



BANCA DI VITERBO
Credito Cooperativo

**INFORMATIVA AL PUBBLICO AI SENSI DELLE NUOVE DISPOSIZIONI DI
VIGILANZA PRUDENZIALE PER LE BANCHE SULLA SITUAZIONE
(Circolare Banca d'Italia n. 263 del 27/12/2006)**

SUTUAZIONE RIFERITA AL 31 DICEMBRE 2009



Indice

PREMESSA	3
NOTE	4
ELENCO DELLE TAVOLE INFORMATIVE	5
TAVOLA 1 Requisito informativo generale	5
TAVOLA 2 Ambito di applicazione.....	14
TAVOLA 3 Composizione del patrimonio di vigilanza	15
TAVOLA 4 Adeguatezza patrimoniale.....	19
TAVOLA 5 RISCHIO DI CREDITO: informazioni generali riguardanti tutte le banche	20
TAVOLA 6 RISCHIO DI CREDITO: informazioni relative ai portafogli assoggettati al metodo standardizzato e alle esposizioni creditizie specializzate e in strumenti di capitale nell'ambito dei metodi IRB.....	33
Tavola 8 Tecniche di attenuazione del rischio.....	36
TAVOLA 9 Rischio di controparte.....	39
TAVOLA 10 Operazioni di cartolarizzazione.....	41
TAVOLA 12 Rischio operativo	45
TAVOLA 13 Esposizioni in strumenti di capitale	47
TAVOLA 14 Rischio di tasso di interesse sulle posizioni incluse nel portafoglio bancario.....	50



Premessa

La Circolare della Banca d'Italia 263/2006 (Titolo IV, Capitolo 1) al fine di rafforzare la disciplina di mercato introduce a carico delle banche obblighi di pubblicazione delle informazioni riguardanti l'adeguatezza patrimoniale, l'esposizione ai rischi e le caratteristiche generali dei sistemi preposti all'identificazione, alla misurazione e alla gestione degli stessi (cd. Pillar 3).

In ottemperanza alle suddette disposizioni regolamentari la BANCA DI VITERBO Credito Cooperativo in qualità di banca italiana, non appartenente ad un gruppo bancario, pubblica con il presente documento le informazioni contenute nelle seguenti tavole, la cui numerazione corrisponde a quella prevista dalla citata Circolare 263/2006:

- Tavola 1 - Requisito informativo generale
- Tavola 2 - Ambito di applicazione
- Tavola 3 - Composizione del patrimonio di vigilanza
- Tavola 4 - Adeguatezza patrimoniale
- Tavola 5 - Rischio di Credito: Informazioni generali riguardanti tutte le banche
- Tavola 6 – Rischio di Credito: Informazioni relative ai portafogli assoggettati al metodo standardizzato e alle esposizioni creditizie specializzate e in strumenti di capitale nell'ambito dei metodi IRB
- Tavola 8 - Tecniche di attenuazione del rischio
- Tavola 9 - Rischio di Controparte
- Tavola 10 – Operazioni di Cartolarizzazione
- Tavola 12 – Rischio Operativo
- Tavola 13 – Esposizioni in strumenti di capitale informazioni sulle posizioni incluse nel portafoglio bancario
- Tavola 14 – Rischio di tasso di interesse sulle posizioni incluse nel portafoglio bancario

Si precisa che la BANCA DI VITERBO Credito Cooperativo ha provveduto a formalizzare le strategie e le procedure volte ad assicurare il rispetto dei requisiti di informativa al pubblico, valutandone l'adeguatezza anche in termini di modalità e frequenza della diffusione delle informazioni. Sono stati inoltre adottati presidi organizzativi idonei a garantire la conformità degli adempimenti informativi alla disciplina di vigilanza; la valutazione e la verifica della qualità delle informazioni sono rimesse agli organi esecutivi dell'azienda.

La BANCA DI VITERBO Credito Cooperativo pubblica la presente Informativa sul proprio sito internet: **www.bancadiviterbo.it**



Note

Nell'ambito del presente documento non sono state predisposte le tavole 7 " *Rischio di credito: informativa sui portafogli cui si applicano gli approcci IRB* " e 11 " *Rischi di mercato: informazioni per le banche che utilizzano il metodo dei modelli interni per il rischio di posizione, per il rischio di cambio e per il rischio di posizione in merci (IMA)* " in quanto non attinenti alla attività della Banca.

Le informazioni quantitative contenute nelle Tavole seguenti sono espresse in unità di euro laddove non diversamente specificato.



Elenco delle tavole informative

TAVOLA 1

REQUISITO INFORMATIVO GENERALE

Informativa qualitativa

Le "Nuove disposizioni di vigilanza prudenziale per le Banche", emanate con la Circ. n. 263/2006 dalla Banca d'Italia, disciplinano le metodologie di gestione dei rischi da parte degli intermediari, in particolare:

- a) prevedono un requisito patrimoniale per fronteggiare i rischi tipici dell'attività bancaria e finanziaria (credito, controparte, mercato e operativi), indicando metodologie per il calcolo degli stessi (**cosiddetto "Primo Pilastro"**);
- b) introducono un sistema di autovalutazione denominato ICAAP (**cosiddetto "Secondo Pilastro"**), che richiede alle banche di dotarsi di processi e strumenti per determinare il livello di capitale interno adeguato a fronteggiare ogni tipologia di rischi, anche diversi da quelli presidiati dal requisito patrimoniale complessivo, nell'ambito di una valutazione, attuale e prospettica, che tenga conto delle strategie e dell'evoluzione del contesto di riferimento;
- c) introducono l'obbligo di informare il pubblico, con apposite tabelle informative, come citato in premessa (**cosiddetto "Terzo Pilastro"**).

La BANCA DI VITERBO Credito Cooperativo, sulla base delle periodiche attività condotte nell'ambito della disciplina prevista per il processo di adeguatezza patrimoniale risulta essere esposta alle seguenti categorie di rischio:

PILASTRO	TIPO RISCHIO
Primo	Credito (compreso controparte) Mercato Operativo
Secondo	Concentrazione Tasso di interesse Liquidità Residuo Cartolarizzazioni (derivante da) Strategico Reputazionale

Per tutte le tipologie elencate al *Consiglio di Amministrazione* è demandato il compito di fissare periodicamente gli obiettivi strategici e le politiche di gestione dei rischi. Tale attività si esplica mediante, tra gli altri, l'approvazione della normativa interna che disciplina il processo di gestione dei rischi (attività, compiti e responsabilità demandati alle funzioni coinvolte), l'approvazione dell'ammontare massimo del capitale a rischio (*risk appetite*), da intendersi come obiettivo di rischio desiderato nell'intervallo di tempo considerato, il monitoraggio dell'andamento del profilo di rischio periodicamente sottoposto alla sua attenzione dalle competenti funzioni.



Con riferimento al (*risk appetite*) si precisa che esso viene fissato dal Consiglio di Amministrazione in occasione delle revisioni annuali del Piano Industriale.

Di seguito sono illustrati i principali ruoli e responsabilità degli altri organi e delle funzioni aziendali maggiormente coinvolte nel processo di gestione dei rischi.

- *La Direzione Generale* alla quale è demandata l'attuazione degli orientamenti strategici e delle linee guida definiti dal Consiglio di Amministrazione, cui riporta direttamente in proposito, e la definizione dei processi di gestione, controllo e mitigazione dei rischi;
- *Il Collegio Sindacale*, nell'ambito delle sue funzioni istituzionali di sorveglianza, vigila sull'adeguatezza del sistema di gestione e controllo dei rischi, sul concreto funzionamento e sulla rispondenza ai requisiti stabiliti dalla normativa;
- *Il Comitato Ristretto (costituito dalle Funzioni Organizzazione, Contabilità, Segreteria Rischi, Controllo e Gestione Crediti)* è preposto al controllo sulla gestione dei rischi ed ha il compito di valutare l'adeguatezza delle metodologie di misurazione dei rischi;
- *La Funzione di Gestione e Controllo Crediti* alla quale è assegnato il compito di operare un costante e continuo monitoraggio del rischio di credito;
- *La Funzione di Compliance* assevera che la procedura ed i processi finalizzati alla determinazione della posizione patrimoniale siano pienamente conformi alla normativa.
- *La Funzione di Revisione Interna* sottopone l'intero processo ICAAP a revisione periodica. La Funzione è assegnata, mediante contratto di outsourcing, alla Società META S.r.l.

Inoltre, nell'ambito del processo di individuazione, misurazione e gestione dei rischi, alle singole *Unità Operative* sono assegnate responsabilità inerenti la gestione ed il monitoraggio dei singoli rischi, ciascuno per quanto di propria competenza, attuando i controlli di conformità sulle operazioni e rappresentando il primo presidio organizzativo sull'operatività, nell'ambito del più generale Sistema dei Controlli Interni.

Rischio di credito

Definizione

E' definito come il rischio di subire perdite derivanti dall'insolvenza o dal deterioramento del merito creditizio delle controparti affidate.

Politiche per la gestione del rischio

L'intero processo di gestione e controllo del credito è disciplinato da un Regolamento "Crediti" che in particolare:

- definisce i criteri per la valutazione del merito creditizio;
- definisce le metodologie per il rinnovo degli affidamenti;
- nonché le tipologie di interventi da adottare in caso di rilevazione di anomalie;
- delinea i principi di riferimento e le disposizioni di carattere generale, nonché i ruoli e le responsabilità delle unità e delle funzioni organizzative interessate;
- definisce le modalità e i tempi dei comportamenti che le unità e le funzioni organizzative devono seguire per garantire l'adeguato svolgimento delle attività di processo;
- definisce le metodologie di controllo andamentale e di misurazione del rischio di credito,

Le deleghe ed i poteri di firma in materia di erogazione del credito sono invece disciplinate nello schema dei "Poteri Gestori Delegati";



Il complessivo processo di gestione e controllo del *rischio di credito* coinvolge, con diversi ruoli e responsabilità, gli Organi di Governo e di Controllo, la Direzione Generale e le Strutture Operative come di seguito illustrato:

Il *Consiglio di Amministrazione* esercita la responsabilità attinente l'istituzione e il mantenimento di un efficace sistema di gestione e controllo del rischio di credito;

La *Direzione Generale* ha predisposto le misure necessarie ad assicurare l'istituzione, il mantenimento ed il corretto funzionamento del sistema di gestione e controllo del rischio di credito, in coerenza con il modello di business ed il grado di esposizione ai rischi definito dal Consiglio di Amministrazione.

Il *Collegio Sindacale*, nell'ambito delle proprie funzioni istituzionali di sorveglianza, vigila sul grado di adeguatezza del sistema di gestione e controllo del rischio di credito adottato, sul suo concreto funzionamento e sulla rispondenza ai requisiti stabiliti dalla normativa.

La *Funzione di Gestione e Controllo Crediti* è delegata al monitoraggio sistematico delle posizioni di rischio ed alla rilevazione delle posizioni che presentano elementi di anomalia, nonché al coordinamento e alla verifica del monitoraggio delle posizioni svolto dai Responsabili delle Filiali.

Sistemi di misurazione del rischio di credito

L'ambito di applicazione del rischio di credito e di controparte coincide con il perimetro definito dalla normativa di vigilanza ("portafoglio bancario").

Il sistema di misurazione adottato al momento corrisponde all'approccio Standard previsto dalla Circolare della Banca d'Italia 263/2006. La Banca ha comunque sviluppato internamente un sistema di Internal Rating per le controparti "Imprese" che fornisce periodicamente la classificazione di rischio del portafoglio. Il sistema di rating interno è utilizzato da alcuni anni a supporto delle fasi di monitoraggio e rinnovo della clientela già affidata della banca esclusivamente con finalità gestionale e non di vigilanza.

Il *Comitato Ristretto* elabora con periodicità trimestrale una reportistica relativa agli esiti delle attività di attenuazione e controllo del rischio in esame destinata al Consiglio di Amministrazione.

Politiche di copertura ed attenuazione del rischio

Con riferimento all'acquisizione ed alla gestione delle principali forme di garanzia utilizzate a protezione delle esposizioni creditizie, il Consiglio di Amministrazione ha definito specifiche politiche, al fine di assicurare il soddisfacimento dei requisiti – giuridici, economici e organizzativi – previsti dalla normativa per il loro riconoscimento a fini prudenziali al momento della costituzione della protezione e per tutta la durata della stessa.

In particolare:

- sono state adottate tecniche e procedure volte al realizzo tempestivo delle attività poste a protezione del credito;
- sono state predisposte politiche e procedure documentate con riferimento alle tipologie di strumenti di CRM utilizzati a fini prudenziali, al loro importo, all'interazione con la gestione del profilo di rischio complessivo;
- sono stati affidati a strutture centralizzate i compiti di controllo sui profili di certezza giuridica;
- sono stati posti in uso standard contrattuali con riferimento alle principali forme di garanzia accettate;
- le tipologie di garanzie accettate e le connesse politiche creditizie sono state chiaramente documentate e divulgate



Rischio di Controparte

Definizione

Il rischio di controparte rappresenta il rischio che la controparte di una transazione, avente ad oggetto determinati strumenti finanziari, risulti inadempiente prima del regolamento della transazione stessa e configura una particolare fattispecie del rischio di credito che si manifesta con riferimento ad alcune tipologie di transazioni, aventi ad oggetto determinati strumenti finanziari, specificamente individuati dalla normativa.

Politiche per la gestione del rischio

Le politiche inerenti la gestione del rischio di controparte si basano sui seguenti principali elementi:

- declinazione della propensione al rischio in termini di limiti operativi per la negoziazione degli strumenti finanziari;
- restrizione sugli strumenti finanziari negoziabili, in termini sia di strumenti non ammissibili sia di limiti all'ammissibilità per singola operazione o complessivi per tipologia di strumento/forma tecnica;
- deleghe (in termini di soggetto delegato e limiti giornalieri).

Presidio organizzativo del rischio

Nella scelta delle controparti selezionate, sulla base delle linee guida presenti nel Regolamento "Finanza" e nelle relative disposizioni attuative, sulla base dei limiti operativi definiti per la gestione del rischio di controparte, il responsabile dell'Area Finanza, individua la controparte con cui concludere l'operazione.

Sistemi di misurazione del rischio

Con riguardo alle tecniche di misurazione, la Banca utilizza il metodo standardizzato previsto dalle disposizioni di Vigilanza (circolare Banca d'Italia n. 263/2006).

Il *Comitato Ristretto* elabora con periodicità trimestrale una reportistica relativa agli esiti delle attività di attenuazione e controllo del rischio in esame destinata al Consiglio di Amministrazione.

Rischio di mercato

Definizione Rischio di Mercato

Rappresenta il rischio di perdita derivante dai movimenti avversi dei mercati riguardanti gli strumenti finanziari, le valute e le merci.

Politiche per la gestione del rischio

Le politiche inerenti il rischio di mercato definite dal Consiglio di Amministrazione, si basano sui seguenti principali elementi:

- definizione degli obiettivi di rischio rendimento;
- declinazione della propensione al rischio (definita in termini di limiti operativi nei portafogli della finanza con riferimento ai diversi aspetti gestionali, contabili e di vigilanza). In particolare, con riguardo alle posizioni afferenti il Portafoglio di Negoziazione di Vigilanza sono istituiti e misurati limiti di VaR, limiti di *Stop Loss* mensile
- ed annua, limiti per emittente - tipologia di strumento, limiti di esposizione al rischio di concentrazione;
- restrizione sugli strumenti finanziari negoziabili in termini di strumenti ammessi (oppure ammessi in posizione ma con specifici limiti riferiti all'esposizione) e natura;



Nell'ambito delle cennate politiche sono anche definiti gli strumenti negoziabili da parte dell'Area Finanza.

Presidio organizzativo del rischio

Al fine di gestire e monitorare le esposizioni ai rischi di mercato assunte nell'ambito del portafoglio di negoziazione ai fini di vigilanza, la Banca ha definito nel proprio Regolamento Finanza e nelle sottostanti disposizioni attuative i principi guida, i ruoli e le responsabilità delle funzioni organizzative coinvolte. Ciò allo scopo di assicurare la regolare e ordinata esecuzione dell'attività sui mercati finanziari, nell'ambito del profilo rischio/rendimento delineato dal Consiglio di Amministrazione ovvero dichiarato dalla clientela e di mantenere un corretto mix di strumenti volto al bilanciamento dei flussi di liquidità.

In tale ambito, l'Area Finanza ha il compito di valutare le opportunità offerte dal mercato e di gestire il portafoglio di strumenti finanziari in linea con l'orientamento strategico e la politica di gestione del rischio definita dal Consiglio di Amministrazione. A tal fine, individua e propone al Direttore Generale gli strumenti da negoziare ed effettua l'operazione di acquisto/vendita coerentemente con la strategia che desidera realizzare e nel rispetto dei limiti e delle deleghe assegnate.

Rientra inoltre nelle responsabilità dell'Area Finanza, il monitoraggio dell'andamento dei prezzi degli strumenti finanziari e della verifica del rispetto dei limiti operativi e/o degli obiettivi di rischio/rendimento definiti, procedendo, se opportuno, all'adeguamento della struttura e composizione del portafoglio di proprietà. Sono, infine, in capo a tale Area i relativi controlli di linea.

Sistemi di misurazione del rischio

La Banca ha adottato la metodologia standardizzata per la determinazione dei requisiti patrimoniali a fronte dei rischi di mercato generati dall'operatività riguardante gli strumenti finanziari, le valute e le merci. Tale metodologia prevede il calcolo del requisito sulla base del c.d. "approccio a blocchi" (building-block approach), secondo il quale il requisito complessivo è dato dalla somma dei requisiti di capitale determinati a fronte dei singoli rischi di mercato.

Il *Comitato Ristretto* elabora con periodicità trimestrale una reportistica relativa agli esiti delle attività di attenuazione e controllo del rischio in esame destinata al Consiglio di Amministrazione.

Rischio operativo

Definizione

È il rischio di subire perdite derivanti dall'inadeguatezza o dalla disfunzione di procedure, risorse umane e sistemi interni, oppure da eventi esogeni. Rientrano in tale tipologia, tra l'altro, le perdite derivanti da frodi, errori umani, interruzioni dell'operatività, indisponibilità dei sistemi, inadempienze contrattuali, catastrofi naturali. Nel rischio operativo è anche compreso il rischio legale, mentre non sono inclusi quelli strategici e di reputazione.



Politiche per la gestione del rischio

Il Consiglio di Amministrazione è responsabile dell'istituzione e del mantenimento di un efficace Sistema di Misurazione e Controllo del Rischio Operativo. La Direzione Generale, in coerenza con il modello di business ed il grado di esposizione ai rischi definito dal Consiglio di Amministrazione, predispone le misure necessarie ad assicurare l'attuazione ed il corretto funzionamento del sistema di monitoraggio e gestione del Rischio Operativo, assicurando che siano stati stabiliti canali di comunicazione efficaci, al fine di garantire che tutto il personale sia a conoscenza delle politiche e delle procedure rilevanti relative al sistema di gestione del Rischio Operativo. In tale ambito, gestisce le problematiche e le criticità relative agli aspetti organizzativi ed operativi dell'attività di gestione del Rischio Operativo. Il Collegio Sindacale, nell'ambito delle proprie funzioni istituzionali di sorveglianza, vigila sul grado di adeguatezza del sistema di gestione e controllo del rischio adottato, sul suo concreto funzionamento e sulla rispondenza ai requisiti stabiliti dalla normativa.

Presidio organizzativo del rischio

Nella gestione e controllo dei Rischi Operativi sono coinvolte le unità organizzative, ciascuna delle quali è destinataria dell'attribuzione di specifiche responsabilità coerenti con la titolarità delle attività dei processi nei quali il rischio in argomento si può manifestare. Tra queste, il Comitato Ristretto è responsabile dell'analisi e valutazione dei Rischi Operativi, garantendo un'efficace e puntuale valutazione dei profili di manifestazione relativi, nel rispetto delle modalità operative di propria competenza.

La revisione interna, altresì, nel più ampio ambito delle attività di controllo di propria competenza, effettua sui rischi operativi specifiche e mirate verifiche.

Sempre con riferimento ai presidi organizzativi, assume rilevanza anche l'istituzione della funzione di Conformità, deputata al presidio ed al controllo del rispetto delle norme, che fornisce un supporto nella prevenzione e gestione del rischio di incorrere in sanzioni giudiziarie o amministrative, di riportare perdite rilevanti conseguenti alla violazione della normativa esterna (leggi o regolamenti) o di autoregolamentazione (statuto, codici di condotta, codici di autodisciplina).

Sistemi di misurazione del rischio

Con riferimento alla misurazione del requisito prudenziale a fronte dei rischi operativi, la Banca ha deliberato l'applicazione del metodo base (*Basic Indicator Approach – BIA*).

Sulla base di tale metodologia, il requisito patrimoniale a fronte dei rischi operativi viene misurato applicando il coefficiente regolamentare del 15% alla media delle ultime tre osservazioni su base annuale di un indicatore del volume di operatività aziendale, individuato nel margine di intermediazione.

Il *Comitato Ristretto* elabora con periodicità trimestrale una reportistica relativa agli esiti delle attività di attenuazione e controllo del rischio in esame destinata al Consiglio di Amministrazione.

Politiche di copertura ed attenuazione del rischio

Rientra tra i presidi a mitigazione di tali rischi a l'adozione di un "Piano di Continuità Operativa", volto a cautelare la Banca a fronte di eventi critici che possono inficiarne la piena operatività. In tale ottica, si è provveduto ad istituire le procedure operative da attivare per fronteggiare gli scenari di crisi, attribuendo, a tal fine, ruoli e responsabilità dei diversi attori coinvolti.

Infine, per tutelare le informazioni aziendali contro accessi non autorizzati, la Banca rivede periodicamente i profili abilitativi al sistema informativo aziendale, nell'ottica di migliorarne la segregazione funzionale.



RISCHIO DI CONCENTRAZIONE

Definizione

Il rischio di concentrazione è il rischio derivante da esposizioni verso controparti, gruppi di controparti connesse e controparti del medesimo settore economico o che esercitano la stessa attività o appartenenti alla medesima area geografica.

Politiche per la gestione del rischio

Le politiche sul Rischio di concentrazione, definite dal Consiglio di Amministrazione, si basano principalmente sui seguenti elementi specifici:

- poteri delegati in termini di gestione del rischio di concentrazione (concentrazione su singoli settori, tipologie di clientela, controparte, etc.);
- linee guida sui massimali di esposizione di natura creditizia su tipologie di posizione rilevanti ai fini della concentrazione quali, ad esempio, una singola controparte (grande rischio), un settore o una branca produttiva, una forma tecnica di mitigazione del rischio, etc.;
- ammontare complessivo dell'esposizione ai "grandi rischi"

Presidio organizzativo del rischio

I presidi del rischio di concentrazione sono in carico principalmente alla Funzione di Controllo e Gestione Crediti.

Sistemi di misurazione del rischio

La Banca ai fini della determinazione del rischio di concentrazione e del relativo capitale interno ha stabilito, sulla base di un'attenta valutazione costi/benefici, di utilizzare l'algoritmo del *Granularity Adjustment* (GA) indicato nelle Nuove Disposizioni di Vigilanza Prudenziale (Cfr. Circ. 263/06 Banca d'Italia, Titolo III, Capitolo 1, Allegato B).

Il *Comitato Ristretto* elabora con periodicità trimestrale una reportistica relativa agli esiti delle attività di attenuazione e controllo del rischio in esame destinata al Consiglio di Amministrazione.

RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE – PORTAFOGLIO BANCARIO

Definizione Rischio di Tasso di interesse

E' il rischio attuale o prospettico di diminuzione di valore del patrimonio o di diminuzione del margine d'interesse derivante dagli impatti delle variazioni avverse dei tassi di interesse sulle attività diverse da quelle allocate nel portafoglio di negoziazione di vigilanza.

Politiche per la gestione del rischio

La Banca, come politica di gestione del rischio, ha posto in essere opportune misure finalizzate a evitare la possibilità che vengano assunte posizioni eccedenti un determinato livello di rischio obiettivo. Tali misure trovano codificazione nell'ambito delle normative aziendali volte a disegnare processi di monitoraggio fondati su limiti di posizione e sistemi di soglie di attenzione in termini di capitale interno, al superamento delle quali scatta l'attivazione di opportune azioni correttive.

In particolare, sono state definite:

- politiche e procedure di gestione del rischio di tasso d'interesse coerenti con la natura e la complessità dell'attività svolta;
- limiti operativi e disposizioni procedurali interne volti al mantenimento dell'esposizione entro livelli coerenti con la politica gestionale e con la soglia di attenzione prevista dalla normativa prudenziale.



Presidio organizzativo del rischio

Dal punto di vista organizzativo la Banca ha individuato nella Funzione dedicata al " Controllo di gestione " la struttura deputata a presidiare il processo di gestione del rischio di tasso di interesse sul portafoglio bancario.

Sistemi di misurazione del rischio

Ai fini della determinazione del capitale interno a fronte del rischio di tasso di interesse sul portafoglio bancario la Banca utilizza l'algoritmo semplificato per la determinazione della variazione del valore economico del portafoglio bancario a fronte di uno shock di tasso pari a 200 punti base.

Con l'adozione di tale metodologia semplificata viene valutato l'impatto di una variazione ipotetica dei tassi pari a 200 punti base sull'esposizione al rischio di tasso di interesse relativo al portafoglio bancario.

Il *Comitato Ristretto* elabora con periodicità trimestrale una reportistica relativa agli esiti delle attività di attenuazione e controllo del rischio in esame destinata al Consiglio di Amministrazione.

RISCHIO DI LIQUIDITA'

Definizione

Il rischio di liquidità riguarda la possibilità che la Banca non riesca a mantenere i propri impegni di pagamento a causa dell'incapacità di reperire nuovi fondi (*funding liquidity risk*) e/o di vendere attività sul mercato (*asset liquidity risk*) per far fronte allo sbilancio da finanziare ovvero del fatto di essere costretta a sostenere costi molto alti per far fronte ai propri impegni.

Le fonti del rischio di liquidità cui è esposta la Banca sono individuabili principalmente nei processi della Finanza/Tesoreria, della Raccolta e del Credito.

Politiche per la gestione del rischio

La gestione della liquidità è affidata, per specifiche competenze, all'Area Finanza e alla Segreteria Generale che, per il monitoraggio dei flussi finanziari si avvalgono di un ulteriore strumento costituito dalla gestione giornaliera dello scadenziario dei flussi in entrata e in uscita.

Sistemi di misurazione del rischio

La Banca misura, monitora e controlla la propria posizione di liquidità di breve periodo (fino a 12 mesi) sulla base del calcolo degli sbilanci (*gap*) periodali e cumulati della *maturity ladder* e la *Posizione Finanziaria Netta* elaborate nell'ambito del richiamato Progetto "Basilea 2".

Inoltre, la Banca assume a riferimento le ex-regole sulla trasformazione delle scadenze della Banca d'Italia per il controllo della liquidità strutturale (oltre i 12 mesi).

La *maturity ladder* (scaletta delle scadenze) utilizzata dalla Banca impiega la base informativa A2 della Matrice dei Conti quale principale fonte alimentante.

L'obiettivo del controllo della posizione di liquidità, di breve e medio/lungo periodo, è di garantire il mantenimento di riserve di liquidità sufficienti ad assicurare la solvibilità nel breve termine ed, al tempo stesso, il mantenimento di un sostanziale equilibrio fra le scadenze medie di impieghi e raccolta.

Altri rischi (previsti dalla disciplina sul processo di adeguatezza patrimoniale)

Gli altri rischi che la banca ha definito nell'ambito del processo di adeguatezza patrimoniale sono rappresentati da:

- rischio di reputazionale
- rischio derivante da cartolarizzazioni
- rischio strategico
- rischio residuo



La Banca attualmente non ha definito un sistema di misurazione di tali rischi ma procede periodicamente, secondo la normativa interna approvata, a monitorarne il profilo mediante analisi di natura qualitativa.



TAVOLA 2

AMBITO DI APPLICAZIONE

Informativa qualitativa

L' informativa contenuta nel presente documento, in applicazione della Circolare della Banca d'Italia 263/2006 e successivi aggiornamenti, è riferita alla BANCA DI VITERBO Credito Cooperativo.

Informativa qualitativa

L'informativa non viene resa in quanto la BANCA DI VITERBO Credito Cooperativo non è Banca Capogruppo di un Gruppo Bancario



TAVOLA 3

COMPOSIZIONE DEL PATRIMONIO DI VIGILANZA

Informativa qualitativa

Una delle priorità strategiche della Banca è rappresentata dalla consistenza e dalla dinamica dei mezzi patrimoniali: l'evoluzione del patrimonio aziendale non solo accompagna puntualmente la crescita dimensionale, ma rappresenta un elemento decisivo nelle fasi di sviluppo.

Il Patrimonio netto della Banca è determinato dalla somma del capitale sociale e delle riserve di capitale e di utili. Per assicurare una corretta dinamica patrimoniale in condizioni di ordinaria operatività, la Banca ricorre soprattutto al rafforzamento delle riserve attraverso la destinazione degli utili netti annuali: in ottemperanza alle disposizioni normative e statutarie la Banca destina infatti a riserva legale la quasi totalità degli utili netti di esercizio.

Il Patrimonio di Vigilanza della Banca è calcolato sulla base dei valori patrimoniali e del risultato economico determinato con l'applicazione delle regole contabili previste dai principi contabili internazionali (IAS/IFRS), tenendo conto dei cosiddetti "filtri prudenziali" che consistono in correzioni apportate alle voci del patrimonio netto di bilancio allo scopo di salvaguardare la qualità del Patrimonio di Vigilanza e di ridurre la potenziale volatilità indotta dall'applicazione degli IAS/IFRS.

Il Patrimonio di Vigilanza è calcolato come somma algebrica di una serie di componenti positive e negative, la cui computabilità viene ammessa in relazione alla qualità patrimoniale riconosciuta a ciascuna di esse. Gli elementi positivi che costituiscono il patrimonio devono essere nella piena disponibilità della Banca, in modo da essere utilizzati senza limitazioni per la copertura dei rischi e delle perdite aziendali.

Il Patrimonio di Vigilanza è costituito dal Patrimonio di base e dal Patrimonio supplementare, aggregati ai quali sono applicati i suddetti "filtri prudenziali" e che scontano altresì la deduzione di alcune poste ("elementi da dedurre"). Di seguito si fornisce una sintetica descrizione degli elementi patrimoniali che formano i citati aggregati.

Patrimonio di base (TIER 1): il capitale versato, le riserve e l'utile del periodo costituiscono gli elementi patrimoniali di qualità primaria; a questi si aggiungono i "filtri prudenziali" positivi del Patrimonio di base. Il totale dei suddetti elementi, al netto delle azioni o quote proprie, delle attività immateriali, della perdita del periodo e di quelle registrate in esercizi precedenti, degli "altri elementi negativi", nonché dei "filtri prudenziali" negativi del Patrimonio di base, costituisce il "Patrimonio di base al lordo degli elementi da dedurre".

Il Patrimonio di base è costituito dalla differenza tra il "Patrimonio di base al lordo degli elementi da dedurre" ed il 50% degli "elementi da dedurre".

Il Patrimonio di base viene computato nel Patrimonio di Vigilanza senza alcuna limitazione.

Patrimonio supplementare (TIER 2): le riserve da valutazione, le passività subordinate di secondo livello, le plusvalenze nette implicite su partecipazioni e gli "altri elementi positivi" costituiscono gli elementi patrimoniali di qualità secondaria; a questi si aggiungono i "filtri prudenziali" positivi del Patrimonio supplementare. Le passività subordinate di secondo livello sono contenute entro il limite del 50% del "Patrimonio di base al lordo degli elementi da dedurre". Il totale dei suddetti elementi, diminuito delle minusvalenze nette implicite su partecipazioni, degli elementi negativi relativi ai crediti, degli altri elementi negativi e dei "filtri prudenziali" negativi del Patrimonio supplementare, costituisce il "Patrimonio supplementare al lordo degli elementi da dedurre".

Il Patrimonio supplementare è costituito dalla differenza tra il "Patrimonio supplementare al lordo degli elementi da dedurre" ed il 50% degli "elementi da dedurre".



Tale aggregato viene computato nel Patrimonio di Vigilanza entro il limite massimo rappresentato dall'ammontare del "Patrimonio di base al lordo degli elementi da dedurre".
Si precisa che la banca non detiene aggregati rientranti tra gli "elementi da dedurre" dal patrimonio di base e dal patrimonio supplementare, previsti dal paragrafo 8 del TITOLO I – Capitolo 2 – SEZIONE II della circolare 263/2006.

Patrimonio di terzo livello (TIER 3):

Si precisa che il Patrimonio di terzo livello non è presente in quanto la Banca non ricorre a strumenti in esso computabili.

Si precisa infine che la Banca non ricorre a strumenti innovativi di capitale e a strumenti ibridi di patrimonializzazione.

**Informativa quantitativa**

Si riporta di seguito l'ammontare del patrimonio di vigilanza al 31.12.2009

Tabella 3.3

AMMONTARE DEL PATRIMONIO DI VIGILANZA	
Elementi positivi del patrimonio di base	
Capitale	12.059
Sovrapprezzi di emissione	1.120.846
Riserve	45.946.905
Utile del periodo	2.750.000
TOTALE degli elementi positivi del PATRIMONIO DI BASE	49.829.810
Elementi negativi del patrimonio di base	
Altre Immobilizzazioni immateriali	22.850
TOTALE degli elementi negativi del PATRIMONIO DI BASE	22.850
PATRIMONIO DI BASE (TIER 1) - Al lordo degli elementi da dedurre	49.806.960
Deduzioni dal patrimonio di base	
PATRIMONIO DI BASE - Elementi da dedurre - TOTALE elementi da dedurre	0
TOTALE PATRIMONIO DI BASE	49.806.960
Elementi positivi del patrimonio supplementare	
Riserve da valutazione – Attività materiali – Leggi speciali di rivalutazione	1.377.286
Riserve di valutazione inerenti a titoli disponibili per la vendita- titoli di debito	175.404
TOTALE degli elementi positivi del PATRIMONIO SUPPLEMENTARE	1.552.690
Filtri Prudenziali deduzioni dal patrimonio supplementare	87.702
Quota non computabile delle riserve positive su titoli disponibili per la vendita – Titoli di debito	87.702
TOTALE degli elementi negativi del PATRIMONIO SUPPLEMENTARE	87.702
PATRIMONIO SUPPLEMENTARE al lordo degli elementi da dedurre - Valore positivo	1.464.988



PATRIMONIO SUPPLEMENTARE al lordo degli elementi da dedurre - Eccedenza rispetto al Patrimonio di base	0
PATRIMONIO SUPPLEMENTARE al lordo degli elementi da dedurre - Valore positivo ammesso	1.464.988
PATRIMONIO SUPPLEMENTARE al lordo degli elementi da dedurre - Valore negativo	0
Deduzioni dal patrimonio supplementare	
PATRIMONIO SUPPLEMENTARE - Elementi da dedurre - TOTALE elementi da dedurre	0
TOTALE PATRIMONIO SUPPLEMENTARE	1.464.988
Elementi da dedurre dal patrimonio di base e dal patrimonio supplementare	
TOTALE elementi da dedurre dal PATRIMONIO DI BASE e dal PATRIMONIO SUPPLEMENTARE	0
TOTALE PATRIMONIO DI VIGILANZA	51.271.948
Patrimonio di terzo livello (TIER 3)	
TOTALE elementi positivi PATRIMONIO DI 3° LIVELLO	0
PATRIMONIO DI 3° LIVELLO - Valore positivo	0
PATRIMONIO DI 3° LIVELLO - Eccedenza rispetto all'ammontare computabile	0
PATRIMONIO DI 3° LIVELLO - Valore positivo ammesso	0
PATRIMONIO DI VIGILANZA INCLUSO IL PATRIMONIO DI 3° LIV.	51.271.948



TAVOLA 4

ADEGUATEZZA PATRIMONIALE

Informativa qualitativa

La BANCA DI VITERBO Credito Cooperativo coerentemente alla propria classe regolamentare di appartenenza definita nell'ambito della disciplina sul II° Pilastro (Classe 3), misura il capitale interno mediante metodi semplificati che non implicano il ricorso a modelli sviluppati internamente. Pertanto i requisiti regolamentari complessivi richiesti sono ottenuti come sommatoria algebrica dei requisiti minimi previsti dal I° Pilastro.

Il Comitato Ristretto almeno con frequenza trimestrale analizza l'adeguatezza patrimoniale della banca: le analisi prodotte dal Comitato vengono successivamente portate all'attenzione del Consiglio d'Amministrazione, organo deputato a definire le strategie in materia di identificazione, misurazione e gestione dei rischi. Il Comitato Ristretto supporta il Consiglio di Amministrazione nelle strategie in materia di adeguatezza patrimoniale attuale e prospettica della banca.

Informativa quantitativa

Si riportano di seguito i requisiti patrimoniali ed i coefficienti patrimoniali al 31.12.2009

Tabella 4

ADEGUATEZZA PATRIMONIALE	REQUISITO
REQUISITI PATRIMONIALI	
RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE *	
METODOLOGIA STANDARDIZZATA	23.313.752
RISCHI DI MERCATO	
METODOLOGIA STANDARDIZZATA	288.953
Rischio di posizione	288.953
Rischio di regolamento	0
Rischio di cambio	0
Rischio di posizione in merci	0
Strumenti finanziari con rischi non contemplati dalla normativa	0
RISCHIO OPERATIVO	
METODO BASE	2.133.859
ALTRI REQUISITI PRUDENZIALI	0
REQUISITI PATRIMONIALI TOTALI	25.736.564
POSIZIONE PATRIMONIALE	25.535.384
ECCEDEXA	25.535.384
DEFICIENZA	0
ATTIVITA' DI RISCHIO PONDERATE	321.707.054
COEFFICIENTE PATRIMONIALE DI BASE (Tier 1)	15,482%
COEFFICIENTE PATRIMONIALE TOTALE (Total capital ratio)	15,937%



TAVOLA 5

RISCHIO DI CREDITO: Informazioni Generali riguardanti tutte le banche

INFORMATIVA QUALITATIVA

Definizione di crediti "scaduti" e "deteriorati" utilizzate ai fini contabili

In base alla normativa di Vigilanza emanata dalla Banca d'Italia e delle disposizioni interne, le esposizioni deteriorate sono suddivise nelle seguenti categorie:

- **Sofferenze:** esposizioni per cassa e fuori bilancio 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 dall'esistenza di eventuali garanzie (reali o personali) poste a presidio delle esposizioni.
- **Partite incagliate:** esposizioni per cassa e fuori bilancio nei confronti di soggetti in temporanea situazione di obiettiva difficoltà, che sia prevedibile possa essere rimossa in un congruo periodo di tempo. Per la classificazione di tali posizioni si prescinde dall'esistenza di eventuali garanzie personali o reali. Tra le partite incagliate vengono considerati i crediti verso persone fisiche integralmente assistiti da garanzia ipotecaria concessi per l'acquisto di immobili di tipo residenziale abitati, destinati ad essere abitati o dati in locazione dal debitore, quando sia stata effettuata la notifica del pignoramento al debitore e le esposizioni, diverse dai precedenti crediti che, contemporaneamente, risultano scadute e non pagate in via continuativa da oltre 270 giorni e l'importo complessivo di tali esposizioni e delle altre quote scadute da meno di 270 giorni verso il medesimo debitore, sia almeno pari al 10 per cento dell'intera esposizione verso tale debitore.
- **Esposizioni ristrutturate:** esposizioni per cassa e fuori bilancio per le quali una banca, a causa del deterioramento delle condizioni economico-finanziarie del debitore, acconsente a modifiche delle originarie condizioni contrattuali (ad esempio, riscadenzamento dei termini, riduzione del debito e/o degli interessi) che diano luogo a una perdita.
- **Esposizioni scadute e/o sconfinanti:** esposizioni per cassa e fuori bilancio diverse da quelle classificate a sofferenza, incaglio o fra le esposizioni ristrutturate, che, alla data di chiusura del periodo, sono scadute o sconfinanti da oltre 90/180 giorni¹.

Le esposizioni scadute e/o sconfinanti sono determinate facendo riferimento alla singola transazione.

¹ La Circolare n. 263/06 della Banca d'Italia prevede, per talune categorie di esposizioni e fino al 31 dicembre 2011, ai fini della loro inclusione in detto portafoglio, il termine di 180 giorni in luogo di 90 giorni.

I crediti non riconducibili alle categorie sopra esposte sono classificati in *bonis*.

Per un maggiore presidio dei rischi, nell'ambito dei crediti in *bonis* è stata attivata una particolare categoria di crediti denominata " *osservazione* " che include la totalità delle esposizioni nei confronti dei debitori che, pur non presentando particolari profili di rischio, denotano anomalie che suggeriscono l'opportunità di seguire le relative posizioni con particolare attenzione attraverso una attività di monitoraggio più serrata.

Metodologie adottate per la determinazione delle rettifiche di valore

Ad ogni data di bilancio viene accertata l'eventuale obiettiva evidenza che un'attività finanziaria o un gruppo di attività finanziarie abbia subito una riduzione di valore. Tale circostanza ricorre quando è prevedibile che l'azienda non sia in grado di riscuotere l'ammontare dovuto, sulla base delle condizioni contrattuali originarie.

Dapprima si valuta la necessità di rettificare individualmente le esposizioni deteriorate (crediti *non performing*), classificate nelle diverse categorie di rischio in base alla normativa emanata dalla Banca d'Italia e in base alle disposizioni interne che fissano le regole per il passaggio dei crediti nell'ambito delle diverse categorie di rischio:

- sofferenze;
- esposizioni incagliate;
- esposizioni ristrutturate;
- esposizioni scadute.

Detti crediti *non performing* sono oggetto di un processo di valutazione analitica.

Con riferimento ai " *crediti in sofferenza* " l'ammontare della rettifica di valore di ciascun credito è pari alla differenza tra il valore di bilancio dello stesso al momento della valutazione (costo ammortizzato) ed il valore attuale dei previsti flussi di cassa futuri, calcolato applicando il tasso di interesse effettivo originario.

I flussi di cassa previsti tengono conto dei tempi di recupero attesi, del presumibile valore di realizzo delle eventuali garanzie, nonché dei costi che si ritiene verranno sostenuti per il recupero dell'esposizione creditizia.

La rettifica di valore è iscritta al conto economico. La componente della rettifica riconducibile all'attualizzazione dei flussi finanziari viene rilasciata per competenza secondo il meccanismo del tasso di interesse effettivo ed imputata tra le riprese di valore.

Per quanto riguarda i *crediti incagliati* la valutazione sulla recuperabilità viene effettuata applicando una percentuale media determinata tenendo conto della serie storica di insolvenza (*default*) riferita ai crediti incagliati dei 5 anni precedenti alla data di rilevazione, e del tasso di perdita attesa (*Loss Given Default*) del 45% quale valore standard previsto ai fini di vigilanza.

Con la stessa metodologia sono valutati i restanti crediti *non performing*.



I crediti per i quali non sono state individuate singolarmente evidenze oggettive di perdita, e cioè di norma i crediti *in bonis*, sono sottoposti alla valutazione di una perdita di valore su base collettiva.

Tale valutazione viene effettuata tenendo conto delle serie storica di insolvenza (*default*) riferita agli ultimi 5 anni e del medesimo tasso di perdita attesa (*Loss Given Default*) utilizzato per i crediti incagliati.

Le rettifiche di valore determinate sia analiticamente che collettivamente sono iscritte al conto economico.



INFORMATIVA QUANTITATIVA

Titolo IV, Capolo 1, Allegato A Tavola 5, lettera (b/1)

Esposizioni creditizie lorde distinte per principali tipologie di esposizione e di controparte

31/12/2009

(unità di euro)

RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE	IMPORTI NOMINALI	IMPORTI PONDERATI	REQUISITO
A. RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE			
A.1 METODOLOGIA STANDARDIZZATA - ATTIVITA DI RISCHIO	604.983.998	291.421.907	23.313.752
A.1.1. Esposizioni verso o garantite da amministrazioni centrali e banche centrali	36.196.559	0	0
A.1.2. Esposizioni verso o garantite da enti territoriali	3.380.737	126.547	10.123
A.1.3. Esposizioni verso o garantite da enti senza scopo di lucro ed enti del settore pubblico	1.070.961	695.331	55.626
A.1.4. Esposizioni verso o garantite da banche multilaterali di sviluppo	0	0	0
A.1.5. Esposizioni verso o garantite da organizzazioni internazionali	0	0	0
A.1.6. Esposizioni verso o garantite da intermediari vigilati	46.762.647	9.865.458	789.237
A.1.7. Esposizioni verso o garantite da imprese	125.966.199	92.880.148	7.430.412
A.1.8. Esposizioni al dettaglio	286.212.410	135.356.044	10.828.484
A.1.9. Esposizioni garantite da immobili	77.373.751	27.080.813	2.166.465
A.1.10. Esposizioni scadute	13.309.426	15.914.485	1.273.159
A.1.11. Esposizioni ad alto rischio	0	0	0
A.1.12. Esposizioni sotto forma di obbligazioni bancarie garantite	0	0	0
A.1.13. Esposizioni a breve termine verso imprese	0	0	0
A.1.14. Esposizioni verso organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR)	0	0	0
A.1.15. Altre esposizioni	14.711.308	9.503.081	760.246



Titolo IV, Capitolo 1, Allegato A Tavola 5, lettera (b/2)
(unità di euro)

31/12/2009	Attività di rischio per cassa	Attività di rischio fuori bilancio	Strumenti derivati	Operazi SFT/LST	Totale
Amministrazioni centrali e banche centrali	36.196.559				36.196.559
Intermediari vigilati	46.762.647				46.762.647
Enti territoriali	632.737	2.748.000			3.380.737
Enti senza scopo di lucro e del settore pubblico	692.967	353.354		24.640	1.070.961
BMS					-
Imprese ed altri soggetti	90.052.569	35.763.007		150.623	125.966.199
Esposizioni al dettaglio	176.936.905	92.140.414		17.135.091	286.212.410
Esposizioni vs OICR					-
Esposizioni garantite da immobili	77.373.751				77.373.751
Esposizioni scadute	12.489.656	819.770			13.309.426
Altre esposizioni	14.711.308				14.711.308
					-
Totale	455.849.099	131.824.545	-	17.310.354	604.983.998

Titolo IV, Capitolo 1, Allegato A Tavola 5, lettera (c1 / g1)

Distribuzione territoriale delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso banche (valore di bilancio)

31/12/2009

(unità di euro)

Esposizioni/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 Incagli										
A.3 Esposizioni ristrutturate										
A.4 Esposizioni scadute										
A.5 Altre esposizioni	51.226.848		300.023							
Totale A	51.226.848	-	300.023	-	-	-	-	-	-	-
B. Esposizioni "fuori bilancio"										
B.1 Sofferenze										
B.2 Incagli										
B.3 Altre attività deteriorate										
B.4 Altre esposizioni	1.630.176									
Totale B	1.630.176	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale al 31.12.2009	52.857.024	-	300.023	-	-	-	-	-	-	-



Titolo IV, Capitolo 1, Allegato A Tavola 5, lettera (c2 / g2)

Distribuzione territoriale delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso banche (valore di bilancio – Italia)

31/12/2009

(unità di euro)

Esposizioni/Aree geografiche	ITALIA NORD OVEST		ITALIA NORD EST		ITALIA CENTRO		ITALIA SUD ED ISOLE	
	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 Incagli								
A.3 Esposizioni ristrutturate								
A.4 Esposizioni scadute								
A.5 Altre esposizioni	8.594.309				42.632.539			
Totale	8.594.309	-	-	-	42.632.539	-	-	-
B. Esposizioni "fuori bilancio"								
B.1 Sofferenze								
B.2 Incagli								
B.3 Altre attività deteriorate								
B.4 Altre esposizioni					1.630.176			
Totale	-	-	-	-	1.630.176	-	-	-
Totale al 31.12.2009	8.594.309	-	-	-	44.262.715	-	-	-



Titolo IV, Capitolo 1, Allegato A Tavola 5, lettera (c3 / g3)

Distribuzione territoriale delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso clientela (valore di bilancio)

31/12/2009

(unità di euro)

Esposizioni/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	1.947.930	3.787.646								
A.2 Incagli	7.863.036	331.171								
A.3 Esposizioni ristrutturate										
A.4 Esposizioni scadute	2.678.690	100.018								
A.5 Altre esposizioni	402.046.530	257.895								
Totale	414.536.186	4.476.731	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Esposizioni "fuori bilancio"										
B.1 Sofferenze										
B.2 Incagli	136.836									
B.3 Altre attività deteriorate										
B.4 Altre esposizioni	10.617.321									
Totale	10.754.157	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale al 31.12.2009	425.290.343	4.476.731	-	-	-	-	-	-	-	-



Titolo IV, Capitolo 1, Allegato A Tavola 5, lettera (c4 / g4)

Distribuzione territoriale delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso clientela (valore di bilancio – Italia)

31/12/2009

(unità di euro)

Esposizioni/Aree geografiche	ITALIA NORD OVEST		ITALIA NORD EST		ITALIA CENTRO		ITALIA SUD ED ISOLE	
	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					1.947.930	3.787.645		
A.2 Incagli					7.863.036	331.171		
A.3 Esposizioni ristrutturate								
A.4 Esposizioni scadute					2.678.690	100.018		
A.5 Altre esposizioni	186.686	140	137.051	102	401.006.997	257.118	715.797	535
Totale	186.686	140	137.051	102	413.496.653	4.475.953	715.797	535
B. Esposizioni "fuori bilancio"								
B.1 Sofferenze								
B.2 Incagli					136.836			
B.3 Altre attività deteriorate								
B.4 Altre esposizioni	14.400				10.602.921			
Totale	14.400	-	-	-	10.739.757	-	-	-
Totale al 31.12.2009	201.086	140	137.051	102	424.236.410	4.475.953	715.797	535

Titolo IV, Capitolo 1, Allegato A Tavola 5, lettera (d / f)

Distribuzione settoriale delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso clientela (valore di bilancio)

31/12/2009

(unità di euro)

Esposizioni/Controparti	Governi			Altri enti pubblici			Società finanziarie		
	Esposizione netta	Rettifiche valore specifiche	Rettifiche valore di portafoglio	Esposizione netta	Rettifiche valore specifiche	Rettifiche valore di portafoglio	Esposizione netta	Rettifiche valore specifiche	Rettifiche valore di portafoglio
A. Esposizioni per cassa									
A.1 Sofferenze								48.445	
A.2 Incagli							13.482	915	
A.3 Esposizioni ristrutturata									
A.4 Esposizioni scadute									
A.5 Altre esposizioni	55.306.993			632.765			12.121.887		8.276
Totale A	55.306.993	-	-	632.765	-	-	12.135.369	49.360	8.276
B. Esposizioni "fuori bilancio"									
B.1 Sofferenze									
B.2 Incagli									
B.3 Altre attività deteriorate									
B.4 Altre esposizioni				61.012					
Totale B	-	-	-	61.012	-	-	-	-	-
Totale (A + B) al 31.12.2009	55.306.993	-	-	693.777	-	-	12.135.369	49.360	8.276

segue



Titolo IV, Capitolo 1, Allegato A Tavola 5, lettera (d / f) **(Parte seconda)**

Esposizioni/Controparti	Società di assicurazione			Imprese non finanziarie			Altri soggetti		
	Esposizione netta	Rettifiche valore specifiche	Rettifiche valore di portafoglio	Esposizione netta	Rettifiche valore specifiche	Rettifiche valore di portafoglio	Esposizione netta	Rettifiche valore specifiche	Rettifiche valore di portafoglio
A. Esposizioni per cassa									
A.1 Sofferenze				1.322.381	2.740.065		625.550	999.135	
A.2 Incagli				5.848.153	265.416		2.001.401	64.840	
A.3 Esposizioni ristrutturata									
A.4 Esposizioni scadute				896.419	41.083		1.782.271	58.936	
A.5 Altre esposizioni				212.862.270		159.080	121.122.616		90.538
Totale A	-	-	-	220.929.223	3.046.565	159.080	125.531.837	1.122.910	90.538
B. Esposizioni "fuori bilancio"									
B.1 Sofferenze									
B.2 Incagli				136.836					
B.3 Altre attività deteriorate									
B.4 Altre esposizioni				9.931.601			624.708		
Totale B	-	-	-	10.068.437	-	-	624.708	-	-
Totale (A + B) al 31.12.2009	-	-	-	230.997.661	3.046.565	159.080	126.156.544	1.122.910	90.538

Titolo IV, Capitolo 1, Allegato A Tavola 5, lettera (e)

Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività e passività finanziarie - 31/12/2009

(unità di euro)

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	Durata indeterminata
Attività per cassa	126.358.735	911.462	963.919	3.688.280	11.268.969	13.830.065	13.288.527	138.136.555	144.876.220	1.947.930
A.1 Titoli di Stato								52.343.706	2.961.766	
A.2 Altri titoli di debito						5.012.795		6.866.266		
A.3 Quote O.I.C.R.										
A.4 Finanziamenti	126.358.735	911.462	963.919	3.688.280	11.268.969	8.817.270	13.288.527	78.926.583	141.914.454	1.947.930
- banche	40.065.911									
- clientela	86.292.825	911.462	963.919	3.688.280	11.268.969	8.817.270	13.288.527	78.926.583	141.914.454	1.947.930
Passività per cassa	207.106.696	695.248	926.296	11.737.977	18.160.533	21.487.105	19.832.384	134.032.916	-	-
B.1 Depositi	206.725.977	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- banche										
- clientela	206.725.977									
B.2 Titoli di debito	380.719	250.775	259.652	7.464.575	9.086.671	19.012.452	19.832.384	134.032.916		
B.3 Altre passività		444.473	666.644	4.273.402	9.073.862	2.474.653				
Operazioni "fuori bilancio"	270.000	-	-	-	-	-	-	-	270.000	-
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	270.000	-	-	-	-	-	-	-	270.000	-
- posizioni lunghe									270.000	
- posizioni corte	270.000									
C.5 Garanzie finanziari rilasciate										

Titolo IV, Capitolo 1, Allegato A Tavola 5, lettera (h)Dinamica delle rettifiche complessive delle esposizioni per cassa verso clientela
(unità di euro)

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Esposizioni ristrutturare	Esposizioni scadute
A. Rettifiche complessive iniziali - di cui: esposizioni cedute non cancellate	3.579.858	700.038		36.644
B. Variazioni in aumento	1.088.951	-	-	63.375
B.1 rettifiche di valore	767.840			63.375
B.2 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	230.015			
B.3 altre variazioni in aumento	91.096			
C. Variazioni in diminuzione	881.427	368.867	-	-
C.1 riprese di valore da valutazione	166.667	138.852		
C.2 riprese di valore da incasso	324.173			
C.3 cancellazioni	390.587			
C.4 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate		230.015		
C.5 altre variazioni in diminuzione				
D. Rettifiche complessive finali - di cui: esposizioni cedute non cancellate	3.787.383	331.171 <i>877</i>	-	100.018 <i>60</i>



TAVOLA 6

RISCHIO DI CREDITO: informazioni relative ai portafogli assoggettati al metodo standardizzato e alle esposizioni creditizie specializzate e in strumenti di capitale nell'ambito dei metodi IRB

INFORMATIVA QUALITATIVA

Agenzie esterne di valutazione del merito di credito e delle agenzie per il credito all'esportazione prescelte, nonché le ragioni di eventuali modifiche

L'adozione della metodologia standardizzata ai fini della determinazione del requisito patrimoniale a fronte del rischio di credito comporta la suddivisione delle esposizioni in "portafogli" e l'applicazione a ciascuno di essi di trattamenti prudenziali differenziati, eventualmente anche in funzione di valutazioni del merito creditizio (rating esterni) rilasciate da agenzie esterne di valutazione del merito di credito (ECAI) ovvero da agenzie di credito alle esportazioni (ECA) riconosciute dalla Banca d'Italia.

A tale riguardo si fa presente che nel corso dell'esercizio 2009 la Banca non ha utilizzato le valutazioni del merito creditizio rilasciate dalle Agenzie di Rating autorizzate (ECAI) per la determinazione dei fattori di ponderazione.



INFORMATIVA QUANTITATIVA

Titolo IV, Capitolo 1, Allegato A Tavola 6, lettera (b)

Informazioni relative ai portafogli assoggettati al metodo standardizzato

(unità di euro)

31/12/2009

Portafogli	Consistenze	
	Valore della esposizione	Esposizioni dedotte dal Patrimonio di Vigilanza
Esposizioni verso o garantite da Amministrazioni Centrali e Banche Centrali		0
- classe di merito creditizio 1	36.196.559	
- classe di merito creditizio 2	0	
- classe di merito creditizio 3	0	
- classi di merito creditizio 4 e 5	0	
- classe di merito creditizio 6	0	
Esposizioni verso o garantite da Enti territoriali		0
- classe di merito creditizio 1	3.380.737	
- classe di merito creditizio 2	0	
- classe di merito creditizio 3,4,5	0	
- classe di merito creditizio 6	0	
Esposizioni verso o garantite da Enti senza scopo di lucro ed Enti del settore pubblico		0
- classe di merito creditizio 1	0	
- classe di merito creditizio 2	0	
- classe di merito creditizio 3,4,5	1.070.961	
- classe di merito creditizio 6	0	
Esposizioni verso o garantite da Banche multilaterali di sviluppo		0
- classe di merito creditizio 1	0	
- classe di merito creditizio 2,3	0	
- classi di merito creditizio 4 e 5	0	
- classe di merito creditizio 6	0	
Esposizioni verso o garantite da Organizzazioni internazionali		0

SEGUE



Titolo IV, Capitolo 1, Allegato A Tavola 6, lettera (b) – Parte seconda

Portafogli	Consistenze	
	Valore della esposizione	Esposizioni dedotte dal Patrimonio di Vigilanza
Esposizioni verso o garantite da Intermediari vigilati		0
- classe di merito creditizio 1	46.130.140	
- classe di merito creditizio 2	0	
- classe di merito creditizio 3,4,5	632.507	
- classe di merito creditizio 6	0	
Esposizioni verso o garantite da Imprese		0
- classe di merito creditizio 1	150.623	
- classe di merito creditizio 2	0	
- classi di merito creditizio 3 e 4	125.815.576	
- classi di merito creditizio 5 e 6	0	
Esposizioni al dettaglio	286.212.410	0
Esposizioni garantite da immobili	77.373.751	0
Esposizioni scadute	13.309.426	0
Esposizioni ad alto rischio	0	0
Esposizioni sotto forma di obbligazioni bancarie garantite	0	0
Esposizioni a breve termine verso imprese		0
- classe di merito creditizio 1	0	
- classe di merito creditizio 2	0	
- classe di merito creditizio 3	0	
- classi di merito creditizio da 4 a 6	0	
Esposizioni verso Organismi di investimento collettivo del risparmio (O.I.C.R.)		0
- classe di merito creditizio 1	0	
- classe di merito creditizio 2	0	
- classi di merito creditizio 3 e 4	0	
- classi di merito creditizio 5 e 6	0	
Altre esposizioni	14.711.308	0
Totale attività di rischio per cassa	455.849.099	
Totale garanzie rilasciate e impegni a erogare fondi	131.824.545	
Totale contratti derivati	0	
Totale operazioni SFT e operazioni con regolamento a lungo termine	17.310.354	
Compensazione tra prodotti diversi	0	
Totale generale	604.983.998	0



TAVOLA 8

TECNICHE DI ATTENUAZIONE DEL RISCHIO

INFORMATIVA QUALITATIVA

Conformemente agli obiettivi ed alle politiche creditizie definite dal Consiglio di Amministrazione le tecniche di mitigazione del rischio di credito utilizzate dalla Banca si sostanziano nell'acquisizione di differenti fattispecie di garanzie reali, finanziarie e non finanziarie e personali.

Tali forme di garanzia sono richieste in funzione dei risultati della valutazione del merito creditizio della clientela e della tipologia di affidamento considerata.

Le principali forme di **garanzia reale**, per le quali la Banca ha definito specifiche politiche e procedure in grado di assicurare il soddisfacimento dei requisiti – giuridici, economici e organizzativi – previsti dalla normativa per il loro riconoscimento ai fini prudenziali al momento della costituzione della protezione e per tutta la durata della stessa, sono costituite da:

Garanzie ipotecarie:

- ipoteca su beni immobili residenziali;
- ipoteca su immobili commerciali;

Garanzie finanziarie:

- pegno di titoli di debito di propria emissione o emessi da soggetti sovrani;
- pegno di denaro depositato presso la Banca;
- pegno su altri strumenti finanziari quotati;

Relativamente alle **garanzie ipotecarie** su immobili, le politiche e le procedure aziendali assicurano che le stesse siano sempre acquisite e gestite con modalità atte a garantirne l'opponibilità in tutte le giurisdizioni pertinenti e l'escutibilità in tempi ragionevoli.

In tale ambito, la Banca ha definito specifiche politiche e procedure interne con riguardo:

- alla non dipendenza del valore dell'immobile in misura rilevante dal merito creditizio del debitore;
- alla indipendenza del soggetto incaricato dell'esecuzione della stima;
- alla presenza di un'assicurazione contro il rischio danni sul bene oggetto di garanzia;
- alla destinazione d'uso dell'immobile e alla capacità di rimborso del debitore.

Con riguardo alle **garanzie reali finanziarie** la Banca, nell'ambito della definizione delle politiche e processi per la gestione del rischio di credito e dei limiti e deleghe operative, indirizza l'acquisizione delle stesse a quelle sole aventi ad oggetto attività finanziarie delle quali l'azienda è in grado di calcolare il *fair value* almeno con cadenza mensile.

La Banca ha inoltre posto in essere specifici presidi e procedure atte a garantire i seguenti aspetti rilevanti per l'ammissibilità a fini prudenziali delle garanzie in argomento:



- assenza di una rilevante correlazione positiva tra il valore della garanzia finanziaria e il merito creditizio del debitore;
- specifici presidi a garanzia della separatezza esterna (tra patrimonio del depositario e bene oggetto di garanzia) e della separatezza interna (tra i beni appartenenti a soggetti diversi e depositati presso i terzi); qualora l'attività oggetto di garanzia sia detenuta presso terzi;
- durata residua della garanzia non inferiore a quella dell'esposizione.

Al valore di stima delle garanzie reali offerte dalla controparte la Banca applica " scarti " prudenziali commisurati alla tipologia degli strumenti di copertura prestati (ipoteche su immobili, pegno su denaro, o su altri strumenti finanziari).

Alla data di riferimento del presente documento le esposizioni creditizie, assistite da garanzie reali, rappresentano il 61,40% del totale dei crediti verso la clientela.

Con riferimento alle **garanzie personali**, le principali tipologie di garanti sono rappresentate da imprenditori e partner societari correlati al debitore nonché, nel caso di finanziamenti concessi a favore di imprese individuali e/o persone fisiche (consumatori e non), anche da parte di congiunti del debitore stesso.

Nel caso di finanziamenti a soggetti appartenenti a determinate categorie economiche (artigiani, commercianti, etc.) la Banca acquisisce specifiche garanzie (sussidiarie o a prima richiesta) prestate da parte dei consorzi fidi di appartenenza.

Le suddette forme di garanzia non consentono un'attenuazione del rischio di credito a fini CRM in quanto prestate da soggetti "non ammessi" ai fini della nuova normativa prudenziale.

La Banca non ricorre a forme di protezione del rischio di credito costituite da accordi di compensazione.

INFORMATIVA QUANTITATIVA
Titolo IV, Capitolo 1, Allegato A Tavola 8, lettera (f)(g)

Esposizioni per cassa e fuori bilancio verso clientela garantite - 31/12/2009

(unità di euro)

Esposizioni per cassa

	Valore esposizione netta	Garanzie reali (1)			Garanzie personali (2)								Totale (1)+(2)	
		Immobili	Titoli	Altre garanzie reali	Derivati su crediti				Crediti di firma					
					NTC	Altri derivati			Governi e banche centrali	Altri enti pubblici	Banche	Altri soggetti		
						Governi e banche centrali	Altri enti pubblici	Banche						Altri soggetti
<i>1. Esposizioni creditizie per cassa garantite:</i>	324.426.350	213.549.663	1.958.799	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107.029.916	322.538.378
1.1 totalmente garantite	321.468.204	213.549.663	1.918.926	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105.777.237	321.245.826
- di cui deteriorate	12.106.588	8.464.363	1.151	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.551.088	12.016.602
1.2 parzialmente garantite	2.958.146	-	39.873	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.252.680	1.292.553
- di cui deteriorate	173.146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.619	57.619
<i>2. Esposizioni creditizie "fuori bilancio" garantite:</i>	8.969.439	50.000	239.300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.494.097	8.783.397
2.1 totalmente garantite	8.425.923	50.000	239.300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.136.623	8.425.923
- di cui deteriorate	136.836	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	136.836	136.836
2.2 parzialmente garantite	543.516	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	357.475	357.475
- di cui deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TAVOLA 9

RISCHIO DI CONTROPARTE

INFORMATIVA QUALITATIVA

Sistemi di gestione e misurazione del rischio di controparte

il rischio di controparte rappresenta il rischio che la controparte di una transazione, avente ad oggetto determinati strumenti finanziari, risulti inadempiente prima del regolamento della transazione stessa. Il rischio di controparte grava sulle seguenti tipologie di transazione:

- 1) strumenti derivati finanziari e creditizi negoziati fuori borsa (OTC);
- 2) operazioni di pronti contro termine attive e passive su titoli o merci, operazioni di concessione o assunzione di titoli o merci in prestito e finanziamenti con margini (operazioni SFT);
- 3) operazioni con regolamento a lungo termine.

Tale rischio è, quindi, una particolare fattispecie del rischio di credito, che genera una perdita se le transazioni poste in essere con una determinata controparte hanno un valore positivo al momento dell'insolvenza.

Per la Banca, avuto riguardo all'ordinaria operatività, il rischio di controparte si deve intendere limitato:

- *Alle operazioni di pronti contro termine passive su titoli.*

Con riferimento a tali operazioni in assenza di operazioni della specie classificate nel portafoglio di negoziazione ai fini di vigilanza, la Banca utilizza il metodo semplificato.

Si precisa inoltre che tali operazioni hanno ad oggetto quasi esclusivamente titoli di Stato.

INFORMATIVA QUANTITATIVA

Titolo IV, Capitolo 1, Allegato A Tavola 9, lettera (b) punti i-vii

Rischio di controparte: composizione
(unità di euro)

31/12/2009	(i) Fair Value Lordo Positivo	(ii) riduzione per compensazione Lordo compensato	(iii) Fair Value positivo netto (al netto degli accordi di compensazione)	(iv) garanzie reali	(v) Fair value netto (al netto delle compensazione e delle garanzie)	(vi) EAD, secondo metodo standard	(vii) valore nozionale derivati creditizi a copertura rischio di controparte
Derivati OTC	34.613		34.613			6.923	
Operazioni SFT	17.310.354		17.310.354			280.906	

Titolo IV, Capitolo 1, Allegato A Tavola 9, lettera (b) punto viii

Rischio di controparte: tipologia contratti
(unita di euro)

31/12/2009	Contratti sui tassi d'interesse	Contratti Fx	Contratti su titoli di capitale	Contratti su crediti	Contratti su Commodity
Derivati OTC	34.613				
Operazioni SFT	17.310.354				



TAVOLA 10

OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

INFORMATIVA QUALITATIVA

Nell'ambito delle operazioni di cartolarizzazione e secondo le definizioni previste dalla Circolare n. 263/06 della Banca d'Italia, la Banca opera come *originator* (cedente).

Operazioni di cartolarizzazione realizzate dalla Banca

Informazioni generali

Di seguito si riporta l'informativa riguardante l'attività di cartolarizzazione posta in essere dalla Banca in qualità di *originator*, ai sensi della L. 130/1999. La normativa richiamata disciplina la cessione "in blocco" di crediti da parte di una società (*originator*) ad un'altra società appositamente costituita (*Special Purpose Vehicle* - SPV), la quale a sua volta emette titoli collocabili sul mercato (*Asset Backed Securities* - ABS), che presentano diversi livelli di subordinazione, al fine di finanziare l'acquisto dei crediti stessi.

La Banca ha posto in essere esclusivamente una operazione di cartolarizzazione di tipo tradizionale (multioriginator - revolving); non sono state pertanto poste in essere operazioni di cartolarizzazione sintetica.

Operazioni di Cartolarizzazione poste in essere dalla Banca
(migliaia di euro)

Società Veicolo	Importo data cessione iniziale 08/10/2007	Importo al 31/12/2009
Pontormo Funding S.r.l.	14.998	8.915

Obiettivi della Banca e tipologie di esposizioni

Si elencano quindi di seguito i principali obiettivi perseguiti dalla Banca relativamente all'attività di cartolarizzazione:

- cartolarizzazione di crediti performing: l'approvvigionamento di rilevanti masse finanziarie ad un costo del *funding* ridotto in alternativa all'indebitamento diretto, il miglioramento del *mismatching* delle scadenze tra le poste attive e passive.

Come sopra evidenziato, le operazioni realizzate dalla Banca hanno avuto per oggetto crediti *performing* costituiti da mutui ipotecari concessi a clientela. I progetti, realizzati con l'assistenza di Cabel Holding S.r.l., hanno visto la cessione pro-soluto di portafogli di crediti



nascenti da mutui ipotecari " in bonis " assistiti da ipoteca di 1° grado per un valore nominale complessivo lordo di 14,99 milioni di Euro (importo così risultante all'8/10/2007, data di perfezionamento dell'operazione).

Alla data del 31/12/2009 l'importo residuo dei mutui cartolarizzati, al costo ammortizzato, ammonta a 8,9 milioni di Euro.

Per l'operazione ci si è avvalsi di una Società Veicolo appositamente costituita e omologata come previsto dalla L.130/1999 denominata Pontormo Funding S.r.l., nella quale la Banca non detiene interessenze né suoi dipendenti rivestono ruoli societari, e le cui quote sono detenute da Cabel Holding S.r.l.

Gli altri principali soggetti coinvolti nell'operazione sono:

- Originators: Banca di Viterbo Credito Cooperativo con sede in Viterbo
Banca di Credito Cooperativo di Cambiano con sede in Castelfiorentino (FI)
Banca di Credito Cooperativo di Fornacette con sede in Calcinaia (PI)
Banca di Credito Cooperativo di Castagneto Carducci con sede in
Castagneto Carducci (LI)
- Arrangers: IXIS Corporate & Investment Bank con sede in Londra
Banca Akros con sede in Milano
- Servicers: l'attività di servicing è svolta dalle Banche originators
- Legal Advisor: SJ Berwin LLP con sede in Milano
- Cash Manager: Invest Banca Spa con sede in Empoli (FI)

Metodi adottati per il calcolo degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio

Essendo l'operazione posta in essere dopo il 30 settembre 2005 è assoggettata alle disposizioni previste dalla Circolare n. 263/06 della Banca d'Italia che subordinano il riconoscimento ai fini prudenziali delle cartolarizzazioni alla condizione che le stesse realizzino l'effettivo trasferimento del rischio di credito per il cedente (Cfr. Titolo II, Cap. 2, Sezione II). Si precisa altresì che le citate disposizioni prevedono che il trattamento contabile delle stesse non assume alcun rilievo ai fini del loro riconoscimento prudenziale.

Per l'attività di cartolarizzazione posta in essere dalla Banca si evidenzia il mancato significativo trasferimento del rischio. L'operazione, quindi, non è riconosciuta ai fini prudenziali. Il requisito prudenziale è, pertanto, pari all'8% del valore ponderato delle attività cartolarizzate, quest'ultimo ovviamente calcolato in base all'approccio utilizzato dalla Banca per il calcolo dei requisiti patrimoniali a fronte del rischio di credito (metodologia standardizzata).

Sintesi delle politiche contabili adottate

Secondo quanto previsto dal principio contabile IAS 39 il mantenimento sostanziale dei rischi e dei benefici del portafoglio ceduto comporta la mancata cancellazione dal bilancio dei crediti sottostanti; di conseguenza, detti attivi continuano a figurare nell'attivo del bilancio della Banca tra le attività cedute non cancellate.

Sistemi interni di misurazione e controllo dei rischi connessi con l'operatività in cartolarizzazioni.

Il processo di gestione delle cartolarizzazioni è assistito da specifica procedura interna che assegna compiti e responsabilità alle diverse strutture organizzative coinvolte nelle diverse fasi del processo stesso.

Ciascuna delle banche cedenti esercita le attività di *servicing* in relazione allo specifico portafoglio dalla stessa ceduto, curando la gestione, l'amministrazione e l'incasso dei crediti, nonché dei procedimenti in conformità ai criteri individuati nel contratto di *servicing*. Per tale attività, disciplinata da una procedura ad hoc, la Banca riceve una commissione sull'*outstanding* e sugli incassi relativi a posizioni in *default*.

Il portafoglio cartolarizzato è sottoposto a monitoraggio continuo; sulla base di tale attività sono predisposti report mensili e trimestrali verso la società veicolo e le controparti dell'operazione, così come previsti dalla documentazione contrattuale, con evidenze dello status dei crediti e dell'andamento degli incassi. Tale informativa costituisce anche la rendicontazione periodica sull'andamento dell'operazione effettuata all'Alta direzione e al Consiglio di Amministrazione.

Politiche di copertura adottate per mitigare i rischi connessi

A copertura del rischio di tasso di interesse, la Società Veicolo ha sottoscritto con un IXIS (Corporate & Investment Bank) un contratto di *basis swap* i cui effetti economici sono trasferiti sulle *banche originators* in virtù di un contratto di *back to back swap* sottoscritto da queste ultime con IXIS (Corporate & Investment Bank)

Per quanto concerne le procedure per il monitoraggio dei relativi rischi, la Banca continua ad utilizzare gli strumenti di controllo già esistenti per i crediti in portafoglio.



INFORMATIVA QUANTITATIVA

Titolo IV, Capitolo 1, Allegato A Tavola 10

(migliaia di euro)

Esposizioni derivanti dalle principali operazioni di cartolarizzazione "proprie" ripartite per tipologia di cartolarizzazione e per tipo di esposizione.
Evidenza delle esposizioni deteriorate e delle perdite di periodo

31/12/2009	Cartolarizzazioni tradizionali	Cartolarizzazioni sintetiche	Totale	Di cui esposizioni deteriorate	Perdite di periodo
Crediti non performing					
Mutui Ipotecari	8.915		8.915	110	
Titoli Obbligazionari e derivati creditizi					
Altri crediti performing					
Totale	8.915		8.915	110	

Titolo IV, Capitolo 1, Allegato A Tavola 10

(migliaia di euro)

Ammontare aggregato delle posizioni inerenti a cartolarizzazione proprie, ripartito per tipologia di cartolarizzazione e ponderazione.

31/12/2009	Attività di rischio per cassa		Attività di rischio fuori bilancio		Clausole di rimborso anticipato		Totale
	Cartolarizzazioni Proprie		Cartolarizzazioni Proprie		Cartolarizzazioni Proprie		
	Tradizionale	Sintetica	Tradizionale	Sintetica	Tradizionale	Sintetica	
Ponderazione al 35%	5.727						5.727
Ponderazione al 75%	2.830						2.830
Ponderazione al 100%	358						358
Ponderazione al 1250% - senza rating							
Dedotte dal Patrimonio di Vigilanza							
Totale	8.915						8.915

Titolo IV, Capitolo 1, Allegato A

Tavola 10

(migliaia di euro)

Attività/Valori	Cartolarizzazioni tradizionali	Cartolarizzazioni sintetiche
A. Attività sottostanti proprie	756	
A.1 Oggetto di integrale cancellazione		
1. Sofferenze		
2. Incagli		
3. Esposizioni ristrutturate		
4. Esposizioni scadute		
5. Altre attività		
A.2 Oggetto di parziale cancellazione		
1. Sofferenze		
2. Incagli		
3. Esposizioni ristrutturate		
4. Esposizioni scadute		
5. Altre attività		
A.3 Non cancellate	756	
1. Sofferenze		
2. Incagli	3	
3. Esposizioni ristrutturate		
4. Esposizioni scadute	7	
5. Altre attività	746	
B. Attività sottostanti di terzi	12.168	
B.1 Sofferenze	58	
B.2 Incagli	41	
B.3 Esposizioni ristrutturate		
B.4 Esposizioni scadute	124	
B.5 Altre attività	11.945	



TAVOLA 12

RISCHIO OPERATIVO

INFORMATIVA QUALITATIVA

Metodo adottato per il calcolo dei requisiti patrimoniali a fronte del rischio operativo

E' rischio di subire perdite derivanti dall'inadeguatezza o dalla disfunzione di procedure, risorse umane e sistemi interni, oppure da eventi esogeni. Rientrano in tale tipologia, tra l'altro, le perdite derivanti da frodi, errori umani, interruzioni dell'operatività, indisponibilità dei sistemi, inadempienze contrattuali, catastrofi naturali. Nel rischio operativo è anche compreso il rischio legale, mentre non sono inclusi quelli strategici e di reputazione.

Con riferimento alla misurazione del requisito prudenziale a fronte dei rischi operativi, la Banca, non raggiungendo le specifiche soglie previste per l'accesso alle metodologie avanzate individuate dalla Vigilanza, considerate comunque le proprie caratteristiche in termini operativi e dimensionali, ha deliberato l'applicazione del metodo base (*Basic Indicator Approach* – BIA).

Tale metodologia prevede che il requisito patrimoniale a fronte dei rischi operativi venga misurato applicando il coefficiente regolamentare del 15% alla media delle ultime tre osservazioni, su base annuale, di un indicatore del volume di operatività aziendale, individuato nel margine di intermediazione.

Il requisito è calcolato utilizzando esclusivamente i valori dell'indicatore rilevante determinato in base ai principi contabili IAS e si basa sulle osservazioni disponibili aventi valore positivo.



TAVOLA 13

ESPOSIZIONI IN STRUMENTI DI CAPITALE

INFORMATIVA QUALITATIVA

Differenziazione delle esposizioni in funzione degli obiettivi perseguiti

I titoli di capitale inclusi nel portafoglio bancario si trovano classificati tra le " *Attività finanziarie disponibili per la vendita*".

I titoli di capitale, classificati tra le " *Attività finanziarie disponibili per la vendita* " sono costituiti da partecipazioni nel capitale di società, diverse da quelle controllate e/o collegate, detenute per finalità strumentali all'attività operativa della banca ed allo sviluppo dell'attività commerciale, di investimento finanziario.

Si precisa che alla data del 31/12/2009 la Banca non detiene partecipazioni di controllo, di collegamento o di controllo congiunto.

Tecniche di contabilizzazione e delle metodologie di valutazione utilizzate

Titoli di capitale inclusi tra le "Attività finanziarie disponibili per la vendita"

1. Criteri di iscrizione

L'iscrizione iniziale di tali titoli avviene alla data di sottoscrizione (*trade date*).

All'atto della rilevazione iniziale, le attività vengono rilevate al fair value che è rappresentato, generalmente, dal corrispettivo pagato per l'esecuzione della transazione, comprensivo dei costi o proventi di transazione direttamente attribuibili.

2. Criteri di valutazione

Successivamente alla rilevazione iniziale, le attività finanziarie continuano ad essere valutate al fair value.

Il fair value è definito dal principio contabile IAS 39 come "il corrispettivo al quale un'attività potrebbe essere scambiata o una passività estinta in una libera transazione fra parti consapevoli e indipendenti".

Il fair value degli investimenti quotati in mercati attivi è determinato con riferimento alle quotazioni di mercato rilevate alla data di riferimento del bilancio.

Un mercato è definito attivo qualora le quotazioni riflettano normali operazioni di mercato, siano prontamente e regolarmente disponibili ed esprimano il prezzo di effettive e regolari operazioni di mercato.



In assenza di un mercato attivo, sono utilizzati metodi di stima e modelli valutativi che tengono conto di tutti i fattori di rischio correlati agli strumenti e che sono fondati su dati rilevabili sul mercato. La banca, in particolare, ha fatto riferimento alla valutazione di strumenti quotati che presentano analoghe caratteristiche, ha utilizzato il metodo del calcolo dei flussi di cassa scontati, ha utilizzato il modello di determinazione del prezzo di opzioni, ha fatto riferimento ai valori rilevati in recenti transazioni comparabili.

Gli investimenti in strumenti di capitale non quotati in mercati attivi ed il cui fair value non può essere determinato in modo attendibile sono mantenuti al costo e svalutati, con imputazione a conto economico, nell'eventualità in cui siano riscontrate perdite di valore durevoli.

Le quote di partecipazione nel capitale di altre imprese, diverse da quelle di controllo e di collegamento, sono valutate al costo e non al *fair value* poiché per esse si è ritenuta la sussistenza delle condizioni previste dall'Appendice " A " allo IAS 39.

Laddove l'attività finanziaria subisca una diminuzione di valore, la perdita cumulata non realizzata e precedentemente iscritta nel patrimonio netto, viene stornata dal patrimonio netto e contabilizzata nella voce di conto economico "Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento delle attività finanziarie disponibili per la vendita".

Qualora i motivi della perdita durevole vengano meno a seguito di un evento verificatosi successivamente alla sua rilevazione, vengono iscritte riprese di valore imputate al patrimonio netto.

La verifica dell'esistenza di obiettive evidenze di riduzione di valore viene effettuata a ogni chiusura di bilancio o di situazione infrannuale.

3. Criteri di cancellazione

Le attività vengono cancellate quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dalle stesse o quando l'attività finanziaria viene ceduta trasferendo sostanzialmente tutti i rischi e i benefici ad essa connessi.

I Titoli consegnati nell'ambito di una operazione, che contrattualmente ne prevede il riacquisto, non vengono stornati dal bilancio.

4. Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

I dividendi sono contabilizzati nell'esercizio in cui sono deliberati nella voce "Dividendi e proventi simili".

I proventi e gli oneri derivanti dalla variazione del relativo fair value sono rilevati a patrimonio netto in una specifica riserva, al netto dell'imposizione fiscale, sino a che l'attività finanziaria non viene cancellata o non viene rilevata una perdita di valore.



Al momento della dismissione, gli effetti derivanti dall'utile o dalla perdita cumulati nella riserva relativa alle attività finanziarie disponibili per la vendita, vengono riversati a conto economico nella voce "Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: b) attività finanziarie disponibili per la vendita".

INFORMATIVA QUANTITATIVA

Titolo IV, Capitolo 1, Allegato A Tavola 13, lettere b), c), d), e)

Strumenti di capitale : posizioni incluse nel portafoglio bancario
(migliaia di euro)

Voci/Valori	31.12.2009	
	Quotati	Non quotati
2. Titoli di capitale		633
2.1 Valutati al fair value		
2.2 Valutati al costo		633
Totale	-	633

(unità di euro)

Società partecipata (caratteristiche nominali dei titoli)	Valore nominale	Valore di bilancio	% capitale posseduto
ICCREA HOLDING Spa - Roma (n. 2.288 azioni - valore nominale Euro 51,65)	118.175	110.478	0,02%
INVEST BANCA Spa (n. 900.000 quota da Euro 0,51)	459.000	522.029	3,00%
Totale	577.175	632.507	

TAVOLA 14

RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE SULLE POSIZIONI INCLUSE NEL PORTAFOGLIO BANCARIO

INFORMATIVA QUALITATIVA

Natura del rischio di tasso di interesse

Il rischio di tasso sul "portafoglio bancario" rappresenta il rischio attuale o prospettico di diminuzione di valore del patrimonio o di diminuzione del margine d'interesse derivante dagli impatti delle variazioni avverse dei tassi di interesse sulle attività diverse da quelle allocate nel portafoglio di negoziazione di vigilanza.

Le fonti del rischio di tasso di interesse a cui è esposta la Banca sono individuabili principalmente nei processi del credito, della raccolta e della finanza, essendo il portafoglio bancario costituito prevalentemente da crediti e dalle varie forme di raccolta dalla clientela.

Misurazione e gestione del rischio ed ipotesi di fondo utilizzate

Per la determinazione del capitale interno a fronte del rischio di tasso di interesse sul portafoglio bancario la Banca ha deciso di utilizzare l'algoritmo semplificato, previsto nell'Allegato C Titolo III Cap.1 della Circolare 263/06 di Banca d'Italia, per la determinazione della variazione del valore economico del portafoglio bancario.

Attraverso tale metodologia viene valutato l'impatto di una variazione ipotetica dei tassi pari a 200 punti base sull'esposizione al rischio di tasso di interesse relativo al portafoglio bancario.

A tal fine le attività e le passività vengono preventivamente classificate in fasce temporali in base alla loro vita residua ed aggregate per "valute rilevanti". Per ogni aggregato di posizioni viene quindi calcolata, all'interno di ciascuna fascia, l'esposizione netta, come compensazione tra posizioni attive e posizioni passive, secondo l'analisi dei relativi *cash flow*. Le esposizioni nette di ogni fascia, denominate nella medesima valuta, sono quindi moltiplicate per i fattori di ponderazione ottenuti dal prodotto tra una variazione ipotetica dei tassi di 200 punti base e un'approssimazione della *duration* modificata definita dalla Banca d'Italia per ciascuna fascia, e sommate. L'aggregazione delle diverse valute, attraverso la somma dei valori assoluti delle esposizioni ponderate nette per aggregato, rappresenta la variazione di valore economico aziendale a fronte dello scenario ipotizzato.

Si procede quindi alla determinazione dell'indicatore di rischiosità come rapporto tra il valore somma ed il patrimonio di vigilanza, onde verificare che non si determini una riduzione del valore economico della Banca superiore al 20% del patrimonio di vigilanza.

Qualora si determini una variazione superiore al suddetto limite, la Banca, previa opportuna approfondita analisi delle dinamiche sottese ai risultati, interviene operativamente per il rientro nel limite massimo.

Frequenza di misurazione di questa tipologia di rischio

La misurazione del capitale interno attuale, condotta attraverso il richiamato algoritmo semplificato indicato dalla Circolare 263/06 di Banca d'Italia, viene effettuata su base trimestrale.

INFORMATIVA QUANTITATIVA

Coerentemente con il metodo di misurazione del rischio di tasso di interesse descritto nella sezione informativa, le successive Tabelle riepilogano la variazione del valore dell'esposizione conseguente ad uno shock di 200bp parallelo per tutte le scadenze.

**Titolo IV, Capitolo 1, Allegato A Tavola
14, lettere (b)
Misurazione del rischio di tasso di
interesse**

(centesimi di euro)

		<i>Dati al: 31/12/2009</i>		Rischio Tasso Interesse: Attività Passività Ponderate		Valuta: 242 EURO			
FASCE DI VITA RESIDUA	CLASSE	ATTIVITA'	PONDERAZIONE	ATTIVITA' PONDERATE (A)	PASSIVITA'	PONDERAZIONE	PASSIVITA' PONDERATE (B)	POSIZIONI NETTE (A)-(B)	
A VISTA E A REVOCA	10	€ 289.847.322,15	0,00%	€ -	€ 148.936.395,00	0,00%	€ -	€ -	
FINO A UN MESE	30	€ 256.250,07	0,08%	€ 205,00	€ 23.495.535,00	0,08%	€ 18.796,43	- € 18.591,43	
DA 1 A 3 MESI	40	€ 20.893.224,37	0,32%	€ 66.858,32	€ 55.887.346,00	0,32%	€ 178.839,51	- € 111.981,19	
DA 3 A 6 MESI	50	€ 24.179.870,46	0,72%	€ 174.095,07	€ 45.458.976,00	0,72%	€ 327.304,63	- € 153.209,56	
DA 6 A 12 MESI	60	€ 12.295.321,00	1,42%	€ 174.593,56	€ 48.703.326,00	1,42%	€ 691.587,23	- € 516.993,67	
> 1 ANNO-FINO 2 ANNI	90	€ 21.905.904,49	2,76%	€ 604.602,96	€ 42.991.967,00	2,76%	€ 1.186.578,29	- € 581.975,33	
>2 E <= 3 ANNI	160	€ 8.386.198,82	4,50%	€ 377.378,95	€ 44.655.620,00	4,50%	€ 2.009.502,90	- € 1.632.123,95	
>3 E <=4 ANNI	170	€ 5.994.830,00	6,14%	€ 368.082,56	€ 12.000.000,00	6,14%	€ 736.800,00	- € 368.717,44	
>4 E <=5 ANNI	180	€ 4.568.231,00	7,70%	€ 351.753,79	€ -	7,70%	€ -	€ 351.753,79	
>5 E <=7 ANNI	310	€ 16.408.645,00	10,16%	€ 1.667.118,33	€ 70.000,00	10,16%	€ 7.112,00	€ 1.660.006,33	
>7 E <=10 ANNI	330	€ 7.625.800,00	13,26%	€ 1.011.181,08	€ 340.522,00	13,26%	€ 45.153,22	€ 966.027,86	
>10 E <=15 ANNI	430	€ 10.359.398,00	17,84%	€ 1.848.116,60	€ 762.187,00	17,84%	€ 135.974,16	€ 1.712.142,44	
>15 E <=20 ANNI	460	€ 6.799.420,00	22,42%	€ 1.524.429,96	€ 988.526,00	22,42%	€ 221.627,53	€ 1.302.802,43	
OLTRE 20 ANNI	490	€ 6.310.816,03	26,02%	€ 1.642.074,33	€ 416.297,00	26,02%	€ 108.320,48	€ 1.533.753,85	
		€ 435.831.231,39		€ 9.810.490,51	€ 424.706.697,00		€ 5.667.596,38		
Esposizione al rischio di tasso di interesse: somma algebrica di tutte le posizioni nette								€ 4.142.894,13	



SEGUE - Titolo IV, Capitolo 1, Allegato A Tavola 14, lettere (b)

Misurazione del rischio di tasso di interesse

(centesimi di euro)

		<i>Dati al: 31/12/2009</i>	Rischio Tasso Interesse: Attività Passività Ponderate		Valuta: Valute Non Rilevanti			
FASCE DI VITA RESIDUA	CLASSE	ATTIVITA'	PONDERAZIONE	ATTIVITA' PONDERATE (A)	PASSIVITA'	PONDERAZIONE	PASSIVITA' PONDERATE (B)	POSIZIONI NETTE (A)-(B)
A VISTA E A REVOCA	10	€ 207.701,24	0,00%	€ -	€ 200.013,66	0,00%	€ -	€ -
FINO A UN MESE	30							
DA 1 A 3 MESI	40							
DA 3 A 6 MESI	50							
DA 6 A 12 MESI	60							
> 1 ANNO-FINO 2 ANNI	90							
>2 E <= 3 ANNI	160							
>3 E <=4 ANNI	170							
>4 E <=5 ANNI	180							
>5 E <=7 ANNI	310							
>7 E <=10 ANNI	330							
>10 E <=15 ANNI	430							
>15 E <=20 ANNI	460							
OLTRE 20 ANNI	490							
		€ 207.701,24		€ -	€ 200.013,66		€ -	
Esposizione al rischio di tasso di interesse: somma algebrica di tutte leposizioni nette								€ -