

**DICHIARAZIONI DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**  
**ai sensi dell'art. 435, lettere e) ed f) del Regolamento UE n. 575/2013 (CRR)**

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 2017" (cfr. "Tavola 1 - Obiettivi e politiche di gestione dei rischi") pubblicato dalla Banca stessa, risultano adeguati rispetto al profilo e la strategia della Banca;
- il Consiglio di Amministrazione ha definito la propensione al rischio della Banca per l'esercizio 2017 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 2017, il grado di raggiungimento degli obiettivi di rischio adottati per l'esercizio evidenziato nella seguente tabella:

	risk appetite	risk tolerance	risk profile	
voce/indice	Rischi che la banca intende assumere per raggiungere i propri obiettivi	Deviazione massima rispetto al risk appetite	Rischio al 31.12.17	grado di raggiungimento
Tier I (CET 1) ratio	13,68%	12,50%	13,02%	75,00%
Total capital ratio	14,13%	13,30%	13,46%	75,00%
Grado di copertura dei rischi ICAAP	85,00%	90,00%	81,54%	100,00%
LCR	120%	100%	243%	100,00%
Grado di copertura degli NPL	65%/35%	60%/30%	69%/47%	100,00%
UTILE ante imposte	5.902.410 €	4.000.000 €	6.274.461 €	100,00%
Kreditrisiko	57.101.873 €	60.000.000 €	57.028.359 €	100,00%
Zinsänderungsrisiko (200 BP)	7.500.000 €	9.000.000 €	16.763.469 €	non raggiunto
CIR (cost to income ratio)	55,00%	62,00%	45,72%	100,00%
ROE (return on equity)	4,43%	3,00%	5,70%	100,00%
Texas ratio	75,00%	80,00%	70,22%	100,00%
parti correlate (esposizione max)	2,50%	3,50%	4,60%	non raggiunto
Forbice dei tassi	20,8 mln.	19,8 mln.	20,7 mln	98,00%
Forbice raccolta/impieghi	2,05-2,20%	1,90-2,05%	2,10%	100,00%
Grandi Fidi Accordato (nr.)	20	22	19	100,00%
Grandi Fidi Utilizzato (nr.)	15	16	15	100,00%
Rischio di concentrazione	4.500.000 €	4.600.000 €	4.958.076 €	50,00%
Concentrazione della raccolta (top 10)	28,0%	30,0%	28,7%	75,00%
Crescita raccolta MAX	1,0%	3,0%	3,1%	50,00%
Crescita impieghi MAX	0,5%	1,0%	-0,7%	100,00%
Branche economiche (limiti generali)	13%	15%	10,4%	100,00%
Costruzioni	15%	20%	13,5%	100,00%
Immobiliare	15%	20%	10,4%	100,00%
Settore alberghiero turistico	20%	22%	132,0%	100,00%
Rischio di mercato	30.000 €	100.000 €	26.470 €	100,00%
Rischio operativo	3.408.127 €	3.600.000 €	3.348.658 €	100,00%

Considerato l'attuale livello del profilo di rischio e lo sviluppo operativo previsto, sono stati programmati specifici interventi da realizzare nell'esercizio in corso al fine di assicurare il raggiungimento degli obiettivi di rischio definiti nell'orizzonte previsivo e, quindi, anche margini sufficienti per operare anche in condizioni di stress. In particolare:

**i) Obiettivi non raggiunti:**

- Parti correlate: il consigliere ha già annunciato che non si ricandiderà alle prossime elezioni. Siamo comunque nel limite del 5% fissato dalla Vigilanza. Questo limite nel 2018 verrà comunque innalzato al 4,80% in quanto dalle elezioni di aprile 2018 è entrato in CdA un nuovo consigliere che presenta un'esposizione vicina al 4,50% dei Fondi Propri;
- rischio di tasso: per quanto riguarda il **rischio di tasso d'interesse** entro fine 2018 lo stesso verrà più che dimezzato. Questo risultato sarà raggiunto grazie alla vendita di titoli di stato con durata > 20 anni (vendita di 20 mln. di BTP 2046 effettuata il 22/04/2018) e al passaggio di 120 mln. di euro di titoli di stato da un bucket temporale in quello successivo.

**ii) Obiettivi raggiunti solo parzialmente**

- Rischio di concentrazione: la riduzione di questo rischio rappresenta uno degli obiettivi primari per il 2018. In varie sedute del CdA è stata discussa questa tematica. Il CdA, il Collegio Sindacale, la Direzione e il risk manager sono tutti concordi dell'importanza di ridurre la concentrazione nel credito;
- concentrazione della raccolta: il dato è leggermente superiore al risk appetite, ma entro la risk tolerance. Nel 2018 è previsto di ridurre la stessa entro la risk tolerance definita;
- Crescita MAX raccolta: La raccolta è cresciuta leggermente più del previsto ma il dato non presenta particolari problemi. Infatti, per contro abbiamo migliorato gli indici di liquidità. Non sono previste azioni.

**iii) Obiettivi quasi raggiunti**

- ratio patrimoniali: i ratio patrimoniali già al 31.03.2018, con il conteggio anche dell'utile del secondo semestre nei Fondi Propri, la Banca ha quasi raggiunto il risk appetite definito;
- marginale di interesse: obiettivo raggiunto al 98%. La causa è la crescita negativa degli impieghi e la crescita della raccolta. Non sono previste azioni.

**Tutti gli altri obiettivi inseriti nel RAF 2017 sono stati raggiunti al 100%.**

Collalbo, li 22/05/2018



Il Presidente del CdA: Göller Dott. Peter).