

Il presidente del Consiglio di Amministrazione dichiara, ai sensi dell'articolo 435 comma 1 lettere e) ed f), che:

- i sistemi di gestione dei rischi messi in atto dalla Banca, e descritti nel documento "Informativa al Pubblico al 31 dicembre 2021" (Cfr. Capitolo 1) pubblicato dalla Banca stessa risultano adeguati con il profilo e la strategia della Banca;

il Consiglio di Amministrazione ha definito la propensione al rischio della Banca per l'esercizio 2021 in termini di obiettivi di rischio ("risk appetite") e di risk tolerance, adottando un set di indicatori con riferimento agli ambiti RAF di adeguatezza patrimoniale, di redditività, di liquidità/struttura finanziaria, di rischiosità e di peculiarità di business .

- . Inoltre, il Consiglio di Amministrazione ha monitorato la propensione al rischio confrontando, per ogni indicatore adottato, tali obiettivi di rischio con i corrispondenti valori rilevati

Ambito RAF	PARAMETRO	RISK PROFILE AL 31.12.2021	RISK APPETITE	EARLY WARNING	RISK TOLLERANCE	RISK CAPACITY
Adeguatezza Patrimoniale	Tier 1 Capital Ratio	<b>13,34%</b>	13,10%	12,00%	11,00%	9,75%
	Total Capital Ratio	<b>13,34%</b>	13,10%	13,05%	12,30%	12,05%
Indicatori di redditività	Margine di interesse/Margine di intermediazione	<b>46,90%</b>	58,00%	60,00%	62,00%	
	Cost Income	<b>53,04%</b>	54,00%	61,00%	65,00%	
Indicatori di liquidità	Liquidity Coverage Ratio	<b>160,00%</b>	135,00%	125,00%	105,00%	100,00%
	Net Stable Funding Ratio	<b>131,13%</b>	120,00%	110,00%	105,00%	100,00%
	Leverage Ratio	<b>3,34%</b>	3,64%	3,56%	3,51%	3,06% (*)
Indicatori di rischio	Sofferenze/Impieghi totali	<b>1,42%</b>	1,15%	2,40%	3,40%	
	Tasso di crescita dei crediti deteriorati lordi	<b>2,05%</b>	1,80%	3,30%	3,80%	
	Texas Ratio	<b>57,12%</b>	47,00%	51,00%	54,50%	
Area di analisi di business	Totale esposizioni verso settore immobiliare	<b>10,03%</b>	10,00%	11,00%	12,00%	

(\*) la Risk Capacity per la leva, fissata al 3%, è stata adeguata al 3,06%, per tenere conto della scelta del Banco di adottare le norme transitorie previste dall'articolo 429 bis comma 5 della CRR 2 .

Sulla base delle valutazioni effettuate, l'esposizione al rischio della Banca è risultata in linea generale coerente con quella approvata dal C.d.A. e pertanto si ritiene che l'impianto RAF è risultato essere efficace ed adeguato a garantire il rispetto delle finalità strutturali del sistema stesso. Si rilevano unicamente sforamenti per l'indicatore di leva finanziaria dovuto alla forte crescita della banca riflesso in un forte aumento dell'attivo nel corso del 2021 e del texas ratio. Per quanto riguarda quest'ultimo indicatore non si rilevano comunque situazioni di criticità in quanto il suo andamento è influenzato dalla prudenziale riclassificazione di crediti come NPL garantiti all'80% da garanzie statali. Di conseguenza, gli accantonamenti, sono stati effettuati sulla base della parte non coperta influenzando negativamente il ratio.

Considerando il livello attuale del profilo di rischio coerente con le strategie operative previste dal Piano Strategico/Budget, la Banca mostra un adeguato e conforme livello di adeguatezza patrimoniale, con un trend di evoluzione dei rischi appropriato e sostenibile nei prossimi esercizi .

Il Consiglio di Amministrazione conferma che, al 31 dicembre 2021:

- i Fondi Propri (composti prevalentemente dal CET1) risultano adeguati rispetto ai requisiti patrimoniali obbligatori di Vigilanza;
- sono presenti margini patrimoniali sufficienti per operare nell'esercizio in corso, anche in condizioni di stress.

Si attesta inoltre che, in conformità a quanto previsto sugli obblighi di informativa ai sensi della parte Otto del Regolamento UE 575/2013 CRR, le informazioni contenute nella presente Informativa sono rese ai sensi della parte Otto e sono state redatte conformemente ai processi di controllo interno.

Ceva 24/05/2022

Il presidente del consiglio di  
amministrazione

