



Attività e **Risultati**

Duemilasedici

Sintesi del 121° esercizio



Questo documento presenta in modo sintetico alcuni aspetti dell'**attività svolta** e dei **risultati ottenuti nel corso del 2016** dalla BCC del Garda.

Le informazioni sono tratte dal **Report Integrato 2016**, che invitiamo a leggere per avere una visione più completa sugli obiettivi e sull'operato della Banca. Il Report Integrato, così come il Bilancio di esercizio, sono disponibili sul sito internet www.bccgarda.it (area: "La Banca - Bilanci").

Se non è indicato in modo diverso, tutti i dati si riferiscono al 31 dicembre 2016 e le variazioni segnalate (+ o -) sono relative all'anno 2015.

Il 2016 è stato un anno in cui la Banca si è preparata alla sua integrazione nel Gruppo Bancario Cooperativo prevista dalla riforma del Credito Cooperativo e ha posto le basi per affrontare con risultati positivi e in coerenza con la propria missione le sfide poste dal nuovo contesto bancario.

In particolare:

sono stati adottati i **più rigorosi criteri di valutazione dei crediti deteriorati**, anticipando al bilancio 2016 il possibile impatto negativo delle procedure legali di recupero del biennio 2017 - 2018

sono stati avviati **due importanti progetti** - revisione del modello di business, sviluppo della consulenza finanziaria – volti a migliorare i servizi e la relazione con i propri clienti e ad aumentare la redditività.



Uno sguardo d'insieme

8.838 Soci

+ 11

- l'83,7% sono persone fisiche
- il 16,3% sono società ed enti
- I Soci entrati nell'anno sono 269.

39.439 Clienti

+ 25

- l'81,1% sono famiglie e privati
- il 18,9% sono imprese ed enti.

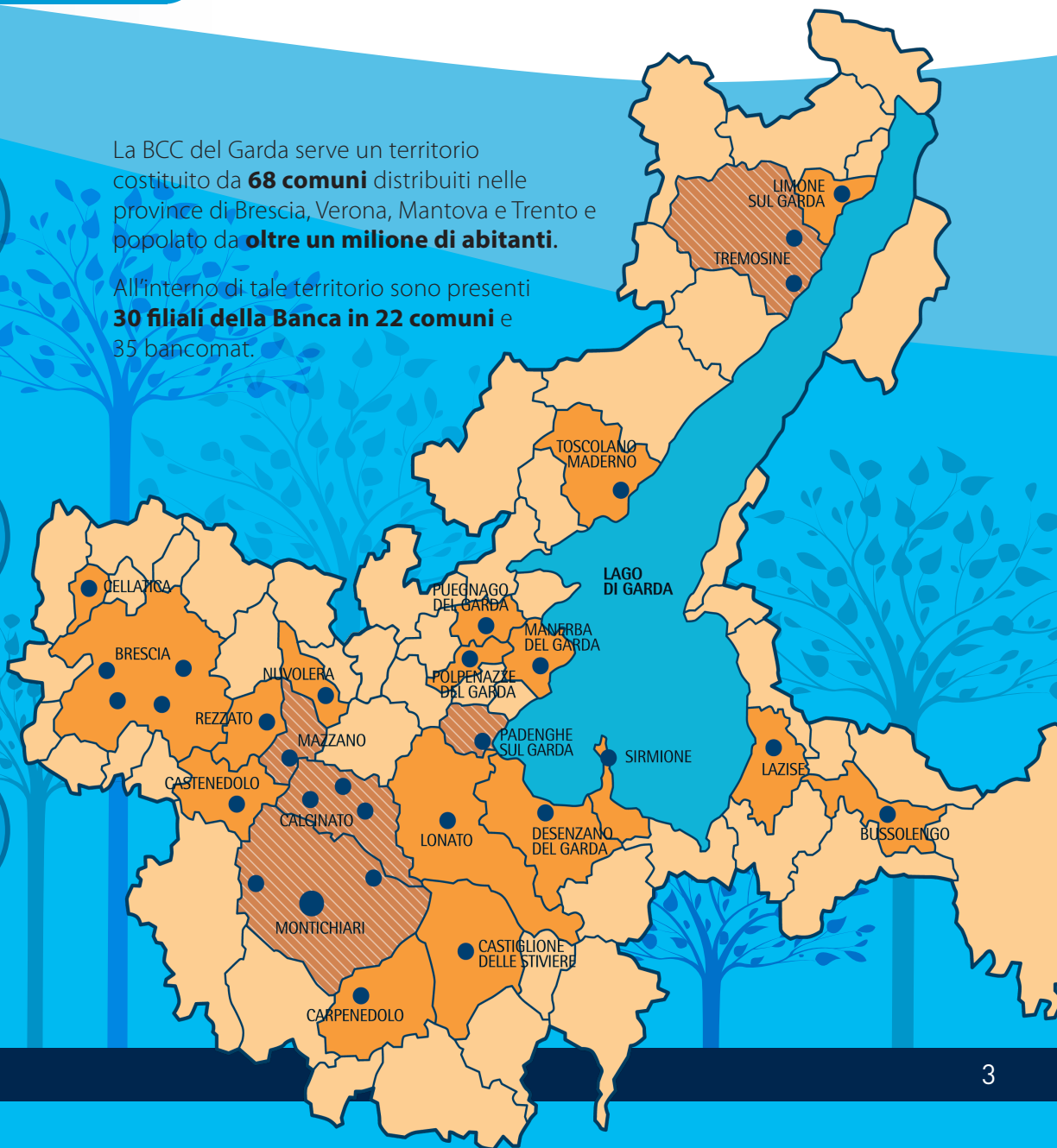
249 Dipendenti

- 5

Per diminuire i costi operativi anche nel 2016 non si è sostituito il personale uscito.

La BCC del Garda serve un territorio costituito da **68 comuni** distribuiti nelle province di Brescia, Verona, Mantova e Trento e popolato da **oltre un milione di abitanti**.

All'interno di tale territorio sono presenti **30 filiali della Banca in 22 comuni** e 35 bancomat.

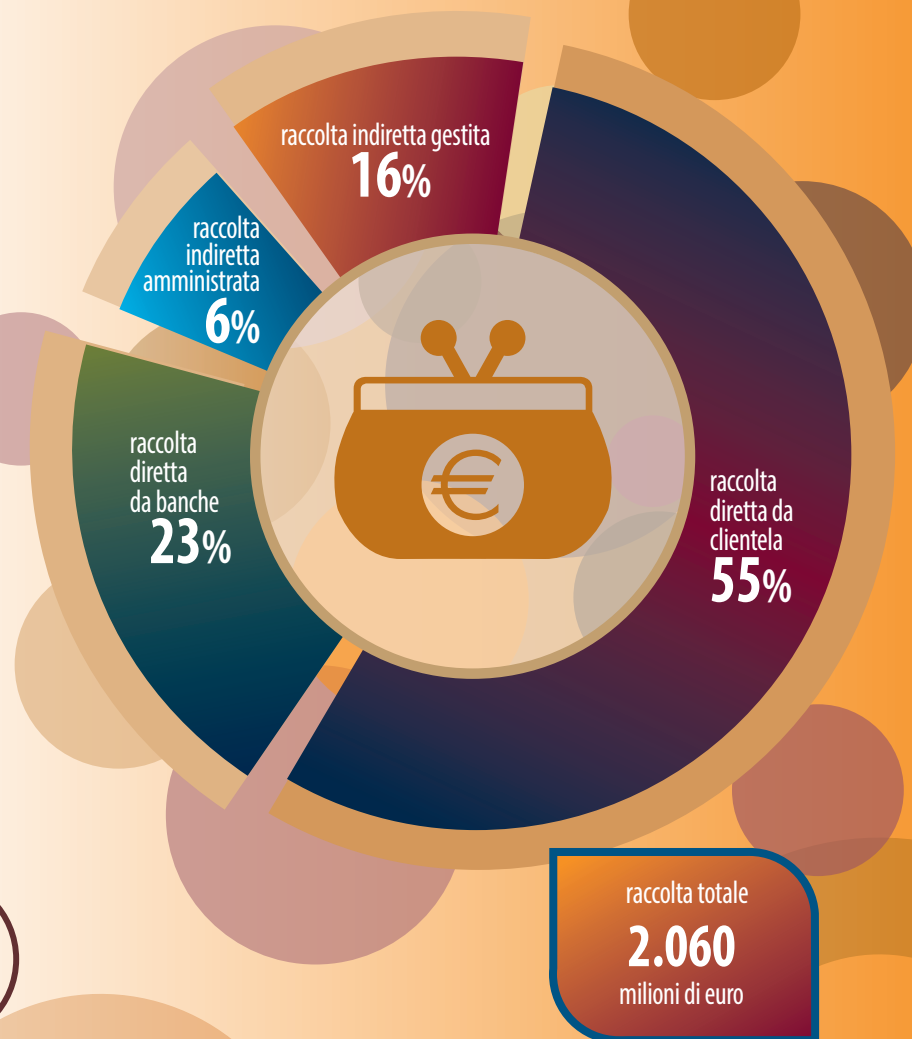


La raccolta di risorse finanziarie

I risultati della raccolta sono legati a **due decisioni strategiche** della Banca.

La prima è di **ridurre il costo della raccolta diretta**, che è quella parte della raccolta che la Banca può utilizzare per erogare crediti o per i propri investimenti finanziari. Di conseguenza non sono state effettuate alcune operazioni di raccolta ritenute troppo onerose.

La seconda decisione è di **dare forte sviluppo alla raccolta indiretta e in particolare alla componente gestita** che è costituita dagli investimenti della clientela in fondi comuni di investimento e in polizze assicurative. Tale sviluppo risponde a una duplice esigenza: per i risparmiatori di ottenere adeguati rendimenti con strumenti finanziari a rischio contenuto; per la Banca di diversificare le fonti di ricavo. In questa prospettiva è stato anche avviato nel 2016 un progetto di **riqualificazione dei servizi di consulenza finanziaria** alla clientela, che diventerà operativo nel corso del 2017.



Raccolta totale
(diretta + indiretta)

-3,7%

Raccolta
diretta

-7,0%

Raccolta
indiretta totale

+10,7%

Raccolta
indiretta gestita

+27,0%

Il credito a famiglie e imprese

A fine 2016 i **soggetti che hanno un finanziamento in corso con la Banca sono 9.574, l'1,9%** in più rispetto al 2015.

soggetti finanziati

+1,9%

I crediti totali in essere a fine anno (cosiddetti «impieghi lordi») verso i Soci e clienti sono pari a **1 miliardo e 96 milioni di euro**.

L'importo è invariato rispetto al 2015 ed è pari al **96,3% delle risorse finanziarie** («raccolta diretta da clientela») **che il territorio ha messo a disposizione della Banca** per effettuare crediti. Tale valore è tra i più alti delle BCC Lombarde.

I mutui chirografari, tutti i prestiti effettuati senza la messa a garanzia di diritti reali, sono a fine anno pari a 101,2 milioni di euro, il **9,0% in più** rispetto al 2015. Particolare apprezzamento ha ricevuto "BATTI 5", prestito personale fino a un massimo di 15.000 euro non vincolato a uno specifico utilizzo.

I nuovi mutui erogati nel corso del 2016 sono stati pari a 115,9 milioni di euro (**+91,2%**) a 356 aziende e 1.162 famiglie.

mutui erogati

115,9
milioni di euro

+91,2%

I **crediti che la Banca ha accordato** nel corso dell'anno sono stati pari a 308,3 milioni di euro, in aumento (+9,2%) rispetto al 2015. Solo una parte di questi sono stati poi effettivamente utilizzati.

32,0%
fatturato da 200.000
a 5 milioni

22,8%
fatturato
oltre 5 milioni

45,2%
fatturato fino
a 200.000

Gli affidamenti sono stati accordati in modo preferenziale a privati/famiglie e a imprese/operatori economici di piccole e medie dimensioni. Nella figura si mostra la loro suddivisione per fatturato del soggetto prestatore.

Il risultato economico

La **redditività caratteristica** generata dalla Banca nel 2016 è **aumentata in modo significativo (+55,1%)**, passando da 1,8 a 2,7 milioni di euro.



In vista dell'integrazione nel Gruppo Cooperativo, la Banca ha introdotto politiche di valutazione del **credito deteriorato** più rigorose e prudenziali, anticipando l'adozione degli standard previsti dagli organi di vigilanza italiani ed europei. Tale **intervento straordinario** si è concretizzato in maggiori svalutazioni per 28,2 milioni. Complessivamente si sono effettuati **accantonamenti pari a 45,8 milioni**.



Questo ha comportato per il 2016 una **perdita d'esercizio di 34,5 milioni**.

L'aumento della redditività deriva da:

- un aumento (+6,5%) del margine di interesse (differenza tra interessi attivi ricevuti e interessi passivi corrisposti dalla Banca), ottenuto nonostante la continua riduzione dei tassi attivi di mercato
- un aumento (+4,9%) delle commissioni nette derivanti dai servizi prestati
- la sostanziale stabilità (+1,1%) delle spese per il personale e delle altre spese amministrative, che però sono in riduzione se calcolate senza considerare voci straordinarie o non ripetibili

+6,5%

+4,9%

+1,1%

D'altra parte l'intervento:

- è a beneficio dei risultati economici dei prossimi esercizi della Banca
- porta **l'indice di copertura del credito deteriorato dal 33,5% al 44,3%**, superiore di 4,5 punti percentuali rispetto ai valori delle BCC lombarde (a giugno 2016)

La situazione patrimoniale e le prospettive

Nonostante l'attività di svalutazioni e accantonamenti svolto nel 2016 abbia determinato una riduzione dei coefficienti patrimoniali, la Banca ha conservato una buona solidità patrimoniale con indici conformi ai requisiti minimi previsti dalla normativa:

il **CET1** (Common Equity Tier 1), che rapporta il patrimonio primario della Banca al totale degli impegni assunti ponderati per il rischio, è pari al

11,12%

il **TCR** (Total Capital Ratio) che raffronta i rischi all'intero patrimonio della Banca, è pari al

11,60%

2017

2018

Il prossimo biennio presenta ancora elementi di difficoltà, ma anche **opportunità che potranno essere colte** grazie agli interventi effettuati.

Le svalutazioni e **gli accantonamenti per il credito deteriorato avranno un impatto negativo notevolmente inferiore**, grazie alle scelte effettuate nel bilancio 2016 e al fatto che risulta particolarmente bassa la quota dei crediti erogati dalla Banca negli ultimi 6 anni che presenta problemi di riscossione.

La **redditività caratteristica** generata dalla Banca potrà confermare le tendenze positive del 2016 e **ulteriormente aumentare** grazie all'attuazione dei progetti strategici di revisione del modello di business e di sviluppo della consulenza finanziaria.

La Banca si è attrezzata ad affrontare le sfide e i cambiamenti dettati dal nuovo contesto bancario per offrire ai propri Soci e Clienti le migliori soluzioni di mercato, mantenendo la sua identità cooperativa.

I vantaggi per i Soci

PRIORITÀ NELL'EROGAZIONE DEL CREDITO

CREDITI A FINE 2016

a non Soci
42%



a Soci
58%

CONDIZIONI DI FAVORE

Per quanto possibile la Banca ha continuato a garantire ai Soci condizioni di favore su alcuni prodotti e servizi bancari.

beneficio economico totale a favore dei Soci

852.000
euro

pari a un
valore medio
di 96 euro
per ogni Socio

CONTRIBUTI DI STUDIO

La Banca attribuisce dei contributi di studio ai Soci (da almeno 1 anno) e ai loro figli che hanno ottenuto brillanti risultati scolastici.

Nel 2016

23
premiati

con un ammontare totale di contributi pari a

19.800
euro

RIDUZIONE DELLA QUOTA DI ADESIONE A



I Soci della Banca che si associano a **Garda Vita** usufruiscono di una riduzione sulla quota di adesione per il primo anno.

La riduzione è di:

per i nuovi Soci della Banca
40 euro
(intero importo della quota)

Nel 2016 ne ha usufruito:

59
Soci

per tutti gli altri Soci
10 euro

95
Soci

I servizi di Garda Vita

Garda Vita è un'associazione mutualistica, senza scopo di lucro, che ha lo scopo di **rispondere alle esigenze sanitarie e del tempo libero delle famiglie.**

Possono associarsi a Garda Vita **tutti i Soci e i clienti della BCC del Garda**, che ne supporta l'attività anche con significativi contributi economici (80.000 euro nel 2016).

Con la tessera di Garda Vita i suoi Soci possono:

centri
convenzionati

200

- ottenere sconti e agevolazioni in circa 200 centri ospedalieri, centri polispecialistici, laboratori di analisi, centri benessere, medici, negozi e servizi assistenziali
- fruire degli sconti del circuito B.est su acquisti in negozi di varia tipologia
- utilizzare gratuitamente il servizio offerto da una Centrale Operativa, attiva 24 ore su 24, che fornisce informazioni mediche e consulti specialistici e a inviare medici e assistenza sanitaria in caso di emergenza in Italia e all'estero.



Garda Vita è associata a COMIPA (Consorzio tra Mutue Italiane di Previdenza e Assistenza)

6.003

i Soci di Garda Vita

10.265

i familiari dei Soci

che possono usufruire delle prestazioni offerte

Nel corso dell'anno 2016:

1.982

le adesioni alle tre campagne di prevenzione sanitaria, che hanno consentito di effettuare visite ed esami a costi molto contenuti

1.082

il numero di buoni spesa e rimborsi distribuiti ai Soci a favore dei loro figli, per un valore complessivo di 53.830 euro

912

le richieste soddisfatte di rimborso di parte delle spese mediche sostenute, per un valore complessivo di 15.000 euro

574

i partecipanti alle 13 iniziative culturali e ricreative (viaggi, visite a mostre, partecipazione a concerti, ecc.) organizzate per i Soci

Il sostegno a iniziative sociali del territorio

207
contributi

per un totale di

214.450 euro

Destinati a iniziative sociali, culturali, ricreative realizzate da enti del territorio.

n. 3

CERTIFICATO DI DEPOSITO

1966
2016



**Anffas
BRESCIA** ONLUS
Associazione Famiglie di
Disabili Intellettivi e Relazionali,
soci di Anffas Nazionale

Un investimento solidale

Certificati di deposito con finalità sociale: una quota percentuale del valore nominale collocato è destinata a titolo di liberalità a enti o per progetti di interesse sociale. Il certificato per cui si è conclusa la sottoscrizione ha permesso di dare un contributo di **25.000 euro a favore di ANFFAS Brescia.**

40
eventi



L'**Auditorium Gardaforum**, struttura della Banca dotata di sistemi tecnologici all'avanguardia con una sala principale capace di accogliere oltre 550 persone, nel corso del 2016 ha ospitato **40 eventi di enti del territorio** (scuole, associazioni, ecc.) quasi interamente a titolo gratuito.



Le filiali e i referenti Soci

Filiale	Indirizzo	Telefono	Referente Soci
Brescia - F.Ili Lechi	Via F.Ili Lechi, 54	030/3751089	Andrea Faini
Brescia - Spedali Civili	Piazzale Spedali Civili, 7	030/3702920	Giovanni Fantoni
Brescia - Via Aldo Moro	Via A. Moro, 48	030/220656	Giovanna Perini
Brescia - Via Orzinuovi	Via Orzinuovi, 65 angolo Via Torino	030/3543311	Mauro Pedretti
Bussolengo	Via Verona, 17	045/7154351	Augusto Marccone
Calcinato	P.zza Aldo Moro, 2	030/963457	Nicola Giacomini
Calcinato-Calcinatello	Via S. Maria, 76	030/9637166	Barbara Vizzardi
Calcinato-Ponte San Marco	Via Romanelli, 16	030/9636981	Giorgio Ferrari
Carpenedolo	P.zza Europa	030/9966200	Elena Ringhini
Castenedolo	P.zza Martiri della Libertà	030/2733271	Bianca Bonazzoli
Castiglione delle Stiviere	Via G. Garibaldi, 73	0376/639152	Manuela Pastori
Cellatica	Via Caporalino, 1	030/2770201	Nicola Baricelli
Desenzano del Garda	Viale Marconi angolo Via Curiel, 1	030/9126312	Maria Nives Alborali
Lazise	Via Gardesana, 40	045/7581307	Matteo Perina
Limone sul Garda	Via Moro, 1	0365/954675	Pierino Girardi
Lonato	Via Salmister, 9	030/9132521	Emilio Bettinazzi
Manerba del Garda	Via Gassman, 33/35	0365/551824	Riccardo Folliero
Molinetto	Viale della Resistenza	030/2620608	Claudio Ferrari
Montichiari	Via Trieste, 62	030/96541	Nunzia Garbelli
Montichiari- Centro Fiera	Via Brescia, 141	030/9981414	Nicola Feltrinelli
Montichiari Novagli	Piazza Don B. Melchiorri, 13	030/9981938	Giovanni Vinti
Nuvolera	Via Soldo, 35	030/6898490	Colomba Visini
Padenghe sul Garda	Via Barbieri, 2	030/9907861	Rosaria Fusi
Polpenazze del Garda	Via Zanardelli, 16	0365/674650	Mauro Bartoli
Puegnago del Garda - Rafa	Via La Pira, 1	0365/654026	Andrea Amadori
Rezzato	Via Dei Mille, 1	030/2593341	Stefano Tommasi
Sirmione	Via Verona	030/9904846	Germana Beltrami
Toscolano Maderno	Via Marconi, 20	0365/642472	Mariella Maraviglia
Tremosine- Pieve	P.zza Marconi, 13	0365/953048	Paola Pisoni
Tremosine-Vesio	Via Mons. Zanini, 51	0365/951181	Renato Cozzaglio

Attività e **Risultati**
Duemilasedici
Sintesi del 121° esercizio



Banca di Credito Cooperativo Colli Morenici del Garda Soc. Coop.
Sede Legale e Direzione Generale: Via Trieste, 62 - 25018 - Montichiari (BS)
Ufficio comunicazione e relazione Soci - uff.comunicazione@garda.bcc.it
www.bccgarda.it