

## 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 2015" (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 2015 in termini di obiettivi di rischio (*Risk Appetite*) e di *Risk Tolerance*, adottando un set di indicatori gestionali con riferimento al profilo di adeguatezza patrimoniale, di redditività, di liquidità/struttura finanziaria, di rischiosità e di peculiarità di *business*. Al fine di assicurare una più sollecita attivazione delle funzioni competenti all'approssimarsi dei livelli prestabiliti con le soglie di propensione, la Banca ha deciso di predisporre un sistema di Early Warning tramite la definizione, per ciascuno degli indicatori prescelti, di una "soglia di attenzione" che anticipi il possibile raggiungimento del livello di tolleranza. Il raggiungimento di tali "soglie di attenzione" può consentire al Consiglio di Amministrazione e alla Direzione Generale di anticipare la predisposizione delle strategie più opportune indirizzate al contenimento del livello di esposizione al rischio. 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:

Ambito RAF	Indicatore	Valore al 31.12.2015	Giudizio sintetico
<b>Adeguatezza Patrimoniale</b>	Tier 1 Capital Ratio	15,15%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Total Capital Ratio	15,15%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Capitale interno a fronte del rischio di credito e di controparte / Fondi propri	49,06%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Capitale interno a fronte del rischio di mercato / Fondi propri	0,00%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Capitale interno a fronte del rischio operativo / Fondi propri	3,72%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Capitale interno a fronte del rischio concentrazione "single name" / Fondi propri	2,72%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Capitale interno a fronte del rischio concentrazione geo-settoriale / Fondi propri	0,11%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Capitale interno a fronte del rischio di tasso di interesse / Fondi propri	0,02%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Patrimonio libero (Free Capital) / Fondi propri	44,37%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
<b>Redditività</b>	Margine di interesse/Margine di intermediazione al netto del risultato di gestione degli strumenti finanziari	69,32%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.

	Autofinanziamento / Delta assorbimenti patrimoniali	74,93%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro la soglia di Risk Tolerance definita ed è pari alla soglia di Early Warning.
<b>Liquidità e struttura finanziaria</b>	Liquidity Coverage Ratio Normal	3,15	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Liquidity Coverage Ratio	647%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Net Stable Funding Ratio	1,35	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Rapporto Impieghi Clientela / Raccolta Diretta Clientela	72,80%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Leverage ratio = Esposizione complessiva (in e fuori bilancio) / Tier 1	13,04%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
<b>Rischi</b>	Sofferenze lorde / Impieghi totali	8,86%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Inadempienze probabili lorde / Impieghi totali	2,85%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Sofferenze nette/ Fondi propri	23,36%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Inadempienze probabili nette/ Fondi propri	11,52%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Coverage ratio sofferenze	58,97%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Coverage ratio Inadempienze probabili	37,14%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Coverage ratio esposizioni scadute/sconfinanti da oltre 90 gg	4,93%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Valore ponderato singola posizione di rischio "Grande Esposizione" (escluse banche-Sgr) / "Capitale ammissibile"	15,30%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Valore ponderato complessivo di tutte le posizioni di rischio "Grandi Esposizioni" (escluse banche-Sgr) / "Capitale ammissibile"	29,86%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Posizione verso "cliente" parte correlata/"Capitale ammissibile"	3,34%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Limite all'assunzione di attività di rischio nei confronti del complesso dei soggetti collegati	3,77%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Limite con riguardo alla stipula di contratti di appalto di opere o contratti per prestazioni di servizi o per fornitura di beni di natura continuativa o comunque pluriennale con gli amministratori o con i loro parenti, coniugi o affini fino al secondo grado incluso, o con società alle quali gli stessi, o le persone di cui sopra, partecipano, direttamente o indirettamente, in misura superiore al 25% del capitale sociale o nelle quali rivestano la carica di amministratori.	In proposito non sono state comunicate al Risk Manager operazioni della specie	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Prime n 10 posizioni / Totale impieghi	12,02%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.

	Δ Valore netto / Fondi propri Shock di tasso: rialzo/ribasso di entità di 200 bp	19,52%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Reclami	0	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
<b>Peculiarità di Business</b>	Operatività prevalente verso soci	73,05%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.
	Operatività fuori zona di competenza territoriale	2,71%	L'indicatore risulta coerente con il profilo di rischio definito e si attesta entro le soglie di Risk Tolerance ed Early Warning definite nell'ambito del Risk Appetite Framework.

Boves, lì 11 maggio 2016

*FIRMATO: IL PRESIDENTE*