



**INFORMATIVA AL PUBBLICO
DA PARTE DEGLI ENTI
al 31/12/2017**

(ai sensi del Regolamento UE n.575/2013)

31 Maggio 2018

INDICE

Premessa.....	4
1. Obiettivi e politiche di gestione del rischio (art.435 del “CRR”).....	5
1.1 Sistema di gestione del rischio (art.435, paragrafo 1, lett.a), b), c), d) del “CRR”)	5
1.1.4 Rischio di liquidità (orientamenti EBA/GL/2017/01 del 21/06/2017).....	21
1.2 Dichiarazione del Consiglio di Amministrazione in merito all'adeguatezza delle misure di gestione del rischio di liquidità adottate dalla Banca e al profilo di rischio di liquidità complessivo della Banca associato alla strategia aziendale (Allegato 1 Tabella EU LIQA sulla gestione del rischio di liquidità degli Orientamenti EBA/GL/2017/01 del 21/06/2017).	25
1.3 Dichiarazione del Consiglio di Amministrazione in merito all'adeguatezza delle misure di gestione dei rischi adottate dalla Banca (art.435, paragrafo 1, lett.e) del “CRR”)	26
1.4 Dichiarazione del Consiglio di Amministrazione relativa al profilo di rischio complessivo della Banca (art.435, paragrafo 1, lett.f) del “CRR”).....	27
1.5 Dispositivi di governo societario (art.435, paragrafo 2 del “CRR”)	30
2. Ambito di applicazione (art.436 del “CRR”)	37
3. Fondi Propri (artt.437 e 492 del “CRR”)	38
4. Requisiti di capitale (art.438 del “CRR”)	46
5. Esposizione al rischio di controparte (art.439 del “CRR”).....	48
6. Riserve di capitale (art.440 del “CRR”).....	49
7. Rischio di credito	50
7.1 Rettifiche di valore su crediti (art.442 del “CRR”)	50
7.2 Uso delle ECAI (art.444 del “CRR”)	59
7.3 Uso di tecniche di attenuazione del rischio (art.453 del “CRR”)	60
8. Attività non vincolate (art.443 del “CRR”).....	62
9. Esposizione al rischio di mercato (art.445 del “CRR”).....	63
10. Rischio operativo (art.446 del “CRR”).....	64
11. Esposizioni in strumenti di capitale non incluse nel portafoglio di negoziazione (art.447 del “CRR”).....	65
12. Esposizione al rischio di tasso di interesse su posizioni non incluse nel portafoglio di negoziazione (art.448 del “CRR”)	66

13. Esposizione in posizioni verso la cartolarizzazione (art.449 del “CRR”)..... 68

14. Politica di remunerazione (art.450 del “CRR”) 69

15. Leva finanziaria (art.451 del “CRR”)..... 76

Premessa

In ottemperanza alle disposizioni normative previste nel Regolamento UE n.575/2013 ("CRR")¹, Banca Promos ha provveduto alla redazione dell'"*Informativa al pubblico*" che, su proposta dell'Amministratore Delegato, è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione della Banca in data 31 Maggio 2018.

Come è noto, tale documento ha lo scopo di adempiere agli obblighi di trasparenza informativa attinenti all'adeguatezza patrimoniale, all'esposizione ai rischi e alle caratteristiche generali dei sistemi preposti all'identificazione, alla misurazione e alla gestione e controllo degli stessi, nonché alla fornitura di elementi informativi sulla composizione del capitale regolamentare, sulle modalità di calcolo dei *ratios patrimoniali*, su alcuni profili dell'assetto di governo societario e sui sistemi di remunerazione e incentivazione, al fine di rafforzare il ruolo di disciplina assicurato dal mercato.

Nel rispetto degli obblighi informativi previsti dal dettato normativo, la Banca pubblica la presente "*Informativa al Pubblico*" congiuntamente ai documenti di bilancio sul proprio sito Internet www.bancapromos.it con frequenza annuale, coerentemente con il principio di proporzionalità.

Si precisa che, non essendo utilizzati dalla Banca metodi interni per il calcolo dei requisiti patrimoniali, al presente documento non si applicano gli artt.452, 454 e 455 del sopra richiamato Regolamento.

Infine, tutti gli importi riportati nel documento sono espressi in migliaia di euro, salvo diversamente specificato.

¹ Cfr. Parte 8 "*Informativa da parte degli enti*" (artt. 431-455) e Parte 10, Titolo I, Capo 3 "*Disposizioni transitorie in materia di informativa sui fondi propri*" (art. 492) del Regolamento (UE) n. 575/2013.

1. Obiettivi e politiche di gestione del rischio (art.435 del “CRR”)

1.1 Sistema di gestione del rischio (art.435, paragrafo 1, lett.a), b), c), d) del “CRR”)

Si evidenzia, in via preliminare, che la Banca si è dotata di un “Sistema di Controlli Interni” costituito dall'insieme di regole, funzioni, strutture, risorse, processi e procedure che mirano ad assicurare, nel rispetto della sana e prudente gestione, il conseguimento delle seguenti finalità:

- verifica dell'attuazione delle strategie e delle politiche aziendali;
- contenimento del rischio entro i limiti indicati nel quadro di riferimento per la determinazione della propensione al rischio della Banca;
- salvaguardia del valore delle attività e protezione dalle perdite;
- efficacia ed efficienza dei processi aziendali;
- affidabilità e sicurezza delle informazioni aziendali e delle procedure informatiche;
- prevenzione del rischio che la Banca sia coinvolta, anche involontariamente, in attività illecite (con particolare riferimento a quelle connesse con il riciclaggio, l'usura e il finanziamento al terrorismo);
- conformità delle operazioni con la legge e la normativa di Vigilanza, nonché con le politiche, i regolamenti e le procedure interne.

Nell'ambito del citato Sistema di Controlli Interni trova esplicita e dettagliata formalizzazione il sistema di governo dei rischi di cui la Banca si è dotata, al fine di assicurare il rispetto delle strategie aziendali, nonché di mitigare le diverse tipologie di rischio coerentemente con le caratteristiche, le dimensioni e la complessità delle attività svolte.

In particolare, sono stati chiaramente definiti:

- ✓ ruolo, compiti e responsabilità degli Organi Aziendali;
- ✓ ruolo, compiti e responsabilità delle funzioni con compiti di controllo;
- ✓ obiettivi di rischio (“Politica di governo dei rischi – RAF”);
- ✓ modalità di gestione dei rischi (“Processo di gestione dei rischi”).

La Banca redige, inoltre, un piano di Recovery in conformità a quanto richiesto dagli Organismi di Vigilanza. Il Recovery Plan, disciplinato dalla Direttiva 2014/59/UE “*Bank Recovery and Resolution Directive - BRRD*” recepita nell'ordinamento italiano dal Decreto legislativo n. 180 del 16 novembre 2015, stabilisce le modalità e le misure con cui intervenire per ripristinare la sostenibilità economica di un'istituzione bancaria in caso di grave deterioramento della propria situazione finanziaria.

1.1.1 Ruolo, compiti e responsabilità degli Organi Aziendali e delle funzioni con compiti di controllo

La responsabilità primaria di assicurare la completezza, l'adeguatezza, la funzionalità e l'affidabilità del Sistema dei Controlli Interni è rimessa, da un lato, agli Organi Aziendali che, ciascuno nell'ambito delle proprie competenze, svolgono funzioni di governo, guida e sorveglianza nei confronti dell'intera struttura organizzativa della Banca e, dall'altro, alle funzioni con compiti di controllo.

Nel seguito, si riepilogano sinteticamente ruoli, compiti e responsabilità di ciascun Organo/funzione attinenti alla gestione dei rischi.

Consiglio di Amministrazione

Per il conseguimento di un efficace ed efficiente sistema di gestione e controllo dei rischi, un ruolo fondamentale è attribuito al Consiglio di Amministrazione.

Esso è investito dei più ampi poteri per la gestione ordinaria e straordinaria della Società con facoltà di compiere tutti gli atti che ritiene opportuno per il raggiungimento e l'attuazione dello scopo sociale, esclusi soltanto quelli che la legge, in modo tassativo, riserva all'Assemblea dei Soci.

Nell'ambito dei suddetti poteri, con specifico riferimento alla gestione dei rischi, il Consiglio di Amministrazione delibera con competenza esclusiva in merito all'approvazione della *"Politica di governo dei rischi - RAF"*, nonché alla valutazione della funzionalità, efficienza, efficacia del sistema dei controlli interni e dell'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile.

Inoltre, approva il *"Processo di gestione dei rischi"* e ne valuta la compatibilità con gli indirizzi strategici e la sopra citata *"Politica di governo dei rischi - RAF"*.

Infine, definisce e approva le linee generali del processo di autovalutazione, assicurandone la coerenza con la *"Politica di governo dei rischi - RAF"*, ne assicura l'adeguamento tempestivo in relazione a modifiche significative delle linee strategiche, dell'assetto organizzativo, del contesto operativo di riferimento e promuove il pieno utilizzo delle risultanze ICAAP a fini strategici e nelle decisioni d'impresa. Annualmente verifica e approva il Resoconto Strutturato ICAAP.

Amministratore Delegato

L'Amministratore Delegato riceve i propri poteri direttamente dal Consiglio di Amministrazione, al quale riferisce.

Esso ha la comprensione di tutti i rischi aziendali e, nell'ambito di una gestione integrata, delle loro interrelazioni reciproche e con l'evoluzione del contesto esterno.

In tale ambito, individua e valuta i fattori, inclusa la complessità della struttura organizzativa, da cui possono scaturire rischi per la Banca.

Tale Organo cura l'attuazione degli indirizzi strategici e della *"Politica di governo dei rischi - RAF"* definiti dal Consiglio di Amministrazione ed è responsabile per l'adozione di tutti gli interventi necessari ad assicurare l'aderenza dell'organizzazione e del Sistema dei Controlli Interni ai principi e requisiti di cui alla normativa vigente, monitorandone nel continuo il rispetto.

Inoltre, l'Amministratore Delegato definisce e cura l'attuazione del *"Processo di gestione dei rischi"*, stabilendo limiti operativi all'assunzione delle varie tipologie di rischio, coerenti con la propensione al rischio, nonché le responsabilità delle strutture e delle funzioni aziendali coinvolte nel *"Processo di gestione dei rischi"*, in modo che siano chiaramente attribuiti i relativi compiti e siano prevenuti potenziali conflitti d'interesse.

Infine, con riferimento all'"ICAAP", l'Amministratore Delegato è chiamato a dare attuazione a tale processo curando che lo stesso sia rispondente agli indirizzi strategici e alla *"Politica di governo dei rischi - RAF"* e che soddisfi i requisiti previsti dalla normativa.

Collegio Sindacale

Il Collegio Sindacale, in generale, è chiamato a svolgere l'attività di vigilanza sull'osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie, sulla corretta amministrazione, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi e contabili della Banca, partecipando alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, richiedendo notizie agli amministratori sulle operazioni svolte ed effettuando attività di ispezione.

Essendo il Collegio Sindacale parte integrante del Sistema dei Controlli Interni, ha la responsabilità di vigilare sulla completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità dello stesso, nonché della *“Politica di governo dei rischi - RAF”*.

Con specifico riferimento all'ICAAP, avvalendosi delle funzioni aziendali di controllo della Banca, vigila sull'adeguatezza e sulla rispondenza di tale processo ai requisiti normativi e agli indirizzi strategici definiti dal Consiglio di Amministrazione.

Risk Management

La funzione Risk Management è collocata alle dirette dipendenze del Consiglio di Amministrazione, a cui riferisce gli esiti delle attività di verifica e ha la facoltà di comunicare direttamente con il Collegio Sindacale, senza restrizioni o intermediazioni.

Il responsabile della funzione Risk Management è nominato e revocato (motivandone le ragioni) dal Consiglio di Amministrazione, sentito il Collegio Sindacale.

La funzione Risk Management, essendo una funzione di controllo di secondo livello, è sottoposta a verifica periodica da parte della funzione Internal Audit (controllo di terzo livello), per assicurare l'imparzialità, l'adeguatezza e l'efficacia delle verifiche.

Ciò premesso, la funzione Risk Management opera al fine di consentire la massima copertura del monitoraggio in tempo reale, migliorando gli strumenti quantitativi e qualitativi per la misurazione dell'esposizione al rischio e svolgendo una funzione consultiva nei confronti del Consiglio di Amministrazione per la definizione e/o modifica dei limiti operativi.

Essa, quale unità organizzativa di controllo di secondo livello, assolve in generale il compito di misurare, prevedere e supportare la gestione della posizione complessiva di esposizione ai vari rischi aziendali, nel rispetto delle linee guida stabilite dal Consiglio di Amministrazione.

In particolare, la funzione Risk Management è coinvolta nella definizione e attuazione della *“Politica di governo dei rischi - RAF”*, nel controllo della sua adeguatezza, svolgendo un periodico monitoraggio su tutti i limiti stabiliti dalla Banca, nonché nella verifica nel continuo dell'adeguatezza del *“Processo di gestione dei rischi”* e dei limiti operativi.

Inoltre, la funzione Risk Management presidia e interviene nel processo ICAAP avendo cura di attuare le metodologie di misurazione, valutazione e gestione dell'esposizione della Banca ai rischi declinati dalla normativa vigente e, ove necessario, proponendo misure correttive a riguardo.

A essa compete anche il compito di redigere il *“Resoconto Strutturato”* annuale da inviare alla Banca d'Italia e di predisporre l'*“Informativa al pubblico”* da pubblicare sul sito Internet della Banca.

Compliance

La funzione Compliance, quale unità organizzativa di controllo di secondo livello, è tenuta a strutturare un processo trasversale di gestione del rischio di non conformità, volto a controllare e valutare regolarmente l'adeguatezza e l'efficacia delle procedure, al fine di prevenire la violazione di norme di eteroregolamentazione e autoregolamentazione applicabili alla Banca.

Essa ha la responsabilità di controllare e gestire il rischio di non conformità, impegnandosi a concorrere alla definizione delle metodologie di misurazione e valutazione del rischio di conformità, individuare idonee procedure per la prevenzione dei rischi rilevati e richiederne l'adozione.

Con specifico riferimento al resoconto ICAAP, la funzione Compliance verifica che lo stesso sia rispondente alla normativa in vigore.

Antiriciclaggio

Nell'ambito del Sistema dei Controlli Interni assume rilievo cruciale la funzione Antiriciclaggio deputata a prevenire e contrastare la realizzazione di operazioni di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

Alla funzione Antiriciclaggio competono funzioni complesse, da esercitarsi trasversalmente su tutta l'operatività svolta dalla Banca, qualificabili sia in termini di verifica della funzionalità di procedure, strutture e sistemi, che di supporto e consulenza sulle scelte gestionali.

La funzione Antiriciclaggio verifica nel continuo che le procedure aziendali siano coerenti con l'obiettivo di prevenire e contrastare la violazione di norme di eteroregolamentazione e di autoregolamentazione in materia di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

Internal Audit

La funzione Internal Audit è chiamata, da un lato, a controllare, in un'ottica di controlli di terzo livello, anche con verifiche in loco, il regolare andamento dell'operatività e l'evoluzione dei rischi, e, dall'altro, a valutare la completezza, l'adeguatezza, la funzionalità e l'affidabilità della struttura organizzativa e delle altre componenti del Sistema dei Controlli Interni, portando all'attenzione degli Organi Aziendali i possibili miglioramenti, con particolare riferimento alla *"Politica di governo dei rischi - RAF"*, al *"Processo di gestione dei rischi"*, nonché agli strumenti di misurazione e controllo degli stessi.

In particolare, la funzione Internal Audit:

- valuta l'efficacia del processo di definizione della *"Politica di governo dei rischi - RAF"*, la coerenza interna dello schema complessivo e la conformità dell'operatività aziendale alla *"Politica di governo dei rischi - RAF"*;
- valuta la completezza, l'adeguatezza, la funzionalità, l'affidabilità delle altre componenti del Sistema dei Controlli Interni, del *"Processo di gestione dei rischi"* e degli altri processi aziendali, avendo riguardo anche alla capacità di individuare errori e irregolarità.

Infine, in relazione al processo di controllo prudenziale, la funzione Internal Audit sottopone a revisione il processo ICAAP posto in essere dalla Banca.

1.1.2 "Politica di governo dei rischi – RAF (Risk Appetite Framework)"

Nella *"Politica di governo dei rischi – RAF (Risk Appetite Framework)"* adottata dalla Banca sono stabiliti i seguenti elementi:

- le diverse tipologie di rischio che si intende assumere;
- gli obiettivi di rischio;
- i limiti operativi;
- gli indicatori di rischio;
- le procedure e gli interventi gestionali da attivare nel caso in cui sia necessario ricondurre il livello di rischio entro gli obiettivi e/o i limiti prestabiliti.

Tale "Politica", che è aggiornata annualmente e approvata con delibera del Consiglio di Amministrazione, ha dunque lo scopo di:

- fornire una visione complessiva dei rischi che la Banca intende assumere, coerente con la definizione del "Piano Strategico" aziendale;
- assicurare "ex-ante" un profilo di rischio compatibile con gli obiettivi economici e con una crescita sostenibile nel lungo termine, in coerenza con le previsioni del "Piano Strategico" aziendale;

- assicurare che il business si sviluppi entro i limiti di rischio stabiliti dal Consiglio di Amministrazione e in conformità alle vigenti disposizioni dell'Organo di Vigilanza.

Ciò premesso, si rende noto che la Banca ha definito una strategia generale di gestione delle attività che è caratterizzata da un'assunzione dei rischi in misura contenuta e consapevole e che si riflette principalmente:

- nell'obiettivo di assicurare la stabilità della Banca, la salvaguardia degli asset aziendali e la tutela degli interessi della clientela;
- in un'oculata e prudentiale gestione dell'attività creditizia;
- in una dotazione patrimoniale coerente con le indicazioni normative e con gli sviluppi previsti dal Piano Strategico;
- nella qualità degli strumenti costituenti i Fondi Propri.

1.1.3 “Processo di gestione dei rischi”

Il “*Processo di gestione dei rischi*” definito dalla Banca, che ha lo scopo di definire in maniera strutturata la metodologia che la stessa deve utilizzare per governare i rischi a cui è esposta, si articola nelle seguenti fasi:

1. *Mappatura dei rischi*
2. *Presidio dei rischi*
3. *Misurazione dei rischi*
4. *Stress Testing*
5. *Stima dei rischi*
6. *Valutazione dei rischi e misure correttive*
7. *Monitoraggio dei rischi e reporting*

Mappatura dei rischi

La Banca ha identificato, come rischi da “governare” e quindi da sottoporre al processo interno di autovalutazione, tutti i rischi connessi allo svolgimento sia dell'attività bancaria che finanziaria, vale a dire:

- *Rischio di credito* (compreso controparte)
- *Rischio di mercato* (connesso all'operatività in conto proprio e in conto terzi)
 - Rischio di posizione
 - Rischio di regolamento
 - Rischio di concentrazione
 - Rischio di cambio
 - Rischio di controparte
- *Rischio operativo*
 - Rischio legale
 - Rischio organizzazione
 - Rischio connesso alle risorse umane
 - Rischio informatico
 - Rischio connesso a eventi esogeni
- *Rischio di concentrazione*

- *Rischio di tasso d'interesse*
- *Rischio di liquidità*
- *Rischio di conflitti di interesse nei confronti di “Soggetti Collegati”*
- *Rischio connesso con l'assunzione di partecipazione*
- *Rischio Paese*
- *Rischio di una leva finanziaria eccessiva*
- *Rischio residuo*
- *Rischio strategico*
- *Rischio reputazionale*

Presidio dei rischi

L'attività di presidio dei rischi rappresenta il processo di selezione e attuazione di strumenti atti a controllarli, mitigarli e, laddove possibile, eliminarli e/o trasferirli.

Essa ha, dunque, lo scopo di correlare a ciascun rischio rilevante individuato le misure correttive esistenti poste in essere dalla Banca, al fine di contenere l'esposizione al rischio entro i limiti rispondenti ai criteri di sana e prudente gestione.

In particolare, al fine di perseguire una politica di contenimento dei rischi, la Banca adotta presidi organizzativi, rappresentati da politiche, regolamenti, processi, procedure e strutture organizzative, che mirano ad assicurare il rispetto delle strategie aziendali, nonché a mitigare le diverse tipologie di rischio coerentemente con le caratteristiche, le dimensioni e la complessità delle attività svolte.

Si fornisce, di seguito, una descrizione sintetica dei diversi presidi adottati dalla Banca a seconda della natura di ciascun rischio precedentemente mappato.

Rischio di credito

L'intero processo di gestione del rischio di credito e di controparte (misurazione del rischio, istruttoria, erogazione, controllo andamentale e monitoraggio delle esposizioni, revisione delle linee di credito, classificazione delle posizioni di rischio, interventi in caso di anomalia, criteri di classificazione, valutazione e gestione delle esposizioni deteriorate) è stato formalizzato nel “**Regolamento del Credito**”, pro tempore vigente, approvato dal Consiglio di Amministrazione e periodicamente sottoposto a verifica.

In particolare, il citato “Regolamento” disciplina:

- “**Autonomie creditizie**”, delegando i poteri per la concessione dei fidi ai diversi organi ed unità coinvolti nel processo (Consiglio di Amministrazione, Amministratore Delegato, Responsabile Area Crediti e Responsabile di Filiale) e fissando per ciascuno di essi la competenza e i limiti.
- “**Limiti prudenziali**”, stabilendo che le operazioni di finanziamento vanno effettuate nel rispetto dei limiti prudenziali relativi all'assunzione delle “*grandi esposizioni*”; pertanto, esse sono consentite per importi fino al limite del 25% del Capitale Ammissibile.
- “**Garanzie acquisibili**”, fornendo le linee guida operative essenziali per acquisire il mezzo più adeguato a salvaguardare l'adempimento di un'obbligazione, tra le diverse tipologie possibili (garanzie personali di firma e garanzie reali ipotecarie e non ipotecarie).
- “**Classificazione dei crediti**”, determinando i criteri di valutazione, gestione e classificazione delle proprie esposizioni creditizie, coerentemente con i criteri previsti dalla normativa di Vigilanza (crediti “in bonis” e “deteriorati”), nonché le relative unità operative responsabili.

- **“Classificazione della clientela”**, stabilendo i criteri di valutazione e classificazione del rischio creditizio connesso a tutta la clientela affidata, al fine di individuare per ciascuna posizione la relativa categoria di rischio.
- **“Monitoraggio del credito”**, definendo i criteri per lo svolgimento di tale attività. Infatti, al fine di avere in ogni momento una corretta percezione della propria esposizione nei confronti di ogni cliente o gruppo di clienti connessi, anche al fine di procedere, se del caso, ad una tempestiva revisione delle linee di credito, la Banca si avvale di una base informativa continuamente aggiornata dalla quale risultano i dati identificativi della clientela, le connessioni giuridiche ed economiche con altri clienti, l'esposizione complessiva del singolo affidato e del gruppo di clienti connessi, le forme tecniche da cui deriva l'esposizione, il valore aggiornato delle garanzie.
- **“Determinazione degli accantonamenti”**, stabilendo i criteri sui quali si fondano le proposte di accantonamenti da sottoporre alla valutazione dell'Amministratore Delegato, a copertura dei rischi insiti nelle posizioni creditizie.
- **“Esposizioni garantite da immobili”**, definendo le regole generali per la gestione delle esposizioni garantite da ipoteca su immobili.
- **“Sistema di controlli e reporting”**, stabilendo un'architettura di controlli interni basata su tre livelli (controlli di linea, di secondo e terzo livello) e definendo il flusso delle informazioni concernenti l'andamento delle esposizioni ed in particolare quello dei crediti anomali e delle relative procedure di recupero.

Rischio di mercato

La gestione del rischio di mercato è strettamente collegata all'operatività della Banca nella prestazione dei servizi di investimento.

Con il **“Regolamento della Finanza”**, approvato dal Consiglio di Amministrazione e periodicamente sottoposto a verifica, sono state definite le linee guida operative essenziali per disciplinare l'operatività della Banca nell'Area Finanza, consentendo un adeguato svolgimento dell'attività nel rispetto della normativa di riferimento.

Con esso sono stati stabiliti i vincoli organizzativi ed il sistema dei limiti e delle deleghe da rispettare per i diversi servizi di investimento e per la gestione della tesoreria, al fine di contenere l'esposizione ai rischi entro limiti rispondenti a criteri di sana e prudente gestione.

In particolare, il citato “Regolamento” disciplina:

- **“Norme generali di comportamento”** e **“Rapporti con la clientela”**, ovvero le regole generali di comportamento che il personale è tenuto a rispettare nella prestazione dei servizi di investimento, assicurando che la Banca operi nell'interesse della clientela, salvaguardandone, in ogni caso, i diritti.
- **“Strumenti finanziari e clientela”**, ovvero gli strumenti finanziari trattabili e la tipologia di clientela a cui poter prestare i diversi servizi d'investimento.
- **“Sistema dei limiti e delle deleghe operative”**, definendo, per le diverse tipologie di servizi di investimento, i parametri di controllo, i limiti posti in essere e le deleghe consentite.
- **“Gestione della Tesoreria”**, stabilendo le funzioni attribuite all'ufficio Tesoreria, gli strumenti che lo stesso utilizza per la gestione della liquidità e della tesoreria e il sistema di limiti e deleghe operative da rispettare.

In più, la Banca si è dotata di **“presidi di natura informatica”** che consentono di valutare in ogni momento l'esposizione ai rischi derivanti dallo svolgimento dell'attività di intermediazione finanziaria.

Tali applicativi informatici permettono, altresì, di effettuare automaticamente i seguenti controlli:

- sull'operatività “overnight” relativa al servizio di *Negoziazione per conto proprio*;
- sulle variazioni rilevanti dei prezzi di mercato dei titoli che compongono il portafoglio della Banca;
- sul rispetto dei limiti autorizzativi in caso di superamento delle linee di credito “tecniche” assegnate alle controparti di mercato;
- relativi all'esposizione della Banca al rischio di regolamento, ovvero il rischio di liquidare una posizione ad un prezzo diverso da quello pattuito alla conclusione dell'operazione.

Rischio operativo

Il rischio operativo, in quanto tale, è un rischio puro essendo a esso connesse solo manifestazioni negative dell'evento. Esso rappresenta l'insieme di tutte le anomalie che inficiando l'output aziendale possono determinare esclusivamente: una perdita economica, un maggior costo nello svolgimento delle attività o un minor ricavo.

Pertanto, nella consapevolezza che il rischio in oggetto è insito nello svolgimento in generale di qualsiasi attività imprenditoriale, la Banca attribuisce notevole attenzione al controllo di questa tipologia di rischio.

In particolare, al fine di garantirne la corretta gestione, la Banca, da un lato, ha regolamentato ogni fase di ciascun processo coinvolto prevedendo adeguati livelli di controllo e laddove possibile, nell'ambito della struttura organizzativa, specifiche unità deputate al presidio dei medesimi.

Dall'altro, ha predisposto un sistema di raccolta e conservazione dei dati interni relativi a eventi e perdite operativi, alimentato ogni qual volta si manifesti una perdita connessa al rischio in oggetto.

Rischio legale

Per fronteggiare il rischio in oggetto la Banca, in ottemperanza a quanto previsto dal Regolamento congiunto della Banca d'Italia e della Consob, ha:

- istituito la **funzione Compliance**;
- nominato il responsabile, indipendente dalle altre funzioni aziendali, che ha l'incarico di gestire il rischio di non conformità alle norme;
- definito le linee guida operative essenziali per un adeguato svolgimento dell'attività nel rispetto della normativa di riferimento, indicando responsabilità e compiti degli Organi Aziendali nella gestione del rischio di conformità, nonché compiti, responsabilità e flussi informativi della funzione Compliance.

Rischio organizzativo

Per fronteggiare il rischio in oggetto, la Banca si è dotata di un “**Modello di organizzazione, gestione e controllo 231**”, approvato dal Consiglio di Amministrazione, che riepiloga le iniziative adottate dalla Banca in applicazione del dettato normativo per la prevenzione dei reati menzionati dal Decreto in oggetto.

In particolare, esso descrive, da un lato, le modalità di approvazione e di revisione; i principi e gli elementi ispiratori; gli obiettivi; l'organismo preposto alla vigilanza (OdV); le regole di pubblicità e diffusione, nonché di formazione del personale; il sistema disciplinare adottato volto a sanzionare il mancato rispetto delle misure indicate nel Modello. Dall'altro, riepiloga il processo svolto per individuare le attività della Banca che presentano un potenziale rischio di commissione delle differenti tipologie di reato contemplate nel

Decreto, le relative funzioni aziendali coinvolte, nonché i presidi organizzativi aziendali adottati per la prevenzione dei reati.

Si evidenzia, inoltre, che nella predisposizione del proprio *“Modello di organizzazione, gestione e controllo 231”*, la Banca, data la dimensione operativa e complessità organizzativa, la natura dell'attività svolta, la tipologia dei servizi prestati, ha adottato un approccio che ha consentito di utilizzare e integrare nel Modello stesso le procedure e i sistemi di controllo già esistenti e operanti, in quanto idonei a valere anche come misure di prevenzione di reati e di comportamenti illeciti in genere e controllo sui processi sensibili, ovvero “a rischio”. Tali strumenti sono:

- *Codice Etico*
- *Organigramma e Funzionigramma*
- *Poteri delegati e di firma*
- *Regolamenti aziendali*
- *Policy aziendali*
- *Manuale delle procedure*
- *Manuali dell'outsourcer*
- *Sistema disciplinare di cui al CCNL*

Rischio connesso alle risorse umane

I presidi posti in essere per fronteggiare il rischio in oggetto sono i seguenti:

- **Codice Etico:** è stato definito e approvato dal Consiglio di Amministrazione il Codice Etico che rappresenta la carta dei diritti e doveri morali di amministratori, sindaci, dipendenti e collaboratori della Banca. Tale documento detta le norme esplicite che tali soggetti devono imprescindibilmente rispettare nello svolgimento delle proprie mansioni in azienda e definisce la responsabilità etica e sociale di ogni partecipante all'organizzazione della Banca.
- **Definizione di compiti e responsabilità:** al fine di garantire la chiara definizione di compiti e responsabilità e il principio di separazione funzionale, sono stati definiti e approvati dal Consiglio di Amministrazione l'Organigramma e il Funzionigramma aziendale, che recepiscono le esigenze operative scaturite dallo sviluppo dell'attività.

Rischio informatico

I presidi posti in essere per fronteggiare il rischio in oggetto sono i seguenti:

- **“Processo di gestione della continuità operativa”**, che partendo dall'identificazione dei processi aziendali critici, stabilisce per ciascuno di essi presidi organizzativi e misure di emergenza commisurati ai livelli di rischio. In particolare, esso prescrive le modalità di svolgimento dell'analisi dell'impatto sul business, i criteri per la redazione del *“Piano di continuità operativa”*, nonché l'impostazione e la conduzione di attività strutturate di *testing* e *revisione*.
- **Piano di continuità operativa:** finalizzato ad assicurare, all'occorrenza, la continuità delle operazioni vitali per l'azienda e il ritorno in tempi ragionevoli all'operatività normale. In particolare, esso documenta: le modalità per la dichiarazione dello stato di emergenza; la struttura organizzativa che deve essere predisposta per la continuità operativa, in termini di unità organizzative, composizione e procedure, con indicazione dei ruoli e delle responsabilità; l'iter per la ripresa della normale operatività.
- **Piano di continuità operativa dell'outsourcer:** al fine di mitigare il rischio connesso alla dipendenza da un solo outsourcer (in termini di possibile interruzione del servizio nel caso di disfunzioni del

sistema in outsourcing). Il Piano dell'outsourcer, che è parte integrante del Piano della Banca, risulta essere compatibile con le esigenze della Banca.

Rischio connesso a eventi esogeni

I presidi posti in essere per fronteggiare il rischio in oggetto sono i seguenti:

- **Impianto anti-intrusione:** la Banca ha provveduto a installare presso la Direzione Generale e le Filiali un impianto anti-intrusione la cui attivazione/disattivazione è temporizzata; tuttavia sono stati assegnati dei codici riservati ad alcuni responsabili aziendali per consentire una attivazione/disattivazione manuale in circostanze eccezionali.
- **Impianto antirapina:** la Banca ha provveduto a installare presso le Filiali un impianto antirapina che, in caso di necessità, consente di inviare tramite il ponte radio dell'Istituto di Vigilanza una segnalazione per la richiesta d'intervento.
- **Impianto di videoregistrazione:** la Banca ha provveduto a installare, presso le Filiali, un sistema di videoregistrazione TV/CC le cui registrazioni sono conservate per 48 ore.

Rischio di concentrazione

Per contenere il rischio di concentrazione creditizia derivante da esposizioni sia verso singole controparti o gruppi di clienti connessi (concentrazione per singolo prestatore o *single name concentration*), che verso controparti operanti nel medesimo settore economico o che esercitano la stessa attività o appartenenti alla medesima area geografica (concentrazione geo-settoriale), sono state definite linee guida operative nel già citato **"Regolamento del Credito"**.

Al pari, per quanto riguarda il rischio di concentrazione verso emittenti di strumenti finanziari presenti nel portafoglio titoli di proprietà della Banca, nel già citato **"Regolamento della Finanza"** sono stati definiti specifici limiti ed eventuali deleghe operative.

Rischio di tasso d'interesse

Al fine di presidiare il rischio di variazione del tasso di interesse derivante da attività non appartenenti al portafoglio di negoziazione a fini di Vigilanza, viene svolta periodicamente l'analisi delle scadenze delle attività e passività comprese nel "portafoglio bancario", così come previsto dalla normativa in vigore.

Tale attività consente di determinare e monitorare l'**"Indice di rischio"** (dato dal rapporto tra il Capitale interno a fronte del rischio di tasso di interesse e i Fondi Propri della Banca).

Rischio di liquidità

I presidi posti in essere per fronteggiare il rischio di liquidità sono i seguenti:

- **"Politica di governo del rischio di liquidità"**, finalizzata alla gestione della liquidità in ipotesi di normale corso degli affari. In particolare, la "Politica" adottata dalla Banca descrive, tra l'altro: ruolo, compiti e responsabilità degli Organi Aziendali e delle diverse funzioni aziendali di controllo coinvolte; attività in cui si articola il "Processo di gestione del rischio di liquidità".
- **"Piano di Emergenza"**, che stabilisce gli obiettivi e descrive i processi e le strategie di intervento da attuare in condizioni di emergenza. In particolare, il "Piano" documenta la gestione di un'eventuale crisi di liquidità specifica o sistemica sotto il profilo delle azioni di mitigazione adottabili dalla Banca e delle responsabilità attribuite alle strutture aziendali incaricate.

Inoltre, per quanto riguarda il rischio di liquidità relativo agli strumenti finanziari presenti nel portafoglio titoli di proprietà della Banca, nel già citato **“Regolamento della Finanza”** sono stati definiti specifici limiti ed eventuali deleghe operative.

Per una disamina più specifica delle strategie e dei presidi adottati per la gestione del rischio di liquidità si rinvia al paragrafo 1.1.4.

Si precisa, infine, che il Contingency Funding and Recovery Plan è accompagnato da uno specifico piano di risanamento (cfr. Direttiva 2014/59/UE – “Bank Recovery and Resolution Directive – BRRD”), volto ad assicurare il tempestivo ripristino della situazione finanziaria a seguito di un significativo deterioramento della stessa. Il Recovery Plan individua infatti le azioni da intraprendere e le misure operative necessarie ai fini di un pronto ripianamento di eventuali situazioni di emergenza derivanti da eventi critici e stress di liquidità particolarmente rilevanti.

Rischio di conflitti di interesse nei confronti dei “Soggetti Collegati”

I presidi posti in essere per fronteggiare il rischio in oggetto sono i seguenti:

- **“Regolamento delle operazioni con Soggetti Collegati”**, pro tempore vigente, che disciplina l’identificazione, l’approvazione e l’esecuzione delle operazioni con Soggetti Collegati poste in essere dalla Banca direttamente o indirettamente, individuando regole interne idonee ad assicurare la trasparenza e la correttezza sia sostanziale che procedurale delle operazioni stesse.
- **“Delibera Quadro per le operazioni con Soggetti Collegati”**, pro tempore vigente, che definisce le tipologie di operazioni che possono essere concluse con determinate categorie di “Soggetti Collegati” senza essere assoggettate alle procedure deliberative previste per le operazioni di “minore e maggiore rilevanza”.
- **Politica interna in materia dei controlli sulle attività di rischio e sui conflitti di interesse nei confronti dei “Soggetti Collegati”**, pro tempore vigente, che descrive gli assetti organizzativi e il sistema dei controlli interni di cui la Banca si è dotata, al fine di assicurare il rispetto costante dei limiti prudenziali e delle procedure deliberative in materia di operazioni con “Soggetti Collegati”, da un lato, e di perseguire l’obiettivo di prevenire e gestire correttamente i potenziali conflitti d’interesse inerenti a ogni rapporto intercorrente con tali soggetti, dall’altro.

Rischio connesso con l’assunzione di partecipazioni

Al fine di presidiare il rischio connesso con l’assunzione di partecipazioni, sono state definite le **“Politiche interne in materia di partecipazioni in imprese non finanziarie”**.

Esse hanno l’obiettivo di descrivere gli assetti organizzativi e il sistema dei controlli interni di cui la Banca si è dotata, al fine di prevenire e gestire correttamente i potenziali conflitti d’interesse tra l’attività d’investimento in partecipazioni in imprese non finanziarie e la rimanente attività bancaria, creditizia in particolare.

Rischio paese

Al fine di presidiare il rischio in oggetto connesso a emittenti di strumenti finanziari presenti nel portafoglio titoli di proprietà della Banca, nel già citato **“Regolamento della Finanza”** sono stati definiti specifici limiti ed eventuali deleghe operative.

Rischio di una leva finanziaria eccessiva

Al fine di presidiare il rischio di una leva finanziaria eccessiva, viene svolta periodicamente un'attività di monitoraggio dell'indicatore **"Leverage Ratio"** (dato dal rapporto tra il Tier 1 e il totale dell'attivo non ponderato).

Tale indicatore esprime la misura massima di leva finanziaria, che mira a vincolare l'espansione delle esposizioni complessive alla disponibilità di un'adeguata base patrimoniale e a contenere, nelle fasi espansive del ciclo economico, il livello di indebitamento nel bilancio della Banca.

Rischio residuo

La Banca ha adottato tecniche e procedure operative volte ad assicurare, in tutte le fasi del processo di acquisizione, controllo e realizzo delle tecniche di Credit Risk Management (CRM), la sussistenza dei *requisiti generali e specifici* previsti dalla normativa di Vigilanza.

In particolare, la Banca ha provveduto, nell'ambito del "Regolamento del Credito", alla definizione di norme interne che disciplinano le tipologie di garanzie acquisibili e di criteri univoci volti a evitare il rischio di disomogeneità nelle valutazioni e nelle procedure operative tra le diverse strutture, nonché alla separazione organizzativa tra le strutture coinvolte nella stipula dei contratti e le funzioni deputate al controllo.

Rischio strategico

Al fine di presidiare il rischio in oggetto, la Banca si è dotata di un **"Piano Strategico"** triennale che rappresenta la pianificazione delle linee di sviluppo della stessa, elaborate attraverso un'analisi del contesto di riferimento, in relazione all'evoluzione normativa, alle scelte organizzative e ai profili di rischio derivanti dall'attività svolta.

All'interno del documento sono delineati gli obiettivi del triennio di riferimento, e sono altresì definite le azioni necessarie per raggiungerli, in una prospettiva organizzativa, reddituale, finanziaria e patrimoniale e sulla base di un'assunzione consapevole dei rischi che ne derivano.

Inoltre, al Consiglio di Amministrazione è affidato il compito di verificare l'evoluzione del "Piano", valutando il raggiungimento degli obiettivi prefissati e apportando, ove ritenuto necessario, i correttivi gestionali.

Più nello specifico, esso ha il compito di verificare sia il conseguimento degli obiettivi intermedi, indicati in sede di budget che degli obiettivi finali indicati nel Piano.

Rischio reputazionale

Per fronteggiare i rischi collegati ad inefficienze nelle prassi operative che possono pregiudicare la componente fiduciaria insita nel rapporto con il pubblico e quindi determinare il rischio reputazionale, la Banca attua politiche di formazione/informazione dei dipendenti improntate alla correttezza e trasparenza nei confronti della clientela.

In particolare, la Banca ha adottato un **"Modello di organizzazione, gestione e controllo 231"**, accettato da tutti i soggetti interni, nel quale confluiscono le norme etiche e di comportamento da rispettare nello svolgimento delle attività, nonché il "Sistema disciplinare e sanzionatorio" approvato in caso di mancato rispetto delle suddette regole.

Infine, con specifico riferimento al rischio reputazionale derivante da un possibile coinvolgimento della Banca, anche inconsapevole, in fenomeni di riciclaggio e finanziamento al terrorismo, sono stati adottati i seguenti presidi:

- **“Antiriciclaggio – Normativa e Manuale Operativo”**, pro tempore vigente, che raggruppa la normativa di settore e tutte le procedure operative che il personale coinvolto è tenuto a rispettare, al fine di evitare l’assunzione, anche inconsapevole, di rischi in materia di antiriciclaggio e antiterrorismo.
- **“Regolamento Antiriciclaggio”**, pro tempore vigente, che descrive l’assetto dei presidi antiriciclaggio, ruolo, compiti e responsabilità degli Organi con funzioni di amministrazione, gestione e controllo nonché ruolo, compiti e responsabilità delle diverse funzioni aziendali di controllo e aspetti sanzionatori.
- **“Politiche di governo dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo”**, pro tempore vigenti, che formalizzano le linee guida e gli indirizzi operativi validi in materia di antiriciclaggio e antiterrorismo.

Misurazione dei rischi

L’attività in oggetto ha l’obiettivo di **misurare** oppure, in caso di rischi difficilmente quantificabili, **valutare** l’esposizione della Banca a tutti i rischi rilevanti precedentemente identificati.

Nel seguito, si fornisce il dettaglio delle metodologie di misurazione/valutazione adottate dalla Banca in relazione a ciascun rischio e all’eventuale assorbimento patrimoniale connesso.

Rischi con assorbimento patrimoniale

Coerentemente con le indicazioni della Banca d’Italia previste per le banche appartenenti alla Classe 3, per i rischi in oggetto ci si è avvalsi delle metodologie ritenute più appropriate, in relazione alle caratteristiche operative e organizzative della Banca.

In particolare, per determinare l’esposizione relativa ai rischi che comportano un assorbimento patrimoniale sono utilizzate come riferimento:

- per il *rischio di credito e controparte*, di *mercato* e *operativo* (vale a dire i rischi del I Pilastro), le tecniche quantitative di misurazione definite a livello regolamentare per il calcolo dei **requisiti patrimoniali**, facendo ricorso alle metodologie standard;
- per il *rischio di concentrazione* (per singoli prenditori o gruppi di clienti connessi) e *tasso di interesse* (sul portafoglio bancario), le metodologie quantitative di misurazione semplificate previste dalla normativa di Vigilanza per la determinazione del relativo **Capitale interno**, riportate nell’allegato “*Documentazione Metodologica*” del Resoconto ICAAP pro tempore vigente.

Rischi senza assorbimento patrimoniale

Per la misurazione dell’esposizione al *rischio di liquidità*, sono adottate le linee guida previste dalle disposizioni normative in vigore e descritte nell’allegato “*Documentazione Metodologica*” del Resoconto ICAAP pro tempore vigente.

Per l’esposizione al *rischio di mercato connesso all’operatività in conto terzi* sono utilizzati appositi strumenti informatici che consentono di misurare in ogni momento l’esposizione al rischio in oggetto.

La valutazione quantitativa dell’esposizione al *rischio di una leva finanziaria eccessiva* è svolta attraverso l’indicatore “**Leverage Ratio**” (dato dal rapporto tra il Tier 1 e il totale dell’attivo non ponderato) il cui valore è reso noto all’Organo di Vigilanza nell’ambito della segnalazione “Base Y”.

Per effettuare, invece, la valutazione dell’esposizione al *rischio residuo, strategico, reputazionale*, che sono difficilmente quantificabili per le loro caratteristiche intrinseche (i c.d. “rischi non misurabili”), sono

utilizzate metodologie quali-quantitative dettagliatamente illustrate nell'allegato “Documentazione Metodologica” del Resoconto ICAAP pro tempore vigente.

La valutazione dell'esposizione al *rischio di conflitti di interesse nei confronti di “Soggetti Collegati”*, al *rischio connesso con l'assunzione di partecipazioni* e al *rischio paese* è svolta verificando la validità dei presidi adottati dalla Banca in materia.

Stress Testing

L'effettuazione di prove di stress consente di svolgere una migliore valutazione dell'esposizione della Banca ai rischi, dei relativi sistemi di attenuazione e controllo e, ove ritenuto necessario, dell'adeguatezza del Capitale Interno.

Per prove di stress si intendono le tecniche quantitative e qualitative con le quali si valuta la vulnerabilità della Banca a eventi eccezionali ma plausibili.

Esse si estrinsecano nel valutare gli effetti sui rischi della Banca di eventi specifici (analisi di sensibilità) o di movimenti congiunti di un insieme di variabili economico-finanziarie in ipotesi di scenari avversi (analisi di scenario).

La conduzione di prove di stress consente di:

- utilizzare analisi di tipo “*what if*” per valutare l'esposizione al rischio in circostanze avverse e il capitale interno necessario a coprire il medesimo o altri interventi per ridurre o attenuare il rischio;
- effettuare una verifica del risultato e dell'accuratezza dei modelli di valutazione del rischio (in particolare per identificare effetti di non linearità nell'aggregazione dei rischi).

In tal senso, considerata l'operatività della Banca, sono svolte analisi di sensibilità tese a verificare l'impatto, sulla situazione patrimoniale della stessa, di variazioni “estreme” ma comunque plausibili dei seguenti rischi ritenuti rilevanti:

- *Credito*
- *Concentrazione*
- *Tasso di interesse*
- *Liquidità*
- *Leva finanziaria eccessiva*

Inoltre, sono condotti stress test anche sui “*Fondi Propri*”.

La descrizione dettagliata dell'approccio sviluppato è illustrata nell'allegato “Documentazione Metodologica” del Resoconto ICAAP pro tempore vigente.

Stima dei rischi

Partendo dai risultati dell'attività di mappatura, sono stati correlati alle diverse categorie di rischio individuate gli “Eventi Tipo” che, potendo produrre perdite, risultano essere una “minaccia” per la Banca.

Una volta individuati gli “Eventi Tipo” si procede all'attività di stima dei rischi *al lordo* delle misure correttive già esistenti. Essa ha l'obiettivo di individuare tra i rischi mappati quelli a cui la Banca risulta essere maggiormente esposta.

Il processo di stima si basa sull'analisi di due elementi rappresentati dalle **probabilità** di accadimento degli “Eventi Tipo” e dal loro possibile **impatto**.

A tale scopo, sono state utilizzate sia per la valutazione delle probabilità che degli impatti scale di tipo qualitativo (bassa/media/alta).

In particolare, per le probabilità è stata presa in considerazione la possibilità che un dato evento si verifichi, ovvero la frequenza relativa data dal numero di volte che l'evento potrebbe verificarsi in un determinato orizzonte temporale; per gli impatti, invece, sono state considerate le conseguenze derivanti dal verificarsi del rischio.

Valutazione dei rischi e misure correttive

Il processo di *valutazione dei rischi* è di cruciale importanza per preservare l'integrità patrimoniale e finanziaria della Banca e per la realizzazione delle strategie aziendali.

Esso si basa sull'analisi delle cosiddette “*Matrici Probabilità - Impatto*” impostate per ogni coppia probabilità/impatto relativa a ciascun evento tipo ottenuta nella fase precedente.

Tale strumento, di seguito riportato, attribuendo un voto di significatività, consente di confrontare tra loro i rischi stimati, determinarne l'importanza relativa ed identificare i rischi maggiormente rilevanti.

Matrice Probabilità – Impatto

		IMPATTO		
		BASSO	MEDIO	ALTO
PROBABILITA'	ALTA	3	3	4
	MEDIA	2	3	4
	BASSA	1	2	3

Come illustrato nella Tabella che segue, ad ogni punteggio corrisponde una valutazione dell'esposizione al rischio, mediante scale di tipo qualitativo (bassa/media/alta), che consente di definire il livello di accettabilità dei rischi² e conseguentemente le eventuali misure correttive da intraprendere.

In tal modo, quindi, stabilito il livello oltre il quale il rischio va mitigato, è possibile definire:

- le priorità di intervento;
- la descrizione delle azioni da intraprendere;
- le responsabilità;
- i tempi di implementazione (impegni e scadenza);
- i costi delle azioni.

Matrice di propensione al rischio

PUNTEGGIO	ESPOSIZIONE	INTERVENTO
1	Esposizione bassa	Nessun intervento
2	Esposizione medio - bassa	Monitoraggio
3	Esposizione media	Mitigazione
4	Esposizione alta	Segnalazione al management e interventi di mitigazione

² Per rischio “accettabile” si intende il livello di rischio al quale gli Organi Aziendali, sono disposti ad esporre la Banca.

Monitoraggio dei rischi e reporting

L'attività di monitoraggio ha l'obiettivo di verificare, per ciascun rischio rilevante individuato, da un lato, l'efficacia dei presidi adottati dalla Banca e, dall'altro, l'adeguatezza nel tempo dei limiti stabiliti.

A essa segue l'attività di reporting attraverso la quale sono illustrati i risultati emersi dalle verifiche effettuate.

Per il loro svolgimento è prevista una struttura di controllo che definisce:

- soggetti preposti allo svolgimento delle verifiche;
- oggetto e frequenza del controllo;
- metodi e strumenti di controllo;
- soggetti destinatari dei flussi informativi.

Ogni carenza rilevata va riportata agli Organi Aziendali competenti insieme alle eventuali azioni da intraprendere per affrontarla.

In particolare, al fine di garantire una corretta gestione dei rischi, è stato stabilito di svolgere controlli integrati e organizzati in maniera differente a seconda dei diversi livelli all'interno della Banca, al fine di evitare che le strutture operative siano oggetto di molteplici audit.

Nello svolgimento dei controlli, che sono articolati su tre livelli di seguito riepilogati, ciascun soggetto coinvolto è chiamato a svolgere:

- la propria attività di vigilanza;
- l'attività di reporting degli esiti sulle verifiche effettuate.

1° LIVELLO

I controlli di primo livello o controlli di linea, volti ad assicurare il corretto svolgimento delle operazioni, sono effettuati direttamente dalle stesse strutture operative.

Le strutture operative sono le prime responsabili del processo di gestione dei rischi: nel corso dell'operatività giornaliera tali strutture devono identificare, misurare o valutare, monitorare, attenuare e riportare i rischi derivanti dall'ordinaria attività aziendale in conformità con il processo di gestione dei rischi. Inoltre esse devono rispettare:

- i limiti operativi loro assegnati coerentemente con gli obiettivi di rischio e con le procedure in cui si articola il processo di gestione dei rischi;
- i processi di produzione dei flussi informativi previsti dai regolamenti interni.

2° LIVELLO

I controlli di secondo livello hanno l'obiettivo di assicurare, tra l'altro:

- la corretta attuazione del processo di gestione dei rischi;
 - il rispetto dei limiti operativi assegnati alle varie funzioni;
 - la conformità dell'operatività aziendale alle norme, incluse quelle di autoregolamentazione.
- Le funzioni preposte a tali controlli, distinte da quelle produttive, sono le seguenti:
- Ufficio Back-Office
 - Ufficio Controllo Crediti e Contenzioso
 - funzione Antiriciclaggio
 - funzione Compliance

- funzione Risk Management

In particolare, l'ufficio *Back-Office* nel corso della ordinaria attività di processing delle operazioni su strumenti finanziari verifica il rispetto del sistema dei limiti, nonché il corretto esercizio delle deleghe. Esso identifica eventuali operazioni rimaste in sospeso perché non conformi a uno o più parametri di controllo stabiliti e sollecita la relativa autorizzazione da parte dei soggetti preposti.

L'ufficio *Controllo Crediti e Contenzioso* nell'ambito dell'ordinaria attività svolge controlli nella fase di concessione, perfezionamento e classificazione del credito e verifiche sulle anomalie operative nelle fasi di utilizzo del credito e sui crediti aventi andamento anomalo, quindi deteriorati, proponendo accantonamenti cautelari.

La funzione *Antiriciclaggio*, istituzionalmente, esegue controlli finalizzati a prevenire e contrastare la realizzazione di operazioni di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, verificando il corretto adempimento da parte delle strutture operative degli obblighi imposti dalla normativa in vigore e l'efficacia dei presidi adottati dalla Banca in materia.

La funzione *Compliance*, istituzionalmente, esegue controlli finalizzati a verificare che i processi e le procedure interne alla Banca siano conformi alla normativa esterna ed interna e svolge attività di analisi unitamente alle strutture operative coinvolte, propedeutica allo sviluppo di nuovi prodotti e servizi e finalizzata a garantire l'esistenza di adeguati presidi.

La funzione *Risk Management*, in primo luogo, predispone e mantiene aggiornata la mappatura e valutazione di tutti i rischi aziendali, inclusi quelli che hanno la loro fonte nella normativa o nei regolamenti.

Inoltre, effettua un monitoraggio dell'attività svolta prendendo visione delle operazioni poste in essere e svolgendo una valutazione complessiva delle diverse tipologie di rischio a cui la Banca è esposta in relazione, da un lato, all'andamento dei finanziamenti e, dall'altro, alla luce della tendenza del mercato, della natura degli strumenti trattati e delle controparti ed emittenti coinvolti.

L'eventuale esposizione a un rischio rilevante viene segnalata all'Amministratore Delegato che provvederà a sollecitare l'immediato rientro entro i livelli adeguati.

Infine, l'intero sistema dei limiti viene sottoposto a verifica da parte del Risk Management che ne accerta l'effettiva congruità rispetto ai coefficienti patrimoniali della Banca e all'andamento del mercato.

Le funzioni di controllo di II livello devono rispettare i processi di produzione dei flussi informativi previsti dai regolamenti interni.

3° LIVELLO

I controlli di terzo livello sono effettuati dalla funzione Internal Audit che, sulla base del piano delle attività programmate appositamente predisposto, verifica ex post l'eventuale esistenza di anomalie e violazioni delle procedure e della regolamentazione esterna ed interna, valutando anche la funzionalità e l'adeguatezza del complessivo Sistema dei Controlli Interni e del sistema informativo (ICT audit), con cadenza prefissata in relazione alla natura e all'intensità dei rischi.

La funzione Internal Audit deve rispettare i processi di produzione dei flussi informativi previsti dai regolamenti interni.

1.1.4 Rischio di liquidità (orientamenti EBA/GL/2017/01 del 21/06/2017)

Con specifico riferimento alla gestione del rischio di liquidità si forniscono nel seguito le informazioni richieste dall'Allegato 1 (*Tabella EU LIQA sulla gestione del rischio di liquidità*) degli Orientamenti EBA/GL/2017/01 del 21/06/2017.

Tabella recante le informazioni qualitative/quantitative sul rischio di liquidità, in conformità dell'art. 435, par.1, del Regolamento UE n. 575/2013.

Strategia e processi per la gestione del rischio di liquidità	Nel rispetto del principio di proporzionalità, la Banca ha definito un “<i>Processo di gestione del rischio di liquidità</i>” volto ad assicurare nel tempo il mantenimento di un ammontare sufficiente di strumenti liquidi in condizioni di normalità e in presenza di scenari di stress connessi con eventi che interessano sia la Banca che il mercato. In particolare esso, avendo l’obiettivo di valutare la capacità strutturale della Banca di gestire l’equilibrio tra la dinamica dei flussi di cassa in entrata e di quelli in uscita, è articolato nelle seguenti attività: 1. <i>Identificazione dei fattori di rischio e misurazione dell’esposizione al rischio</i> 2. <i>Effettuazione di prove di stress</i> 3. <i>Individuazione di strumenti di attenuazione</i> 4. <i>Predisposizione del “Piano di Emergenza” (“Contingency Funding and Recovery Plan” – “CFRP”)</i> 5. <i>Controlli</i> 6. <i>Flussi informativi</i>
Struttura e organizzazione della funzione di gestione del rischio di liquidità (poteri, status o altri dispositivi)	La liquidità della Banca è gestita dalla funzione Tesoreria conformemente agli indirizzi stabiliti dal Consiglio di Amministrazione. A tal fine essa controlla e gestisce le riserve di liquidità e la copertura tramite le stesse dei fabbisogni netti da finanziare evidenziati da uno scadenziario di liquidità a 7 giorni alimentato in automatico da un apposito applicativo del sistema informatico gestionale. Sono definiti i presidi organizzativi del rischio di liquidità in termini di controlli di linea ed attività in capo alle funzioni di controllo di II e III livello. In particolare, il controllo di II livello del rischio di liquidità è di competenza della Funzione di Risk Management ed è finalizzato a garantire la disponibilità di un ammontare di riserve di liquidità sufficienti ad assicurare la solvibilità nel breve termine, la diversificazione delle fonti di finanziamento ed, al tempo stesso, il mantenimento di un sostanziale equilibrio fra le scadenze medie di impieghi e raccolta nel medio/lungo termine.
Ambito di applicazione e natura dei sistemi di segnalazione e di misurazione del rischio di liquidità	La misurazione della situazione di “<i>liquidità di breve periodo</i>” della Banca avviene attraverso: • il presidio a brevissimo termine (da 1 a 30 gg.) della “Posizione Finanziaria Netta” della Banca, delle masse liquide e liquidabili e delle fonti di approvvigionamento, svolto quotidianamente dalla funzione Tesoreria in condivisione con la funzione Risk Management; • rilevazione quotidiana, da parte della funzione Risk Management, degli indicatori di preallarme di natura “sistemica”; • il presidio a breve termine (fino a 12 mesi) della

	“Posizione Finanziaria Netta” della Banca, delle masse liquide e liquidabili e delle fonti di approvvigionamento, svolto mensilmente dalla funzione Risk Management; • rilevazione mensile, a cura della funzione Risk Management, degli indicatori di attenzione “di breve periodo” in chiave gestionale; • rilevazione mensile, a cura della funzione Risk Management, degli indicatori di “preallarme” di natura “specificata” La misurazione della situazione di “<i>liquidità strutturale e del funding</i>” della Banca avviene attraverso la rilevazione mensile, a cura della funzione Risk Management, degli indicatori di attenzione “strutturali”. La Banca effettua, con frequenza annuale, una stima dell’esposizione prospettica al rischio di liquidità e funding, in occasione del processo interno di autovalutazione dell’adeguatezza patrimoniale (ICAAP).
Politiche di copertura e di attenuazione del rischio di liquidità, strategie e processi per la sorveglianza continuativa sulla loro efficacia	Al fine di attenuare il rischio di liquidità, la Banca si è dotata di presidi che sono illustrati nel prosieguo del paragrafo e che si basano sui seguenti principi: • mantenere adeguate “riserve di liquidità”, ovvero “<i>Attività Prontamente Monetizzabili</i>”. La Banca assicura un’adeguata diversificazione delle “riserve di liquidità”, tenendo conto, con riferimento al portafoglio titoli, di fattori a tale scopo pertinenti, quali tipologia di emittente o di controparte e loro localizzazione geografica. • adottare un efficace sistema di limiti operativi che si basa sui seguenti indicatori di attenzione, cosiddetti di <i>early warning</i>: 1. <i>Indicatori di breve periodo</i> 2. <i>Indicatori strutturali</i> 3. <i>Indicatori di preallarme</i> Tali indicatori, scelti in funzione delle caratteristiche operative della Banca e delle <i>best practices</i> di riferimento, utilizzano sia dati di origine interna desunti direttamente dalla <i>maturity ladder</i> che di fonte esterna. Il superamento da parte di uno o più indicatori, della soglia predeterminata indica che la Banca potrebbe trovarsi di fronte a situazioni di tensione di liquidità e rappresenta, quindi, l’alert per attivare sia le opportune azioni mitigative differenziate a seconda della gravità dello sconfinamento e della sua persistenza che le procedure di reporting nei confronti dei competenti Organi Aziendali. Il processo di determinazione dei limiti operativi e la revisione degli stessi sono raccordati ai risultati delle prove di stress, nonché ai mutamenti della strategia e dell’operatività della Banca. • diversificare le fonti di finanziamento e le scadenze di rinnovo. In tal senso, al fine di limitare l’eccessiva concentrazione delle fonti

	e dei canali di finanziamento, diversi dalla raccolta al dettaglio, e delle controparti con cui la Banca opera, nonché di assicurare un'adeguata diversificazione per scadenza residua delle passività, la stessa in sede di pianificazione strategica valuta i seguenti elementi: 1. grado di dipendenza da un unico mercato o da un numero eccessivamente ristretto di mercati/controparti (ad es. interbancario, emissioni obbligazionarie, depositi di investitori istituzionali o grandi aziende); 2. rilevanza dell'operatività in valute diverse dall'euro; 3. ammontare delle passività in scadenza nel mese rapportato allo stock totale delle passività in essere.
Una dichiarazione approvata dall'organo di gestione in merito all'adeguatezza delle misure di gestione del rischio di liquidità dell'ente, che garantisca che i sistemi di gestione del rischio di liquidità messi in atto siano in linea con il profilo e la strategia dell'ente	Cfr par.1.2
Una breve dichiarazione sul rischio di liquidità approvata dall'organo di gestione che descriva sinteticamente il profilo di rischio di liquidità complessivo dell'ente associato alla strategia aziendale. Tale dichiarazione include i principali coefficienti e dati (diversi da quelli contemplati nell'allegato II dei presenti orientamenti) che forniscono alle parti interessate esterne una panoramica esaustiva della gestione del rischio di liquidità da parte dell'ente comprensiva delle modalità di interazione tra il profilo di rischio di liquidità dell'ente e la tolleranza al rischio determinata dall'organo di gestione	Cfr par.1.2

1.2 Dichiarazione del Consiglio di Amministrazione in merito all'adeguatezza delle misure di gestione del rischio di liquidità adottate dalla Banca e al profilo di rischio di liquidità complessivo della Banca associato alla strategia aziendale (Allegato 1 Tabella EU LIQA sulla gestione del rischio di liquidità degli Orientamenti EBA/GL/2017/01 del 21/06/2017).

La funzione Risk Management, al fine di verificare il rispetto degli obiettivi di rischio definiti nella “Politica di Governo e gestione del rischio di liquidità” e nel “Contingency Funding and Recovery Plan”, ha svolto, un’attività periodica di rilevazione e misurazione dei rischi effettivamente assunti dalla Banca, sia in condizioni di normalità che in situazioni di stress, laddove possibile.

Gli esiti di tali attività sono stati periodicamente portati a conoscenza degli Organi Aziendali.

I principali dati al 31/12/2017 sono di seguito riepilogati:

INDICATORI DI “BREVE PERIODO”	DATI AL 31/12/2017	LIMITI SOGLIA
Indicatore di liquidità gestionale a 1 mese	0	< 1
Indicatore di liquidità gestionale a 3 mesi	0	< 1
Indicatore di liquidità gestionale a 6 mesi	0	< 1
Indicatore di liquidità gestionale a 12 mesi	0	< 1
Time to Survival (TTS)	> 12 mesi	>3 mesi
Indicatore “LCR”	394,17%	> 80%
INDICATORI “STRUTTURALI”	DATI AL 31/12/2017	LIMITI SOGLIA
Impieghi/Raccolta	0,63	< 1
APM di Alta Qualità / Totale APM	18,5%	>20%
Impieghi oltre i 12 mesi / (Raccolta oltre 12 mesi + Free	1,70%	< 3
Raccolta a vista / Raccolta diretta	71,00%	<80%
Rapporto tra le durate medie di Impieghi e Raccolta	370,90%	< 300%
Impieghi / Raccolta Evoluto	0,60%	< 0,80%
Indicatore “NSFR”	133,24%	>100%

Sulla base delle risultanze delle attività di controllo svolte, il Consiglio di Amministrazione, in qualità di organo di supervisione strategica della Banca, sentito il Collegio Sindacale, ritiene che le misure di gestione adottate risultano essere idonee a presidiare il rischio liquidità a cui la Banca è esposta.

1.3 Dichiarazione del Consiglio di Amministrazione in merito all'adeguatezza delle misure di gestione dei rischi adottate dalla Banca (art.435, paragrafo 1, lett.e) del "CRR")

La funzione Risk Management, al fine di verificare il rispetto degli obiettivi di rischio definiti nel *"Processo di gestione dei rischi"*, ha svolto, un'attività periodica di rilevazione e misurazione dei rischi effettivamente assunti dalla Banca, sia in condizioni di normalità che in situazioni di stress, laddove possibile.

Gli esiti di tali attività³ sono stati periodicamente portati a conoscenza degli Organi Aziendali.

Sulla base delle risultanze delle attività di controllo svolte, il Consiglio di Amministrazione, in qualità di organo di supervisione strategica della Banca, sentito il Collegio Sindacale, ritiene che il sistema di gestione dei rischi adottato risulta essere idoneo a presidiare tutti i rischi a cui la Banca è esposta.

³

Per i dettagli si rinvia al paragrafo successivo.

1.4 Dichiarazione del Consiglio di Amministrazione relativa al profilo di rischio complessivo della Banca (art.435, paragrafo 1, lett.f) del “CRR”)

Gli esiti delle attività di misurazione e stress testing dei rischi rilevanti identificati, nonché di stima e valutazione dell'efficacia dei presidi posti in essere dalla Banca, svolte dalla funzione di Risk Management nel rispetto di quanto stabilito nel “Processo di gestione dei rischi” adottato e precedentemente illustrato, sono riepilogati sinteticamente nella Tabella di seguito riportata attraverso l'assegnazione di un conciso giudizio di rilevanza.

TIPOLOGIA DI RISCHIO	GIUDIZIO DI RILEVANZA
1. RISCHIO DI CREDITO (compreso controparte)	Medio-Basso
2. RISCHIO DI MERCATO	
2.1 Rischio di mercato connesso all'operatività in conto proprio	
2.1.1 Rischio di posizione	Medio-Basso
2.1.2 Rischio di regolamento	Basso
2.1.3 Rischio di concentrazione	Basso
2.1.4 Rischio di cambio	Medio-Basso
2.2. Rischio di mercato connesso all'operatività in conto terzi	
2.2.1 Rischio di regolamento	Basso
2.2.2 Rischio di concentrazione	Basso
2.2.3 Rischio di controparte	Basso
3. RISCHIO OPERATIVO	
3.1 Rischio legale	Medio-Basso
3.2 Rischio organizzativo	Medio-Basso
3.3 Rischio connesso alle risorse umane	Basso
3.4 Rischio informatico	Basso
3.5 Rischio connesso a eventi esogeni	Basso
4. RISCHIO DI CONCENTRAZIONE	Basso
5. RISCHIO DI TASSO D'INTERESSE	Medio - Basso
6. RISCHIO DI LIQUIDITA'	Basso
7. RISCHIO DI CONFLITTI DI INTERESSE NEI CONFRONTI DI “SOGGETTI COLLEGATI”	Basso
8. RISCHIO CONNESSO CON L'ASSUNZIONE DI PARTECIPAZIONI	Basso
9. RISCHIO PAESE	Basso
10. RISCHIO DI UNA LEVA FINANZIARIA ECCESSIVA	Basso
11. RISCHIO RESIDUO	Basso
12. RISCHIO STRATEGICO	Medio - Basso
13. RISCHIO REPUTAZIONALE	Medio-Basso

Come si evince dai dati, la gestione delle attività svolte dalla Banca è stata caratterizzata in generale da un'assunzione dei rischi in misura contenuta e consapevole, nel rispetto di quanto stabilito dal Consiglio di Amministrazione e in conformità con le vigenti disposizioni dell'Organo di Vigilanza.

Con specifico riferimento all'adeguatezza patrimoniale, si rileva che la Banca ha un'ampia consistenza patrimoniale tale da coprire adeguatamente l'esposizione complessiva ai *rischi di credito (compreso controparte), mercato e operativo* e da garantire l'esistenza di una rilevante eccedenza di Fondi Propri, pari a € 9.816 mila.

Nella Tabella sotto riportata si riepilogano i requisiti patrimoniali e i coefficienti patrimoniali al 31/12/2017.

ADEGUATEZZA PATRIMONIALE	31/12/2017 (valori in migliaia di €)
Rischio di credito e di controparte	1.958
Rischi di mercato	1.174
Rischio operativo	687
TOTALE REQUISITI PATRIMONIALI	3.819
Capitale primario di classe 1 (<i>Common Equity Tier 1 – CET1</i>)	13.636
Capitale aggiuntivo di classe 1 (<i>Additional Tier 1 – AT1</i>)	-
Capitale di classe 2 (<i>Tier 2 – T2</i>)	-
TOTALE FONDI PROPRI	13.636
ECCEDENZA PATRIMONIALE	9.816
Attività di rischio ponderate	47.743
	31/12/2017 (valori %)
Capitale primario di classe 1/Attività di rischio ponderate (<i>CET 1 Capital Ratio</i>)	28,56%
Capitale di classe 1/Attività di rischio ponderate (<i>Tier 1 Capital Ratio</i>)	28,56%
Totale Fondi Propri/Attività di rischio ponderate (<i>Total Capital Ratio</i>)	28,56%

Inoltre, per quanto riguarda gli indicatori patrimoniali, si riporta di seguito una Tabella che mostra l'esistenza, di coefficienti di gran lunga superiori sia ai limiti minimi previsti dalla normativa vigente per l'esercizio 2017 che ai requisiti patrimoniali determinati specificamente per la Banca dall'Organo di Vigilanza, a seguito dello SREP (*"Supervisory Review and Evaluation Process"*).

	CET1 (<i>Common Equity Tier 1 Capital Ratio</i>) al 31/12/2017	T1 (<i>Tier 1 Capital Ratio</i>) al 31/12/2017	Total Capital Ratio al 31/12/2017
Indicatore Banca Promos al 31/12/2017	28,56%	28,56%	28,56%
Requisito minimo normativo al 31/12/2017	4,50%	6,00%	8,00%
Requisito minimo ex SREP (comprensivo di riserva di conservazione)	6,40%	8,15%	10,45%

Con specifico riferimento al rischio di Liquidità, si riportano nel seguito le informazioni richieste dagli Orientamenti EBA/GL/2017/01 del 21 giugno 2017, limitatamente agli obblighi informativi previsti per le banche rientranti nella deroga di cui al Cap.4, par.14.

Si precisa che i dati esposti in tabella, inerenti al Liquidity Coverage Ratio (LCR) della Banca, si riferiscono alla media semplice delle ultime 12 osservazioni mensili a partire dal LCR rilevato a fine esercizio 2017.

EU LIQ1: Modello di informativa sull'LCR contenente informazioni quantitative sull'LCR, che integra l'articolo 435, paragrafo 1, lettera f), del regolamento (UE) n. 575/2013

		VALORE CORRETTO TOTALE
		31/12/2017
21	RISERVA DI LIQUIDITÀ	5.048.218
22	TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA NETTI	1.710.638
23	COEFFICIENTE DI COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ (%)	3,02

Ciò detto, il Consiglio di Amministrazione, in qualità di organo di supervisione strategica della Banca, sentito il Collegio Sindacale, ritiene che il livello di patrimonializzazione della Banca risulta essere più che adeguato a coprire l'esposizione complessiva ai rischi assunti, sia in condizioni di normalità che in situazione di stress.

Infatti, l'esistenza di una rilevante eccedenza di Fondi Propri è tale da:

- assicurare il pieno rispetto dei requisiti richiesti dalla normativa vigente, lasciando spazio a congrui margini di sviluppo delle attività;
- non determinare l'esigenza di predisporre piani specifici per il reperimento di ulteriori fonti di capitale né di destinare alcun surplus strategico di Patrimonio.

1.5 Dispositivi di governo societario (art.435, paragrafo 2 del “CRR”)

In via preliminare occorre precisare che, come illustrato all'interno del documento “Informativa al pubblico ai sensi delle disposizioni in materia di Governo Societario” (ex Circolare 285/2013 – Parte prima – Titolo IV- Capitolo 1 – Sezione VII) disponibile sul sito web della Banca, l'Ente ha adottato quale sistema di amministrazione e controllo il c.d. modello tradizionale, ed opera, pertanto, tramite un Consiglio di Amministrazione, avente funzioni di indirizzo e supervisione strategica, un Amministratore Delegato avente funzioni di gestione e un Collegio Sindacale con funzioni di controllo sull'osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie, sulla corretta amministrazione e sull'adeguatezza degli assetti organizzativi e contabili della Banca . Gli organi collegiali (Consiglio di Amministrazione e Collegio Sindacale) sono di nomina assembleare.

Il Consiglio di Amministrazione è l'organo di vertice nell'attuale sistema di governo societario adottato dalla Banca; il Consiglio può dunque compiere tutte le operazioni necessarie, utili o comunque opportune per il raggiungimento dell'oggetto sociale, siano esse di ordinaria o di straordinaria amministrazione. Ad esso compete l'esercizio delle funzioni di indirizzo e supervisione strategica della Società e la deliberazione di tutti i più rilevanti atti aziendali, come stabiliti all'interno dello Statuto, ad esclusione di quelli che la legge – in modo tassativo – riserva all'Assemblea.

Per converso, per quanto riguarda la funzione di gestione dell'impresa, il Consiglio di Amministrazione, ferme le sue competenze indelegabili, delega all'Amministratore Delegato i poteri necessari e opportuni ad assicurare unitarietà alla gestione corrente, in attuazione degli indirizzi generali programmatici e strategici determinati dal Consiglio stesso.

Ratio della delega conferita all'Amministratore Delegato, quindi, è quella di garantire alla Banca una gestione agile e rapida, quale è quella di un soggetto che opera individualmente.

In ultimo, si precisa che, nell'ambito dei propri assetti organizzativi e di governo societario, la Banca non ha istituito alcun comitato di rischio distinto. Pertanto l'informativa richiesta dalla lettera d)4, paragrafo 2, art. 435 del Regolamento (UE) n. 575/2013 (“CRR”) non trova riscontro nell'ambito del presente documento.

➤ Il numero di cariche di amministrazione affidate ai membri dell'organo di amministrazione [lett. a), paragrafo 2, art. 435 del Regolamento (UE) n. 575/2013 (“CRR”)]

La tabella che segue riporta il numero complessivo degli incarichi di amministrazione in altre/i società/enti ricoperti dai membri dell'Organo di Amministrazione in carica alla data della presente informativa.

Carica	Nominativo	Nr. Cariche di amministrazione
Presidente	Ugo Malasomma	1
Consigliere/Amministratore Delegato	Tiziana Carano	1
Consigliere non esecutivo	Umberto De Gregorio	2
Consigliere non esecutivo	Stefano De Stefano	-
Consigliere non esecutivo (indipendente)	Luigi Gorga	-

⁴ “Se l'ente ha istituito un comitato di rischio distinto e il numero di volte in cui quest'ultimo si è riunito” [lettera d), articolo 435, paragrafo 2, CRR]

Si precisa che - in conformità alle disposizioni normative vigenti⁵ - la Banca ha definito, all'interno di un apposito regolamento, il numero massimo di incarichi di amministratore o sindaco in società finanziarie, bancarie, assicurative, nonché in quelle di rilevanti dimensioni (ossia aventi un patrimonio netto superiore ai 50 milioni di euro) che può essere ricoperto da un Amministratore della Banca.

Nello specifico, un Amministratore esecutivo, oltre alla carica ricoperta in Banca Promos, non può ricoprire più di tre incarichi di amministratore o sindaco in altre società, come prima identificate. Un Amministratore non esecutivo, oltre alla carica ricoperta in Banca Promos, non può ricoprire più di cinque incarichi di amministratore o sindaco in altre società finanziarie, bancarie, assicurative, nonché in quelle di rilevanti dimensioni. Si specifica, inoltre, che gli incarichi ricoperti in più società appartenenti allo stesso gruppo sono considerati quale unico incarico.

In caso di superamento dei limiti indicati, gli Amministratori informano tempestivamente il Consiglio, che invita gli interessati ad assumere le decisioni del caso al fine di assicurare il rispetto dei richiamati limiti.

In ogni caso, gli Amministratori esecutivi, prima di assumere un incarico di amministratore o di sindaco in altra società non partecipata o controllata, anche indirettamente, dalla Banca Promos, sono tenuti ad informare il Consiglio di Amministrazione.

Alla data della presente informativa, si evidenzia che i limiti al cumulo di incarichi degli Amministratori in altre società, tenendo conto delle cariche complessive rivestite dai singoli componenti (per il cui dettaglio si rimanda all'*"Informativa al pubblico ai sensi delle disposizioni in materia di Governo Societario"* disponibile sul sito web della Banca), auspicato dal Consiglio nel proprio profilo quali-quantitativo, è stato considerato rispettato alla luce delle dichiarazioni rese dagli stessi.

➤ ***La politica di ingaggio per la selezione dei membri dell'organo di amministrazione e le loro effettive conoscenze, competenze e esperienza [lett. b), paragrafo 2, art. 435 del Regolamento (UE) n. 575/2013 ("CRR")]***

Per garantire che nel Consiglio di Amministrazione siano presenti soggetti capaci di assicurare che il ruolo ad essi attribuito sia svolto in maniera efficace, sono stati definiti ex ante - all'interno di un apposito regolamento - i principi e le linee applicative che devono guidare la Banca nella scelta dei componenti dell'Organo di Amministrazione.

E' stato pertanto statuito, tenuto conto delle dimensioni e della complessità dell'assetto organizzativo della Banca, che il Consiglio di Amministrazione può essere composto da un minimo di cinque a un massimo di sette componenti. I membri durano in carica tre esercizi e sono rieleggibili ed il mandato cessa alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della loro carica.

Gli amministratori – come sancito nello Statuto della Banca – devono possedere, a pena di ineleggibilità o, nel caso che vengano meno successivamente, di decadenza, i requisiti di professionalità e onorabilità previsti dalla normativa, anche regolamentare, pro tempore vigente.

I membri del Consiglio sono eletti anche tra i non Soci tenendo presente il principio di adeguata rappresentanza delle diverse componenti della base sociale e comunque secondo quanto disposto dall'apposito regolamento.

⁵ Direttiva 2013/36/UE del 26 giugno 2013 (CRD IV) e articolo 36 del D.L. 201/2011 ("divieto di *interlocking*")

Ai sensi dell'articolo 11 dello Statuto, all'interno del Consiglio deve essere assicurata la presenza di "Amministratori non esecutivi"⁶ ed almeno 1/4 degli Amministratori deve possedere i requisiti di indipendenza⁷.

Al fine di assicurare un livello di professionalità adeguato alla complessità operativa e dimensionale della Banca, i membri dell'Organo di Amministrazione, oltre ai requisiti di professionalità già previsti dalla normativa vigente, devono essere in possesso di un'adeguata esperienza e conoscenza in una o più aree di competenza di seguito indicate:

- settore bancario e tecniche di gestione dei rischi connessi all'esercizio dell'attività bancaria;
- mercati finanziari, servizi e attività d'investimento;
- regolamentazione di settore;
- gestione imprenditoriale e organizzazione aziendale;
- lettura ed interpretazione dei dati di bilancio di un ente creditizio

In aggiunta, considerata l'importanza che i requisiti di onorabilità rivestono sotto il profilo reputazionale, i membri dell'Organo di Amministrazione, oltre a possedere i requisiti di onorabilità previsti dalla normativa vigente ed in particolare dal D.M. 18/03/1998 n. 161 e dal D.M. 30/03/2000 n. 162, non devono versare in situazioni che possano essere causa di sospensione delle funzioni di amministratore ai sensi dell'art. 6 del D.M. 18/03/1998, n. 161.

Quindi, il processo di selezione e di nomina/cooptazione dei membri dell'Organo di Amministrazione tiene conto dei richiamati requisiti stabiliti riguardo alla composizione quali-quantitativa considerata ottimale.

Affinché la scelta dei candidati da presentare possa tener conto dei requisiti richiesti è previsto che all'Assemblea deve essere:

- a. portato a conoscenza, in tempo utile, il profilo teorico, ivi comprese le caratteristiche di professionalità e di eventuale indipendenza, dei candidati;
- b. fornita un'esauriente informativa riguardante le caratteristiche personali e professionali dei candidati, volta ad identificare per quale profilo teorico ciascuno di essi risulta adeguato e l'eventuale parere degli Amministratori indipendenti.

In caso di cooptazione degli Amministratori, gli elementi di cui ai punti a) e b) e i risultati della verifica relativa alla rispondenza tra la composizione quali-quantitativa ritenuta ottimale e quella effettiva risultante dal processo di cooptazione, effettuata dal Consiglio di Amministrazione, sono forniti alla prima Assemblea utile.

Dunque, nel processo di nomina i Soci sono invitati a tener conto della composizione qualitativa e quantitativa che il Consiglio ha individuato come ottimale per l'efficace assolvimento dei compiti e delle responsabilità affidate all'Organo Amministrativo. Ciò, ovviamente nel rispetto e in conformità a quanto previsto dalle vigenti disposizioni normative e regolamentari ed in particolare alle Disposizioni di Vigilanza in materia di governo societario, anche in tema di limiti al cumulo degli incarichi ricoperti dagli amministratori.

Il regolamento dell'Assemblea prevede che la nomina dei componenti del Consiglio di Amministrazione deve avvenire sulla base del meccanismo del voto di lista contenente un numero di candidati pari a quelli da nominare.

⁶ Per "Amministratori non esecutivi" si intendono, in linea con le previsioni civilistiche, i Consiglieri che non sono destinatari di deleghe e non svolgono, anche di mero fatto, funzioni attinenti alla gestione dell'impresa.

⁷ Si considerano "indipendenti" gli Amministratori che non intrattengono né hanno di recente intrattenuto, neppure indirettamente, con la Banca o con soggetti legati alla stessa, relazioni tali da condizionare attualmente l'autonomia di giudizio.

Le liste, che per essere ammesse devono rispettare la composizione quali-quantitativa prevista dalla legge, dallo Statuto e dalla normativa interna, possono essere presentate:

- dal socio di maggioranza;
- dagli Amministratori in carica che possono autocandidarsi ovvero presentare nuove candidature.

Si evidenzia che, al fine di assicurare un'adeguata rappresentanza delle diverse componenti della base sociale, in termini di provenienza e di esperienze consolidate, all'interno del Consiglio di Amministrazione è assicurata la presenza di soggetti:

- espressione del mondo professionale o imprenditoriale, ovvero che esercitano attività in campo giuridico o tecnico;
- che hanno maturato esperienze nel settore bancario o finanziario.

Sul sito internet della Banca, almeno 60 giorni prima dell'Assemblea chiamata ad eleggere le cariche di amministratori della Banca, è pubblicato un avviso contenente la modalità di esercizio del diritto di candidarsi.

Il Consiglio di Amministrazione accerta, nella prima riunione utile, il rispetto dei requisiti richiesti per la candidatura e la regolarità formale delle liste presentate. Le liste ammesse sono stampate in schede elettorali e pubblicate sul sito *web* della Banca.

Ove venga presentata una sola lista la stessa viene sottoposta all'approvazione per alzata di mano all'Assemblea e risultano eletti tutti i candidati.

Risultano eletti alla carica di Amministratore i candidati che hanno ottenuto più voti e, a parità di voti, per l'ultimo posto disponibile è eletto il più anziano di età.

Per le informative riguardanti le caratteristiche personali e professionali di ciascun Amministratore si rinvia alle informazioni pubblicate sul sito *web*⁸ di Banca Promos.

➤ ***La Politica di diversità adottata nella selezione dei membri dell'organo di amministrazione, i relativi obiettivi ed eventuali target stabiliti nel quadro di detta politica nonché la misura in cui tali obiettivi e target siano stati raggiunti [lett. c), paragrafo 2, art. 435 del Regolamento (UE) n. 575/2013 ("CRR")]***

Non esiste una specifica politica di diversità (riferita a età, genere, provenienza geografica e *background professionale*) adottata dalla Banca, ed opportunamente regolamentata, nell'ambito della selezione dei membri dell'Organo di Amministrazione.

Tuttavia, con particolare riferimento alla *diversity* di genere, si evidenzia che – sin dal 2004 - il 20% del Consiglio di Amministrazione, nella figura dell'Amministratore Delegato, è rappresentato da amministratori appartenenti al genere femminile.

⁸ Si riporta l'indirizzo web del sito di Banca Promos SpA ove sono disponibili le informazioni riguardanti i membri dell'Organo di Amministrazione della Banca: <http://www.bancapromos.it/it/about>

➤ **La descrizione del flusso di informazioni sui rischi indirizzato all'organo di amministrazione [lett. e), paragrafo 2, art. 435 del Regolamento (UE) n. 575/2013 ("CRR")]**

Nella consapevolezza che la definizione dei flussi informativi, degli scambi delle risultanze delle attività e delle modalità di coordinamento e collaborazione tra tutte le funzioni e Organi con compiti di controllo, assume un'importanza strategica, in quanto in tal modo è assicurato, nel rispetto del principio di proporzionalità, il corretto funzionamento del Sistema dei Controlli Interni, evitando sovrapposizioni o lacune e permettendo di sviluppare sinergie, la Banca ha proceduto a:

- stabilire le tipologie di flussi informativi;
- dettagliare i contenuti minimi dei flussi informativi che i diversi soggetti si devono scambiare;
- definire i momenti di coordinamento e collaborazione tra i soggetti e le modalità di scambio delle informazioni.

Al fine di assicurare un efficace Sistema di Controlli Interni e, quindi, di gestione dei rischi aziendali, sono stati identificati e regolati gli scambi delle risultanze delle attività e i conseguenti flussi informativi (*orizzontali e verticali*) tra:

- a) le funzioni con compiti di controllo;
- b) le funzioni con compiti di controllo e altre funzioni/uffici che possono contribuire al Sistema dei Controlli Interni per quanto concerne la mitigazione di alcuni rischi o che effettuano attività di controllo su ambiti specialistici (es. ufficio IT, responsabile della sicurezza, ecc.);
- c) le diverse funzioni con compiti di controllo e gli Organi Aziendali;
- d) gli Organi Aziendali.

Tale attività ha avuto l'obiettivo di costruire un ambiente organizzativo caratterizzato da flussi informativi a elevata fruibilità, in modo tale da disegnare un circuito informativo ad ampio spettro che può coinvolgere diversi segmenti, e improntati ai criteri di selettività e sinteticità, al fine di evitare eccessi di informazioni non utili o pertinenti.

Nella Tabella che segue sono riepilogati sinteticamente i flussi informativi relativi alle attività di reporting sui rischi destinate al Consiglio di Amministrazione, con l'indicazione della funzione/Organo responsabile della redazione e la periodicità.

Si precisa che, i flussi in oggetto sono strutturati in modo tale da perseguire un duplice obiettivo:

- assolvere l'obbligo di informare nel continuo gli Organi Aziendali sia dell'evoluzione dei rischi aziendali che di eventuali violazioni o carenze riscontrate nell'attività di controllo;
- essere di concreto supporto alle loro decisioni.

COLLEGIO SINDACALE	
Tipo flusso	Periodicità
Informativa relativa alle carenze e alle irregolarità riscontrate , richiedendo l'adozione di idonee misure correttive e verificandone nel tempo l'efficacia.	Tempestivamente
INTERNAL AUDIT	
Tipo flusso	Periodicità
Informativa integrale relativa agli esiti degli accertamenti conclusisi con giudizi negativi o che evidenzino violazioni e/o carenze di rilievo (ad es., violazioni che possono comportare un alto rischio di sanzioni regolamentari o legali, perdite finanziarie di rilievo o significativi impatti sulla situazione finanziaria o patrimoniale, danni di reputazione, malfunzionamenti di procedure informatiche critiche).	Prima riunione utile
Report relativo a eventuali anomalie circa l'osservanza " Politica interna in materia dei controlli sulle attività di rischio e sui conflitti di interesse nei confronti dei "Soggetti Collegati" ".	Prima riunione utile
Report sulle verifiche effettuate, risultati emersi, punti di debolezza rilevati e interventi da adottare per la loro rimozione.	Trimestrale
" Piano di audit " annuale , che indica le attività di controllo pianificate, tenuto conto dei rischi delle varie attività e strutture aziendali. Tale piano contiene:	Annuale

una specifica sezione relativa all'attività di audit sul sistema informativo (ICT auditing); una specifica sezione relativa agli interventi di gestione programmati sulla base delle eventuali carenze emerse nei controlli.	
“Relazione dell'attività svolta” , che illustra le verifiche effettuate, incluse quelle in ordine alla completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità del Sistema dei Controlli Interni, i risultati emersi, i punti di debolezza rilevati e propone gli interventi da adottare per la loro rimozione.	Annuale
Relazione esiti verifiche relative alle seguenti funzioni per assicurare l'imparzialità, l'adeguatezza e l'efficacia delle loro verifiche: -Risk Management -Compliance -Antiriciclaggio	Annuale
Relazione esiti verifiche sul sistema di misurazione del rischio di liquidità e sul connesso processo di valutazione interna, nonché sul processo relativo alle prove di stress.	Annuale
Relazione esiti sull'efficacia del processo ICAAP .	Annuale
Relazione esiti verifiche sull'efficacia del processo di definizione della “Politica di governo dei rischi - RAF” , sulla coerenza interna dello schema complessivo e sulla conformità dell'operatività aziendale alla “Politica di governo dei rischi - RAF” .	Annuale
Relazione esiti verifiche sull'adeguatezza delle procedure e dei sistemi di controllo posti in essere per le attività di ricircolo del contante esternalizzate e sui livelli di servizio assicurati dal soggetto incaricato.	Annuale
Relazione sulle politiche e prassi di remunerazione e incentivazione .	Annuale
Relazione esiti controlli in merito ai criteri e alle metodologie utilizzate nell'approccio alla continuità operativa e nella predisposizione del “Piano di continuità operativa” .	Annuale
Relazione relativa ai controlli svolti sulle funzioni operative importanti o di controllo esternalizzate , alle carenze eventualmente riscontrate e alle conseguenti azioni correttive adottate.	Annuale
Report relativo all'esposizione complessiva della Banca ai rischi derivanti da transazioni con “Soggetti Collegati” e da altri conflitti di interesse, all'osservanza della “Politica interna in materia dei controlli sulle attività di rischio e sui conflitti di interesse nei confronti dei “Soggetti Collegati” .	Annuale
Relazione annuale sul corretto funzionamento della procedura di segnalazione interna delle violazioni (Whistleblowing).	Annuale
Report sulla capacità di produrre la SCV (Single Customer View) in conformità alle istruzioni del FITD.	Annuale
Report sull'osservanza delle politiche in materia di partecipazioni in imprese non finanziarie.	Annuale
“Piano di audit pluriennale”.	Triennale
RISK MANAGEMENT	
Tipo flusso	Periodicità
Informativa su ogni violazione e/o carenza rilevante riscontrate (ad es., violazioni che possono comportare un alto rischio di sanzioni regolamentari o legali, perdite finanziarie di rilievo o significativi impatti sulla situazione finanziaria o patrimoniale, danni di reputazione, malfunzionamenti di procedure informatiche critiche).	Prima riunione utile
Reportistica prevista all'interno dei Piani di Risanamento	Tempestivamente
.Report Liquidità	Mensile
Report ILAAP	Mensile
Report Indicatori di Preallarme – Crisi Specifica	Mensile
Report Indicatori di Preallarme – Crisi Sistemica	Mensile
Informativa relativa alle “Operazioni di maggior rilievo” per le quali è stato dato un parere negativo.	Tempestivamente
Report relativo alle verifiche sul rispetto della “Politica di governo dei rischi - RAF” .	Trimestrale
Report sulle operazioni con “Soggetti Collegati” , relativo a: ammontare complessivo delle “Operazioni di importo esiguo” effettuate nel periodo di riferimento; operazioni poste in essere in attuazione della “Delibera Quadro” approvata; “Operazioni ordinarie” concluse.	Trimestrale
Report sui rischi	Trimestrale
Report “Sforamento limiti sul portafoglio titoli”	Trimestrale
Report relativo alle “Operazioni di maggior rilievo” poste in essere.	Trimestrale
“Programma di attività” , in cui sono identificati e valutati i principali rischi a cui la Banca è esposta e sono programmati i relativi interventi di gestione sulla base delle eventuali carenze emerse nei controlli, nonché sui nuovi eventuali rischi identificati.	Annuale
“Relazione dell'attività svolta” , che illustra le verifiche effettuate, incluse quelle in ordine alla completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità del Sistema dei Controlli Interni, i risultati emersi, i punti di debolezza rilevati e propone gli interventi da adottare per la loro rimozione.	Annuale
Mappatura dei rischi ai fini della redazione del “Resoconto Strutturato ICAAP”.	Annuale
“Resoconto Strutturato ICAAP” .	Annuale
“Informativa al Pubblico” (III Pilastro).	Annuale
Revisione del “Processo di gestione della continuità operativa” .	Annuale
COMPLIANCE	
Tipo flusso	Periodicità
Informativa su ogni violazione e/o carenza rilevante riscontrate (ad es., violazioni che possono comportare un alto rischio di sanzioni regolamentari o legali, perdite finanziarie di rilievo o significativi impatti sulla situazione finanziaria o patrimoniale, danni di reputazione, malfunzionamenti di procedure informatiche critiche).	Prima riunione utile

"Programma di attività" , in cui sono identificati e valutati i principali rischi a cui la Banca è esposta e sono programmati i relativi interventi di gestione sulla base delle eventuali carenze emerse nei controlli, nonché sui nuovi eventuali rischi identificati.	Annuale
"Relazione dell'attività svolta" , che illustra le verifiche effettuate, incluse quelle in ordine alla completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità del Sistema dei Controlli Interni, i risultati emersi, i punti di debolezza rilevati e propone gli interventi da adottare per la loro rimozione.	Annuale
Relazione sui reclami ricevuti .	Annuale
Relazione esiti verifiche sull'adeguatezza delle procedure e dei sistemi di controllo posti in essere per le attività di ricircolo del contante esternalizzate e i livelli di servizio assicurati dal soggetto incaricato.	Annuale
Relazione sulle politiche e prassi di remunerazione e incentivazione .	Annuale
ANTIRICICLAGGIO	
Tipo flusso	Periodicità
Report sulle verifiche fatte sugli Inattesi Gianos e sui clienti con profilo di rischio alto	Mensile
Report sulle verifiche svolte sull'operatività dei clienti	Semestrale
Informativa su ogni violazione e/o carenza rilevante riscontrate (ad es., violazioni che possono comportare un alto rischio di sanzioni regolamentari o legali, perdite finanziarie di rilievo o significativi impatti sulla situazione finanziaria o patrimoniale, danni di reputazione, malfunzionamenti di procedure informatiche critiche).	Prima riunione utile
"Programma di attività" , in cui sono identificati e programmati gli interventi di gestione anche sulla base delle carenze emerse nei controlli.	Annuale
"Relazione dell'attività svolta" , che illustra le iniziative intraprese, le disfunzioni accertate e le relative azioni correttive da intraprendere, nonché l'attività formativa del personale.	Annuale
Autovalutazione dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo	Annuale
ORGANISMO DI VIGILANZA 231	
Tipo flusso	Periodicità
"Piano delle verifiche" programmate per l'esercizio successivo.	Annuale
"Relazione dell'attività svolta" , che illustra le attività svolte, le segnalazioni ricevute e le sanzioni disciplinari eventualmente irrogate dai soggetti competenti, i necessari e/o opportuni interventi correttivi e migliorativi del "Modello di organizzazione, gestione e controllo 231" e il loro stato di realizzazione.	Annuale
Informativa su eventuali violazioni alle prescrizioni contenute nel Modello, ai fini dell'adozione dei provvedimenti conseguenti.	Tempestivamente
RESPONSABILE UFFICIO IT	
Tipo flusso	Periodicità
"Piano annuale delle verifiche delle misure di continuità operativa" .	Annuale
Report sui risultati delle attività previste nel "Piano annuale delle verifiche delle misure di continuità operativa" .	Annuale
REFERENTE PER LE ATTIVITÀ ESTERNALIZZATE	
Tipo flusso	Periodicità
Informativa relativa a eventuali anomalie rilevate in fase di valutazione della qualità del servizio connesso ad attività/funzioni esternalizzate.	Tempestivamente

2. Ambito di applicazione (art.436 del “CRR”)

La presente informativa è riferita a Banca Promos S.p.A., banca italiana non appartenente a gruppi bancari, che non controlla società bancarie.

Le disposizioni sull’*“Informativa al pubblico”* si applicano a Banca Promos S.p.A. su base individuale.

3. Fondi Propri (artt.437 e 492 del “CRR”)

Le informazioni riguardanti i Fondi Propri della Banca sono di seguito fornite.

Riconciliazione completa degli elementi di Fondi Propri con il bilancio sottoposto a revisione contabile (art.437, paragrafo 1, lett.a) del “CRR”)

Le Tabelle che seguono riepilogano la riconciliazione completa degli elementi dei Fondi Propri con l'Attivo e il Passivo del bilancio sottoposto a revisione contabile, ai sensi dell'articolo 437, paragrafo 1, lett.a), del regolamento (UE) n.575/2013, applicando la metodologia di cui all'Allegato I del Regolamento (UE) n.1423/2013.

Riconciliazione dello Stato Patrimoniale Attivo

	Voci dell'Attivo	Valore di bilancio	Importi ricondotti nei Fondi Propri della Banca		
			Capitale primario di classe 1	Capitale aggiuntivo di classe 1	Capitale di classe 2
10.	Cassa e disponibilità liquide	-	-	-	-
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-	-	-
30.	Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	-
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	-	-	-	-
50.	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	-	-
60.	Crediti verso banche	-	-	-	-
70.	Crediti verso clientela	-	-	-	-
80.	Derivati di copertura	-	-	-	-
90.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	-	-
100.	Partecipazioni	-	-	-	-
110.	Attività materiali	-	-	-	-
120.	Attività immateriali	91	-91		
	<i>di cui: dedotte dal CET 1 della banca, al netto delle relative passività fiscali</i>	-	-	-	-
130.	Attività fiscali	824	-145	-	-
	a) correnti	345			
	b) anticipate	479			
	<i>Di cui: dedotte dal CET1 della banca che si basano sulla redditività futura e non derivano da differenze temporanee</i>	145	-145		
140.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	-	-
150.	Altre attività	-	-	-	-
	Totale Attivo	915	-236	-	-

Riconciliazione dello Stato Patrimoniale Passivo

	Voci del Passivo	Valore di bilancio	Importi ricondotti nei Fondi Propri della Banca		
			Capitale primario di classe 1	Capitale aggiuntivo di classe 1	Capitale di classe 2
10.	Debiti verso banche	0	0	-	-
20.	Debiti verso clientela	0	0	-	-
30.	Titoli in circolazione	0	0	-	-
40.	Passività finanziarie di negoziazione	0	0	-	-
50.	Passività finanziarie valutate al fair value	0	0	-	-
60.	Derivati di copertura	0	0	-	-
70.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	0	0	-	-
80.	Passività fiscali	0	0	-	-
	a) correnti	0	0	-	-
	b) differite	0	0	-	-
90.	Passività associate ad attività in via di dismissione	0	0	-	-
100.	Altre passività	0	0	-	-

110.	Trattamento di fine rapporto del personale	0	0	-	-
120.	Fondi per rischi e oneri	0	0	-	-
130.	Riserve da valutazione	-149	-149	-	-
	di cui: saldo riserva attività materiali valutate al valore rivalutato	0	0	-	-
	di cui: saldo riserva attività immateriali valutate al valore rivalutato	0	0	-	-
	di cui: saldo riserva piani a benefici definiti	-149	-149	-	-
	di cui: saldo riserva attività non correnti in via di dismissione	0	0	-	-
	di cui: saldo riserva partecipazioni valutate in base al metodo del patrimonio netto	0	0	-	-
	di cui: saldo riserva copertura investimenti esteri	0	0	-	-
	di cui: saldo riserva differenze di cambio	0	0	-	-
	di cui: saldo copertura flussi finanziari	0	0	-	-
	di cui: saldo riserva titoli di debito del portafoglio AFS	0	0	-	-
	di cui: saldo riserva titoli capitale e quote di OICR del portafoglio AFS	-	-	-	-
140.	Azioni rimborsabili	0	0	-	-
150.	Strumenti di capitale	0	0	-	-
160.	Riserve	5.676	5.676	-	-
	di cui: di utili	5.676	5.482	-	-
	di cui: saldo positivo delle plusvalenze cumulate su investimenti immobiliari e delle minusvalenze su immobili ad uso funzionale valutati al valore rivalutato	0	0	-	-
	di cui: utili o perdite su passività valutati al valore equo dovuti all'evoluzione del merito di credito	0	0	-	-
	di cui: altre	0	194	-	-
165.	Acconti su dividendi (-)	0	0	-	-
170.	Sovrapprezzi di emissione	1.071	1.071	-	-
	di cui: su azioni ordinarie	1.071	1.071	-	-
	di cui: su azioni privilegiate non oggetto di grandfathering	0	0	-	-
	di cui: su azioni privilegiate oggetto di grandfathering	0	0	-	-
180.	Capitale	7.740	7.740	-	-
	di cui: azioni ordinarie	7.740	7.740	-	-
	di cui: azioni privilegiate non oggetto di grandfathering	0	0	-	-
	di cui: azioni privilegiate oggetto di grandfathering	0	0	-	-
190.	Azioni proprie (-)	0	0	-	-
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	-476	-352	-	-
	di cui: computati nel capitale di classe 1 della banca	0	0	-	-
	Totale del passivo e del patrimonio netto	13.862	13.986	-	-

	Elementi non individuabili nello Stato Patrimoniale	Valore di bilancio	Importi ricondotti nei Fondi Propri della Banca		
			Capitale primario di classe 1	Capitale aggiuntivo di classe 1	Capitale di classe 2
	RETTIFICHE REGOLAMENTARI AL CET 1		-114	-	-
A	Rettifiche di valore supplementari		-19	-	-
B	Importi negativi risultanti dal calcolo degli importi delle perdite attese		-	-	-
C	Qualsiasi aumento del patrimonio netto risultante da attività cartolarizzate (importo negativo)		-	-	-
D	Posizioni verso la cartolarizzazione (fuori bilancio)		-	-	-
E	Operazioni con regolamento non contestuale		-	-	-
F	Deduzioni ammissibili dal capitale aggiuntivo di classe 1 che superano il capitale aggiuntivo di classe 1 dell'ente		-95	-	-
	RETTIFICHE REGOLAMENTARI ALL'AT 1		-	-	-
H	Deduzioni ammissibili dal capitale di classe 2 che superano il capitale di classe 2 dell'ente (importo negativo)		-	-	-
	RETTIFICHE REGOLAMENTARI AL T2		-	-	-
I	Rettifiche di valore su crediti		-	-	-

Descrizione delle principali caratteristiche degli strumenti di capitale primario di classe 1, di capitale aggiuntivo di classe 1 e di capitale di classe 2 emessi dalla Banca (art.437, paragrafo 1, lett.b) del “CRR”)

La Tabella che segue riepiloga la descrizione delle principali caratteristiche degli strumenti di capitale primario di classe 1, di capitale aggiuntivo di classe 1 e di capitale di classe 2 emessi dalla Banca, di cui all'articolo 437, paragrafo 1, lettera b), del regolamento (UE) n.575/2013, compilando e pubblicando il modello sulle principali caratteristiche degli strumenti di capitale di cui all'Allegato II, in base alle istruzioni contenute nell'Allegato III del Regolamento (UE) n.1423/2013.

MODELLO SULLE PRINCIPALI CARATTERISTICHE DEGLI STRUMENTI DI CAPITALE		
1	Emittente	Banca Promos S.p.A.
2	Identificativo unico (ad es., identificativo CUSIP, ISIN o Bloomberg per i collocamenti privati)	IT0003302525
3	Legislazione applicabile allo strumento	Legislazione italiana
TRATTAMENTO REGOLAMENTARE		
4	Disposizioni transitorie del CRR	Capitale primario di classe 1
5	Disposizioni post transitorie del CRR	Capitale primario di classe 1
6	Ammissibile a livello di singolo ente/(sub-)consolidamento/di singolo ente e di (sub-)consolidamento	Singolo ente
7	Tipo di strumento (i tipi devono essere specificati per ciascuna giurisdizione)	Azioni ordinarie (art.28 CRR)
8	Importo rilevato nel capitale regolamentare (moneta in milioni, alla più recente data di riferimento per la segnalazione)	7,7 mln
9	Importo nominale dello strumento	1 EURO
9a	Prezzo di emissione	1 EURO
9b	Prezzo di rimborso	N/A
10	Classificazione contabile	Patrimonio Netto
11	Data di emissione originaria	13/01/1988
12	Irredimibile o a scadenza	Irredimibile
13	Data di scadenza originaria	privo di scadenza
14	Rimborso anticipato a discrezione dell'emittente soggetto a approvazione preventiva dell'autorità di vigilanza	NO
15	Data del rimborso anticipato facoltativo, date del rimborso anticipato eventuale e importo del rimborso	N/A
16	Date successive di rimborso anticipato, se del caso	N/A
CEDOLE/DIVIDENDI		
17	Dividendi/cedole fissi o variabili	Variabili
18	Tasso della cedola ed eventuale indice correlato	N/A
19	Presenza di un meccanismo di "dividend stopper"	NO
20a	Pienamente discrezionale, parzialmente discrezionale o obbligatorio (in termini di tempo)	Pienamente discrezionale
20b	Pienamente discrezionale, parzialmente discrezionale o obbligatorio (in termini di importo)	Pienamente discrezionale
21	Presenza di "step up" o di altro incentivo al rimborso	NO
22	Non cumulativo o cumulativo	Non cumulativo
23	Convertibile o non convertibile	Non convertibile
24	Se convertibile, evento(i) che determina(no) la conversione	N/A
25	Se convertibile, in tutto o in parte	N/A
26	Se convertibile, tasso di conversione	N/A
27	Se convertibile, conversione obbligatoria o facoltativa	N/A
28	Se convertibile, precisare il tipo di strumento nel quale la conversione è possibile	N/A
29	Se convertibile, precisare l'emittente dello strumento nel quale viene convertito	N/A
30	Meccanismi di svalutazione (write down)	NO
31	In caso di meccanismo di svalutazione (write down), evento(i) che la determina(no)	N/A
32	In caso di svalutazione (write down), svalutazione totale o parziale	N/A
33	In caso di svalutazione (write down), svalutazione permanente o temporanea	N/A
34	In caso di svalutazione (write down) temporanea, descrizione del meccanismo di rivalutazione	N/A
35	Posizione nella gerarchia di subordinazione in caso di liquidazione (specificare il tipo di strumento di rango immediatamente superiore (senior))	N/A
36	Caratteristiche non conformi degli strumenti che beneficiano delle disposizioni transitorie	NO
37	In caso affermativo, specificare le caratteristiche non conformi	N/A

Informativa sulla natura e sugli importi di elementi specifici riguardanti i Fondi Propri (art.437, paragrafo 1, lett.d) e lett.e) e art.492, paragrafo 3 del “CRR”)

La Tabella che segue riepiloga l'informativa sulla natura e sugli importi degli elementi specifici riguardanti i Fondi Propri di cui all'articolo 437, paragrafo 1, lettere d) ed e), del regolamento (UE) n.575/2013.

In merito si precisa che per rispettare gli obblighi di informativa sugli elementi aggiuntivi riguardanti i fondi propri secondo quanto previsto dall'art.492, paragrafo 3, del regolamento (UE) n. 575/2013, la Banca si è avvalsa della deroga prevista dall'art.5 del Regolamento (UE) n.1423/2013 in base alla quale è stato compilato e pubblicato il “Modello transitorio per la pubblicazione di informazioni sui fondi propri” di cui all'allegato VI, in base alle istruzioni contenute nell'allegato VII, anziché il modello generale per la pubblicazione delle informazioni sui fondi propri di cui all'allegato IV in base alle istruzioni contenute nell'allegato V.

MODELLO TRANSITORIO PER LA PUBBLICAZIONE DELLE INFORMAZIONI SUI FONDI PROPRI			
Capitale primario di classe 1 (<i>Common Equity Tier 1 - CET1</i>): strumenti e riserve		Importo alla data dell'informativa	Importi soggetti al trattamento preregolamento (UE) n.575/2013 o importo residuo prescritto dal Regolamento (UE) n.575/2013
1	Strumenti di capitale e le relative riserve sovrapprezzo azioni <i>di cui: tipo di strumento 1 (Capitale Sociale)</i>	8.811 7.740	- -
	<i>di cui: tipo di strumento 2 (Azioni Proprie)</i>	0	-
	<i>di cui: tipo di strumento 3 (Sovrapprezzo di emissione su azioni proprie)</i>	1.071	-
2	Utili non distribuiti	5.482	-
3	Altre componenti di conto economico complessivo accumulate (e altre riserve, includere gli utili e le perdite non realizzati ai sensi della disciplina contabile applicabile)	45	-
3a	Fondi per rischi bancari generali	0	-
4	Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 484, paragrafo 3, e le relative riserve sovrapprezzo azioni, soggetti a eliminazione progressiva dal capitale primario di classe 1	0	-
	Conferimenti di capitale pubblico che beneficiano della clausola di grandfathering fino al 1° Gennaio 2018	0	-
5	Interessi di minoranza (importo consentito nel capitale primario di classe 1 consolidato)	0	-
5a	Utili di periodo verificati da persone indipendenti al netto di tutti gli oneri o dividendi prevedibili	0	-
6	Capitale primario di classe 1 (CET1) prima delle rettifiche regolamentari	14.338	-
Capitale primario di classe 1 : rettifiche regolamentari			
7	Rettifiche di valore supplementari (importo negativo)	-19	-
8	Attività immateriali (al netto delle relative passività fiscali) (importo negativo)	-91	-
9	Campo vuoto nell'UE	0	-
10	Attività fiscali differite che dipendono dalla redditività futura, escluse quelle derivanti da differenze temporanee (al netto delle relative passività fiscali per le quali sono soddisfatte le condizioni di cui all'articolo 38, paragrafo 3) (importo negativo)	-145	-
11	Riserve di valore equo relative agli utili e alle perdite generati dalla copertura dei flussi di cassa	0	-
12	Importi negativi risultanti dal calcolo degli importi delle perdite attese	0	-
13	Qualsiasi aumento del patrimonio netto risultante da attività cartolarizzate (importo negativo)	0	-
14	Gli utili o le perdite su passività valutati al valore equo dovuti all'evoluzione del merito di credito	0	-
15	Attività dei fondi pensione a prestazioni definite (importo negativo)	0	-
16	Strumenti propri di capitale primario di classe 1 detenuti dall'ente direttamente o indirettamente (importo negativo)	0	-
17	Strumenti di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente, quando tali soggetti detengono con l'ente una partecipazione incrociata reciproca concepita per aumentare	0	-

	artificialmente i fondi propri dell'ente (importo negativo)		
18	Strumenti di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti (importo superiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo)	0	-
19	Strumenti di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente, indirettamente o sinteticamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (importo superiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo)	0	-
20	Campo vuoto nell'UE	0	-
20a	Importo dell'esposizione dei seguenti elementi, che possiedono i requisiti per ricevere un fattore di ponderazione del rischio pari al 1.250%, quando l'ente opta per la deduzione	0	-
20b	di cui: partecipazioni qualificate al di fuori del settore finanziario (importo negativo)	0	-
20c	di cui: posizioni verso la cartolarizzazione (importo negativo)	0	-
20d	di cui: operazioni con regolamento non contestuale (importo negativo)	0	-
21	Attività fiscali differite che derivano da differenze temporanee (importo superiore alla soglia del 10%, al netto delle relative passività fiscali per le quali sono soddisfatte le condizioni di cui all'art.38, paragrafo 3) (importo negativo)	0	-
22	Importo che supera la soglia del 15% (importo negativo)	0	-
23	di cui: strumenti di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente o indirettamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti	0	-
24	Campo vuoto nell'UE	0	-
25	di cui: attività fiscali differite che derivano da differenze temporanee	0	-
25a	Perdite relative all'esercizio in corso (importo negativo)	-352	-
25b	Tributi prevedibili relativi agli elementi del capitale primario di classe 1 (importo negativo)	0	-
26	Rettifiche regolamentari applicate al capitale primario di classe 1 in relazione agli importi soggetti a trattamento pre-CRR	0	-
26a	Rettifiche regolamentari relative agli utili e alle perdite non realizzate ai sensi degli articoli 467 e 468	0	-
26b	Importo da dedurre dal o da aggiungere al capitale primario di classe 1 in relazione ai filtri e alle deduzioni aggiuntivi previsti per il trattamento pre CRR	0	-
27	Deduzione ammissibili dal capitale aggiuntivo di classe 1 che superano il capitale aggiuntivo di classe 1 dell'ente (importo negativo)	-95	-
28	Totale delle rettifiche regolamentari al capitale primario di classe 1 (CET1)	-702	-
29	Capitale primario di classe 1 (CET1)	13.636	-
Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1): strumenti			
30	Strumenti di capitale e le relative riserve sovrapprezzo azioni	-	-
31	di cui: classificati come patrimonio netto ai sensi della disciplina contabile applicabile	-	-
32	di cui: classificati come passività ai sensi della disciplina contabile applicabile	-	-
33	Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 484, paragrafo 4, e le relative riserve sovrapprezzo azioni, soggetti a eliminazione progressiva dal capitale aggiuntivo di classe 1	-	-
	Conferimenti di capitale pubblico che beneficiano della clausola di grandfathering fino al 1° Gennaio 2018	-	-
34	Capitale di classe 1 ammissibile incluso nel capitale aggiuntivo di classe 1 consolidato (compresi gli interessi di minoranza non inclusi nella riga 5) emesso da filiazioni e detenuto da terzi	-	-
35	di cui: strumenti emessi da filiazioni soggetti a eliminazione progressiva	-	-
36	Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1) prima delle rettifiche regolamentari	-	-
Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1): rettifiche regolamentari			
37	Strumenti propri di capitale aggiuntivo di classe 1 detenuti dall'ente direttamente o indirettamente (importo negativo)	-	-
38	Strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente, quando tali soggetti detengono con l'ente una partecipazione incrociata reciproca concepita per aumentare artificialmente i fondi propri dell'ente (importo negativo)	-	-
39	Strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente o indirettamente quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti (importo superiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo)	-	-
40	Strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente o indirettamente quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (importo superiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo)	-	-

41	Rettifiche regolamentari applicate al capitale aggiuntivo di classe 1 in relazione agli importi soggetti a trattamento pre-CRR e trattamenti transitori, soggetti a eliminazione progressiva ai sensi del regolamento (UE) n. 575/2013 (ossia importi residui CRR)	-	-
41a	Importi residui dedotti dal capitale aggiuntivo di classe 1 in relazione alla deduzione dal capitale primario di classe 1 durante il periodo transitorio ai sensi dell'articolo 472 del regolamento (UE) n. 575/2013	-	-
	<i>di cui voci che vanno dettagliate linea per linea</i>	-	-
41b	Importi residui dedotti dal capitale aggiuntivo di classe 1 in relazione alla deduzione dal capitale di classe 2 durante il periodo transitorio ai sensi dell'articolo 475 del regolamento (UE) n. 575/2013	-	-
	<i>di cui voci da dettagliare linea per linea</i>	-	-
41c	Importo da dedurre dal o da aggiungere al capitale aggiuntivo di classe 1 in relazione ai filtri e alle deduzioni aggiuntivi previsti per il trattamento pre-CRR	-	-
	<i>di cui: eventuale filtro per perdite non realizzate</i>	-	-
	<i>di cui: eventuale filtro per utili non realizzati</i>	-	-
	<i>di cui: altro filtro</i>	-	-
42	Deduzioni ammissibili dal capitale di classe 2 che superano il capitale di classe 2 dell'ente (importo negativo)	-	-
43	Totale delle rettifiche regolamentari al capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1)	-	-
44	Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1)	-	-
45	Capitale di classe 1 (T1 = CET1 + AT1)	13.636	-
Capitale di classe 2 (T2): strumenti e accantonamenti			
46	Strumenti di capitale e le relative riserve sovrapprezzo azioni	-	-
47	Importo degli elementi ammissibili di cui all'articolo 484, paragrafo 5, e le relative riserve sovrapprezzo azioni, soggetti a eliminazione progressiva del capitale di classe 2	-	-
	Conferimenti di capitale pubblico che beneficiano della clausola di grandfathering fino al 1° Gennaio 2018	-	-
48	Strumenti di fondi propri ammissibili inclusi nel capitale di classe 2 consolidato (compresi gli interessi di minoranza e strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 non inclusi nella riga 5 o nella riga 34) emessi da filiazioni e detenuti da terzi	-	-
49	<i>di cui: strumenti emessi da filiazioni soggetti a eliminazione progressiva</i>	-	-
50	Rettifiche di valore su crediti	-	-
51	Capitale di classe 2 (T2) prima delle rettifiche regolamentari	-	-
Capitale di classe 2 (T2): rettifiche regolamentari			
52	Strumenti propri di capitale di classe 2 detenuti dall'ente direttamente o indirettamente e prestiti subordinati (importo negativo)	-	-
53	Strumenti di capitale di classe 2 e prestiti subordinati di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente, quando tali soggetti detengono con l'ente una partecipazione incrociata reciproca concepita per aumentare artificialmente i fondi propri dell'ente (importo negativo)	-	-
54	Strumenti di capitale di classe 2 e prestiti subordinati di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente o indirettamente, quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti (importo superiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo)	-	-
54a	<i>di cui nuove partecipazioni non soggette alle disposizioni transitorie</i>	-	-
54b	<i>di cui partecipazioni esistenti prima del 1° gennaio 2013 e soggette alle disposizioni transitorie</i>	-	-
55	Strumenti di capitale di classe 2 e prestiti subordinati di soggetti del settore finanziario detenuti direttamente o indirettamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (al netto di posizioni corte ammissibili) (importo negativo)	-	-
56	Rettifiche regolamentari applicate al capitale di classe 2 in relazione agli importi soggetti a trattamento pre-CRR e trattamenti transitori, soggetti a eliminazione progressiva ai sensi del regolamento (UE) n. 575/2013 (ossia importi residui CRR)	-	-
56a	Importi residui dedotti dal capitale di classe 2 in relazione alla deduzione dal capitale primario di classe 1 durante il periodo transitorio ai sensi dell'articolo 472 del regolamento (UE) n.575/2013	-	-
	<i>di cui voci che vanno dettagliate linea per linea</i>	-	-
56b	Importi residui dedotti dal capitale di classe 2 in relazione alla deduzione dal capitale aggiuntivo di classe 1 durante il periodo transitorio ai sensi dell'articolo 475 del regolamento (UE) n. 575/2013	-	-
	<i>di cui voci che vanno dettagliate linea per linea</i>	-	-
56c	Importo da dedurre dal o da aggiungere al capitale di classe 2 in relazione ai filtri e alle deduzioni aggiuntivi previsti per il trattamento pre-CRR	-	-
	<i>di cui: eventuale filtro per perdite non realizzate</i>	-	-
	<i>di cui: eventuale filtro per utili non realizzati</i>	-	-

	di cui: altro filtro	-	-
57	Totale delle rettifiche regolamentari al capitale di classe 2 (T2)	-	-
58	Capitale di classe 2 (T2)	-	-
59	Capitale totale (TC = T1 + T2)	13.636	-
59a	Attività ponderate per il rischio in relazione agli importi soggetti a trattamento pre-CRR e trattamenti transitori, soggetti a eliminazione progressiva ai sensi del regolamento (UE) n.575/2013 (ossia importi residui CRR)	-	-
	di cui: elementi non dedotti dal capitale primario di classe 1 (regolamento (UE) n.575/2013 importi residui) (voci da dettagliare linea per linea, ad es. attività fiscali differite che si basano sulla redditività futura al netto delle relative passività fiscali, strumenti propri di capitale primario di classe 1 detenuti indirettamente, ecc.)	-	-
	di cui: elementi non dedotti dal capitale aggiuntivo di classe 1 (regolamento (UE) n.575/2013 importi residui) (voci da dettagliare linea per linea, ad es. partecipazioni incrociate reciproche in strumenti di capitale di classe 2, investimenti non significativi detenuti direttamente nel capitale di altri soggetti del settore finanziario, ecc.)	-	-
	Elementi non dedotti dagli elementi di capitale di classe 2 (regolamento (UE) n. 575/2013 importi residui) (voci da dettagliare linea per linea, ad es. strumenti propri di capitale di classe 2 detenuti indirettamente, investimenti non significativi nel capitale di altri soggetti del settore finanziario detenuti indirettamente, investimenti significativi nel capitale di altri soggetti del settore finanziario detenuti indirettamente, ecc.)	-	-
60	Totale delle attività ponderate per il rischio	47.743	-
Coefficienti e riserva di capitale			
61	Capitale primario di classe 1 (in percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	28,56%	-
62	Capitale di classe 1 (in percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	28,56%	-
63	Capitale totale (in percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	28,56%	-
64	Requisito della riserva di capitale specifica dell'ente (requisito relativo al capitale primario di classe 1 a norma dell'articolo 92, paragrafo 1, lettera 1), requisiti della riserva di conservazione del capitale, della riserva di capitale anticiclica, della riserva di capitale a fronte del rischio sistemico, della riserva di capitale degli enti a rilevanza sistemica (riserva di capitale degli G-SII o O-SII) (in percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	597	-
65	di cui: requisito della riserva di conservazione del capitale	597	-
66	di cui: requisito della riserva di capitale anticiclica	-	-
67	di cui: requisito della riserva a fronte del rischio sistemico	-	-
67a	di cui: Riserva di capitale dei Global Systemically Important Institutions (G-SII - enti a rilevanza sistemica a livello globale) o degli Other Systemically Important Institutions (OSII- enti a rilevanza sistemica)	-	-
68	Capitale primario di classe 1 disponibile per le riserve (in percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	-	-
69	[non pertinente nella normativa UE]	-	-
70	[non pertinente nella normativa UE]	-	-
71	[non pertinente nella normativa UE]	-	-
Coefficienti e riserva di capitale			
72	Capitale di soggetti del settore finanziario detenuto direttamente o indirettamente, quando l'ente non ha un investimento significativo in tali soggetti (importo inferiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili)	-	-
73	Strumenti di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario detenuti dall'ente direttamente o indirettamente, quando l'ente ha un investimento significativo in tali soggetti (importo inferiore alla soglia del 10% e al netto di posizioni corte ammissibili)	-	-
74	Campo vuoto nell'UE	-	-
75	Attività fiscali differite che derivano da differenze temporanee (importo inferiore alla soglia del 10%, al netto delle relative passività fiscali per le quali sono soddisfatte le condizioni di cui all'articolo 38, paragrafo 3)	-	-
Massimali applicabili per l'inclusione di accantonamenti nel capitale di classe 2			
76	Rettifiche di valore su crediti incluse nel capitale di classe 2 in relazione alle esposizioni soggette al metodo standardizzato (prima dell'applicazione del massimale)	-	-
77	Massimale per l'inclusione di rettifiche di valore su crediti nel capitale di classe 2 nel quadro del metodo standardizzato	-	-
78	Rettifiche di valore su crediti incluse nel capitale di classe 2 in relazione alle esposizioni soggette al metodo basato sui rating interni (prima dell'applicazione del massimale)	-	-
79	Massimale per l'inclusione di rettifiche di valore su crediti nel capitale di classe 2 nel quadro del metodo basato sui rating interni	-	-

Strumenti di capitale soggetti a eliminazione progressiva (applicabile soltanto tra il 1° Gennaio 2013 e il 1° Gennaio 2022)			
80	Attuale massimale sugli strumenti di capitale primario di classe 1 soggetti a eliminazione progressiva	-	-
81	Importo escluso dal capitale primario di classe 1 in ragione del massimale (superamento del massimale dopo i rimborsi e le scadenze)	-	-
82	Attuale massimale sugli strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 soggetti a eliminazione progressiva	-	-
83	Importo escluso dal capitale aggiuntivo di classe 1 in ragione del massimale (superamento del massimale dopo i rimborsi e le scadenze)	-	-
84	Attuale massimale sugli strumenti di capitale di classe 2 soggetti a eliminazione progressiva	-	-
85	Importo escluso dal capitale di classe 2 in ragione del massimale (superamento del massimale dopo i rimborsi e le scadenze)	-	-

Informativa sugli strumenti ammissibili alla clausola di “grandfathering” (art.492, paragrafo 4 del “CRR”)

Si informa che la Banca non detiene strumenti ammissibili come strumenti di Capitale Primario di Classe 1, strumenti di Capitale Aggiuntivo di Classe 1 e strumenti di Capitale di Classe 2 ai sensi dell'art.484 del “CRR”, in tema di “grandfathering”.

4. Requisiti di capitale (art.438 del “CRR”)

Al fine di valutare l'adeguatezza del “Capitale Interno complessivo” relativo ai *rischi di credito* (compreso controparte), *mercato* e *operativo* (i cosiddetti rischi del I Pilastro), sia in termini attuali che prospettici e sia in condizioni di normalità che in situazioni di stress, la Banca ha proceduto alla quantificazione dello stesso seguendo un approccio *building blocks* consistente nel sommare algebricamente il capitale interno relativo a ciascuna tipologia di rischio.

In particolare, coerentemente con le disposizioni di Vigilanza relative alle banche appartenenti alla Classe 3 e con il principio di proporzionalità, per il calcolo dei requisiti patrimoniali a fronte dei rischi del I Pilastro la Banca adotta tecniche quantitative di misurazione definite a livello regolamentare, facendo ricorso alle metodologie standard.

Ciò detto, si riportano di seguito le Tabelle dei requisiti patrimoniali a fronte di ciascun rischio con i relativi dettagli e una Tabella riepilogativa dell'adeguatezza patrimoniale.

RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE (Metodologia Standardizzata)	
Portafogli regolamentari/Classi di esposizioni	31/12/2017 (valori in migliaia di €)
<i>Esposizioni verso amministrazioni e banche centrali</i>	-
<i>Esposizioni verso intermediari vigilati</i>	155
<i>Esposizioni verso imprese</i>	94
<i>Esposizioni al dettaglio</i>	465
<i>Esposizioni garantite da immobili</i>	372
<i>Esposizioni in stato di default</i>	247
<i>Esposizioni in strumenti di capitale</i>	80
<i>Altre esposizioni</i>	545
REQUISITO PATRIMONIALE	1.958

RISCHIO DI MERCATO (Metodologia Standardizzata)	
Tipologie di rischio	31/12/2017 (valori in migliaia di €)
<i>Rischio di posizione</i>	1.143
<i>Rischio di regolamento</i>	-
<i>Rischio di controparte</i>	-
<i>Rischio di concentrazione</i>	-
<i>Rischio di cambio</i>	31
<i>Rischio di posizione in merci</i>	-
REQUISITO PATRIMONIALE	1.174

RISCHIO OPERATIVO (Metodo Base)	
Componenti di calcolo	31/12/2017 (valori in migliaia di €)
<i>Indicatore rilevante ultimo esercizio</i>	4.350
<i>Indicatore rilevante esercizio precedente</i>	4.628
<i>Indicatore rilevante due esercizi precedenti</i>	4.772
Media triennale dell'indicatore rilevante	4.583
REQUISITO PATRIMONIALE (dato dal prodotto tra la Media triennale dell'indicatore rilevante e il Coefficiente di ponderazione pari al 15%)	687

RIEPILOGO DELL'ADEGUATEZZA PATRIMONIALE		31/12/2017 (valori in migliaia di €)
Rischio di credito e di controparte		1.958
Rischi di mercato		1.174
Rischio operativo		687
Altri elementi di calcolo		-
TOTALE REQUISITI PATRIMONIALI		3.819
Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 – CET1)		13.636
Capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier 1 – AT1)		-
Capitale di classe 2 (Tier 2 – T2)		-
TOTALE FONDI PROPRI		13.636
ECCEDEZZA PATRIMONIALE		9.816
Attività di rischio ponderate		47.743
		31/12/2017 (valori in %)
Capitale primario di classe 1/Attività di rischio ponderate (CET 1 Capital Ratio)		28,56%
Capitale di classe 1/Attività di rischio ponderate (Tier 1 Capital Ratio)		28,56%
Totale Fondi Propri/Attività di rischio ponderate (Total Capital Ratio)		28,56%

Inoltre, si evidenzia che la Banca è tenuta a rispettare ai fini dell'adeguatezza patrimoniale requisiti patrimoniali specifici aggiuntivi rispetto alle misure di capitale minime previste dalla vigente regolamentazione, determinati dalla Banca d'Italia (ai sensi dell'art. 53-bis, comma 1 del D. Lgs. n. 385/93) a seguito dello SREP ("Supervisory Review and Evaluation Process").

In particolare, i coefficienti di capitale stabiliti dall'Organo di Vigilanza a livello individuale sono pari a:

- 6,40% per il **CET1 Capital Ratio** (dato dal rapporto tra Capitale primario di classe 1 e le complessive attività di rischio ponderate) comprensivo del 1,25% a titolo di Riserva di Conservazione del Capitale. Tale coefficiente è vincolante nella misura del 5,15%;
- 8,15% per il **Tier 1 Capital Ratio** (dato dal rapporto tra Capitale di classe 1 e le complessive attività di rischio ponderate) comprensivo del 1,25% a titolo di Riserva di Conservazione del Capitale. Tale coefficiente è vincolante nella misura del 6,90%;
- 10,45% per il **Total Capital Ratio** (dato dal rapporto tra totale Fondi Propri e le complessive attività di rischio ponderate) comprensivo del 1,25% a titolo di Riserva di Conservazione del Capitale. Tale coefficiente è vincolante nella misura del 9,20%.

Si riporta, di seguito, una Tabella che mostra l'esistenza, al 31/12/2017, di indicatori patrimoniali di gran lunga superiori sia ai limiti minimi previsti dalla normativa vigente per l'esercizio 2017 che ai requisiti patrimoniali determinati specificamente dalla Banca d'Italia.

	CET1 (Common Equity Tier 1 Capital Ratio) al 31/12/2017	T1 (Tier 1 Capital Ratio) al 31/12/2017	Total Capital Ratio al 31/12/2017
Indicatore Banca Promos al 31/12/2017	28,56%	28,56%	28,56%
Requisito minimo normativo al 31/12/2017	4,50%	6,00%	8,00%
Requisito minimo ex SREP (comprensivo di riserva di conservazione)	6,40%	8,15%	10,45%

5. Esposizione al rischio di controparte (art.439 del “CRR”)

La Banca non risulta essere esposta al rischio in oggetto.

6. Riserve di capitale (art.440 del “CRR”)

La riserva di capitale anticiclica è costituita da capitale di qualità primario e dovrà essere accumulata nei periodi di crescita economica per fronteggiare eventuali perdite future in base ad uno specifico coefficiente stabilito su base nazionale. Banca d'Italia in qualità di Autorità designata ad adottare le misure macroprudenziali nel settore bancario, pubblica trimestralmente tale informativa. Quanto pubblicato per il quarto trimestre 2017 (relativo alle esposizioni verso controparti italiane) è pari allo zero per cento e conferma quanto già comunicato per i trimestri precedenti dell'anno di riferimento.

7. Rischio di credito

Per il calcolo del requisito patrimoniale a fronte del rischio di credito, la Banca adotta tecniche quantitative di misurazione definite a livello regolamentare, facendo ricorso alla metodologia standard.

Pertanto, coerentemente con quanto previsto dalla normativa di Vigilanza, il capitale interno relativo al rischio in oggetto è pari alla somma dei requisiti patrimoniali relativi alle singole classi di esposizione così come illustrato nella Tabella sottoriportata.

RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE (Metodologia Standardizzata)	
Portafogli regolamentari/Classi di esposizioni	31/12/2017 (valori in migliaia di €)
<i>Esposizioni verso amministrazioni e banche centrali</i>	-
<i>Esposizioni verso intermediari vigilati</i>	155
<i>Esposizioni verso imprese</i>	94
<i>Esposizioni al dettaglio</i>	465
<i>Esposizioni garantite da immobili</i>	372
<i>Esposizioni in stato di default</i>	247
<i>Esposizioni in strumenti di capitale</i>	80
<i>Altre esposizioni</i>	545
CAPITALE INTERNO RELATIVO AL RISCHIO DI CREDITO	1.958

7.1 Rettifiche di valore su crediti (art.442 del “CRR”)

7.1.1 Informazioni di cui all’art.442, lett.a) e b) del “CRR”

Per la classificazione delle attività deteriorate nelle diverse categorie di rischio, la Banca fa riferimento all'aggiornamento della Circolare 272 del 20 Gennaio 2015 di Banca d'Italia, coerente con la regolamentazione all'uopo prevista dagli accordi di Basilea e ai principi IAS/IFRS, che ha introdotto la nuova classificazione dei crediti deteriorati, eliminando le categorie di crediti “a incaglio” e “crediti ristrutturati” e introducendo quella delle “inadempienze probabili”.

Pertanto, i crediti deteriorati sono così suddivisi:

- *“sofferenze”*: esposizioni per cassa e fuori bilancio (quali ad esempio finanziamenti, titoli, derivati) nei confronti di un soggetto in stato di insolvenza (anche non accertato giudizialmente) o in situazioni sostanzialmente equiparabili, indipendentemente dalle eventuali previsioni di perdita formulate dalla banca. Si prescinde, pertanto, dall'esistenza di eventuali garanzie (reali o personali) poste a presidio delle esposizioni;
- *“inadempienze probabili”*: esposizioni per cassa e fuori bilancio (finanziamenti, titoli, derivati, etc.), per le quali a giudizio soggettivo del soggetto finanziatore è improbabile che, senza il ricorso ad azioni quali l'escussione delle garanzie, il debitore adempia integralmente (in linea capitale e/o interessi) alle sue obbligazioni creditizie indipendentemente dalla presenza di garanzie e di eventuali importi scaduti e non pagati, coerentemente con un approccio di massima tempestività.
- *“esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate”*: esposizioni per cassa e/o sconfinanti da almeno 90 giorni continuativi tenendo conto della compensazione con eventuali margini disponibili su altre linee di credito a nome dello stesso debitore e a condizione che l'intero ammontare scaduto sia superiore al 5% del maggior importo tra la media delle quote scadute e/o sconfinanti sull'intera

esposizione rilevate giornalmente nell'ultimo trimestre precedente e la quota scaduta e/o sconfinante sull'intera esposizione riferita alla data di riferimento della rilevazione.

Sempre a decorrere dal mese di Gennaio 2015, in attuazione della nuova normativa, è stata introdotta un'ulteriore classificazione parallela, le *"Esposizioni Oggetto di Concessione"*, che riguarda sia le "esposizioni non performing" che le "esposizioni performing".

Sono state, pertanto, introdotte le seguenti nuove classificazioni parallele:

- *esposizioni oggetto di concessioni (forborne) "non performing"*. Tali esposizioni rientrano, a seconda dei casi tra le sofferenze, le inadempienze probabili oppure le esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate e non formano una categoria a sé stante di attività deteriorate;
- *esposizioni oggetto di concessioni (forborne) "performing"*.

Le esposizioni classificate performing o non performing possono essere oggetto di concessioni (forborne) effettuate dal creditore verso i propri debitori con lo scopo di far superare le difficoltà nell'adempimento dei loro impegni finanziari già manifestatesi o di imminente manifestazione.

Pertanto, l'elemento fondamentale di una concessione è la difficoltà del debitore.

Si prescinde, dunque, dalla presenza di importi scaduti e/o dalla classificazione delle esposizioni come deteriorate. La difficoltà del debitore può essere presunta in via assoluta o da accertare.

Dette concessioni sono sottoposte a un'attività di attento monitoraggio in quanto la normativa definisce criteri molto stringenti per le migrazioni tra i vari stati (*"forborne non performing"*, *"forborne performing"*, *"non forborne"*).

Al fine di consentire un corretto e continuo monitoraggio degli stati forborne, sono state realizzate dall'outsourcer delle specifiche funzionalità aventi lo scopo di evidenziare, proporre e in alcuni casi aggiornare variazioni di stato.

Il monitoraggio e la gestione complessiva dei crediti deteriorati è affidato all'ufficio Controllo Crediti e Contenzioso.

Detta attività si estrinseca principalmente nel:

- monitorare le posizioni in supporto alle filiali alle quali competono i controlli di I livello;
- concordare con il gestore/direttore di Filiale gli interventi volti a ripristinare la regolarità andamentale;
- individuare e proporre agli Organi competenti le modalità di rientro delle esposizioni o piani di ristrutturazione;
- individuare e proporre agli Organi competenti le rettifiche di valore sulle esposizioni;
- proporre agli Organi competenti il passaggio "a sofferenza" delle posizioni.

Le singole attività deteriorate sono sottoposte a un processo di valutazione sulla base di quanto previsto dalla normativa di Vigilanza e dal "Regolamento del Credito" adottato dalla Banca.

La valutazione è effettuata in occasione della classificazione del credito nelle diverse categorie di rischio delle attività deteriorate, e revisionata con cadenza periodica in conformità ai criteri e alle modalità previste dal citato "Regolamento".

In ogni caso, la valutazione dei crediti è oggetto di revisione ogni qual volta si viene a conoscenza di eventi significativi tali da modificare le prospettive di recupero. Affinché tali eventi possano essere tempestivamente recepiti, si procede a un monitoraggio periodico del patrimonio informativo relativo ai debitori e ad un costante controllo sull'andamento degli accordi stragiudiziali e sulle diverse fasi delle procedure giudiziali in essere.

La valutazione della coerenza delle classificazioni, della congruità degli accantonamenti e dell'adeguatezza del processo di recupero è svolta dal Risk Management che verifica la correttezza delle modalità di applicazione dei parametri di valutazione dei crediti deteriorati assoggettati a valutazione analitica previsti dalla normativa interna.

In particolare, verifica l'esatta applicazione dei criteri previsti per la valutazione:

- dei crediti garantiti da garanzia reale su beni immobili,
- crediti garantiti da pegno
- crediti garantiti da garanzia consortile/MCC,
- crediti garantiti da obbligato principale e/o garanti in via fidejussoria con patrimonio immobiliare eventualmente aggredibile (sia nel caso di classificazione ad inadempienza probabile che nel caso di classificazione a sofferenza)
- crediti chirografari verso persone fisiche senza patrimonio utile aggredibile;
- crediti chirografari verso ditte individuali, società di persone e società di capitali.

Il ritorno "in bonis" delle esposizioni classificate tra le "inadempienze probabili" e le "sofferenze", disciplinato dall'Organo di Vigilanza, nonché da specifica normativa interna, avviene su proposta dell'Ufficio Controllo Crediti e Contenzioso all'Amministratore Delegato, dopo aver accertato il venir meno delle anomalie che hanno determinato la classificazione delle esposizioni tra le attività finanziarie deteriorate e la stabilità della nuova condizione della controparte.

Per quanto attiene alle esposizioni classificate tra i "crediti scaduti e sconfinanti" il rientro "in bonis" è effettuato in via automatica ad avvenuto rientro dell'esposizione.

In conclusione, il complesso dei crediti deteriorati è oggetto di costante monitoraggio attraverso un predefinito sistema di controllo, anche mediante verifiche "single name", svolte dall'ufficio Controllo Crediti e Contenzioso, e di periodico reporting direzionale.

Ciò premesso, si evidenzia che periodicamente viene effettuata una ricognizione dei crediti volta ad individuare quelli che, a seguito del verificarsi di eventi occorsi dopo la loro erogazione, mostrino oggettive evidenze di una possibile perdita di valore, il cosiddetto processo di *impairment*. La responsabilità di classificare i crediti deteriorati spetta all'Amministratore Delegato.

Tale processo è finalizzato alla determinazione delle relative rettifiche di valore⁹ di bilancio dei crediti da applicare all'importo nominale dei rischi afferenti le singole posizioni creditorie. Le rettifiche sono apportate nel pieno rispetto della normativa e la loro determinazione è ispirata a principi e criteri di assoluta prudenza.

Rientrano in tale valutazione i crediti ai quali è stato attribuito lo status di *sofferenza* e *inadempienza probabile*, nel rispetto anche delle attuali regole della Banca d'Italia, coerenti con la normativa IAS.

Tali crediti deteriorati sono oggetto di un processo di **valutazione analitica** effettuato dalle unità coinvolte nel processo del credito, in maniera conforme a quanto richiesto dal principio contabile IAS 39. In particolare, si procede all'attualizzazione dei valori di presumibile realizzo degli stessi in relazione ai tempi attesi di recupero, considerando le previsioni di recupero effettuate dai gestori delle posizioni, i tempi attesi di recupero, i tassi di attualizzazione "storici", rappresentati dai tassi contrattuali al momento della classificazione della posizione. La rettifica di valore è iscritta a Conto Economico.

Inoltre, anche i crediti per i quali non sono state individuate singolarmente evidenze oggettive di impairment e cioè, di norma, i crediti "*in bonis*" sono sottoposti a **valutazione collettiva**, per stimarne la componente di rischio implicito.

⁹ Le rettifiche di valore comprendono le svalutazioni specifiche e di portafoglio, nonché gli accantonamenti effettuati a fronte di garanzie rilasciate o di impegni assunti nei confronti di terzi.

Lo stesso dicasi per le *posizioni scadute o sconfinare da oltre 90 giorni*, per le quali, ancorché identificate dalla normativa come crediti deteriorati, è stata ritenuta adeguata una **svalutazione forfettaria**, coerente con le metodologie di impairment applicate ai crediti in bonis, con una congrua penalizzazione percentuale, essendo loro riconosciuta in ogni caso una maggiore rischiosità.

Per tale valutazione, considerata la breve storia della Banca che non permette di riferirsi a serie storiche proprie, è stato adottato un criterio di svalutazione basato sulle esperienze di un paniere di istituti scelti fra quelli assimilabili alla Banca per dimensioni, dislocazione geografica e tipologia di attività.

In particolare, le metodologie adottate dalla Banca per la determinazione delle rettifiche di valore sono le seguenti:

- ai crediti “in sofferenza”, la cui esposizione lorda al 31/12/2017 era pari a 3.126mila euro, sono state applicate svalutazione analitiche per un ammontare di 1.687mila euro, portando a registrare in bilancio sofferenze nette per 1.439mila euro;
- ai crediti classificati “in inadempienze probabili”, la cui esposizione lorda al 31/12/2017 era pari a 1.256mila euro, sono state applicate svalutazione analitiche per un ammontare di 286mila euro, portando a registrare in bilancio inadempienze probabili nette per 970mila euro;
- per le esposizioni “in bonis” e quelle “scadute”/“sconfinare” è stata determinata la percentuale media applicata dalle banche del paniere per tali fattispecie di rettifiche di valore, sulla base dell'ultimo bilancio approvato. Ne è derivato, quindi, che le esposizioni in essere sono state oggetto di una svalutazione pari rispettivamente allo 0,65% e al 9,83%.

7.1.2 Informazioni di cui all'art.442, lett.c), d), e), f), g), h) e i) del "CRR"

Distribuzione delle esposizioni per cassa e fuori bilancio per portafogli regolamentari e tipologia di esposizioni (art.442, lett.c) del "CRR")

Portafogli regolamentari/ Classi di esposizioni	Valore nominale delle esposizioni 31/12/2017 (valori in migliaia di €)	Garanzie rilasciate e impegni a erogare fondi 31/12/2017 (valori in migliaia di €)	Operazioni SFT 31/12/2017 (valori in migliaia di €)	Contratti derivati e operazioni con regolamento a lungo termine 31/12/2017 (valori in migliaia di €)	Compensazione tra prodotti diversi 31/12/2017 (valori in migliaia di €)	Clausole di rimborso anticipato 31/12/2017 (valori in migliaia di €)	Totale 31/12/2017 (valori in migliaia di €)	Media 31/12/2017 (valori in migliaia di €)
Esposizioni verso amministrazioni e banche centrali	4.255	-	-	-	-	-	4.255	3.493
Esposizioni verso intermediari vigilati	9.898	-	-	-	-	-	9.898	8.023
Esposizioni verso imprese	1.066	128	-	-	-	-	1.194	1.369
Esposizioni al dettaglio	9.343	4.865	-	-	-	-	14.208	13.672
Esposizioni garantite da immobili	13.098	306	-	-	-	-	13.404	12.573
Esposizioni in stato di default	2.741	6	-	-	-	-	2.747	3.302
Esposizioni in strumenti di capitale	1.000						1.000	1.007
Altre esposizioni	7.935	45	-	-	-	-	7.980	7.933
Totale Esposizioni	49.336	5.350	-	-	-	-	54.686	51.371

Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio ripartite per tipologia di esposizioni (art. 442, lett.d) del "CRR")

Aree geografiche	Valore nominale delle esposizioni 31/12/2017 (valori in migliaia di €)	Garanzie rilasciate e impegni a erogare fondi 31/12/2017 (valori in migliaia di €)	Operazioni SFT 31/12/2017 (valori in migliaia di €)	Contratti derivati e operazioni con regolamento a lungo termine 31/12/2017 (valori in migliaia di €)	Compensazione tra prodotti diversi 31/12/2017 (valori in migliaia di €)	Clausole di rimborso anticipato 31/12/2017 (valori in migliaia di €)	Totale 31/12/2017 (valori in migliaia di €)
ITALIA	45.933	5.350	-	-	-	-	51.283
ALTRI PAESI EUROPEI	3.386	-	-	-	-	-	3.386
RESTO DEL MONDO	18	-	-	-	-	-	18
Totale Esposizioni	49.336	5.350	-	-	-	-	54.686

Distribuzione per settore economico della controparte delle esposizioni deteriorate e in bonis (art.442, lett.e) del "CRR")

Esposizioni/ Controparti	Governi e banche centrali 31/12/2017 (valori in migliaia di €)	Altri enti pubblici 31/12/2017 (valori in migliaia di €)	Banche 31/12/2017 (valori in migliaia di €)	Società finanziarie 31/12/2017 (valori in migliaia di €)	Imprese di assicurazione 31/12/2017 (valori in migliaia di €)	Imprese non finanziarie 31/12/2017 (valori in migliaia di €)	Altri soggetti 31/12/2017 (valori in migliaia di €)	Totale 31/12/2017 (valori in migliaia di €)
Attività di rischio per cassa	2.540	-	7.512	4.408	-	14.065	20.812	49.336
Garanzie rilasciate e impegni a erogare fondi	-	-	-	16	-	4.055	1.278	5.350
Operazioni SFT	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratti derivati e operazioni con regolamento a lungo termine	-	-	-	-	-	-	-	-
Compensazione tra prodotti diversi	-	-	-	-	-	-	-	-
Clausole di rimborso anticipato	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale esposizioni	2.540	-	7.512	4.424	-	18.120	22.090	54.686

Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio (art.442, lett. f) del "CRR")

Voci/scaglioni temporali	a vista	da oltre 1 giorno a 7 giorni	da oltre 7 giorni a 15 giorni	da oltre 15 giorni a 1 mese	da oltre 1 mese fino a 3 mesi	da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	da oltre 6 mesi fino a 1 anno	da oltre 1 anno fino a 5 anni	oltre 5 anni	Indeterminata
Attività per cassa	13304	86	655	1349	2744	4199	2910	20081	10018	374
A.1 Titoli di Stato	-	-	-	-	-	2011	6	600	1000	150
A.2 Altri titoli di debito	-	-	6	1109	732	686	155	9456	2000	-
A.3 Quote di O.i.c.r.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.4 Finanziamenti:	13304	86	650	239	2011	1498	2749	10025	7018	224
- Banche	9875	-	-	-	-	-	-	-	-	224
- Clientela	3630	86	650	239	2011	1498	2749	10025	7018	-
Passività per cassa	31653	101	30	-	8010	3187	1092	5519	-	-
B.1 Depositi e conti correnti:	31636	101	30	-	2905	3158	845	3	-	-
- Banche	748	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Clientela	30889	101	30	-	2905	3158	845	3	-	-
B.2 Titoli di debito	-	-	-	-	-	29	35	5220	-	-
B.3 Altre passività	17	-	-	-	5105	-	212	296	-	-
Operazioni "fuori bilancio"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C.1 Derivati finanziari con scambio di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C.2 Derivati finanziari senza scambio di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C.3 Depositi e finanziamenti da ricevere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C.4 Impegni irrevocabili a erogare fondi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C.5 Garanzie finanziarie rilasciate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C.6 Garanzie finanziarie ricevute	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C.7 Derivati creditizi con scambio di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- Posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C.8 Derivati creditizi senza scambio di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Distribuzione per settore economico della controparte delle esposizioni per cassa e fuori bilancio (art.442, lett. g) del "CRR") - Parte 1

	Governi					Altri enti Pubblici					Società finanziarie				
	Esposizione netta	Rettifiche valore specifiche	Rettifiche valore di portafoglio	Oneri per rettifiche di valore		Esposizione netta	Rettifiche valore specifiche	Rettifiche valore di portafoglio	Oneri per rettifiche di valore		Esposizione netta	Rettifiche valore specifiche	Rettifiche valore di portafoglio	Oneri per rettifiche di valore	
A. Esposizione per cassa															
A.1 Sofferenze	-	-	X	-	-	-	-	X	-	2	2	X	-	-	-
di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-	-	-
A.2 Inadempienze probabili	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-	-	-
di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-	-	-
A.3 Esposizione scadute	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-	-	-
di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-	-	-
A.4 Esposizioni non deteriorate	3784	X	-	-	-	-	X	-	-	2207	X	1	-	-	-
di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-	-	-	-
Totale A	3784	-	-	-	-	-	-	-	-	2209	2	1	-	-	-
B. Esposizioni fuori bilancio															
B.1 Sofferenze	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-	-	-
B.2 Inadempienze probabili	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-	-	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-	-	-
B.4 Esposizioni non deteriorate	-	X	-	-	-	-	X	-	-	13	X	-	-	-	-
Totale B	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	-	-	-	-	-
Totale (A+B)	3784	-	-	-	-	-	-	-	-	2222	2	1	-	-	-

Distribuzione per settore economico della controparte delle esposizioni per cassa e fuori bilancio (art.442, lett. g) del "CRR") - Parte 2

	Società di assicurazione				Imprese non finanziarie				Altri soggetti			
	Esposizione netta	Rettifiche valore specifiche	Rettifiche valore di portafoglio	Oneri per rettifiche di valore	Esposizione netta	Rettifiche valore specifiche	Rettifiche valore di portafoglio	Oneri per rettifiche di valore	Esposizione netta	Rettifiche valore specifiche	Rettifiche valore di portafoglio	Oneri per rettifiche di valore
A. Esposizione per cassa												
A.1 Sofferenze	-	-	X	-	595	1301	X	-	843	384	X	-
di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	X	-	-	-	X	-	-	-	X	-
A.2 Inadempienze probabili	-	-	X	-	955	271	X	-	15	15	X	-
di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	X	-	797	197	X	-	15	15	X	-
A.3 Esposizione scadute	-	-	X	-	276	75	X	-	156	76	X	-
di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	X	-	41	13	X	-	6	30	X	-
A.4 Esposizioni non deteriorate	-	X	-	-	15815	X	83	-	10492	X	68	-
di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	X	-	-	308	X	2	-	1033	X	7	-
Totale A	-	-	-	-	17641	1646	83	-	11506	475	68	-
B. Esposizioni fuori bilancio												
B.1 Sofferenze	-	-	X	-	-	-	X	-	-	-	X	-
B.2 Inadempienze probabili	-	-	X	-	-	-	X	-	-	-	X	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	X	-	6	-	X	-	-	-	X	-
B.4 Esposizioni non deteriorate	-	X	-	-	516	X	-	-	304	X	-	-
Totale B	-	-	-	-	522	-	-	-	304	-	-	-
Totale (A+B)	-	-	-	-	18163	1646	83	-	11810	475	68	-

Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso clientela (art.442, lett. h) del "CRR")

Esposizione/aree geografiche	Italia		Altri Paesi europei		America		Asia		Resto del mondo	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
A. Esposizioni per cassa										
A.1 Sofferenze	1439	1687	-	-	-	-	-	-	-	-
A.2 Inadempienze probabili	970	287	-	-	-	-	-	-	-	-
A.3 Esposizioni scadute deteriorate	415	145	18	5	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni non deteriorate	30202	152	2095	-	-	-	-	-	-	-
Totale A	33027	2271	2113	5	-	-	-	-	-	-
B. Esposizione Fuori Bilancio										
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.2 Inadempienze probabili	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.3 Altre attività deteriorate	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.4 Esposizioni non deteriorate	833	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale B	839	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale (A+B)	33865	2271	2113	5	-	-	-	-	-	-

Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e fuori bilancio verso banche (art.442, lett. h) del “CRR”)

Esposizione/aree geografiche	Italia		Altri Paesi europei		America		Asia		Resto del mondo	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
A. Esposizioni per cassa										
A.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.2 Inadempienze probabili	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.3 Esposizioni scadute deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni non deteriorate	16140	-	3386	-	-	-	-	-	-	-
Totale A	16140	-	3386	-	-	-	-	-	-	-
B. Esposizione Fuori Bilancio										
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.2 Inadempienze probabili	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.4 Esposizioni non deteriorate	87	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale B	87	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale (A+B)	16226	-	3386	-	-	-	-	-	-	-

Dinamica delle rettifiche di valore delle esposizioni per cassa verso clientela (art.442, lett. i) del “CRR”)

Causali/Categorie	Sofferenze		Inadempienze probabili		Esposizioni scadute deteriorate	
	Totale	Di cui: esposizioni oggetto di concessioni	Totale	Di cui: esposizioni oggetto di concessioni	Totale	Di cui: esposizioni oggetto di concessioni
A. Rettifiche complessive iniziali	1696	-	271	129	83	17
- di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-	-	-	-
B. Variazioni in aumento	122	-	300	165	198	42
B.1 rettifiche di valore	74	-	135	88	127	32
B.2 perdite da cessione	-	-	-	-	-	-
B.3 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	2	-	30	30	-	-
B.4 altre variazioni in aumento	46	-	135	47	71	10
C. Variazioni in diminuzione	-131	-	-285	-82	-131	-16
C.1 riprese di valore da valutazione	-71	-	-121	-35	-33	-6
C.2 riprese di valore da incasso	-39	-	-54	-36	-48	-9
C.3 utili da cessione	-	-	-	-	-	-
C.4 cancellazioni	-12	-	-	-	-	-
C.5 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	-	-	-29	-	-3	-
C.6 altre variazioni in diminuzione	-9	-	-82	-11	-46	-1
D. Rettifiche complessive finali						
- di cui: esposizioni cedute non cancellate	1687	-	286	212	150	43

7.2 Uso delle ECAI (art.444 del “CRR”)

La Banca adotta le valutazioni fornite dalle ECAI riconosciute dalla Banca d'Italia per le seguenti classi regolamentari:

Agenzie esterne di valutazione del merito di credito e agenzie per il credito all'esportazione prescelte

PORTAFOGLI	ECA/ECAI	CARATTERISTICHE DEL RATING
Esposizioni verso amministrazioni e banche centrali	Fitch Ratings	Unsolicited

Si riportano, di seguito, per ciascuna classe regolamentare di attività i valori delle esposizioni, con e senza attenuazione del rischio di credito.

Valore delle esposizioni prima l'applicazione delle tecniche di attenuazione del rischio di credito (CRM) (art.444, lett. e del “CRR”)

Portafogli/Classi di esposizioni	Fattore di Ponderazione							TOTALE
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150 %	
Esposizioni verso amministrazioni e banche centrali	3849	-	-	-	-	-	-	3849
Esposizioni verso intermediari vigilati	224	9674	-	-	-	-	-	9898
Esposizioni verso imprese	-	-	-	-	-	1219	-	1219
Esposizioni al dettaglio	-	-	-	-	14866	-	-	14866
Esposizioni garantite da immobili	-	-	10592	2813	-	-	-	13404
Esposizioni in stato di default	-	-	-	-	-	2069	780	2848
Esposizioni in strumenti di capitale	-	-	-	-	-	1000	-	1000
Altre esposizioni	699	130	-	-	-	6772	-	7601
TOTALE	4772	9804	10592	2813	14866	11060	780	54686

Valore delle esposizioni dopo l'applicazione delle tecniche di attenuazione del rischio di credito (CRM) (art.444, lett. e del “CRR”)

Portafogli/Classi di esposizioni	Fattore di Ponderazione							TOTALE
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150 %	
Esposizioni verso amministrazioni e banche centrali	4255	-	-	-	-	-	-	4255
Esposizioni verso intermediari vigilati	224	9674	-	-	-	-	-	9898
Esposizioni verso imprese	-	-	-	-	-	1194	-	1194
Esposizioni al dettaglio	-	-	-	-	14208	-	-	14208
Esposizioni garantite da immobili	-	-	10592	2813	-	-	-	13404
Esposizioni in stato di default	-	-	-	-	-	2069	678	2747
Esposizioni in strumenti di capitale	-	-	-	-	-	1000	-	1000
Altre esposizioni	1078	130	-	-	-	6772	-	7980
TOTALE	5557	9804	10592	2813	14208	11035	678	54686

7.3 Uso di tecniche di attenuazione del rischio (art.453 del “CRR”)

La Banca effettua operazioni di credito sempre nei confronti di clientela con caratteristiche di solidità patrimoniale e comprovata affidabilità personale.

Al fine di mitigare il rischio di credito la Banca utilizza le seguenti tipologie di tecniche di attenuazione (Credit Risk Mitigation, d'ora in poi anche CRM):

- garanzie reali (ipotecarie e non ipotecarie)
- garanzia personali (di firma)

Per le *garanzie reali* sono stati nel corso degli anni realizzati i programmi per ottenere la conformità ai requisiti previsti dalle disposizioni di Vigilanza ai fini del riconoscimento degli effetti di attenuazione del rischio di credito.

In particolare, l'erogazione del credito con acquisizione di garanzie reali è soggetta a specifiche misure di controllo applicate in sede di erogazione e di monitoraggio. Sono stati, a tal fine, predisposti sia un insieme di politiche e norme riguardanti la gestione delle garanzie, che un idoneo sistema informativo a supporto delle fasi del ciclo di vita della garanzia (acquisizione, valutazione, gestione, rivalutazione, escussione).

In termini generali il processo di gestione delle tecniche di attenuazione del rischio di credito si compone di diverse fasi¹⁰:

- acquisizione;
- variazione;
- estinzione.

Le garanzie reali attualmente acquisite sono riconducibili alle ipoteche ed ai pegni nelle loro diverse configurazioni (pegno titoli e denaro, ipoteche su immobili). È stato da tempo attivato un sistema di monitoraggio del valore delle garanzie reali in base ai valori di mercato. Per le operazioni di pegno tale monitoraggio avviene giornalmente (in particolare per titoli e denaro presso la banca), mentre per le ipoteche la verifica del valore degli immobili avviene coerentemente alle disposizioni di vigilanza in materia di garanzie reali.

Per quanto concerne le *garanzie personali* sono ammesse le fidejussioni che possono essere rilasciate da persone fisiche e giuridiche (imprese, istituzioni finanziarie, enti, ecc.). Similmente alle garanzie reali è definito un processo per l'acquisizione, la gestione (variazioni, nuove acquisizioni, ecc.) e la cancellazione delle garanzie personali che si avvale di supporti informativi collegati alle fasi di erogazione e monitoraggio del rischio di credito.

Nella Tabella che segue, si riportano le esposizioni totali con i dettagli dell'ammontare protetto da tecniche di attenuazione del rischio.

¹⁰ Nel caso di garanzia reale immobiliare, la Banca procede ad acquisire specifiche polizze assicurative sul bene oggetto della garanzia e perizia effettuata da tecnici di fiducia contestualmente all'acquisizione della garanzia. Nel caso di pegno, in presenza di svalutazione del bene in pegno è previsto che sia ricostituito il valore originario (garantendo la continuità della garanzia attraverso documenti modificativi della garanzia originaria), mentre in caso di estinzione del titolo è richiesta la canalizzazione del rimborso presso la Banca (riscossione).

Classi di esposizioni	Valore prima dell'applicazione delle tecniche di attenuazione del rischio di credito 31/12/2017 (valori in migliaia di €)	Ammontare protetto da tecniche di attenuazione del rischio di credito 31/12/2017 (valori in migliaia di €)					
		Protezione del credito di tipo reale			Protezione del credito di tipo personale		Totale
		Garanzie reali finanziarie - metodo semplificato	Garanzie reali finanziarie - metodo integrale	Garanzie reali assimilate alle personali	Garanzie personali	Derivati creditizi	
Esposizioni verso amministrazioni e banche centrali	3849	-	-	-	-	-	-
Esposizioni verso intermediari vigilati	9898	-	-	-	-	-	-
Esposizioni verso imprese	1219	12	-	-	-	-	12
Esposizioni al dettaglio	14866	347	-	-	305	-	651
Esposizioni garantite da immobili	13404	-	-	-	-	-	-
Esposizioni in stato di default	2848	-	-	-	101	-	101
Esposizioni in strumenti di capitale	1000						
Altre esposizioni	7601	-	-	-	-	-	-
Totale	54686	359	-	-	406	-	765

8. Attività non vincolate (art.443 del “CRR”)

E' considerata “vincolata” l'attività che è stata impegnata ovvero che è oggetto di un accordo per fornire forme di garanzia o supporto di credito a un'operazione iscritta in bilancio o fuori bilancio dalla quale l'attività non possa essere ritirata liberamente.

Le operazioni realizzate dalla Banca che determinano il vincolo di attività di proprietà sono le operazioni di raccolta presso la Banca Centrale Europea garantite da titoli di proprietà.

Tali operazioni sono poste in essere principalmente con lo scopo di permettere alla Banca di accedere a forme di provvista considerate vantaggiose, nonché di disporre di una provvista sostitutiva stabile.

Le informazioni relative alle attività vincolate e non vincolate sono predisposte nel rispetto di quanto previsto dagli orientamenti pubblicati dall'EBA il 27 Giugno 2014 (EBA/GL/2014/03), tenendo conto della raccomandazione CERS/2012/2 del Comitato europeo per il rischio sistemico, del 20 Dicembre 2012, relativa al finanziamento degli enti creditizi.

In particolare, nelle Tabelle che seguono, sono state dettagliate le informazioni quantitative riguardanti la tipologia di attività impegnate e non impegnate in bilancio e fuori bilancio, le passività associate alle attività impegnate e la natura e caratteristiche delle attività impegnate e non impegnate.

Informativa sulle attività vincolate e non vincolate iscritte in bilancio (Orientamenti EBA Modello A)

Forme tecniche	Impegnate		Non Impegnate		Totale
	Valore contabile	Fair value	Valore contabile	Fair value	
1. Titoli di capitale	-	-	-	-	-
2. Titoli di debito	6206	6206	11575	11575	17781
3. Altre attività	-	X	50614	X	50614
di cui: non impegnate e non vincolabili	X	X	50614	X	50614
Totale	6206	6206	62189	11575	68395

Garanzie reali ricevute (Orientamenti EBA Modello B)

Forme tecniche	Impegnate	Non Impegnate		Totale
		di cui: vincolabili	di cui: non vincolabili	
1. Strumenti di capitale	-	-	-	-
2. Titoli di debito	-	-	-	-
3. Altre garanzie reali ricevute	-	-	42194	41194
4. Titoli di debito propri emessi diversi dalle obbligazioni garantite proprie o da ABS	-	1430	-	1430
Totale	-	1430	42194	43624

Attività vincolate/garanzie reali ricevute e passività associate (Orientamenti EBA Modello C)

Forme tecniche	Passività associate	Attività vincolate, garanzie ricevute e titoli di debito emessi
Passività associate ad attività, garanzie ricevute o propri titoli vincolati	5.000	6206

9. Esposizione al rischio di mercato (art.445 del “CRR”)

Per il calcolo del requisito patrimoniale a fronte del rischio di mercato, la Banca adotta tecniche quantitative di misurazione definite a livello regolamentare, facendo ricorso alla metodologia standard.

Pertanto, coerentemente con quanto previsto dalla normativa di Vigilanza, il capitale interno relativo al rischio in oggetto è pari alla somma dei requisiti patrimoniali relativi alle singole componenti di rischio così come illustrato nella Tabella sottoriportata.

Componenti	31/12/2017 (valori in migliaia di €)
Rischio di posizione su titoli di debito	1143
Rischio di posizione su titoli di capitale	-
Rischio di regolamento	-
Rischio di controparte	-
Rischio di concentrazione	-
Rischio di cambio	31
Rischio di posizione in merci	-
Totale	1174

10. Rischio operativo (art.446 del “CRR”)

Per il calcolo del requisito patrimoniale a fronte del rischio operativo, la Banca adotta il “Metodo Base” che prevede l'applicazione di un coefficiente regolamentare a un indicatore del volume di operatività aziendale.

Pertanto, coerentemente con quanto previsto dalla normativa di Vigilanza, il capitale interno relativo al rischio in oggetto risulta pari al 15% della media triennale dell'indicatore rilevante illustrato nella Tabella sottoriportata.

	31/12/2017 (valori in migliaia di €)
Indicatore rilevante ultimo esercizio	4350
Indicatore rilevante esercizio precedente	4628
Indicatore rilevante due esercizi precedenti	4772
Media triennale dell'indicatore rilevante	4583
CAPITALE INTERNO RELATIVO AL RISCHIO OPERATIVO (dato dal prodotto tra la Media triennale dell'indicatore rilevante e il Coefficiente di ponderazione pari al 15%)	687

11. Esposizioni in strumenti di capitale non incluse nel portafoglio di negoziazione (art.447 del “CRR”)

Gli strumenti di capitale detenuti da Banca Promos ed inclusi nel portafoglio bancario ai fini di vigilanza sono costituiti da interessenze azionarie non gestite con finalità di negoziazione e non qualificabili di controllo, collegamento e controllo congiunto.

Le partecipazioni non rilevanti sono iscritte invece nella “Voce 40, Attività finanziarie disponibili per la vendita” e sono interessenze in società non quotate.

All'atto della rilevazione iniziale le attività sono contabilizzate al fair value, comprensivo dei costi o dei proventi di transazione direttamente attribuibili allo strumento stesso.

Successivamente alla rilevazione iniziale, le Attività disponibili per la vendita sono valutate al fair value, con la rilevazione a conto economico del valore corrispondente al costo ammortizzato, mentre gli utili o le perdite derivanti da una variazione di fair value vengono rilevati in una specifica riserva di patrimonio netto fino a che l'attività finanziaria non viene cancellata o non viene rilevata una perdita di valore.

I titoli di capitale e le quote di OICR che hanno per oggetto titoli di capitale, non quotati in un mercato attivo, per i quali non sia possibile determinare in maniera attendibile il fair value, sono valutati al costo.

Esposizioni su strumenti di capitale	Valore di bilancio (A)	Fair Value (B)	Valore di mercato (C)	Utili e perdite realizzate nel periodo (D)		Plusvalenze e minusvalenze complessive imputate a conto economico (E)		Plusvalenze e minusvalenze complessive imputate a patrimonio netto (F)		Plusvalenze e minusvalenze complessive imputate nel CET 1 (G)	
				Utili	Perdite	Plus	Minus	Plus	Minus	Plus	Minus
A. Titoli di capitale:											
A1. Quotati:											
A2. Non quotati:	1000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A2.1 Strumenti di private equity		-	-								
A2.2 Altri titoli di capitale	1000	-	-								
Totale titoli di capitale (A1+A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B. OICR:											
B1. Quotati:											
B2. Non quotati:											
Totale OICR (B1+B2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Strumenti derivati su titoli di capitale:											
C.1 Quotati:											
C1.1 Valore positivo											
C1.2 Valore negativo											
C.2 Non quotati:											
C2.1 Valore positivo											
C2.2 Valore negativo											

12. Esposizione al rischio di tasso di interesse su posizioni non incluse nel portafoglio di negoziazione (art.448 del “CRR”)

Per rischio tasso di interesse riferito alle posizioni non incluse nel “Portafoglio di negoziazione”, si intende il rischio derivante da variazioni potenziali dei tassi di interesse delle attività e passività comprese nel “Portafoglio bancario”.

Esso è generato, sostanzialmente, dagli sbilanci tra le poste sensibili alle variazioni dei tassi di interesse dell'attivo e del passivo, in termini di importo, scadenza, durata finanziaria e tasso.

Ciò detto, si evidenzia che la Banca utilizza le linee guida metodologiche previste dalla Circolare 285/2013 e successive modifiche e integrazioni, coerenti con le indicazioni fornite dal Comitato di Basilea, per la realizzazione del sistema semplificato per la misurazione del capitale interno a fronte del rischio di tasso di interesse del portafoglio bancario in condizioni ordinarie e in ipotesi di stress.

Con l'applicazione di tale metodologia, quindi, è valutato, con frequenza trimestrale, l'impatto di una variazione ipotetica dei tassi sull'esposizione al rischio di tasso di interesse relativo al portafoglio bancario.

A tal fine, si procede percorrendo le seguenti fasi:

1. Determinazione delle “valute rilevanti”: si considerano “valute rilevanti” quelle il cui peso misurato come quota sul totale attivo oppure sul passivo del portafoglio bancario sia superiore al 5%. Ai fini della metodologia di calcolo dell'esposizione al rischio di tasso di interesse le posizioni denominate in “valute rilevanti” sono considerate valuta per valuta, mentre le posizioni in “valute non rilevanti” vengono aggregate.
2. Classificazione delle attività e delle passività in fasce temporali: le attività e le passività a tasso fisso sono classificate in 14 fasce temporali in base alla loro vita residua. Le attività e le passività a tasso variabile sono ricondotte nelle diverse fasce temporali sulla base della data di rinegoziazione del tasso di interesse.

Salvo quanto di seguito riportato per alcune poste contabili, le attività e passività vanno inserite nello scadenziere secondo i criteri previsti nella Circolare 272 *Manuale per la compilazione della matrice dei conti* e nella Circolare 115 *Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata degli enti creditizi*.

I c/c attivi sono classificati nella fascia "a vista", mentre la somma dei c/c passivi e dei depositi liberi è da ripartire secondo le seguenti indicazioni:

- nella fascia "a vista", convenzionalmente, una quota fissa del 25% (c.d. “componente *non core*”);
 - per il rimanente importo (c.d. “componente *core*”) nelle successive otto fasce temporali da "fino a 1 mese" a "4-5 anni") in misura proporzionale al numero dei mesi in esse contenuti.
3. Ponderazione delle esposizioni nette all'interno di ciascuna fascia: all'interno di ogni fascia le posizioni attive sono compensate con quelle passive, ottenendo in tale modo una posizione netta. La posizione netta di ogni fascia è moltiplicata per i fattori di ponderazione, ottenuti come prodotto tra una variazione ipotetica dei tassi e un'approssimazione della duration modificata relativa alle singole fasce.
 4. Somma delle esposizioni ponderate delle diverse fasce: le esposizioni ponderate delle diverse fasce sono sommate tra loro. L'esposizione ponderata netta ottenuta in questo modo approssima la variazione del valore attuale delle poste denominate in una certa valuta nell'eventualità dello shock di tasso ipotizzato.

5. Aggregazione delle esposizioni nelle diverse valute: le esposizioni positive relative alle singole “valute rilevanti” e all’aggregato delle “valute non rilevanti” sono sommate tra loro. In questo modo si ottiene un valore che rappresenta la variazione di valore economico aziendale a fronte dell’ipotizzato scenario sui tassi di interesse.

Nella determinazione del capitale interno in condizioni ordinarie la Banca fa riferimento alle variazioni annuali dei tassi di interesse registrati in un periodo di osservazione di 6 anni, considerando alternativamente il 1° percentile (ribasso) o il 99° (rialzo). In caso di scenari al ribasso è garantito il vincolo di non negatività dei tassi.

Si riporta, di seguito, una Tabella che illustra l’assorbimento patrimoniale conseguente a una variazione ipotetica dei tassi prendendo come riferimento le variazioni annuali dei tassi di interesse storicamente registrati nell’intervallo temporale 2012-2017 e considerando alternativamente il 1° percentile (ribasso/floor con vincolo di non negatività dei tassi) e il 99° (rialzo/cap). L’esposizione massima, che è stata presa in considerazione, si è ottenuta applicando il floor.

Si è proceduto, altresì, in ottemperanza alla normativa in vigore, al calcolo dell’*“Indice di rischio”* (dato dal rapporto tra il Capitale interno a fronte del rischio in oggetto e i Fondi Propri della Banca) che, al 31 Dicembre 2017, è pari al 0,53%. Tale valore risulta notevolmente al di sotto del valore limite fissato dalla Banca d’Italia, pari al 20%.

	31/12/2017 (valori in migliaia di €)
Requisito patrimoniale a fronte del rischio di tasso d’interesse <u>in condizioni ordinarie</u>	73
Fondi Propri	13636
	31/12/2017 (valori %)
Indice di rischio (soglia di attenzione 20%)	0,53%

Nella stima del capitale interno in ipotesi di stress, invece, le variazioni ipotizzate dei tassi sono determinate sulla base di scenari predefiniti dalla Banca, che ipotizzano variazioni parallele della curva dei tassi, sia al rialzo che al ribasso, oltre a quello della variazione parallela di +/- 200 punti base previsto come obbligatorio dalle disposizioni di Vigilanza. Anche in questo caso, in presenza di scenari al ribasso è garantito il vincolo di non negatività dei tassi.

Confrontando i risultati ottenuti applicando i diversi scenari, la Banca è risultata più vulnerabile allo stress test costruito su una variazione parallela di +/-200 b.p..

Ne è derivato che, considerata la composizione dell’intero portafoglio bancario al 31/12/2017 e tenuto conto del rispetto del vincolo di non negatività dei tassi, la stima del Capitale interno relativo al rischio in oggetto in ipotesi di stress risulta identica a quella in condizioni di normalità.

13. Esposizione in posizioni verso la cartolarizzazione (art.449 del “CRR”)

La Banca non risulta essere esposta al rischio in oggetto.

14. Politica di remunerazione (art.450 del “CRR”)

Informazioni di cui all’art.450, paragrafo 1, lett.a) del “CRR”

Coerentemente con quanto previsto dalla normativa di Vigilanza, nonché dallo Statuto della Banca, l'approvazione delle “Politiche di Remunerazione” è riservata all'Assemblea ordinaria dei Soci, su proposta del Consiglio di Amministrazione che provvede alla loro definizione.

Quest'ultimo, almeno una volta all'anno, verifica la corretta attuazione di quanto previsto nelle “Politiche”, avvalendosi anche delle relazioni predisposte dalle funzioni Internal Audit e Compliance contenenti, ciascuna per il proprio ambito di competenza, gli esiti delle verifiche svolte sull'adeguatezza e sulla rispondenza alla normativa vigente delle politiche e delle prassi di remunerazione adottate dalla Banca e sul loro corretto funzionamento.

Inoltre, il Consiglio di Amministrazione, con periodicità annuale, riesamina le “Politiche”, al fine di assicurarne l'efficacia nel tempo.

Nel processo di definizione delle “Politiche” è stata coinvolta fattivamente la funzione Compliance, al fine di garantire una corretta applicazione di quanto previsto dalla normativa in vigore, esprimendo una propria valutazione in merito.

Inoltre, in linea con le vigenti disposizioni, le politiche di remunerazione deliberate dall'Assemblea sono specificamente monitorate dalle funzioni di controllo aziendale e in particolare:

- dalla funzione Compliance, che è chiamata a riscontrare in maniera dettagliata la coerenza del sistema premiante aziendale con gli obiettivi di rispetto delle norme, al fine di contenere i rischi legali e reputazionali insiti nelle relazioni con la clientela;
- dalla funzione Internal Audit, che effettua annualmente una verifica in ordine alla rispondenza delle prassi di remunerazione alle politiche approvate e alla normativa in vigore.

Si evidenzia, infine, che la Banca non ha istituito un Comitato di Remunerazione e non si è avvalsa di alcun consulente esterno per la definizione delle “Politiche”.

Informazioni sul collegamento tra remunerazione e performance (art.450, paragrafo 1, lett.b) del “CRR”

Le politiche e prassi di remunerazione e incentivazione sono state strutturate in modo tale da essere, anche nell'interesse di tutti gli stakeholders, in linea con le strategie e gli obiettivi aziendali di lungo periodo, collegate con i risultati aziendali, opportunamente corretti per tener conto di tutti i rischi, coerenti con i livelli di capitale e di liquidità necessari a fronteggiare le attività intraprese, al fine di evitare incentivi distorti che possano indurre a violazioni normative o a un'eccessiva assunzione di rischi per la Banca.

Il collegamento dei compensi a risultati effettivi nel tempo è assicurato, da un lato, attraverso la previsione di incentivi connessi al raggiungimento di soglie minime di obiettivi economici finanziari, che pertanto possono ridursi fino anche ad azzerarsi, in caso di mancato conseguimento degli stessi; dall'altro, attraverso l'adozione di sistemi di differimento nel tempo, al fine di assicurarne la coerenza con obiettivi pluriennali di sviluppo.

Informazioni di cui all’art.450, paragrafo 1, lett.c) del “CRR”

Le politiche e le prassi di remunerazione e incentivazione prevedono:

- la suddivisione dell'intera remunerazione tra componente fissa e variabile (composta da incentivazione a breve e a lungo termine), puntualmente determinata e attentamente valutata

in relazione alle caratteristiche delle diverse categorie di personale e ai compiti e responsabilità a esse attribuiti. In particolare, tale rapporto è il risultato anche degli esiti del processo di autovalutazione condotto ai sensi delle disposizioni di Vigilanza, che ha portato all'identificazione del "personale più rilevante";

- l'esistenza di opportuni meccanismi di correzione della remunerazione variabile, rispetto ai rischi assunti dalla Banca e a obiettivi di performance riferiti a un orizzonte pluriennale anche attraverso un adeguato differimento nel tempo della stessa, legando la sua corresponsione all'effettiva permanenza in carica e/o esistenza di deleghe (in caso di amministratori con incarichi esecutivi) e all'esistenza di un rapporto di lavoro con la Banca (in caso delle altre categorie). Ne deriva che la remunerazione variabile può subire una riduzione proporzionale alla durata dell'incarico o può non essere corrisposta in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro;
- la fissazione ex ante di specifici limiti all'incidenza della componente variabile della remunerazione in funzione delle caratteristiche delle diverse categorie di personale e dei compiti e delle responsabilità a esse attribuiti.

Informazioni sul rapporto tra le componenti fisse e variabili della remunerazione (art.450, paragrafo 1, lett.d) del "CRR")

Il rapporto tra la componente fissa e quella variabile è opportunamente bilanciato, puntualmente determinato in relazione alle diverse categorie di personale, in specie di quello rientrante tra il "personale più rilevante".

In particolare, la Banca ha stabilito, in generale, che il rapporto tra la componente variabile e quella fissa della remunerazione individuale del personale più rilevante non superi il 100% (rapporto di 1:1).

Fa eccezione il personale degli Uffici Negoziatore-Trading Team e Commerciale-Sales Team, per il quale il citato rapporto è stato innalzato al 200%.

Tale aumento, in ottemperanza a quanto previsto dalla normativa in vigore, è stato comunicato all'Organo di Vigilanza sia in via preventiva che successivamente all'approvazione da parte degli Organi Sociali.

Informazioni di cui all'art.450, paragrafo 1, lett.e) del "CRR"

La componente variabile della retribuzione, ove prevista, è correlata ai risultati effettivamente conseguiti nel raggiungimento degli obiettivi assegnati e/o è finalizzata a riconoscere i risultati raggiunti stabilendo un collegamento diretto tra i compensi e le performance nel breve e lungo termine. Essa, così come illustrato nella Tabella di seguito riportata, è stabilita tenendo conto dei seguenti criteri:

- è parametrata a indicatori di performance che tengano conto della gestione dei rischi e del livello di risorse patrimoniali;
- è soggetta a un sistema di differimento nel tempo, al fine di assicurarne la coerenza con obiettivi pluriennali di sviluppo.

Destinatari	Remunerazione variabile di breve periodo	Remunerazione variabile di lungo periodo	Condizione per l'erogazione
Amministratori con incarichi esecutivi	Parametrata all'utile lordo dell'esercizio, rettificato per il rendimento del Capitale a rischio come stimato ai fini dell'ICAAP.	Ancorata alla media degli utili lordi conseguiti nei tre esercizi di durata del mandato (che tenga conto anche di eventuali perdite) rettificati per il rendimento del Capitale a rischio come stimato ai fini dell'ICAAP. Soggetta a un differimento nel tempo, essendo corrisposta in unica soluzione dopo l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo dei tre esercizi di durata del mandato.	Il sistema di remunerazione variabile, di breve e lungo periodo si intende riferito agli Amministratori che abbiano avuto incarichi esecutivi per l'intero triennio del mandato. Nel caso dell'amministratore che abbia rinunciato al mandato prima della scadenza o che nel corso del mandato abbia rimesso le deleghe, è corrisposta: - la quota fissa in proporzione al periodo di effettiva permanenza in carica e/o di effettiva esistenza delle deleghe; - la quota variabile di breve periodo, purchè il consigliere rimanga in carica fino all'approvazione del bilancio di riferimento. Nel caso di amministratore che subentri nel Consiglio in carica quale sostituto di altro consigliere decaduto, e/o nel caso di amministratore cui siano conferiti incarichi esecutivi nel corso del mandato, è corrisposta: - la quota fissa in proporzione al periodo di effettiva permanenza in carica e/o di effettiva esistenza delle deleghe; - la quota variabile di breve periodo in proporzione al periodo di effettiva esistenza delle deleghe; - la quota variabile di lungo periodo, purchè gli incarichi esecutivi siano conferiti per un periodo non inferiore a 18 mesi.
Responsabili funzioni di Controllo Interno: Compliance/ Risk Management/ Antiriciclaggio Internal Audit Personale e Amministrazione	Non è correlata ai risultati economici conseguiti dalla Banca, ma è determinata ogni anno sulla base di un premio stabilito a budget, misurato sulla base dei risultati effettivamente raggiunti, ed è correlata ai seguenti parametri: - obiettivi della Banca non legati all'andamento economico; - effettivo raggiungimento degli obiettivi dell'ufficio; - qualità dell'attività lavorativa; - rispetto scadenze progetti; - capacità di far emergere le anomalie nell'ambito delle attività oggetto di controllo; - gestione e crescita degli eventuali addetti.	Non prevista	
Capo Area Commerciale	Definita sulla base di elementi quantitativi (raggiungimento del "Budget") e qualitativi (comportamento, affidabilità, capacità personali, iniziative e innovazione, disciplina).	Parametrata alla media degli utili realizzati dall'Area Commerciale nell'arco del triennio precedente. Soggetta a un differimento nel tempo, essendo corrisposta dopo l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio del triennio di riferimento, ed è ancorata al seguente indicatore qualitativo: il tasso di ingresso a sofferenza rettificato medio del triennio non deve avere superato più del 30% di quello medio indicato nei Bollettini di Vigilanza della Banca d'Italia.	<i>Remunerazione di lungo periodo</i> La corresponsione avverrà a condizione che: - al momento dell'effettivo pagamento continui il rapporto di lavoro con la Banca; - non siano stati verificati errori relativi ai dati e calcoli che hanno dato origine al compenso maturato; - non siano emersi fatti che evidenziano una carenza nel processo di gestione delle attività di competenza tali da aver determinato l'irrogazione di una sanzione disciplinare nel corso del triennio.
Capo Area Crediti e Servizi Interni	Definita sulla base di elementi quantitativi (raggiungimento del "Budget") e qualitativi (comportamento, affidabilità, capacità personali, iniziative e innovazione, disciplina).	Ancorata alla media degli utili lordi conseguiti nell'arco del triennio precedente (che tenga conto anche di eventuali perdite) rettificati per il rendimento del Capitale a rischio	<i>Remunerazione di breve periodo</i> La corresponsione avverrà in caso di: - conseguimento di utili nell'esercizio di riferimento; - raggiungimento dell'ammontare del <i>Reddito al lordo delle Imposte</i> previsto dal budget e approvato annualmente dal Consiglio di Amministrazione.

		come stimato ai fini dell'ICAAP. Soggetta a un differimento nel tempo, essendo corrisposta in unica soluzione dopo l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio del triennio di riferimento.	<i>Remunerazione di lungo periodo</i> La corresponsione della stessa avverrà a condizione che: • al momento dell'effettivo pagamento continui il rapporto di lavoro con la società; • non siano stati verificati errori relativi ai dati e calcoli che hanno dato origine al compenso maturato; • non siano emersi fatti che evidenziano una carenza nel processo di gestione delle attività di competenza tali da aver determinato l'irrogazione di una sanzione disciplinare nel corso del triennio.
Responsabile ufficio Negoziazione – Trading Team e Traders	Si articola nelle seguenti due componenti, rispettivamente generate dal raggiungimento: • di obiettivi prefissati differenziati per scaglioni di importo. • del "Budget" aziendale. La seconda componente è definita anche sulla base di elementi qualitativi (comportamento, affidabilità, capacità personali, iniziative e innovazione, disciplina).	Non prevista	La <u>prima componente</u> sarà riconosciuta solo a condizione che: • nell'ambito dell'operatività "intraday" (brokeraggio), le operazioni effettuate siano regolate; • nell'ambito dell'operatività "overnight" (trading), le posizioni siano assunte nel rispetto dei limiti e delle deleghe stabiliti nel "Regolamento delle Finanza" pro tempore vigente e relativi ai rischi assumibili (es. <i>rischio di posizione, rischio di cambio, rischio di fluttuazione dei prezzi di mercato, rischio di liquidità</i>). In merito, si precisa che l'eventuale violazione dei citati parametri (consistente nell'assunzione di posizioni non autorizzate) determina la riduzione del premio fino al totale azzeramento. La corresponsione della <u>seconda componente</u> avverrà in caso di: • conseguimento di utili nell'esercizio di riferimento; • raggiungimento dell'ammontare del <i>Reddito al lordo delle Imposte</i> previsto dal budget e approvato annualmente dal Consiglio di Amministrazione.
Altri dipendenti (tutti coloro che sono legati alla Banca da rapporto di lavoro subordinato e che non rientrano nel "Personale più rilevante")	Definita sulla base di elementi quantitativi (raggiungimento del "Budget") e qualitativi (comportamento, affidabilità, capacità personali, iniziative e innovazione, disciplina). In aggiunta, esclusivamente per i "Sales", è corrisposta una retribuzione variabile collegata al raggiungimento di obiettivi contrattualmente prefissati differenziati per scaglioni di importo soggetti a controllo e ricalcolo trimestrale, in funzione della peculiarità dell'attività svolta.	Non prevista	La corresponsione della remunerazione variabile di breve periodo avverrà in caso di: • conseguimento di utili nell'esercizio di riferimento; • raggiungimento dell'ammontare del <i>Reddito al lordo delle Imposte</i> previsto dal budget e approvato annualmente dal Consiglio di Amministrazione.
Promotori Finanziari	Rappresentata dal riconoscimento di provvigioni calcolate, applicando su quanto pagato dal cliente a titolo di commissioni, l'aliquota prevista dalle apposite "Tabelle Provvigionali" allegate al contratto sottoscritto.	Non prevista	

Informazioni di cui all'art.450, paragrafo 1, lett.f) del "CRR"

Il sistema aziendale di remunerazione e incentivazione adottato si incardina nel complesso delle politiche della Banca con riferimento alle risorse umane, poggiate sulla centralità della persona e, quindi, sulla priorità di assicurare il rispetto della sua dignità in tutte le diverse manifestazioni.

Esse sono pertanto, in primo luogo, improntate all'impegno di assicurare le condizioni più idonee alla realizzazione professionale di tutti i dipendenti tramite la valorizzazione delle potenzialità dei singoli attraverso processi efficaci, equi e trasparenti, finalizzati a favorire, riconoscere e premiare le competenze professionali nonché il loro sviluppo. Ai dipendenti viene richiesto di svolgere la propria attività con la professionalità richiesta dalla natura dei compiti e delle funzioni esercitate, adoperare il massimo impegno nel conseguimento degli obiettivi assegnati (contribuendo alla diffusione della cultura aziendale e al raggiungimento degli obiettivi generali dell'organizzazione aziendale) e svolgere con diligenza le necessarie attività di approfondimento ed aggiornamento.

In via generale, gli obiettivi principali sono quelli di:

- attrarre e mantenere risorse personali adeguate alle esigenze operative e gestionali della Banca;
- non generare situazioni di conflitto di interesse, assicurando l'equilibrio tra la componente fissa e la componente variabile dei compensi, e per quest'ultima, il collegamento con l'effettività e la stabilità dei risultati al netto dei rischi;
- cointeressare gli addetti della Banca al raggiungimento del risultato economico previsto stimolando la partecipazione allo sviluppo;
- favorire una sana e prudente gestione della Banca.

Informazioni quantitative aggregate sulle remunerazioni ripartite per area di business (art.450, paragrafo 1, lett.g) del "CRR")

Area di business	Personale più rilevante		Restante personale	
	N.ro beneficiari	Retribuzione lorda * (valori in €)	N.ro beneficiari	Retribuzione lorda * (valori in €)
Uffici di Direzione	-	0	2	53.426
Area Controllo	6	132.136	1	32.531
Area Crediti e Servizi Interni	1	66.462	9	291.974
Area Finanza	5	263.570	12	265.774
Area Commerciale	2	65.975	17	907.465
Altre Aree **	-	0	5	52.175

* Somma delle componenti fisse e variabili della remunerazione liquidate nel corso dell'esercizio di riferimento dell'informativa al pubblico.

**Si fa riferimento ai collaboratori non legati alla società da rapporto di lavoro subordinato e al personale addetto alla manutenzione.

Informazioni quantitative aggregate sulle remunerazioni ripartite per alta dirigenza e membri del “personale più rilevante” (art.450, paragrafo 1, lett.h) del “CRR”)

Componenti fisse e variabili della remunerazione liquidate dell'esercizio (art.450, paragrafo 1, lett.h), sub i e ii del “CRR”)

Personale più rilevante	Componenti fisse della remunerazione		Componenti variabili della remunerazione					Totale
	N.ro beneficiari	Importo	N.ro beneficiari	Importo				
				Contanti	Azioni	Strumenti finanziari collegati alle azioni	Altre tipologie	
Consiglio di Amministrazione	5	286.000	-	-	-	-	-	286.000
Capi Area	3	132.437	-	-	-	-	-	132.437
Responsabili Controllo Interno	6	132.136	-	-	-	-	-	132.136
Responsabile ufficio Negoziazione e Traders	5	162.573	5	100.997	-	-	-	263.570

Quote di remunerazione differite (art.450, paragrafo 1, lett.h), sub iii e iv del “CRR”)

Personale più rilevante	Importo quote differite			
	riconosciute nell'esercizio		esistenti	
		di cui: ridotte per meccanismi di correzione dei risultati	attribuite nell'esercizio	non attribuite nell'esercizio
Consiglio di Amministrazione	-	-	-	-
Capi Area	-	-	-	-
Responsabili Controllo Interno	-	-	-	-
Responsabili ufficio Negoziazione e Traders	-	-	-	-

Indennità di inizio e fine rapporto (art.450, paragrafo 1, lett.h), sub v e vi del “CRR”)

Personale più rilevante	Indennità di inizio rapporto liquidate nell'esercizio		Indennità di fine rapporto					
	N.ro beneficiari	Importo totale	Liquidate nell'esercizio			Da liquidare in futuro		
			N.ro beneficiari	Importo totale	Importo più elevato	N.ro beneficiari	Importo totale	Importo più elevato
Consiglio di Amministrazione	-	-	-	-	-	-	-	-
Capi Area	-	-	-	-	-	3	11.569	5.772
Responsabili Controllo Interno	-	-	1	27.596	27.596	5	8.298	3.127
Responsabile ufficio Negoziazione e Traders	-	-	-	-	-	5	21.185	7.206

Informazioni quantitative su remunerazioni extra soglia (art.450, paragrafo 1, lett.i) del “CRR”)

L'informativa in oggetto non è fornita in quanto in Banca non sono presenti soggetti che beneficiano/hanno beneficiato di retribuzione annua pari o superiore alla soglia di 1 milione di euro.

Informazioni quantitative sui membri del Consiglio di Amministrazione (art.450, paragrafo 1, lett.j) del “CRR”)

Consiglio di Amministrazione	Remunerazione lorda complessiva
Presidente del Consiglio i Amministrazione	150.000
Consigliere 1/Amministratore Delegato	100.000
Consigliere 2	12.000
Consigliere 3	12.000
Consigliere 4	12.000

15. Leva finanziaria (art.451 del “CRR”)

Con la regolamentazione prudenziale di Basilea 3 è stato introdotto, in via definitiva a partire dal 1° Gennaio 2015, il coefficiente di *Leva finanziaria* (“Leverage Ratio”), che misura il grado di copertura del Capitale di Classe 1 rispetto all’esposizione totale della Banca.

La Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013 “Disposizioni di vigilanze per le banche” richiede alle banche di calcolare l’indice di Leva finanziaria come disciplinato nel Regolamento CRR.

La misurazione ed il controllo nel continuo di tale indicatore sono finalizzati principalmente a contenere l’accumulazione di leva finanziaria e dunque attenuare i bruschi processi di deleveraging verificatisi nel corso della crisi economica.

In quest’ottica si inserisce la definizione del rischio di leva finanziaria eccessiva contenuta nella citata Circolare: “è il rischio che un livello di indebitamento particolarmente elevato rispetto alla dotazione dei mezzi propri renda la banca vulnerabile, rendendo necessaria l’adozione di misure correttive al proprio piano industriale, compresa la vendita di attività con contabilizzazione di perdite che potrebbero comportare rettifiche di valore anche sulle restanti attività”. In particolare, il coefficiente/indice di Leva finanziaria è pari al rapporto tra l’ammontare di capitale dell’intermediario (numeratore) e misura dell’esposizione complessiva della banca (denominatore) ed è espresso in termini percentuali.

$$\text{Leverage Ratio} = \frac{\text{Capitale di classe 1}}{\text{Esposizione complessiva}}$$

Con riferimento agli obblighi regolamentari in materia di tale rischio, la Banca fornisce all’Autorità di Vigilanza segnalazione trimestrale del citato indicatore.

L’informativa sul coefficiente di *Leva Finanziaria* è riepilogata nei paragrafi che seguono.

Ripartizione della misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria (art.451, paragrafo 1, lett.b) del "CRR")

La Tabella che segue riepiloga la ripartizione della misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria prevista all'articolo 451, paragrafo 1, lettera b), del regolamento (UE) n.575/2013, compilando e pubblicando:

- il **modello «LRCom»** dell'allegato I conformemente alle istruzioni contenute nell'allegato II del Regolamento (UE) n.2016/200;
- il **modello «LRSpl»** dell'allegato I conformemente alle istruzioni contenute nell'allegato II del Regolamento (UE) n.2016/200.

MODELLO LRCOM		
INFORMATIVA ARMONIZZATA SUL COEFFICIENTE DI LEVA FINANZIARIA		
	Data di riferimento	31/12/2017
	Nome del soggetto	Banca Promos S.p.A.
	Livello di applicazione	Individuale
		Esposizione del coefficiente di leva finanziaria (CRR)
Esposizioni in bilancio (esclusi derivati e SFT)		
1	Elementi in bilancio (esclusi derivati, SFT e attività fiduciarie, ma comprese le garanzie reali)	67.205
2a	(Importi delle attività dedotte nella determinazione del capitale di classe 1) – a regime	-702
2b	(Importi delle attività dedotte nella determinazione del capitale di classe 1) – transitorio	-731
3a	Totale Esposizioni in bilancio (esclusi derivati, SFT e attività fiduciarie) (somma delle righe 1 e 2a)	66.503
3b	Totale Esposizioni in bilancio (esclusi derivati, SFT e attività fiduciarie) (somma delle righe 1 e 2b)	66.474
Esposizioni su derivati		
4	Costo di sostituzione associato a tutte le operazioni su derivati (al netto del margine di variazione in contante ammissibile)	-
5	Maggiorazioni per le potenziali esposizioni future associate a tutte le operazioni su derivati (metodo del valore di mercato)	-
UE-5a	Esposizione calcolata secondo il metodo dell'esposizione originaria	-
6	Lordizzazione delle garanzie reali fornite su derivati se dedotte dalle attività in bilancio in base alla disciplina contabile applicabile	-
7	(Deduzione dei crediti per il margine di variazione in contante fornito in operazioni su derivati)	-
8	(Componente CCP esentata delle esposizioni da negoziazione compensate per conto del cliente)	-
9	Importo nozionale effettivo rettificato dei derivati su crediti venduti	-
10	(Compensazioni nozionali effettive rettificate e deduzione delle maggiorazioni per i derivati su crediti venduti)	-
11	Totale Esposizioni su derivati (somma delle righe da 4 a 10)	-
Esposizioni su operazioni di finanziamento tramite titoli		
12	Attività SFT lorde (senza rilevamento della compensazione) previa rettifica per le operazioni contabilizzate come vendita	-
13	(Importi compensati risultanti dai debiti e crediti in contante delle attività SFT lorde)	-
14	Esposizione al rischio di controparte per le attività SFT	-
UE-14a	Deroga per SFT: esposizione al rischio di controparte ai sensi dell'articolo 429ter, paragrafo 4, e dell'articolo 222 del regolamento (UE) n. 575/2013	-
15	Esposizioni su operazioni effettuate come agente	-
UE-15a	(Componente CCP esentata delle esposizioni su SFT compensate per conto del cliente)	-
16	Totale Esposizioni su operazioni di finanziamento tramite titoli (somma delle righe da 12 a 15a)	-
Altre esposizioni fuori bilancio		
17	Importo nozionale lordo delle esposizioni fuori bilancio	5.350
18	(Rettifica per conversione in importi equivalenti di credito)	-4.404
19	Totale Altre esposizioni fuori bilancio (somma delle righe 17 e 18)	946
(Esposizioni esentate a norma dell'articolo 429, paragrafi 7 e 14, del regolamento (UE) n. 575/2013 (in e fuori bilancio))		
UE-19a	(Esposizioni infragruppo (su base individuale) esentate a norma dell'articolo 429, paragrafo 7, del regolamento (UE) n.575/2013 (in e fuori bilancio))	-
UE-19b	(Esposizioni esentate a norma dell'articolo 429, paragrafo 14, del regolamento (UE) n.575/2013 (in e fuori bilancio))	-
Capitale e misura dell'esposizione complessiva		

20	Capitale di classe 1 – a regime	13.607
20	Capitale di classe 1 – transitorio	13.636
21	Misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria (somma delle righe 3, 11, 16, 19, UE-19a e UE-19b) – a regime	67.450
21	Misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria (somma delle righe 3, 11, 16, 19, UE-19a e UE-19b) – transitorio	67.420
Coefficiente di leva finanziaria		
22	Coefficiente di leva finanziaria – a regime	20,17
22	Coefficiente di leva finanziaria – transitorio	20,22
Scelta delle disposizioni transitorie e importo degli elementi fiduciari eliminati		
UE-23	Scelta delle disposizioni transitorie per la definizione della misura del capitale	-
UE-24	Importo degli elementi fiduciari eliminati ai sensi dell'articolo 429, paragrafo 11, del regolamento (UE) n.575/2013	-

<u>MODELLO LRSPL</u>		
DISAGGREGAZIONE DELLE ESPOSIZIONI IN BILANCIO (ESCLUSI DERIVATI, SFT E ESPOSIZIONI ESENTATE)		
Data di riferimento		31.12.17
Nome del soggetto		Banca Promos S.p.A.
Livello di applicazione		Individuale
		Esposizione del coefficiente di leva finanziaria (CRR)
UE-1	Totale Esposizioni in bilancio (esclusi derivati, SFT e esposizioni esentate), di cui:	67.205
UE-2	<i>esposizioni nel portafoglio di negoziazione</i>	17.781
UE-3	<i>esposizioni nel portafoglio bancario, di cui:</i>	49.424
UE-4	obbligazioni garantite	0
UE-5	esposizioni trattate come emittenti sovrani	3.832
UE-6	esposizioni verso amministrazioni regionali, banche multilaterali di sviluppo, organizzazioni internazionali e organismi del settore pubblico non trattati come emittenti sovrani	0
UE-7	enti (intermediari vigilati)	9.898
UE-8	garantite da ipoteche su beni immobili	13.098
UE-9	esposizioni al dettaglio	9.981
UE-10	imprese	1.066
UE-11	esposizioni in stato di <i>default</i>	2.842
UE-12	altre esposizioni (ad es. in strumenti di capitale, cartolarizzazioni e altre attività diverse da crediti)	8.707

Riconciliazione tra il coefficiente di leva finanziaria e il bilancio pubblicato (art.451, paragrafo 1, lett.b) del “CRR”)

La Tabella che segue riepiloga la riconciliazione della misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria con le pertinenti informazioni divulgate nel bilancio pubblicato, prevista all'articolo 451, paragrafo 1, lettera b), del regolamento (UE) n. 575/2013, compilando e pubblicando il **modello «LRSum»** dell'allegato I conformemente alle istruzioni contenute nell'allegato II del Regolamento (UE) n.2016/200.

<u>MODELLO LRSum</u>		
RIEPILOGO DELLA RICONCILIAZIONE TRA ATTIVITÀ CONTABILI E ESPOSIZIONI DEL COEFFICIENTE DI LEVA FINANZIARIA		
	Data di riferimento	31.12.17
	Nome del soggetto	Banca Promos S.p.A.
	Livello di applicazione	Individuale
		Importi applicabili
1	Attività totali come da bilancio pubblicato	67206
2	Rettifica per i soggetti consolidati a fini contabili ma esclusi dall'ambito del consolidamento regolamentare	0
3	(Rettifica per le attività fiduciarie contabilizzate in bilancio in base alla disciplina contabile applicabile ma escluse dalla misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria a norma dell'articolo 429, paragrafo 13, del regolamento (UE) n.575/2013)	0
4	Rettifica per gli strumenti finanziari derivati	0
5	Rettifica per le operazioni di finanziamento tramite titoli (SFT)	0
6	Rettifica per gli elementi fuori bilancio (conversione delle esposizioni fuori bilancio in importi equivalenti di credito)	946
UE-6a	(Rettifica per le esposizioni infragruppo escluse dalla misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria a norma dell'articolo 429, paragrafo 7, del regolamento (UE) n.575/2013)	0
UE-6b	6b (Rettifica per le esposizioni escluse dalla misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria a norma dell'articolo 429, paragrafo 14, del regolamento (UE) n.575/2013)	0
7	Altre rettifiche - a regime	-731
7	Altre rettifiche - transitorio	-702
8	Misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria - a regime	67.450
8	Misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria - transitorio	67.420

Pubblicazione di informazioni qualitative sul rischio di leva finanziaria eccessiva e fattori che incidono sul coefficiente di leva finanziaria (art.451, paragrafo 1, lett.d) ed e) del “CRR”)

La Tabella che segue riepiloga la descrizione dei processi utilizzati per gestire il rischio di leva finanziaria eccessiva e dei fattori che hanno avuto un impatto sul coefficiente di leva finanziaria durante il periodo cui si riferisce il coefficiente di leva finanziaria pubblicato, come previsto all'articolo 451, paragrafo 1, lettere d) ed e), del Regolamento (UE) n.575/2013, compilando e pubblicando il **modello «LRQua»** dell'allegato I conformemente alle istruzioni contenute nell'allegato II del Regolamento (UE) n.2016/200.

<u>MODELLO LRQUA</u>		
CASELLE DI TESTO LIBERO PER INFORMATIVA SUGLI ELEMENTI QUALITATIVI		
Nome del soggetto		Banca Promos S.p.A.
Livello di applicazione		Individuale
1	Descrizione dei processi utilizzati per gestire il rischio di leva finanziaria eccessiva	Al fine di presidiare il rischio di una leva finanziaria eccessiva, viene svolta periodicamente, a cura della funzione Risk management, un'attività di misurazione, monitoraggio e controllo dell'indicatore “Leverage Ratio”. Tale attività ha lo scopo di verificare l'adeguatezza della base patrimoniale rispetto all'espansione delle esposizioni complessive della Banca, al fine di contenere, nelle fasi espansive del ciclo economico, il livello di indebitamento nel bilancio della stessa.
2	Descrizione dei fattori che hanno avuto un impatto sul coefficiente di leva finanziaria durante il periodo cui si riferisce il coefficiente di leva finanziaria pubblicato	L'attività di monitoraggio del rischio in oggetto ha mostrato che la Banca non risulta essere sensibile a questa tipologia di rischio. In particolare, dalla valutazione quantitativa dell'esposizione al rischio di una leva finanziaria eccessiva, svolta attraverso il monitoraggio dell'indicatore “Leverage Ratio è emerso che al 31/12/2017 era pari al 20,22%, notevolmente superiore al requisito minimo del 3% indicato nel RAF.