

*Cassa di Risparmio di Cento spa*  
**RELAZIONI E BILANCIO**

**ESERCIZIO 2013**

Approvato dal CdA  
Nella seduta del 25 Marzo 2014

Progetto del Consiglio di Amministrazione  
**Approvato dalla Assemblea degli Azionisti del 29-Aprile-2014**

# CASSA DI RISPARMIO DI CENTO SPA

---

## PRESIDENTE

Carlo Alberto Roncarati

---

## DIRETTORE GENERALE

Ivan Damiano

---

## CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Carlo Alberto Roncarati

Mauro Manuzzi

Gianvincenzo Lucchini

Paolo Martinelli

Ugo Poppi

Renato Santini

Vincenzo Tassinari

Presidente

Vice Presidente

Consigliere

Consigliere

Consigliere

Consigliere

Consigliere

---

## COLLEGIO SINDACALE

Massimo Calanchi

Massimo Maiarelli

Dario Alessio Taddia

Presidente

Sindaco Effettivo

Sindaco Effettivo

---

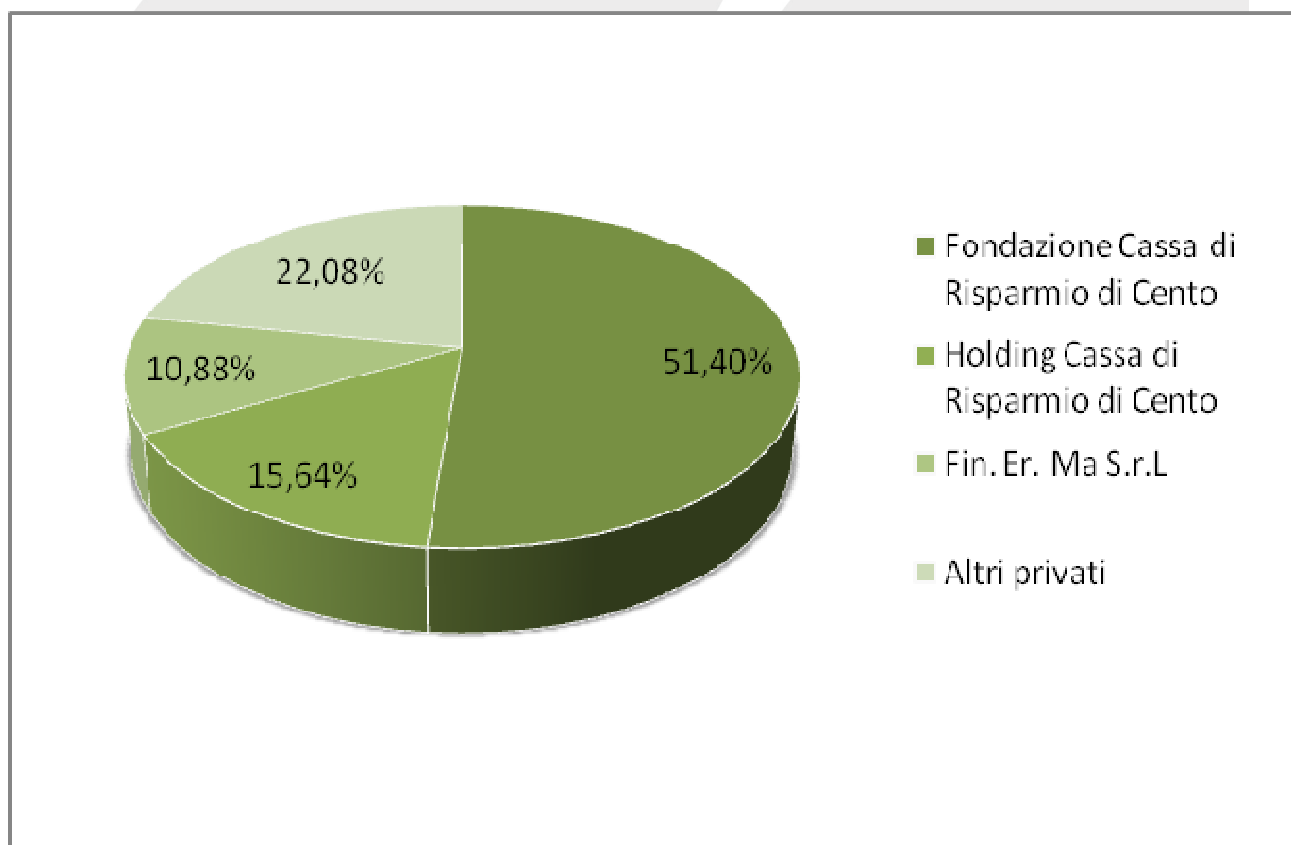
## SOCIETA' DI REVISIONE

KPMG S.p.A.

---

## Assetto societario al 31/12/2013

<i>Socio</i>	<i>N. Azioni</i>	<i>%</i>
Fondazione Cassa di Risparmio di Cento	7.683.618	51,40%
Holding "Cassa di Risparmio di Cento"	2.338.286	15,64%
Fin er. Ma. S.r.L.	1.627.100	10,88%
Altri privati (n. 8.261 )	3.300.931	22,08%
<b>TOTALE</b>	<b>14.949.935</b>	<b>100%</b>



**ARTICOLAZIONE TERRITORIALE** al 31 dicembre 2013

**SEDE E**

Cento (Fe) - via Matteotti, 8/b

**DIREZIONE GENERALE**

tel. 051/68.33.111 - fax 051/68.33.443

[www.crcento.it](http://www.crcento.it)

postmaster@crcento.it

**FILIALI (46)**

*Provincia di Ferrara (n.20)*

Cento – sede di Cento

Cento - agenzia di città n.1

Cento - agenzia di città n.2

Cento – agenzia di città n.3

Bondeno

Casumaro

Coronella

Dodici Morelli

Dosso

Ferrara

Ferrara Est

Ferrara Sud

Ferrara4

Ferrara5

Mirabello

Poggio Renatico

Renazzo

Sant'Agostino

San Carlo

Vigarano Mainarda

Bologna

Bologna DueTorri

Bologna Murri

Castello d'Argile

Casalecchio di Reno

Castel Maggiore

Crevalcore

Galliera - San Venanzio

Lippo di Calderara di Reno

Ozzano dell'Emilia

Pieve di Cento

Stiatico

San Giovanni in Persiceto

San Lazzaro di Savena

San Matteo della Decima

San Pietro in Casale

Venezzano

*Provincia di Bologna (n.17)*

*Provincia di Modena (n.9)*

Modena

ModenaDue

Castelfranco Emilia

Campogalliano

Finale Emilia

Nonantola

Rami-Ravarino

Sassuolo

Vignola

## I principali indicatori

	31/12/2013	31/12/2012
<b>Indici di redditività</b>		
<b>ROE</b>	<b>4,14%</b>	<b>1,24%</b>
Margine di interesse / proventi operativi	40,98%	51,47%
Commissioni nette / proventi operativi	24,39%	26,74%
<b>Indici di struttura</b>		
Mezzi propri / totale attivo	6,64%	6,74%
Mezzi propri / raccolta diretta	9,07%	9,31%
Impieghi / raccolta diretta (senza pct)	109,20%	104,74%
Impieghi lordi / totale attivo	70,58%	70,28%
<b>Indici di rischiosità</b>		
sofferenze / impieghi (valori netti)	3,79%	3,37%
sofferenze / impieghi (valori lordi)	5,67%	4,86%
fondi rischi crediti / impieghi lordi	4,00%	3,29%
Sofferenze (nette) / Mezzi propri	38,65%	34,01%
<b>Indici di efficienza</b>		
Spese amm.ve / proventi operativi	52,74%	51,30%
Spese amm.ve con amm.ti / proventi operativi	55,44%	54,38%

(1) ROE :  $\frac{\text{Risultato Netto (voce CE 290)}}{\text{Mezzi Propri ante Utile (voci SP Netto da 130 a 180)}}$

(2) Cost-Income :  $\frac{\text{Spese Amministrative e Ammortamenti (voci CE 150 + 170 + 180)}}{\text{Margine Intermediazione e Altri Proventi (voci CE 120 e 190)}}$

In aumento il ROE che passa dall'1,24% del 2012 al 4,14% di fine esercizio (il ROE 2013 senza la rivalutazione della partecipazione in Banca d'Italia sarebbe stato del 2,01%); tengono gli indicatori di struttura mentre salgono quelli di rischiosità a riprova di quanto incida la crisi economica e finanziaria che stiamo vivendo. Stabili gli indicatori di efficienza.

## **Convenzioni**

Si è proseguito nella ristrutturazione di tutto il comparto delle convenzioni con aziende partner, razionalizzando l'offerta esistente anche alla luce della recente normativa che ha regolamentato l'attività dei Mediatori Creditizi. In particolare da evidenziare la ripresa operativa della collaborazione con Warrant Spa per fornire alle aziende un servizio di consulenza a 360° sulle agevolazioni pubbliche e, in particolare, sugli incentivi fiscali riferiti agli investimenti effettuati in ricerca e innovazione.

## **Prodotti finanziari: strumenti derivati di copertura**

L'offerta di prodotti semplici, di pura copertura dal rischio di tasso (*Cap e Irs Plain Vanilla*), utilizzati per la quasi totalità dalla clientela appartenente al segmento imprese, è stata espressione concreta e conferma che l'attenzione della policy della Cassa è fortemente rivolta alla tutela della propria clientela.

## **Prodotti telematici e carte**

Nel corso del 2013 il prodotto INmyBank (home banking privati) è stato migliorato e arricchito di nuove funzionalità. Dato il crescente aumento dell'interesse verso il *Mobile Banking* sono state progettate e sviluppate nuove funzioni nell'*App SmartBank* per *Android* e *iOS*, le quali verranno rese disponibili agli utenti nei primi mesi del 2014. Per le comunicazioni alla clientela, sia in ambito informativo che pubblicitario, è stato ampiamente utilizzato il servizio web Mailup, che permette di inviare massivamente email e sms in tempi rapidi.

Sul lato carte di credito è continuata la commercializzazione dei prodotti offerti da C-Card, integrando così quelli già esistenti di Cartasì.

Per il progetto di rivitalizzazione del centro storico di Cento è stato svolto un grande lavoro che ha portato alla progettazione, realizzazione e lancio durante il Settembre Centese della rete wireless pubblica @CentoWiFi. Per questo progetto la Cassa, insieme alla Fondazione Cassa di Risparmio di Cento, al Comune di Cento e alle Associazioni di Categoria (ASCOM, Confesercenti, Confartigianato e CNA) ha sottoscritto un protocollo d'intesa. Per lo sviluppo di questo progetto la Cassa ha contribuito finanziando una parte dell'importo previsto, investendo notevoli risorse per affinare, monitorare e pubblicizzare tutti gli aspetti di questa innovazione sul territorio.

## **Altre attività e iniziative**

### **Personale, organizzazione, logistica e sicurezza**

Nel corso del 2013, la Cassa di Risparmio di Cento S.p.A. ha fatto ricorso al Fondo di solidarietà per il sostegno del reddito, dell'occupazione, della riconversione e riqualificazione professionale del personale dipendente delle imprese del settore del credito, istituito presso INPS. L'accordo aziendale, raggiunto con le OO.SS il 12/06/2013, ha visto l'adesione su base volontaria di 23 colleghi ed ha previsto due "finestre" di ingresso nel suddetto Fondo; la prima prevista il 1/10/2013 (7 dipendenti sono cessati dal servizio con ultimo giorno lavorativo il 30/09/2013) e la seconda prevista il 1/1/2014 (16 dipendenti sono cessati dal servizio con ultimo giorno lavorativo il 31/12/2013).

**Al 31/12/2013 il numero dei dipendenti della Cassa ammontava a 416 unità (incluso in tale valore i 16 colleghi cessati a far tempo dal 1/1/2014) di cui 387 con contratto a tempo indeterminato, 5 a tempo determinato e 24 con contratto di apprendistato; erano 428 al 31/12/2012.**

Le assunzioni sono state 4 di cui 1 a tempo indeterminato e 3 a tempo determinato; è stata altresì effettuata una trasformazione di contratto di lavoro da tempo determinato a tempo indeterminato.

Al 31/12/2013 risultavano inoltre in servizio presso la Cassa di Risparmio di Cento S.p.A 16 dipendenti con contratto di somministrazione lavoro (erano a 4 al 31/12/2012).

- Apertura della nuova filiale di Modena in via Emilia Est;
- Parziale ristrutturazione della sede Ascom di Cento;
- Rifacimento della copertura dell'archivio centrale in via Bologna a Cento;
- Installazione di nuovi mezzi forti per cassette di sicurezza nelle filiali di San Lazzaro e Bologna via Murri;
- Allestimento presso il Salone di Rappresentanza della mostra "Testimonianze di un territorio".

#### Altre attività organizzative e di gestione dei costi

Nel corso del 2013 si è proseguito nell'implementazione delle procedure di Cedacri al fine di mantenere costantemente all'avanguardia l'offerta di prodotti e servizi e l'efficienza produttiva della Cassa soprattutto con riferimento ai canali telematici.

Nel 2013 è proseguito il processo di digitalizzazione dei processi produttivi aziendali attraverso la tecnologia DDD – Dati da documenti del *partner* PRB. Lo sforzo iniziale derivante dal cambio culturale è stato assorbito ed i primi risultati sono fattivamente riscontrabili sia nell'efficienza delle lavorazioni sia nel miglioramento delle fasi di controllo. I due cantieri sono proseguiti parallelamente con i risultati di seguito riepilogati:

- **Ecological Crc:** così è stato identificato il progetto che si occupa della digitalizzazione degli archivi pregressi. Nel corso del 2013 sono stati digitalizzati gli archivi relativi ai crediti ordinari (svuotati i 7 armadi situati presso la sede di Cento), la quasi totalità dei mutui ipotecari e chirografari, gli specimen delle firme, le garanzie in caveau e l'archivio della filiale di Modena uno, per un totale di 5,9 milioni di fogli. Gli obiettivi tangibili ed intangibili raggiunti possono essere esemplificati in:
  - recupero degli spazi presso la sede con conseguente ristrutturazione dei locali danneggiati dal sisma per una più efficiente gestione dei posti di lavoro;
  - riallocazione della filiale di Modena I in locali commercialmente più idonei, con costi di affitto inferiori e spazi più limitati grazie all'assenza degli archivi;
  - più facile accesso alle funzioni interessate alle informazioni contenute nei fascicoli.
- **Lean CRC:** così è stato identificato il progetto di digitalizzazione dei processi produttivi. In questo ambito sono stati digitalizzati il 36% del processi della Cassa. Dopo la fase implementativa si sta procedendo ottimizzando in ottica *lean banking* i diversi processi attivati. Dallo scorso mese di dicembre è altresì stata attivata la firma elettronica sulle operazioni di cassa in tre filiali pilota. I risultati ottenuti fin qui ottenuti sono il recupero di tempo operativo, il risparmio di materiali (carta, fax, linee telefoniche per fax, bolli per data certa, stampa dei tabulati, ecc.), la riduzione dei tempi di evasione delle pratiche (*lead time*), l'aumento della produttività, il miglioramento del monitoraggio sui rischi operativi.

#### **Il sistema dei controlli**

La regolamentazione di primo livello (Regolamenti di processo) è stata un valido supporto per identificare le attività svolte dalle strutture organizzative della Cassa, soprattutto con riferimento al Regolamento del processo del credito, dal quale sono poi discese le politiche creditizie, alcune implementazioni procedurali per la gestione informatica e la normativa interna sull'operatività.

L'assetto del Sistema dei Controlli ha l'obiettivo di assicurare la massima coerenza fra le scelte strategiche e le risultanze delle analisi di esposizione ai rischi, sintetizzate nel Resoconto I.C.A.A.P., processo di autovalutazione dell'adeguatezza patrimoniale in base al quale ogni banca è chiamata a misurare la propria esposizione a tutte le tipologie di rischio rilevanti, dei presidi organizzativi posti a mitigazione e a darne rendicontazione annuale all'Organo di Vigilanza.

# CONTO ECONOMICO

	31/12/2013	31/12/2012
10. Interessi attivi e proventi assimilati	81.948.021	92.341.091
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(40.221.431)	(44.993.761)
<b>30. Margine di interesse</b>	<b>41.726.590</b>	<b>47.347.330</b>
40. Commissioni attive	28.275.523	28.101.221
50. Commissioni passive	(3.444.736)	(3.501.583)
<b>60. Commissioni nette</b>	<b>24.830.787</b>	<b>24.599.638</b>
70. Dividendi e proventi simili	285.105	123.954
80. Risultato dell'attività di negoziazione	1.204.846	(448.773)
90. Risultato dell'attività di copertura	61.680	178.574
100. Utile (perdite) da cessione o riacquisto di	27.352.068	14.778.187
a) crediti	(263.780)	(1.054.244)
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	27.641.661	12.714.658
d) passività finanziarie	(25.813)	3.117.773
<b>120. Margine di intermediazione</b>	<b>95.461.076</b>	<b>86.578.910</b>
130. Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di :	(33.080.358)	(32.449.824)
a) crediti	(30.390.126)	(30.897.556)
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	(2.541.695)	(1.872.548)
d) altre operazioni finanziarie	(148.537)	320.280
<b>140. Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>62.380.718</b>	<b>54.129.086</b>
150. Spese amministrative	(53.701.380)	(47.192.455)
a) spese per il personale	(32.561.431)	(27.573.203)
b) altre spese amministrative	(21.139.949)	(19.619.252)
160. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(369.900)	(1.207.123)
170. Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(2.290.732)	(2.825.934)
180. Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(463.711)	(6.033)
190. Altri oneri/proventi di gestione	6.363.674	5.408.571
<b>200. Costi operativi</b>	<b>(50.462.049)</b>	<b>(45.822.974)</b>
240. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	13.255	2.715
<b>250. Utile della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>11.931.924</b>	<b>8.308.827</b>
260. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(4.300.000)	(5.985.000)
<b>270. Utile della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>7.631.924</b>	<b>2.323.827</b>
<b>290. Utile d'esercizio</b>	<b>7.631.924</b>	<b>2.323.827</b>