

DICHIARAZIONI AI SENSI DELL'ART. 435, lett. e), f) DEL REGOLAMENTO UE n. 575/2013

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione dichiara ai sensi dell'art. 435, comma 1, lettere e) ed f) che:

- i sistemi di gestione dei rischi messi in atto dalla Banca oggetto di illustrazione nel documento "Informativa al Pubblico al 31 dicembre 2015" (cfr. Tavola 1) pubblicato dalla Banca stessa risultano adeguati con il profilo e la strategia della Banca;
- il Consiglio di Amministrazione ha definito la propensione al rischio della Banca per l'esercizio 2015 in termini di obiettivi di rischio ("risk appetite") e di "risk tolerance", adottando un set di indicatori con riferimento al profilo di adeguatezza patrimoniale, di redditività, di liquidità/struttura finanziaria, di rischiosità e di peculiarità di business. Inoltre, il Consiglio ha monitorato la propensione al rischio confrontando, per ciascun indicatore adottato, tali obiettivi di rischio rispetto ai corrispondenti valori rilevati. Da tale confronto è emerso, al 31 dicembre 2015, il grado di raggiungimento degli obiettivi di rischio adottati per l'esercizio evidenziato nella seguente tabella:

PROFILI RISK APPETITE	PRINCIPALI OBIETTIVI DI RISCHIO	Risk appetite post fine tuning	Risk Tolerance	Risk Capacity (normativa)	Dati	Posizionamento
ADEGUATEZZA PATRIMONIALE	CET1 ratio	13,27%	11,10%	7,0%	14,07%	Rispetto Risk Appetite
ADEGUATEZZA PATRIMONIALE	Capitale Assorbito (I e II Pilastro) / Fondi Propri	62,04%	77,93%	100,0%	60,10%	Rispetto Risk Appetite
ADEGUATEZZA PATRIMONIALE	Total capital ratio (I Pilastro)	13,27%	11,10%	10,5%	14,07%	Rispetto Risk Appetite
ADEGUATEZZA PATRIMONIALE	Eccedenza Patrimoniale complessiva / Fondi Propri	47,23%	42,31%		49,77%	Rispetto Risk Appetite
RISCHIO DI CREDITO	Requisito patrimoniale rischio di credito / Fondi Propri	54,81%	62,16%		51,41%	Rispetto Risk Appetite
RISCHIO DI CREDITO	Deteriorate nette / Fondi Propri	114,80%	124,05%		106,90%	Rispetto Risk Appetite
RISCHIO DI CREDITO	Totale Fondi svalutazione / Crediti deteriorati	34,91%	31,05%		38,79%	Rispetto Risk Appetite
ALTRI RISCHI	Rischio di concentrazione complessivo (GA+ Geosett)/ Fondi Propri	1,73%	1,98%	100,0%	3,22%	Superamento Risk Tolerance
ALTRI RISCHI	Indice di Rischio Tasso	2,99%	6,40%	20,0%	0,00%	Rispetto Risk Appetite
ALTRI RISCHI	Rischio Mercato / Fondi Propri	0,13%	0,52%	100,0%	0,00%	Rispetto Risk Appetite
ALTRI RISCHI	Titoli di proprietà / Totale Attivo	37,24%	43,50%		36,73%	Rispetto Risk Appetite
STRUTTURA FINANZIARIA E INDICATORI DI LIQUIDITÀ	LCR	40,14%	60,00%	60,0%	148,78%	Rispetto Risk Appetite
STRUTTURA FINANZIARIA E INDICATORI DI LIQUIDITÀ	NSFR	114,27%	113,09%	100,0%	119,33%	Rispetto Risk Appetite
STRUTTURA FINANZIARIA E INDICATORI DI LIQUIDITÀ	Impieghi clientela / Raccolta diretta clientela	89,96%	92,63%		93,07%	Superamento Risk Tolerance
STRUTTURA FINANZIARIA E INDICATORI DI LIQUIDITÀ	Fondi Propri (Leva finanziaria) / Attivo non ponderato (Leva finanziaria)	7,71%	7,15%	3,0%	7,42%	Rispetto Risk Appetite
BUSINESS	Operatività fuori zona di competenza territoriale	2,16%	2,66%	5,0%	2,50%	Rispetto Risk Appetite
BUSINESS	Operatività prevalente con soci	75,43%	66,21%	50,0%	72,50%	Rispetto Risk Appetite
REDDITIVITA'	Voce 130 Conto Economico / Impieghi lordi verso clientela	1,74%	2,84%		3,04%	Superamento Risk Tolerance
REDDITIVITA'	ROE (utile/Patrimonio netto)	2,73%	-5,15%		0,95%	Rispetto Risk Appetite

Con riferimento agli obiettivi di rischio i cui valori risultano oltre la soglia di tollerance:

- rischio di concentrazione su Fondi Propri: il superamento della soglia della risk tolerance è avvenuto in quanto, a partire dalle rilevazioni di giugno 2015, è stata cambiata la metodologia di calcolo utilizzando quella prodotta dalla procedura informatica (cfr.: delibera consigliare del 25/08/2015);
- rapporto impieghi/depositi clientela: il superamento della soglia della risk tolerance, da intendersi come mero segnale di scostamento rispetto alle previsioni, non pregiudica, in ogni caso, l'adeguatezza delle riserve di liquidità, stante il ricorso al rifinanziamento sull'interbancario, attualmente anche per il tramite di ABACO;
- voce 130 c.e. su impieghi lordi clientela: le rettifiche di valore a consuntivo, effettuate oltre a quanto previsto nel budget per aumentare il grado di copertura complessivo sulle deteriorate (migliorato di oltre 8 punti percentuali), hanno comportato il superamento della soglia di tolerance.

La Banca, ad inizio 2016, ha provveduto a redigere il nuovo Piano Strategico a valere per il periodo 2016-2018, deliberato dal CdA in data 23/02/2016; anche per il prossimo triennio permangono gli obiettivi di consolidamento dell'adeguatezza patrimoniale.
