



Attività e **Risultati**
Duemiladiciassette
Sintesi del 122° esercizio



BCC DEL GARDA

Questo documento presenta in modo sintetico alcuni aspetti dell'**attività svolta** e dei **risultati ottenuti nel corso del 2017** dalla BCC del Garda.

Le informazioni sono tratte dal **Report Integrato 2017**, 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 2017 e le variazioni segnalate (+ o -) sono relative all'anno 2016.

Il 2017 si chiude con un **risultato di esercizio positivo**, con **un rafforzamento della solidità e degli indici patrimoniali** e con **una significativa diminuzione del credito deteriorato**.

Nel corso dell'anno è stato messo a punto il progetto di **revisione del modello distributivo, della rete delle filiali e del modello di servizio** della Banca. In tal modo si vuole migliorare la capacità della Cooperativa di cogliere e soddisfare la varietà delle esigenze del territorio, dei Soci e dei clienti, sviluppare la relazione, ottimizzare le risorse impiegate. L'attuazione del progetto verrà avviata nel 2018.

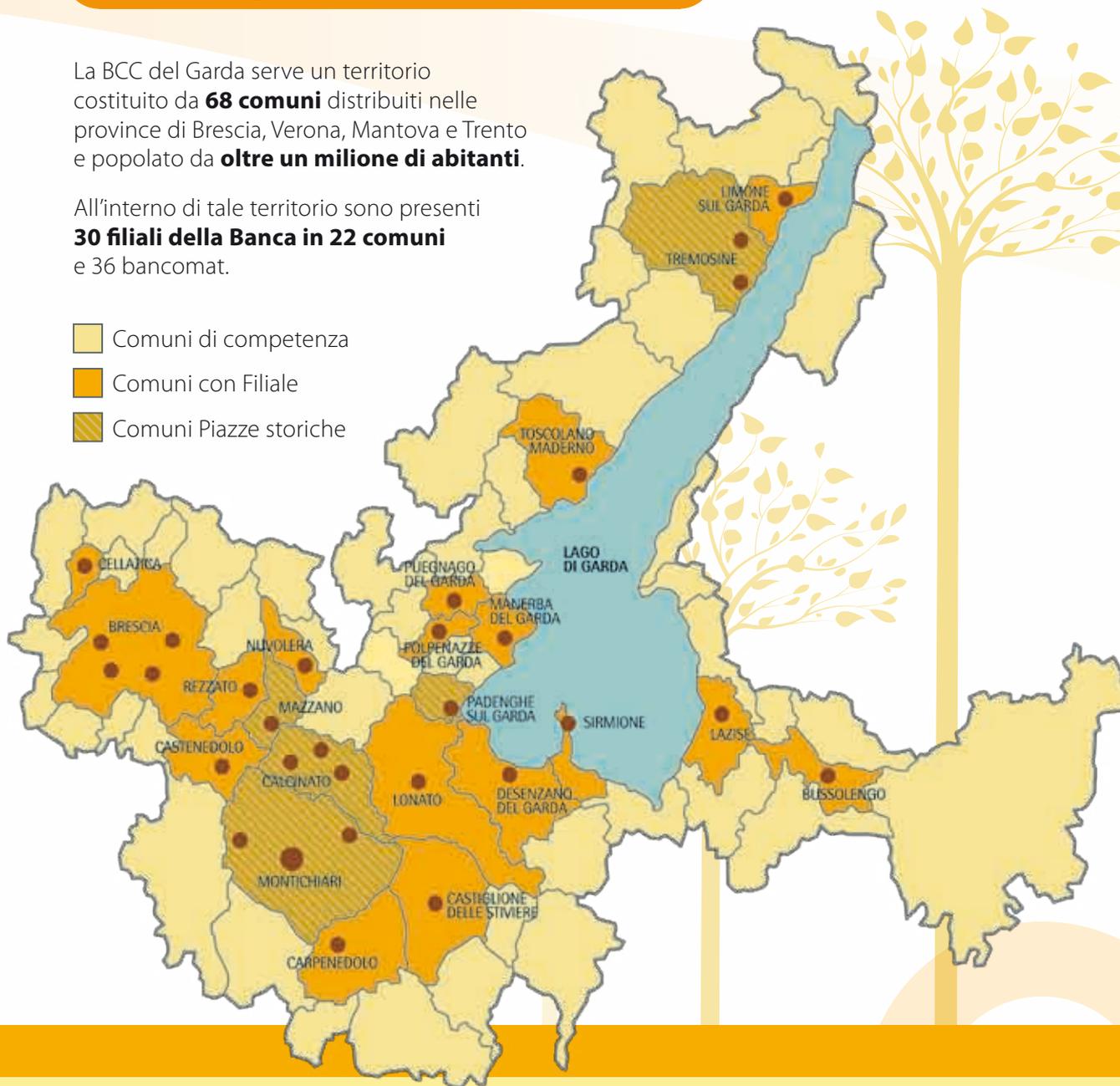


Uno sguardo d'insieme

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 36 bancomat.

- Comuni di competenza
- Comuni con Filiale
- Comuni Piazze storiche



8.777
Soci

- l'84,0% sono persone fisiche
- il 16,0% sono società ed enti
- i Soci entrati nell'anno sono 190

39.345
Clienti

- l'81,8% sono famiglie e privati
- il 18,2% sono imprese ed enti

242
Dipendenti

La raccolta di risorse finanziarie

La **raccolta diretta da clientela** (conti correnti, certificati di deposito, ecc.) **nel 2017 è rimasta sostanzialmente invariata**. È invece calata notevolmente la raccolta da banche a seguito della decisione di diminuire gli investimenti della BCC in titoli (in prevalenza dello Stato italiano) in modo da ridurre il rischio di mercato non correlato a una adeguata redditività.

È invece proseguita la **crescita della raccolta indiretta, in particolare della componente gestita**. Tale andamento 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.

La **raccolta diretta** è quella parte della raccolta che la Banca può utilizzare per erogare crediti o per i propri investimenti finanziari.

La **raccolta indiretta** gestita è costituita dagli investimenti della clientela in fondi comuni di investimento e in polizze assicurative.

La **raccolta amministrata** consiste in titoli e altri valori non emessi dalla banca che la clientela deposita presso la Banca per la custodia e l'amministrazione.

Raccolta diretta da clientela

-0,5%

Raccolta diretta da banche

-22,0%

Raccolta indiretta gestita

+6,4%

Raccolta diretta amministrata

-7,3%

raccolta indiretta gestita
17%

raccolta indiretta amministrata
6%

raccolta diretta da banche
19%

raccolta diretta da clientela
58%

raccolta totale
1.960
milioni di euro

Il credito a famiglie e imprese

A fine 2017 i **sogetti che hanno un finanziamento o affidamento in corso con la Banca sono 9.628 (+0,6%** rispetto al 2016).

I crediti totali in essere a fine anno (cosiddetti «impieghi lordi») verso i Soci e clienti sono pari a **1 miliardo e 45 milioni di euro**.

L'importo è pari al **92,3% delle risorse finanziarie che il territorio ha messo a disposizione della Banca** («raccolta diretta da clientela»).

Rispetto al 2016 gli impieghi lordi sono diminuiti del 4,7%. Ciò deriva principalmente dalla **significativa riduzione (per 34,5 milioni, pari al 18,1%) del credito deteriorato** (al netto delle svalutazioni).

Il «credito buono» invece è aumentato dello 0,5%.

I nuovi finanziamenti erogati nel corso dell'anno sono stati pari a 109,6 milioni di euro, con un aumento del 3,3% rispetto al 2016. In particolare:

Nuovi finanziamenti
alle aziende

+9,8%

Nuovi mutui
prima casa

+11,7%

9.628
sogetti finanziati

+0,6%

Fidi accordati nel 2017

92,3%

Risorse immesse
sul territorio

+0,5%

Credito buono

31,2%
fatturato da €200.000
a €5 milioni

23,8%
fatturato
oltre €5 milioni

45,0%
famiglie e aziende con
fatturato fino a €200.000

I finanziamenti e gli affidamenti sono stati accordati prevalentemente a famiglie e a operatori economici di piccole e medie dimensioni. Nella figura si mostra la loro suddivisione per fatturato del soggetto prenditore.

Il risultato economico

L'esercizio 2017 si chiude con un **utile netto di 1.546.240 euro**, che viene interamente destinato a riserve per rafforzare la solidità patrimoniale della Banca (salvo il 3% che per legge deve essere attribuito ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione).

Il **marginale di interesse** (23,0 milioni) è diminuito di 1,6 milioni di euro (-6,6%) rispetto al 2016, principalmente a causa della continua flessione dei tassi di mercato. Infatti il tasso medio dei crediti, a vantaggio della clientela, si è ridotto dal 3,67% del 2016 al 3,17% del 2017. La Banca ha dovuto quindi diminuire anche il tasso di interesse corrisposto alla clientela. I minori costi di raccolta però hanno solo in parte compensato la minore redditività dei crediti.

Le **commissioni nette per i servizi prestati** (10,7 milioni) sono aumentate del 7,4% grazie a una maggiore operatività con la clientela e nonostante la riduzione dei prezzi di alcuni servizi.

La **gestione del portafoglio finanziario di proprietà** della Banca si è confermata anche per il 2017 positiva, consentendo di conseguire un utile da negoziazione di 3,2 milioni di euro.

+7,4%

Commissioni nette
per servizi

utile di negoziazione

3,2 milioni

utile netto

1.546.240 euro

Gli **accantonamenti per il deterioramento di crediti** sono stati pari a 4,2 milioni. L'indice di copertura del credito deteriorato si è portato al 45,9%, in ulteriore miglioramento rispetto al 44,3% di fine 2016.

45,9%

Indice di copertura
credito deteriorato

I **costi operativi** (28,2 milioni) sono diminuiti dell'11,3%. In particolare è diminuito del 2,3% il costo per il personale e si è ridotto di 1,3 milioni di euro il contributo al Fondo di Risoluzione Nazionale per le crisi bancarie.

-11,3%

Costi operativi

La situazione patrimoniale

La Banca ha **migliorato la sua dotazione patrimoniale e soddisfa ampiamente i requisiti minimi previsti dalla normativa e da Banca d'Italia.**

Il patrimonio netto ammonta a 93,5 milioni di euro, con un aumento del 2,1% che deriva per lo più dall'utile netto dell'esercizio.

patrimonio netto
93,5 milioni

+2,1%

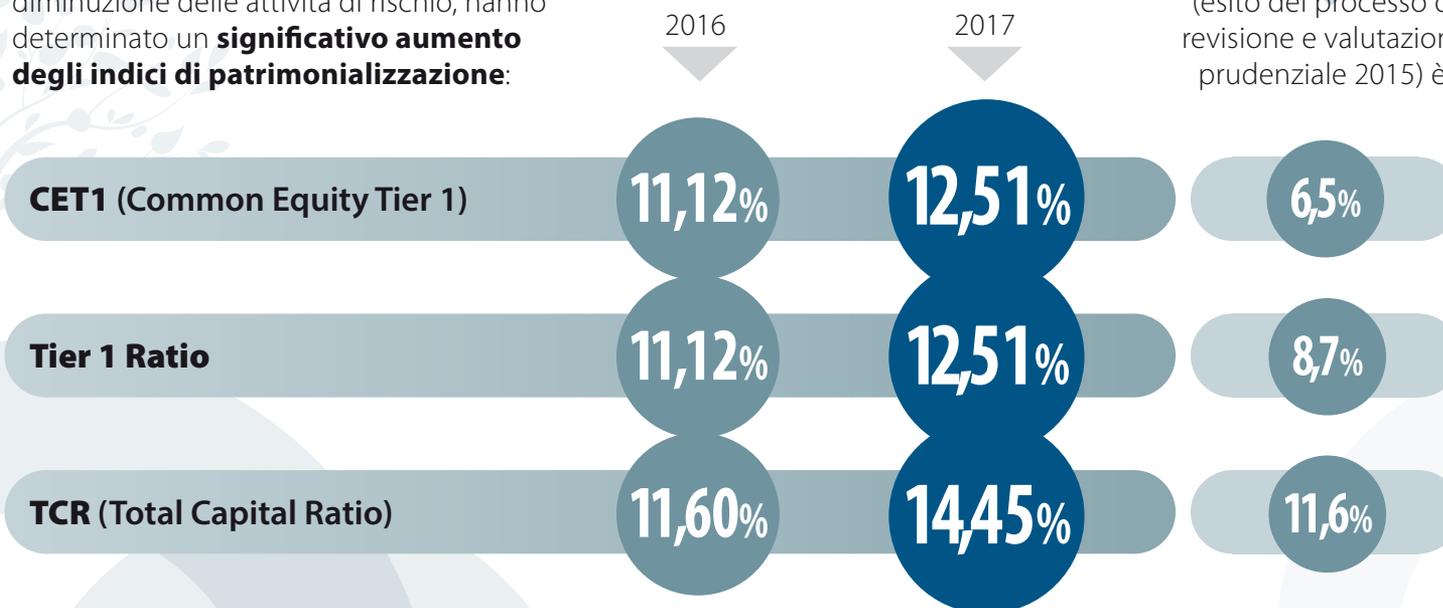
I Fondi Propri crescono a 111,7 milioni di euro, con un aumento dell'11,0%

fondi propri
111,7 milioni

+11,0%

L'aumento dei Fondi Propri, insieme alla diminuzione delle attività di rischio, hanno determinato un **significativo aumento degli indici di patrimonializzazione:**

Il valore fissato da Banca Italia (esito del processo di revisione e valutazione prudenziale 2015) è:



I vantaggi per i Soci

CREDITO EROGATO AI SOCI

511,2
milioni di euro

56,1%

del totale
dei crediti

a non Soci
43,9%



a Soci
56,1%

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 2017

33
premiati

con un ammontare
totale di contributi
pari a

27.200 euro

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

692.000 euro

pari a un valore medio di 79 euro per ogni Socio

RIDUZIONE DELLA QUOTA DI ADESIONE A GARDA VITA

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

Nel 2017 ne ha usufruito

40 euro

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

37
Soci

10 euro

per tutti gli altri Soci

77
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 un contributo economico annuale (**63.000** euro nel 2017).



200
centri
convenzionati

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 provvede a inviare medici e **assistenza sanitaria in caso di emergenza**

6.080
i Soci di Garda Vita

10.583
i familiari dei Soci

che possono usufruire
delle prestazioni offerte

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

1.099

le richieste soddisfatte di rimborso di parte delle spese mediche sostenute

1.037

Nel corso dell'anno 2017:

1.283

il numero di buoni, contributi e rimborsi distribuiti ai Soci a favore dei loro figli, per un valore complessivo di 62.000 euro

532

i partecipanti alle 11 iniziative culturali e ricreative (viaggi, visite a mostre, partecipazione a concerti, ecc.) organizzate per i Soci



Il sostegno a iniziative sociali del territorio

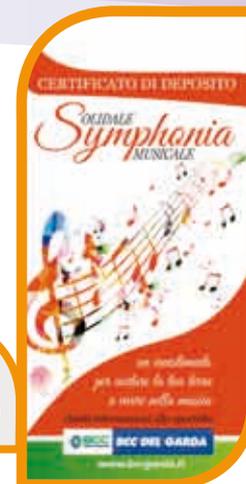
Contributi per un totale di 273.528 euro sono stati destinati a iniziative sociali, culturali, ricreative realizzate da enti del territorio.

contributi per iniziative
sociali, culturali, ricreative
273.528 euro

Il certificato di deposito Symphonia ha permesso di erogare un **ulteriore contributo di 25.000 euro** a sei bande musicali cittadine con l'obiettivo di valorizzarne le importanti potenzialità educative.

Banda Maestro "Carlo Inico" di Montichiari
Banda "Elia Marini" di Calcinato
Banda "Pietro Lonati" di Mazzano
Corpo musicale "Giuseppe Sgotti" di Nuvolera
Banda musicale di Tremosine
Banda "Francesco Marchiori" di Polpenazze del Garda

25.000 euro



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 2017 ha ospitato **53 eventi di enti del territorio** (scuole, associazioni, ecc.) quasi interamente a titolo gratuito.



nel 2017
53
eventi

Le filiali e i referenti Soci

Filiale	Indirizzo	Telefono	Referente Soci
Brescia - F.Ili Lechi	Via F.Ili Lechi, 54	030/3751089	Sandro Zanca
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	Giorgio Ferrari
Bussolengo	Via Verona, 17	045/7154351	Stefano Dolcini
Calcinato	Pzza 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	Elena Ringhini
Carpenedolo	Pzza Europa	030/9966200	Jessica Cimarosti
Castenedolo	Pzza 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	Augusto Marcone
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 - Raffa	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	Pzza Marconi, 13	0365/953048	Paola Pisoni
Tremosine - Vesio	Via Mons. Zanini, 51	0365/951181	Renato Cozzaglio



Attività e **Risultati**

Duemiladiciassette

Sintesi del 122° 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 - Tel. 030 9654391 - 030 9654285
uff.comunicazione@garda.bcc.it - www.bccgarda.it

