detta attività è valutata sulla base dei flussi finanziari associati al contratto di leasing. Successivamente all'iscrizione iniziale tale attività sarà valutata in base a quanto previsto per le attività materiali e immateriali da IAS 16, IAS 38 o IAS 40 e, quindi, al costo al netto di ammortamenti ed eventuali riduzioni di valore, al "valore rideterminato" oppure al fair value secondo quanto applicabile.

Sezione 1 – Locatario

Informazioni qualitative

La Banca, rispetto ai contratti di locazione in cui assume il ruolo di locatario, provvede ad iscrivere un'attività rappresentativa del diritto d'uso del bene oggetto del contratto di locazione e, allo stesso tempo, un debito per i futuri canoni di locazione previsti dal contratto.

Nell'ambito delle scelte applicative consentite dallo stesso IFRS 16, si precisa che la Banca non iscrive diritti d'uso o debiti per leasing nel caso di contratti di locazione aventi ad oggetto:

- leasing di attività immateriali;
- leasing di breve termine, inferiore a 12 mesi;
- leasing di beni aventi un modico valore unitario, considerato tale qualora il suo fair value da nuovo sia uguale o inferiore a 5 mila euro.

Informazioni quantitative

Le principali informazioni quantitative inerenti il leasing sono esposte nelle tabelle di nota integrativa, qui riepilogate:

- Diritti d'uso acquisiti con il leasing: Nota integrativa - Parte B - Attivo, tabella 8.1 Attività materiali ad uso funzionale: composizione delle attività valutate al costo e tabella 8.6 – bis Attività materiali ad uso funzionale: variazioni annue dei diritti d'uso acquisiti in leasing.
- Debiti per leasing: Nota integrativa Parte B - Passivo, tabella 1.2 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei debiti verso clientela, tabella 1.6 Debiti per leasing.
- Interessi passivi sui debiti per leasing: Nota integrativa - Parte C – Conto economico, tabella 1.3 Interessi passivi e oneri assimilati: composizione.
- Altri oneri connessi con i diritti d'uso acquisiti con il leasing: Nota integrativa - Parte C – Conto economico, tabella 12.1 Rettifiche di valore nette su attività materiali: composizione.

In aggiunta alle informazioni qualitative e tabellari già riportate nelle apposite sezioni qui di seguito si riporta la suddivisione temporale dei futuri flussi di cassa relativi ai previsti pagamenti di canoni di locazione contrattuali.

Fasce temporali	Flussi futuri	
	Immobili	Autovetture
Fino a 1 anno	945	129
Oltre 1 anno e fino a 3 anni	1.507	198
Oltre 3 anni e fino a 5 anni	1.211	65
Oltre 5 anni	1.192	

Sezione 2 - Locatore

Informazioni qualitative

La Banca, come locatore, ha in essere un numero limitato di contratti di locazione immobiliare che per caratteristiche contrattuali sono definibili come leasing operativo.

Non sono in essere operazioni di leasing finanziario.

Informazioni quantitative

1. Informazioni di Stato Patrimoniale e di conto economico

Gli immobili oggetto di locazione sono iscritti alla voce 80 “Attività materiali” e le relative informazioni sono esposte nella Nota integrativa - Parte B - Attivo, tabella 8.2 - Attività materiali detenute a scopo di investimento: composizione delle attività valutate al costo e tabella 8.7 – Attività materiali detenute a scopo di investimento: variazioni annue.

I canoni di locazione derivanti dai contratti in essere sono compresi nella voce 200 di conto economico “Altri proventi ed oneri di gestione” con specifica evidenza nella tabella 14.2 - Altri proventi di gestione: composizione.

3. Leasing operativo

3.1 Classificazione per fasce temporali dei pagamenti da ricevere

Fasce temporali	Pagamenti da ricevere
Fino a 1 anno	185
Da oltre 1 anno e fino a 2 anni	175
Da oltre 2 anni e fino a 3 anni	163
Da oltre 3 anni e fino a 4 anni	73
Da oltre 4 anni e fino a 5 anni	55
Oltre 5 anni	47

ALLEGATI AL BILANCIO

Compensi alla Società di Revisione

Per l'esercizio 2023 i corrispettivi spettanti alla Società di Revisione Deloitte & Touche S.p.A. per l'attività di revisione bilancio e controllo contabile sono stati pari a 38 migliaia di euro (al netto dell'IVA e di eventuali oneri accessori), comprensivi anche delle attività di revisione semestrale.

La stessa società ha fatturato i seguenti compensi:

- per la produzione della prevista relazione ai sensi dell'art. 23, comma7, del regolamento di attuazione degli articoli 4 – undecies e 6, comma 1c, lettere B) e C-bis) del D.Lgs. 58/98: 12 migliaia di euro;
- per la relazione emessa sul prospetto delle spese sostenute per l'attività di formazione del personale dipendente nel settore delle tecnologie (Piano industria 4.0): 4 migliaia di euro;
- per i servizi svolti connessi alla realizzazione dell'operazione di cartolarizzazione di crediti (Pool Audit e Verifiche su Information Memorandum – AUP Tables e AUP Eligibility Criteria): 22 migliaia di euro.

Compensi alle società appartenenti al Network della Società di Revisione

- per la consulenza in materia di antiriciclaggio volta all'identificazione di eventuali posizioni con adeguata verifica scaduta per le quali occorre procedere all'aggiornamento: 25 migliaia di euro.

Prospetto dei beni ancora in patrimonio ai sensi della Legge n. 72/1983, art. 10, sui quali sono state effettuate rivalutazioni a norma di specifiche leggi

DESCRIZIONE	COSTO	RIVAL. ex legge 21/12/ 75 N. 576	RIVAL. ex legge 19/03/ 83 N. 72	RIVAL. ex legge 29/12/ 90 N. 408	RIVAL. ex legge 30/12/ 91 N. 413	TOTALE
Via Cernaia, 7 Torino	8.248	460	1.937	6.339	5.030	22.014
Piazza Rebaudengo, 14 Torino	257	---	52	---	92	401
Via De Sanctis, 78 Torino	357	---	52	---	127	536
Via Pinerolo, 22 Candiolo (To)	395	---	---	118	271	784
Via C. Alberto, 178 Leinì (To)	1.221	---	---	103	526	1.850
Corso Garibaldi, 59 Venaria (To)	468	---	---	---	85	553
Largo Oropa, 1 Druento (To)	499	---	---	---	9	508
Via Roma, 66 Casale M.to (Al)	2.717	134	377	884	907	5.019
Via P.Bosso, 48 Viallanov M.to (Al)	219	---	---	123	81	423
Cantone Chiesa, 106 bis Casale M.to Fraz. Popolo (Al)	152	---	---	38	49	239
Via Roma, 13A Ozzano M.to (Al)	136	---	---	54	67	257
C.so XX Settembre, 117 Frassineto Po (Al)	193	---	---	48	61	302
Strada Prov. To-Casale, 15 Mombello M.to (Al)	363	---	---	83	74	520
Piazza M. T. Bisio, 25 Valmacca (Al)	163	---	---	51	237	451
Via Carlo Alberto, 8 Frassinello M.to (Al)	18	---	---	31	5	54
Totali	15.406	594	2.418	7.872	7.621	33.911