



Relazione sulla gestione 2023

INDICE

CORPORATE GOVERNANCE	pag. 3
ORGANIZZAZIONE TERRITORIALE	pag. 4
RELAZIONE SULLA GESTIONE	pag. 9



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.

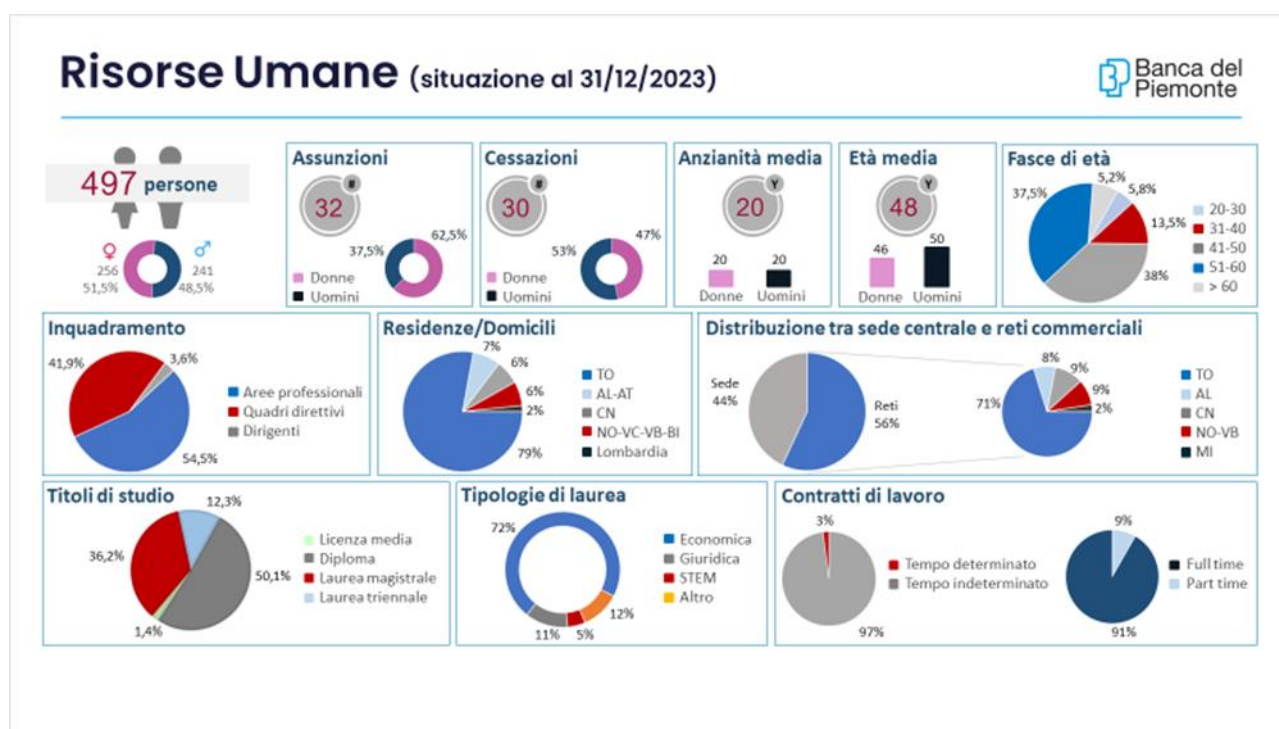
RISORSE UMANE

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)
	<hr/> <hr/>

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