

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. i sistemi di gestione dei rischi messi in atto dalla Banca di Carnia e Gemonese Credito Cooperativo, oggetto di illustrazione nel documento "Informativa al Pubblico al 31 dicembre 2017" pubblicato dalla Banca stessa, risultano adeguati rispetto al profilo e la strategia della Banca;
- ii. 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:

| Ambito RAF | Indicatore | Giudizio sintetico | Valore al 31.12.2017 |
|-----------------------------------|--|--|----------------------|
| Adeguatezza patrimoniale | Coefficiente patrimoniale di classe 1 (Tier 1 ratio) | Positivamente in linea con il Risk appetite deliberato dal Cda (18%) | 18,64% |
| | Coefficiente patrimoniale totale (Total capital ratio) | Positivamente in linea con il Risk appetite deliberato dal Cda (18%) | 18,64% |
| | Capitale interno complessivo / Capitale complessivo | Positivamente inferiore al risk appetite deliberato dal Cda (55%) | 47,96% |
| Redditività | ROE (risultato netto / capitale e riserve) | Superiore alla soglia di tolleranza deliberata dal Cda (1%) | 1,68% |
| | Cost income | Positivamente inferiore alla soglia di risk appetite deliberata dal Cda (78%) | 75,07% |
| Liquidità / Struttura finanziaria | Liquidity Coverage Ratio | Positivamente in linea alla soglia di risk appetite deliberata dal Cda (500%) | 523,92% |
| | Net Stable Funding Ratio | Positivamente superiore alla soglia di risk appetite deliberata dal Cda (140%) | 158,52% |

| | | | |
|--------------------|---|---|--------|
| | Leva finanziaria | Positivamente in linea alla soglia di risk appetite deliberata dal Cda (7%) | 7,89% |
| | Capitale interno Rischio di tasso di interesse / Fondi Propri | Positivamente inferiore alla soglia di Risk Appetite deliberata dal Cda (3%) | 0,01% |
| Rischiosità | Requisito patrimoniale a fronte del rischio di credito / Fondi Propri | Superiore all'anno precedente (30,83%) | 38,19% |
| | Sofferenze + inadempienze probabili nette / Fondi Propri | Superiore all'anno precedente (21,34%) | 25,51% |
| | Esposizioni primi 20 clienti / Impieghi | In linea con gli esercizi precedenti | 21,31% |
| | Capitale interno a fronte del rischio di tasso / Fondi Propri | In linea con gli esercizi precedenti | 0,01% |
| | Attività di rischio soggetti collegati / Fondi Propri | In linea con l'anno precedente (13,02%) | 13,61% |
| | Totale partecipazioni e immobili / Fondi Propri | Superiore all'anno precedente per l'acquisto di partecipazioni in Cassa Centrale Banca (14,93%) | 45,98% |
| Business | Operatività verso soci | Leggermente inferiore all'anno precedente (69,59%) | 68,46% |
| | Operatività fuori dalla zona di competenza territoriale | In linea con l'anno precedente (2,73%) | 2,84% |
| | Impieghi settore immobiliare / totale impieghi | Leggermente inferiore all'anno precedente (19,18%) | 18,19% |

Martignacco, li 25/06/2018

Il Presidente

PrimaCassa
 Credito Cooperativo FVG
 IL PRESIDENTE
 (Giuseppe Graffi Brunoro)