



Attività e **Risultati**
Duemilaquindici
Sintesi del 120° esercizio



BCC DEL GARDA



Report Integrato
Duemilaquindici
120° esercizio



Questo documento presenta in modo sintetico alcuni aspetti dell'**attività svolta** e dei **risultati ottenuti nel corso del 2015** dalla Banca di Credito Cooperativo (BCC) del Garda.

Le informazioni sono tratte dal **Report Integrato 2015**, che invitiamo a leggere per avere una visione più completa e approfondita 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").

Tutti i dati presenti in questo documento, se non diversamente indicato, si riferiscono al 31 dicembre 2015. Le variazioni segnalate (+ o -) si intendono rispetto all'anno 2014.

Il 2015 è stato l'anno in cui:

la BCC del Garda ha celebrato i 120 anni di vita offrendo ai Soci e alla comunità una serie di occasioni di svago, di cultura e di approfondimento sulla realtà attuale. È stato anche realizzato un breve video che ripercorre la lunga storia della Banca (disponibile su youtube);

il Credito Cooperativo ha posto le basi per la trasformazione da Sistema a rete a Gruppo Bancario Cooperativo, elaborando una proposta di riforma gran parte della quale è stata recepita nella legge approvata nel mese di aprile 2016. La BCC del Garda aderisce con convinzione a questo processo di cambiamento che le permetterà di amplificare la sua capacità di rispondere alle esigenze del territorio e di rafforzare la sua solidità.

Uno sguardo d'insieme

8.827 Soci

+ 2,2 %

- l'83,6% sono persone fisiche
- il 16,4% sono società ed enti
- I Soci entrati nell'anno sono 428.

39.414 Clienti

- 2,4 %

- l'80,4% sono famiglie
- il 19,6% sono imprese ed enti.

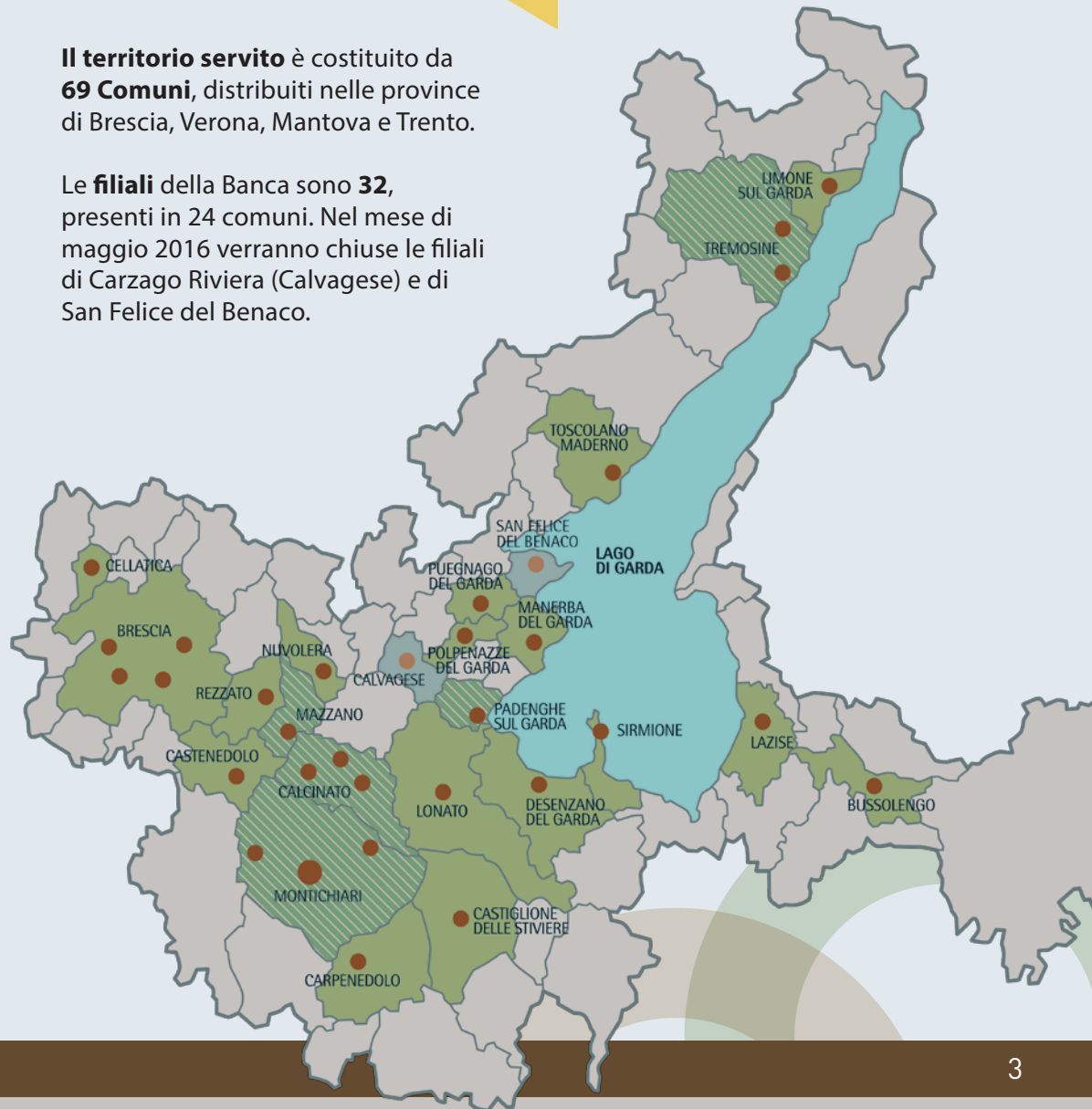
254 Dipendenti

- 2,3 %

Per diminuire i costi operativi non si è provveduto a sostituire il personale uscito.

Il **territorio servito** è costituito da **69 Comuni**, distribuiti nelle province di Brescia, Verona, Mantova e Trento.

Le **filiali** della Banca sono **32**, presenti in 24 comuni. Nel mese di maggio 2016 verranno chiuse le filiali di Carzago Riviera (Calvagese) e di San Felice del Benaco.



La raccolta di risorse finanziarie

La **raccolta complessiva è in leggera crescita** (+0,9%) e risulta pari a 2 miliardi e 139 milioni di euro.

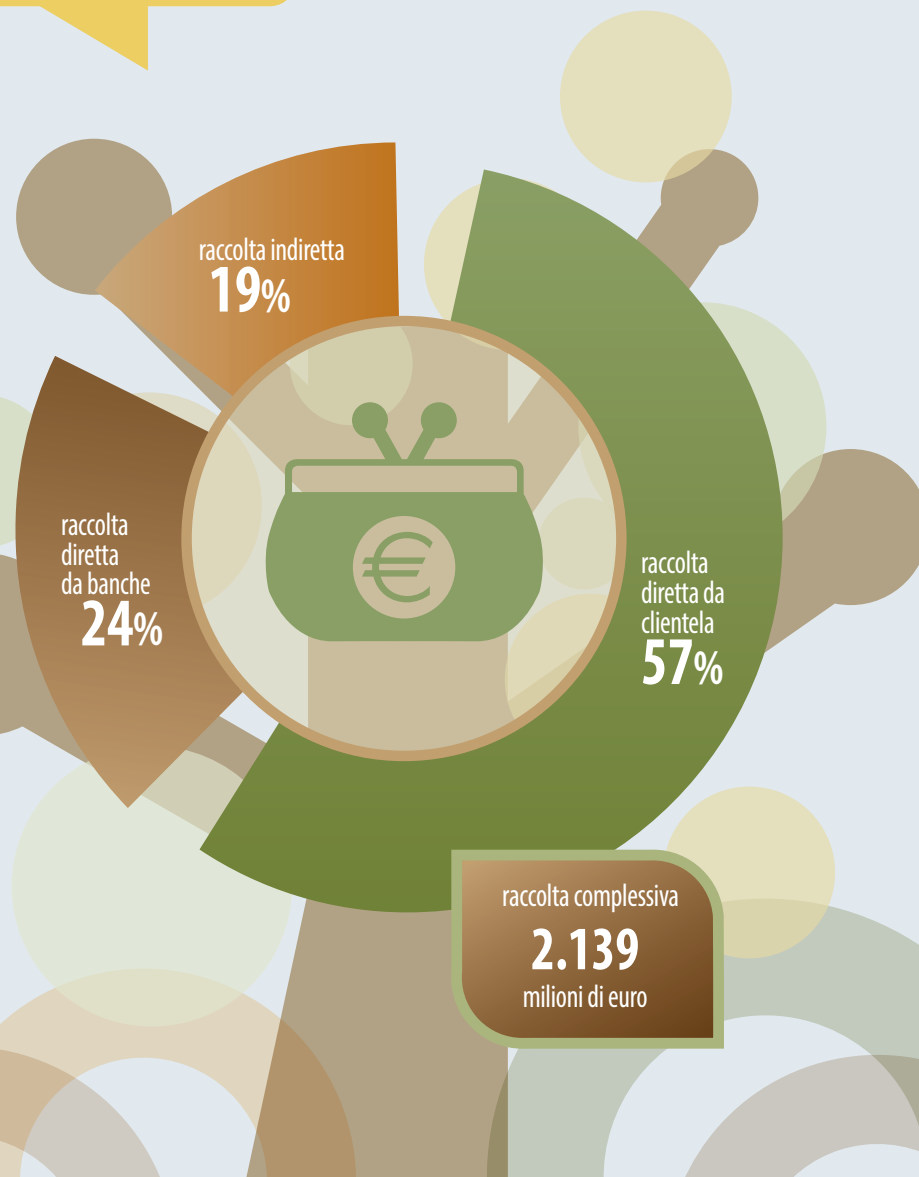
Le diverse componenti della raccolta hanno invece degli andamenti non omogenei.

La **raccolta diretta che proviene dai clienti** (costituita principalmente da conti correnti e da obbligazioni emesse dalla Banca) è in calo del 6,1%. Ciò deriva dalla precisa scelta di proporre alla clientela una diversificazione dei propri investimenti, vista la particolare situazione dei mercati finanziari. La Banca ha reso quindi disponibili strumenti di risparmio gestito che assicurano la massima tutela del capitale e un buon rendimento. La risposta positiva dei clienti ha portato a una crescita della **raccolta indiretta** del 13,6%.

+13,6%
indiretta da clienti

La **raccolta diretta da banche** è invece cresciuta dell'11,1%. Per lo più si tratta di finanziamenti a basso costo ricevuti dalla Banca Centrale Europea con i quali la Banca ha potuto sostenere l'erogazione di nuovi crediti alla clientela ed effettuare investimenti in titoli dello Stato Italiano al fine di sostenere la redditività aziendale.

+11,1%
diretta da banche



Il credito a famiglie e imprese

I **crediti accordati** nel corso dell'anno sono stati pari a 210,6 milioni di euro, in forte aumento (+17,9%) rispetto al 2014.

In particolare i mutui sono aumentati dell'8,8%.

Solo una parte dei fidi accordati sono stati utilizzati. Negli ultimi anni, a seguito della difficile situazione economica, la loro quota di utilizzo è notevolmente diminuita.

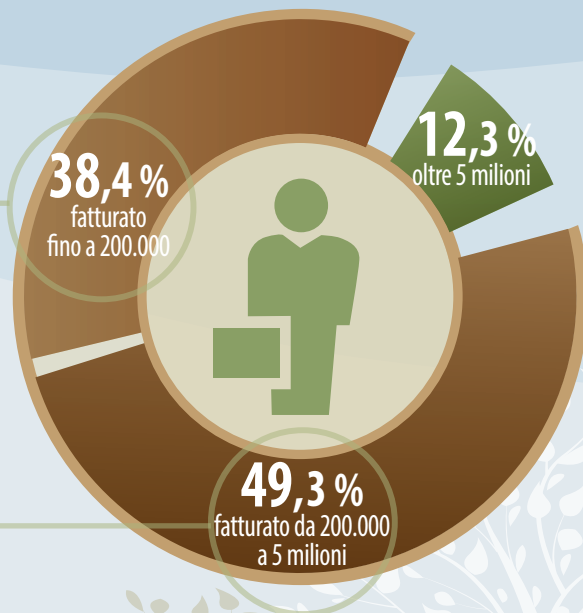
Quota di utilizzo dei fidi

2011	2014	2015
51,4%	44,8%	43,6%

I **crediti totali alla clientela in essere a fine anno** (comprensivi degli accantonamenti legati al credito deteriorato) sono pari a 1.097 milioni di euro, in diminuzione dell'8,0% rispetto al 2014.

Si tratta dell'**89,5% della raccolta diretta** proveniente dalla clientela.

L'**87,7%** dei **fidi accordati a operatori economici** nel corso del 2015 si riferiscono a realtà di piccola-media dimensione (fatturato fino a 5 milioni)



crediti alla clientela
1.097
milioni di euro

+40,6%
mutui prima casa

La Banca ha continuato a mettere a disposizione a condizioni vantaggiose **mutui per l'acquisto e la ristrutturazione della prima casa.**

A marzo 2015 l'offerta è stata rinnovata, migliorando le condizioni economiche sia in termini di tasso di interesse che di durata. Per i Soci sono state previste delle condizioni agevolate.

La risposta è stata significativa: sono stati erogati 235 finanziamenti (+63) per un importo complessivo di 25,3 milioni di euro (+7,3 milioni).

I vantaggi per i Soci in ambito bancario

PRIORITÀ NELL'EROGAZIONE DEL CREDITO

CREDITI TOTALI A FINE 2015

a non Soci
41%



a Soci
59%

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

1,2
milioni di euro

pari a un **valore
medio di 140 euro
per ogni Socio**

In particolare la Banca ha riconosciuto ai Soci dei tassi di remunerazione più alti:

per i depositi del Conto dei Soci di più basso importo (fino a 50.000 euro). Il tasso è stato in media superiore di 30 punti base al tasso medio applicato a tutte le altre tipologie di conti correnti

per alcune emissioni di obbligazioni e certificati di deposito della Banca

I vantaggi per i Soci in altri ambiti

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 2015:

37
premiati

con un
ammontare totale
di contributi
pari a

32.800
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.

Le riduzioni sono:

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

per tutti gli altri Soci
10 euro

**Nel 2015 hanno
usufruito della riduzione:**

206
Soci

37
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 (100.000 euro nel 2015).

Con la tessera di Garda Vita i suoi Soci possono:

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 ad 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)

5.825

i Soci di Garda Vita

9.752

i familiari dei Soci che possono usufruire delle prestazioni offerte

Nel corso dell'anno 2015:

1.294

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

1.394

il numero di buoni spesa e rimborsi distribuiti ai Soci a favore dei loro figli, per un valore complessivo di **52.620** euro

1.539

i partecipanti alle 12 iniziative culturali e ricreative (viaggi, visite a musei, partecipazione a concerti, ecc.) organizzate nel 2015

Il sostegno a iniziative sociali del territorio

215 **contributi** per un totale di **243.640 euro** (-23,7%) destinati a iniziative sociali, culturali, ricreative realizzate da enti del territorio.

215
contributi

altri **10** contributi grazie a strumenti di raccolta a finalità sociale

Un prestito obbligazionario e un certificato di deposito «a finalità sociale»: conclusa la loro sottoscrizione, una quota percentuale del valore nominale collocato – pari a **50.000 euro** – è stata destinata a titolo di liberalità a **5 Case di riposo** e a **5 Associazioni** che si occupano di servizi alle persone e alla comunità.

È stato emesso inoltre un certificato di deposito volto a sostenere il **progetto Aiaccio degli Spedali Civili di Brescia** attraverso la devoluzione di parte dell'importo della cedola netta da parte dei sottoscrittori. Le BCC bresciane e mantovane contribuiscono al progetto mettendo a disposizione nei tre anni della sua durata complessivamente 720 mila euro. La quota di competenza della BCC del Garda è di 88.720 euro.

Il progetto Aiaccio è stato avviato a inizio 2015 con l'obiettivo di **ottimizzare il trattamento del cancro al colon rettile**, patologia che nel Bresciano fa registrare mille nuovi casi l'anno e che rappresenta il terzo tumore maligno per incidenza e mortalità dopo quelli della mammella nella donna e del polmone nell'uomo.



per il progetto Aiaccio

88.720 euro

**IL FUTURO
COME QUELLO
DI UNA VOLTA**

**UN'INIZIATIVA
CONCRETA
A FAVORE
DELLE CASE
DI RIPOSO**

**UN PRESTITO
OBBLIGAZIONARIO
A TASSO FISSO CON
DEVOLUZIONE DI UNA
QUOTA A FINI SOCIALI**

C'è tempo fino al 8 febbraio 2015, per sottoscrivere le obbligazioni sociali BCC del Garda per le Case di Riposo, della durata di due anni e mezzo e aventi cedola semestrale.

Per ogni sottoscrizione, BCC del Garda devolgerà alle CASE DI RIPOSO del territorio un contributo pari allo 0,50% del valore nominale delle obbligazioni sottoscritte, contribuendo a garantire agli anziani ospiti un miglior soggiorno nelle strutture.

Sostenere le Case di Riposo significa ringraziare i cittadini che hanno fatto la scelta di investire e garantire alle loro famiglie una migliore serenità. Solo l'attestazione al Passato costituisce un vero Futuro.

Rivolgetevi alle Filiali BCC del Garda per avere maggiori informazioni.

BCC BCC DEL GARDA

Il risultato economico e la situazione patrimoniale

L'esercizio 2015 si chiude con un **utile netto di 1,1 milioni** di euro.

utile netto
+1,1 milioni di euro

Il risultato economico positivo è stato raggiunto nonostante siano stati effettuati importanti **accantonamenti** – **per 17,4 milioni** di euro - per mitigare l'impatto di perdite derivanti dalla mancata restituzione dei prestiti concessi.

accantonamenti
17,4
milioni di euro

fondi propri
146,6
milioni di euro

I **Fondi Propri** sono aumentati dell'1,6% e ammontano a **146,6 milioni** di euro. L'incremento deriva in particolare dall'aumento del capitale sociale di 769 mila euro (+7,9%).

La Banca ha dovuto anche **farsi carico di costi a sostegno di altre banche:**

• **1,1 milioni** di euro per l'intervento di risoluzione della crisi di quattro banche non di credito cooperativo

• **767 mila** euro destinati ai Fondi di Garanzia del Credito Cooperativo per altre banche di credito cooperativo in difficoltà.

costi a sostegno
di altre banche
1,8
milioni di euro

L'aumento dei Fondi Propri e la riduzione dei rischi hanno determinato il miglioramento degli indici di **solidità patrimoniale:**

- il **CET1** (Common Equity Tier 1), che rapporta il patrimonio primario della Banca al totale degli impegni assunti ponderati per il rischio.
- il **TCR** (Total Capital Ratio), che raffronta i rischi all'intero patrimonio della Banca.

CET1 (Common Equity Tier 1)	12,71%	▶	14,68%
TCR (Total Capital Ratio)	13,65%	▶	15,90%

Le filiali e i referenti Soci

Filiale	Indirizzo	Telefono	Referente Soci
Brescia - F.lli Lechi	Via F.lli 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 Marcone
Calcinato	P.zza Aldo Moro, 2	030/963457	Nicola Giacomini
Calcinato-Calcinatello	Via S. Maria, 76	030/9637166	Rachele Venturelli
Calcinato-Ponte San Marco	Via Romanelli, 16	030/9636981	Giorgio Ferrari
Calvagese della Riviera-Carzago *	Via Conter	030/6800374	Alessandro Riva
Carpenedolo	P.zza Europa	030/9966200	Jessica Cimarosti
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	Renato Cozzaglio
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	Rosaria Fusi
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	Marco Savoldi
Polpenazze del Garda	Via Zanardelli, 16	0365/674650	Mauro Bartoli
Puegnago del Garda - Rafa	Via La Pira, 1	0365/654026	Andrea Amadori
Rezzato	Via Mazzini, 1	030/2593341	Stefano Tommasi
San Felice del Benaco *	Viale Italia, 11	0365/558009	Barbara Vizzardi
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	Pier Giacomo Perini

* filiali in chiusura

Attività e **Risultati**

Duemilaquindici

Sintesi del 120° esercizio



Banca di Credito Cooperativo Colli Morenici del Garda Soc. Coop.
Sede Legale e Direzione Generale: Via Trieste, 62 - 25018 - Montichiari (BS)