

## DICHIARAZIONI AI SENSI DELL'ART. 435, LETT. E) ED F) DEL REGOLAMENTO UE N. 575/2013

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione, come da delibera del CdA del 07/06/2017, dichiara ai sensi dell'art. 435, comma 1, lettere e) ed f) che:

- i. i sistemi di gestione dei rischi messi in atto dalla Banca oggetto di illustrazione nel documento "Informativa al Pubblico al 31 dicembre 2016" (cfr. Tavola 1) pubblicato dalla Banca stessa risultano adeguati con il profilo e la strategia della Banca;
- ii. il Consiglio di Amministrazione ha definito la propensione al rischio della Banca per l'esercizio 2016 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 liquidità/struttura finanziaria, di rischiosità, di redditività 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 2016, il grado di raggiungimento degli obiettivi di rischio adottati per l'esercizio evidenziato nella seguente tabella:

Ambito RAF	Indicatore	Giudizio sintetico	Valore al 31.12.2016
<b>Adeguatezza Patrimoniale</b>	Coefficiente patrimoniale di capitale primario di classe 1 (CET1 ratio)	Rispetto Risk Appetite	16,68%
	Capitale assorbito (I e II Pilastro)/Fondi Propri	Rispetto Risk Appetite	49,86%
	Total Capital Ratio (I pilastro)	Rispetto Risk Appetite	16,68%
<b>Liquidità / Struttura finanziaria</b>	Liquidity Coverage Ratio	Rispetto Risk Appetite	659,48%
	Net Stable Funding Ratio	Rispetto Risk Appetite	128,77%
	Leva finanziaria	Scostamento poco significativo	7,61%
	Impieghi clientela/Raccolta diretta clientela	Rispetto Risk Appetite	88,21%
<b>Rischiosità</b>	Requisito patrimoniale a fronte del rischio di credito / Fondi propri	Rispetto Risk Appetite	39,28%
	PD Clientela (tasso di decadimento)	Scostamento poco significativo	2,66%
	Indice di rischio tasso	Rispetto Risk Appetite	5,53%
	Rischio residuo/Rischio di credito	Scostamento poco significativo	32,56%
	Rischio di Mercato/Fondi Propri	Rispetto Risk Appetite	2,66%
<b>Redditività</b>	ROE (Utile/Patrimonio Netto)	Rispetto Risk Appetite	3,96%
	Voce 130 CE/Impieghi lordi a clientela	Scostamento poco significativo	1,28%
<b>Business</b>	Operatività verso soci	Rispetto Risk Appetite	78,49%
	Operatività fuori dalla zona di competenza territoriale	Rispetto Risk Appetite	2,67%

Durante l'esercizio 2016, sono stati monitorati gli indicatori sopra indicati ed un set di ulteriori indicatori ritenuti rilevanti. E' stata data periodicamente rendicontazione dei risultati emersi e delle principali evidenze, corredate da opportune considerazioni ed analisi.

Considerato l'attuale livello del profilo di rischio e lo sviluppo operativo previsto, dato un orientamento all'assunzione del rischio contenuto, 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, sono stati definiti per l'esercizio 2017 gli obiettivi di rischio e le relative soglie all'interno del Risk Appetite Framework (RAF), coerentemente con il sistema di business, il piano strategico, l'ICAAP, il budget, l'organizzazione aziendale ed il sistema dei controlli interni. In particolare, con riferimento al:

- a. Profilo patrimoniale si prevede il mantenimento nel 2017 della tipologia degli obiettivi di rischio definiti per l'esercizio 2016.
- b. Profilo di liquidità/struttura finanziaria si prevede il mantenimento nel 2017 della tipologia degli obiettivi di rischio definiti per l'esercizio 2016.
- c. Profilo di rischiosità si prevede il mantenimento nel 2017 della tipologia degli obiettivi di rischio definiti per l'esercizio 2016.
- d. Profilo di redditività si prevede il mantenimento nel 2017 della tipologia degli obiettivi di rischio definiti per l'esercizio 2016.
- e. Profilo di business si prevede il mantenimento nel 2017 della tipologia degli obiettivi di rischio definiti per l'esercizio 2016.

Inoltre, analogamente all'esercizio 2016, per l'esercizio 2017 la Banca, oltre ad aver definito gli obiettivi di rischio, al fine di gestire ed assicurare la coerenza tra l'esposizione ai diversi profili di rischio e la propensione al rischio stabilita, ha declinato un sistema di limiti operativi ed indicatori di rischio. I primi rappresentano il complesso di valori soglia funzionali al raggiungimento degli obiettivi di rischio e all'orientamento ex ante delle azioni gestionali delle differenti funzioni che assumono i rischi (cosiddetti Risk Takers), i secondi rappresentano l'insieme di valori soglia che forniscono segnali per verificare se la qualità dei processi, l'esposizione al rischio e i relativi costi sono coerenti con gli obiettivi di rischio che la Banca si è posta.

La Banca monitora periodicamente gli obiettivi di rischio, i limiti operativi e gli indicatori di rischio inseriti all'interno del RAF, in un'ottica di sana e prudente gestione.

Corporeno, lì 07/06/2017

Il Presidente  
Giuseppe Accorsi

