



Terzo pilastro - Informativa al Pubblico
31 dicembre 2011

Sede legale: Via Catania, 20 - 20140 Palermo (PA)
Registro imprese/codice fiscale/partita IVA: 00730360823
N. iscrizione nell'elenco ex art. 107 TUB: 19542

INDICE

Premessa	3
TAVOLA 1: ADEGUATEZZA PATRIMONIALE	5
INFORMATIVA QUALITATIVA	5
INFORMATIVA QUANTITATIVA.....	8
TAVOLA 2: RISCHIO DI CREDITO - INFORMAZIONI GENERALI	11
INFORMATIVA QUALITATIVA	11
INFORMATIVA QUANTITATIVA.....	13
INFORMATIVA QUALITATIVA	19
INFORMATIVA QUANTITATIVA.....	20
TAVOLA 4: TECNICHE DI ATTENUAZIONE DEL RISCHIO	21
INFORMATIVA QUALITATIVA	21
INFORMATIVA QUANTITATIVA.....	21
TAVOLA 5: OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE	21
TAVOLA 6: RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE SULLE POSIZIONI INCLUSE NEL PORTAFOGLIO IMMOBILIZZATO	22
INFORMATIVA QUALITATIVA	22
INFORMATIVA QUANTITATIVA.....	23
TAVOLA 7: ESPOSIZIONE IN STRUMENTI DI CAPITALE: INFORMAZIONI SULLE POSIZIONI INCLUSE NEL PORTAFOGLIO IMMOBILIZZATO	23

INFORMATIVA AL PUBBLICO

Premessa

La regolamentazione prudenziale applicabile agli intermediari finanziari vigilati da Banca d'Italia si basa sui "tre Pilastri" previsti dalla disciplina di Basilea 2.

Il primo Pilastro introduce un requisito patrimoniale per fronteggiare i rischi tipici dell'attività finanziaria (di credito, di controparte, di mercato, di cambio e operativi) proponendo agli intermediari diverse metodologie di calcolo in funzione della loro dimensione, complessità ed altre loro specifiche caratteristiche.

Il secondo Pilastro richiede agli intermediari di dotarsi di una strategia e di un processo di controllo dell'adeguatezza patrimoniale, attuale e prospettica, (ICAAP-- *Internal Capital Adequacy Assessment Process*) rimettendo all'Autorità di vigilanza il compito di verificare l'affidabilità e la coerenza dei relativi risultati e di adottare, ove la situazione lo richieda, le opportune misure correttive (SREP- *Supervisory Review and Evaluation Process*). Il resoconto del processo ICAAP va inviato con cadenza annuale all'Autorità di Vigilanza.

Il terzo Pilastro introduce obblighi di informativa al pubblico riguardanti l'adeguatezza patrimoniale, l'esposizione ai rischi e le caratteristiche generali dei relativi sistemi di gestione e controllo.

Tale impianto normativo consente di realizzare per gli intermediari finanziari la vigilanza "equivalente" a quella bancaria.

Il presente documento tratta gli obblighi di informativa al pubblico previsti dal terzo Pilastro dell'accordo di Basilea 2.

È stato predisposto seguendo le indicazioni contenute nelle istruzioni di vigilanza di Banca d'Italia¹. Tale istruzioni prevedono l'utilizzo di appositi quadri sinottici, in cui sono classificate le informazioni di carattere quantitativo e qualitativo che gli intermediari devono pubblicare.

L'adozione di tali modelli standard ha lo scopo di: accrescere l'omogeneità, la trasparenza e la comparabilità dei dati esposti al fine di garantire maggiore competitività sul mercato finanziario.

Il grado di dettaglio dell'informativa al pubblico dipende, in applicazione del principio di proporzionalità, della complessità organizzativa dell'intermediario e del tipo di operatività svolta dallo stesso.

¹ Circolare n. 216 del 05/08/1996 - 7° aggiornamento del 9 luglio 2007, capitolo V, sezione XII.

INFORMATIVA AL PUBBLICO

Le informative di terzo Pilastro di INTERCONFIDIMED sono pubblicate sul sito internet del confidi www.interconfidimed.it e vengono aggiornate con periodicità annuale.

INFORMATIVA AL PUBBLICO

TAVOLA 1: ADEGUATEZZA PATRIMONIALE

INFORMATIVA QUALITATIVA

Punto (a) valutazione dell'adeguatezza del capitale interno a sostegno delle attività correnti e prospettive

Interconfidimed, in relazione alle attività tipiche dallo stesso esercitate, è potenzialmente esposto ai principali fattori di rischio di seguito riportati in ordine di rilevanza:

- Rischio di credito, le cui fonti sono costituite essenzialmente dall'attività di rilascio di garanzie a favore delle imprese socie;
- Rischio operativo che rappresenta il rischio di subire perdite derivanti dall'inadeguatezza o dalla disfunzione di procedure, risorse umane e sistemi interni, oppure da eventi esogeni;
- Rischio di concentrazione derivante da esposizioni verso controparti o gruppi di clienti connessi che sono legate essenzialmente alla predetta attività di rilascio di garanzie;
- Rischio di tasso di interesse che dipende principalmente dagli investimenti sensibili alle variazioni dei tassi di interesse;
- Rischio di liquidità che dipende principalmente dalle escussioni delle garanzie prestate e, quindi, dalle risorse disponibili per fronteggiare le stesse escussioni;
- Rischio strategico che dipende dall'eventuale flessione degli utili e/o del capitale connessa al mancato conseguimento dei volumi operativi attesi;
- Rischio di reputazione che dipende dal puntuale rispetto delle disposizioni di legge e di vigilanza con riferimento ai complessi processi aziendali.

Il sistema interno adottato dal Confidi per la misurazione dei rischi, sia in ottica attuale che prospettica sia in ipotesi di stress (così come richiesto dalle disposizioni di vigilanza prudenziale in materia di misurazione/valutazione dei rischi), è costituito dall'insieme dei seguenti processi organizzativi che sono dedicati:

a) Alla misurazione dei rischi previsti nel cosiddetto "primo pilastro" (rischi di credito e operativo). Tale misurazione, che è diretta a quantificare ciascuno dei predetti rischi (ossia i relativi capitali interni), si basa sul metodo standardizzato semplificato per il rischio di credito e sul metodo base per il rischio operativo, disciplinati dalle disposizioni di vigilanza e recepite nei regolamenti aziendali dei pertinenti processi;

b) Alla misurazione dei rischi quantificabili previsti nel cosiddetto "secondo pilastro" (rischio di concentrazione, rischio di tasso di interesse). Tale misurazione che è diretta a quantificare ciascuno dei predetti rischi, si basa, secondo i regolamenti aziendali dei pertinenti processi, sui seguenti metodi:

1. Il rischio di tasso di interesse è misurato sulla scorta del metodo semplificato contemplato nelle disposizioni di vigilanza della Banca d'Italia vigenti in materia. Questo prevede, in particolare, la stima del capitale interno attraverso il calcolo dell'esposizione al rischio dell'insieme delle attività e delle passività finanziarie (per cassa e "fuori bilancio") suddivise per scaglioni temporali (e per valute di

INFORMATIVA AL PUBBLICO

denominazione) in base alle rispettive durate residue per data di scadenza del capitale, se a tasso fisso, e per data di riprezzamento del tasso di interesse, se a tasso indicizzato;

2. Il rischio di concentrazione viene misurato sulla scorta della metodologia semplificata prevista dalla Banca d'Italia che prevede la stima del capitale interno a fronte del richiamato rischio attraverso il calcolo del cosiddetto "indice di Herfindahl" che esprime il grado di frazionamento del portafoglio di esposizioni verso imprese che non rientrano nella classe "al dettaglio" per cassa e di firma e la relativa "costante di proporzionalità" in funzione del tasso di decadimento qualitativo di tali esposizioni;

c) Alla valutazione dei rischi non quantificabili previsti nel cosiddetto "secondo pilastro" (rischio di liquidità, di reputazione e rischio strategico). Considerata l'impossibilità di quantificare detti rischi, tale valutazione, in termini di rischio organizzativo, si basa sui metodi definiti internamente dal Confidi. In particolare: 1) il rischio di liquidità è misurato sulla scorta delle linee guida contemplate nelle disposizioni di vigilanza della Banca d'Italia vigenti in materia. Queste prevedono, in particolare, la stima del capitale interno sul rischio di liquidità attraverso il computo delle attività prontamente liquidabili, la suddivisione delle attività e delle passività finanziarie (per cassa e fuori bilancio) per durata residua, il calcolo di indici di equilibrio e di copertura finanziaria a 3 e 12 mesi e la stima del costo da sostenere per reperire la liquidità necessaria a fronteggiare gli eventuali squilibri finanziari entro un orizzonte temporale annuale attraverso lo smobilizzo delle attività prontamente liquidabili e/o il ricorso al mercato;

2) I sistemi di attenuazione e controllo adottati per il rischio reputazionale consistono nell'implementazione di un efficiente sistema dei controlli interni con l'istituzione delle funzioni di controlli di conformità e di gestione del rischio. Inoltre, sono previsti appositi presidi di controllo, disciplinati da regolamenti interni, con riferimento all'antiriciclaggio e alla trasparenza.

3) l'esposizione al rischio strategico è tenuta sotto controllo e attenuata tramite la definizione e la revisione del piano strategico pluriennale; il controllo delle decisioni aziendali e dell'andamento della gestione tramite analisi trimestrale della situazione economica e patrimoniale, con il raffronto con il budget; il monitoraggio nel tempo della misura e della stabilità dei flussi reddituali, con particolare attenzione a quelli legati al regime commissionale applicato. Inoltre, le ridotte dimensioni del confidi consentono il contenimento dei costi, una maggiore efficienza e tempestività nel reagire ai cambiamenti del contesto operativo.

d) I rischi di cui ai precedenti punti a) e b) formano oggetto di misurazione non solo in "ottica attuale"- relativamente cioè alla situazione in essere alla fine dell'esercizio di riferimento delle presenti informative, ossia al 31.12.2011, ma anche:

- In ottica prospettica, relativamente cioè alla situazione attesa per la fine dell'esercizio in corso, ossia al 31.12.2012, questa situazione è stata stimata tenendo conto della prevedibile evoluzione dei rischi e dell'operatività del confidi secondo il relativo piano strategico e applicando, poi, le metodologie di misurazione dei rischi descritte in precedenza;

INFORMATIVA AL PUBBLICO

- In ipotesi di stress, per valutare la vulnerabilità del confidi ad eventi eccezionali ma plausibili. Le prove di stress sono consistite nello stimare gli effetti che sui rischi del confidi possono essere prodotti da eventi specifici o da movimenti congiunti di un insieme di variabili economico-finanziarie in ipotesi di scenari avversi. La definizione dei vari scenari di stress ha comportato la preliminare individuazione dei fattori che, nell'ambito delle diverse metodologie utilizzate per la misurazione dei rischi, sono suscettibili di subire delle variazioni particolarmente avverse e tali da determinare eventuali incrementi del pertinente capitale interno come conseguenza di una maggiore esposizione al rischio.

Il sistema interno adottato dal confidi per l'autovalutazione dell'adeguatezza patrimoniale è diretto alla misurazione della capacità del patrimonio (capitale complessivo) di fronteggiare adeguatamente l'insieme dei rischi di primo e di secondo pilastro quantificabili (capitale interno complessivo) tanto in ottica attuale e prospettica quanto in ipotesi di stress. Tale sistema è costituito dall'insieme dei seguenti processi organizzativi che sono dedicati:

- Alla misurazione del capitale complessivo in ottica attuale (relativamente cioè alla situazione in essere alla fine dell'esercizio di riferimento delle presenti informative, ossia al 31.12.2011) e prospettica (relativamente cioè alla situazione attesa per la fine dell'esercizio in corso, ossia al 31.12.2012), il capitale complessivo si ragguaglia alla somma del patrimonio di vigilanza e di eventuali altri elementi patrimoniali diversi da quelli computabili nel predetto patrimonio, se reputati fondatamente utili ai fini della copertura dei rischi. Per il momento si è ritenuto di non includere nel capitale complessivo componenti non riconosciute dalle disposizioni di vigilanza, sicché questo capitale corrisponde pienamente al patrimonio di vigilanza del confidi;

- Alla autovalutazione dell'adeguatezza patrimoniale in ottica attuale, prospettica e in ipotesi di stress. Tale valutazione si basa sul confronto tra il capitale complessivo determinato alla fine dell'esercizio di riferimento (capitale in ottica attuale) e alla fine dell'esercizio in corso (capitale in ottica prospettica) e, dall'altro, l'insieme di tutti i rischi rilevanti (capitale interno complessivo) misurati alle medesime date e in ipotesi di stress. In particolare, la quantificazione di questo capitale impiega un algoritmo di aggregazione dei vari capitali interni dei rischi del tipo "building block", il quale consiste nel sommare ai capitali interni dei rischi di primo pilastro i capitali interni relativi agli altri rischi di secondo pilastro per i quali si dispone di metodologie di misurazione quantitativa. Questo approccio è semplificato ma prudentiale, in quanto ipotizza una perfetta correlazione positiva tra i rischi e trascura, quindi, gli eventuali benefici derivanti dalla diversificazione dei rischi stessi. I rischi per i quali si dispone esclusivamente di metodi valutativi di tipo qualitativo che non permettono di pervenire ad una misura di capitale interno (rischio di reputazione e rischio strategico) non concorrono alla determinazione del capitale interno complessivo, ma della loro valutazione qualitativa si tiene comunque conto per esprimere il giudizio complessivo di adeguatezza patrimoniale;

- Una volta determinato il capitale interno complessivo (attuale, prospettico e in ipotesi di stress) si procede alla valutazione dell'adeguatezza patrimoniale (attuale, prospettica e di stress).

INFORMATIVA QUANTITATIVA

Punto (b) – Requisito patrimoniale a fronte del rischio di credito

Rischio di credito (Unità euro)	31/12/2011		
	Esposizione ponderata	Requisito patrimoniale	%
Esposizioni verso soggetti sovrani e banche centrali	0,00	0,00	0,00%
Esposizioni verso intermediari vigilati (banche e enti finanziari)	2.912.075	174.724	4,61%
Esposizioni verso enti del settore pubblico non appartenenti alla amministrazioni centrali	0,00	0,00	0,00%
Esposizioni verso banche multilaterali di sviluppo (organismi internazionali)	0,00	0,00	0,00%
Esposizioni verso imprese non finanziarie	28.427.891	1.705.673	44,98%
Esposizioni al dettaglio (<i>retail</i>)	23.828.103	1.429.686	37,70%
Esposizioni verso Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR)	1.039.254	62.355	1,64%
Esposizioni verso OICR di tipo <i>HEDGE FUNDS</i> (non soggetti a limiti di leva finanziaria.)	0,00	0,00	0,00%
Esposizioni garantite da ipoteca su immobili residenziali	0,00	0,00	0,00%
Esposizioni garantite da ipoteca su immobili non residenziali	0,00	0,00	0,00%
Esposizioni scadute (sofferenze, incagli e altre posizioni deteriorate)	6.278.360	376.702	9,93%
Altre esposizioni	714.267	42.856	1,13%
Totale requisito patrimoniale a fronte del rischio di credito	63.200.086	3.792.005	100,00%

Il capitale interno necessario al presidio del rischio di credito è pari ad euro 3.792.005 al 31/12/2011.

Punto (c) – Requisito patrimoniale a fronte dei rischi di mercato

Interconfidimed con riferimento al 31/12/2011 non risulta esposto al rischio di mercato non avendo posizioni allocate nel portafoglio di negoziazione.

Punto (d) - Requisito patrimoniale a fronte dei rischi operativi

Rischio operativo (Unità euro)	31/12/2011
Margine d'intermediazione 2011	1.154.363
Margine d'intermediazione 2010	1.063.111
Margine d'intermediazione 2009	1.109.876
Requisito patrimoniale 2011	166.367

Il fabbisogno di capitale interno a fronte del rischio operativo al 31/12/2011 è pari ad euro 166.367.

Punto (e) - Ammontare del patrimonio di vigilanza

Patrimonio di Vigilanza (Unità euro)	31/12/2011
A. Patrimonio di base prima dell'applicazione dei filtri prudenziali	6.801.556
B. Filtri prudenziali del patrimonio base	-
B.1 Filtri prudenziali IAS/IFR positivi (+)	-
B.2 Filtri prudenziali IAS/IFR negativi (-)	-
C. Patrimonio di base al lordo degli elementi da dedurre (A+B)	6.801.556
D. Elementi da dedurre dal patrimonio di base	-
E. Totale patrimonio di base (TIER 1) (C-D)	6.801.556
F. Patrimonio supplementare prima dell'applicazione dei filtri prudenziali	-81.339
G. Filtri prudenziali del patrimonio supplementare	-
G.1 Filtri prudenziali IAS/IFR positivi (+)	-
G.2 Filtri prudenziali IAS/IFR negativi (-)	-
H. Patrimonio supplementare al lordo degli elementi da dedurre (F+G)	-81.339
I. Elementi da dedurre dal patrimonio supplementare	-
L. Totale patrimonio supplementare (TIER 2) (H-I)	-81.339
M. Elementi da dedurre dal totale patrimonio di base e supplementare	-
N. Patrimonio di vigilanza (E+L-M)	6.720.217
O. patrimonio di terzo livello (TIER 3)	-
P. Patrimonio di vigilanza incluso TIER 3 (N+O)	6.720.217

INFORMATIVA AL PUBBLICO

L'ammontare del patrimonio di vigilanza complessivo detenuto dal Confidi al 31/12/2011 ammonta ad euro 6.720.217.

Punto (f) – coefficienti patrimoniali totale e di base (Tier-1 ratio)

Requisiti patrimoniali e adeguatezza patrimoniale (Unità euro)	Importi ponderati/requisiti 31/12/2011
A. ATTIVITA' DI RISCHIO	
A.1. Rischio di credito e di controparte	
1. Metodologia standardizzata	63.200.086
2. Metodologia basata sui rating interni	
2.1 Base	
2.2 Avanzata	
3. Cartolarizzazioni	
B. REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA	
B.1. Rischio di credito e di controparte	3.792.005
B.2 Rischio di mercato	
1. Metodologia standard	
2. Modelli interni	
3. Rischio di concentrazione	
B.3 Rischio operativo	
1. Metodo base	166.368
2. Metodo standardizzato	
3. Metodo avanzato	
B.4 Altri requisiti prudenziali	
B.5 Altri elementi di calcolo	
B.6 Totale requisiti prudenziali	4.877.706
C. ATTIVITA' DI RISCHIO E COEFFICIENTI DI VIGILANZA	
C.1 Attività di rischio ponderate	65.972.887
C.2 Patrimonio di base/ Attività di rischio ponderate (Tier 1	10,19%
C.3 Patrimonio di vigilanza incluso Tier 3/ Attività di rischio ponderate (Total capital ratio)	10,19%

Punto (g) – ammontare del patrimonio di vigilanza di terzo livello

Nel patrimonio di vigilanza al 31/12/2011 non sussistono elementi patrimoniali rientranti nel patrimonio di terzo livello.

TAVOLA 2: RISCHIO DI CREDITO - INFORMAZIONI GENERALI

INFORMATIVA QUALITATIVA

Punto (a) Definizione dei crediti scaduti e deteriorati e metodologie utilizzate per determinare le rettifiche di valore.

Le definizioni delle categorie di rischio costituite dalle “esposizioni deteriorate” utilizzate dal confidi, sia nel bilancio sia nella presente informativa, corrispondono a quelle prescritte ai fini di vigilanza. In particolare, le esposizioni deteriorate, considerata l’operatività del confidi riguardante il rilascio di garanzie alle imprese socie al fine di agevolare l’accesso al credito, sono articolate nelle seguenti classi di rischio:

- Esposizioni a sofferenza, ossia i crediti verso soggetti in stato di insolvenza o in situazioni sostanzialmente equiparabili. Elementi sintomatici di tale situazione possono essere ad esempio: la sottoposizione del debitore a procedure concorsuali, l’avvio (da parte del confidi o di altri creditori) di azioni legali per il recupero dei crediti, la revoca dell’affidamento, la segnalazione a sofferenza da parte di altri intermediari, la cessazione da parte del debitore di attività commerciali o produttive;
- Esposizioni incagliate, ossia i crediti verso soggetti in temporanea situazione di obiettiva difficoltà che sia prevedibile possa essere rimossa in un congruo periodo di tempo. Elementi sintomatici di questo stato possono essere ad esempio: inadeguatezza del patrimonio netto dell’impresa affidata, cali significativi del suo fatturato, riduzioni significative della sua capacità di profitto.

Metodologie adottate per le rettifiche di valore

Le garanzie rilasciate sono sottoposte periodicamente alla valutazione di impairment, per porre in evidenza eventuali perdite di valore e, di conseguenza, dare luogo a rettifiche di valore da imputare a conto economico. Le valutazioni del portafoglio crediti sono sempre svolte in occasione delle chiusure contabili ai fini della predisposizione del Bilancio d’esercizio e della relazione semestrale.

Gli elementi fondamentali considerati ai fini della valutazione di un accantonamento sono la migliore stima della spesa richiesta per adempiere all’obbligazione attuale, intesa quale ammontare che l’impresa ragionevolmente pagherebbe alla data di chiusura di bilancio per estinguere l’obbligazione o per una delle seguenti motivazioni: trasferirla a terzi; rischi e incertezze connesse alla posizione; valore attuale, qualora i tempi di esborso siano lunghi; eventi futuri, se esiste una sufficiente evidenza oggettiva che questi si verificheranno.

INFORMATIVA AL PUBBLICO

Conseguentemente, la valutazione è stata effettuata in modo analitico, laddove vi fosse una elevata probabilità di default sul singolo credito di firma connessa al deterioramento del merito creditizio del cliente, e collettivamente negli altri casi.

La valutazione analitica è stata utilizzata per le posizioni in incaglio, in sofferenza e rappresenta di fatto la migliore stima della spesa richiesta per adempiere all'obbligazione alla data di chiusura del bilancio, come richiesto dallo IAS 37. Essa tiene conto di considerazioni sulla prevedibilità dell'escussione e sulla probabilità di mancato recupero del credito conseguente all'escussione della garanzia. Viene inoltre presa in considerazione la tempistica degli eventuali esborsi al fine di calcolare il valore attuale degli stessi.

Le garanzie che non hanno evidenze di impairment, e cioè, di norma, le garanzie "in bonis", sono sottoposte alla valutazione di una perdita di valore collettiva. Le percentuali di perdita sono stimate tenendo conto di serie storiche, fondate su elementi osservabili alla data di valutazione, che consentano di stimare il valore della perdita latente per tale categoria di garanzie.

In particolare si provvede a tenere in considerazione il tasso medio di migrazione verso posizioni deteriorate nonché la percentuale di perdita in caso di "default" stimata sulla base delle perdite storicamente registrate.

Le perdite di valore su "impairment" e le eventuali successive riprese di valore vengono rilevate nella voce 110 del conto economico nella voce "rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di altre operazioni finanziarie" in contropartita a passività iscritte nella voce del passivo "Altre passività".

INFORMATIVA AL PUBBLICO

INFORMATIVA QUANTITATIVA

Punto (b) esposizioni creditizie lorde per tipologie di esposizione e di controparte

PORTAFOGLIO ATTIVITA' (Unità euro)	crediti di cassa	Fuori Bilancio	TOTALE
Esposizioni verso soggetti sovrani e banche centrali	160.548	0,00	160.548
Esposizioni verso intermediari vigilati (banche e enti finanziari)	8.570.972	0,00	8.570.972
Esposizioni verso enti del settore pubblico non appartenenti alla amministrazioni centrali	0,00	0,00	0,00
Esposizioni verso banche multilaterali di sviluppo (organismi internazionali)	0,00	0,00	0,00
Esposizioni verso imprese non finanziarie	0,00	32.298.286	32.298.286
Esposizioni al dettaglio (retail)	0,00	39.924.471	39.924.471
Esposizioni verso Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR)	1.039.254	0,00	1.039.254
Esposizioni verso OICR di tipo HEDGE FUNDS (non soggetti a limiti di leva finanziaria)	0,00	0,00	0,00
Esposizioni garantite da ipoteca su immobili residenziali	0,00	0,00	0,00
Esposizioni garantite da ipoteca su immobili non residenziali	0,00	0,00	0,00
Esposizioni scadute (sofferenze, incagli e altre posizioni deteriorate)	286.251	6.235.745	6.521.996
Altre esposizioni	862.732	663.090	1.525.822
TOTALE ESPOSIZIONI LORDE PER CONTROPARTE	10.919.757	79.121.592	90.041.349

INFORMATIVA AL PUBBLICO

Punto (c) distribuzione per area geografica delle esposizioni per garanzie prestate

Area geografica (sede legale)	31/12/2011 (Unità euro)	% sul totale
	Importo garanzia in essere	
SICILIA		
AGRIGENTO	8.640.432	11,6%
CALTANISSETTA	2.318.041	3,11%
CATANIA	3.951.970	5,31%
ENNA	1.093.353	1,47%
MESSINA	404.840	0,54%
PALERMO	40.641.986	54,65%
RAGUSA	116.667	0,15%
SIRACUSA	687.927	0,92%
TRAPANI	15.236.436	20,48%
TOTALE SICILIA	73.091.652	98,29%
SUD	53.200	0,07%
CENTRO	75.000	0,10%
NORD	1.144.416	1,54%
TOTALE ALTRO ITALIA	1.272.616	1,71%
TOTALE	74.364.268	100%

Punto (d) distribuzione per settore economico delle esposizioni per garanzie prestate

Settore economico	31/12/2011 Garanzie in essere	%
Agricoltura Silvicoltura e pesca	1.925.128	2,59%
Altre attività di servizi	468.532	0,63%
Attività artistiche, sportive, di intrattenimento e divertimento	379.436	0,51%
Attività dei servizi di alloggio e di ristorazione	8.758.137	11,78%
Attività finanziarie e assicurative	81.493	0,11%
Attività immobiliari	1453.422	1,95%
Attività manifatturiere	19.708.217	26,50%
Attività professionali, scientifiche e tecniche	1.683.343	2,26%
Commercio all'ingrosso e al dettaglio; riparazione di autoveicoli e motocicli	16.101.952	21,65%
Costruzioni	13.836.986	18,61%
Estrazione di minerali da cave e miniere	131.947	0,18%
Fornitura di energia elettrica, gas, vapore e aria condizionata	1.485.000	2%
Fornitura di acqua, reti fognarie, gestione dei rifiuti e risanamento	924.320	1,24%
Istruzione	14.625	0,02%
Noleggio, agenzie di viaggio, servizi di supporto alle imprese	1.784.301	2,40%
Sanità e assistenza sociale	1.739.913	2,34%
Servizi di informazione e comunicazione	1.781.639	2,40%
Trasporto e magazzinaggio	2.105.877	2,83%
Totale	74.364.268	100,00%

INFORMATIVA AL PUBBLICO

Punto (e) distribuzione per vita residua contrattuale del portafoglio immobilizzato (crediti di cassa)

Fascia temporale	Esposizione netta
A vista e revoca	6.883.130
fino a 1 mese	-
da oltre 1 mese a 3 mesi	657.323
da oltre 3 mesi a 6 mesi	908.326
da oltre 6 mesi a 1 anno	344.264
da oltre 1 anno a 2 anni	-
da oltre 2 anni a 3 anni	-
da oltre 3 anni a 4 anni	355.918
da oltre 4 anni a 5 anni	94.350
da oltre 5 anni a 7 anni	250.057
da oltre 7 anni a 10 anni	-
da oltre 10 anni a 15 anni	-
da oltre 15 anni a 20 anni	-
oltre 20 anni	1.039.254
Totale	10.532.622

INFORMATIVA AL PUBBLICO

Punto (f) esposizione creditizia verso clientela (crediti di firma e di cassa) per qualità creditizia con indicazione delle rettifiche di valore

Tipologia esposizioni/Valori (Unità euro)	Esposizione lorda	Rettifiche di valore specifiche	Rettifiche di valore di portafoglio	Esposizione netta
A. ATTIVITA' ESPOSIZIONI PER CASSA				
- Sofferenze	286.251	36.194		250.057
- Incagli				
- Esposizioni ristrutturate				
- Esposizioni scadute				
ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO	6.384.115	1.894.901		4.489.214
- Sofferenze	2.418.73	808.022		1.610.716
- Incagli	3.965.37	1.086.879		2.878.499
- Esposizioni ristrutturate				
- Esposizioni scadute				
Totale A	6.670.366	1.931.095		4.739.271
B. ESPOSIZIONI IN BONIS				
- esposizioni scadute non				
- Altre esposizioni			193.79	67.786.360
Totale B	67.980.153	-	193.794	67.786.360
Totale (A+B)	74.650.520	1.931.095	193.794	72.525.631

INFORMATIVA AL PUBBLICO



Punto (g) esposizione creditizia verso clientela (crediti di firma e di cassa) per qualità creditizia con indicazione delle rettifiche di valore per aree geografiche significative

Esposizione/aree geografiche	nord			centro			sud e isole		
	esposizione lorda	rettifiche di valore complessive	esposizione netta	esposizione lorda	rettifiche di valore complessive	esposizione netta	esposizione lorda	rettifiche di valore complessive	esposizione netta
A. Esposizioni per cassa									
A1. Esposizione in bonis									
A2. Esposizione deteriorate							286.251	36.194	250.057
Totale esposizioni per cassa							286.251	36.194	250.057
B. Esposizioni fuori bilancio									
B1. Esposizione in bonis	1.144.416	3.204	1.141.212	75.000	210	74.790	66.760.737	190.380	66.570.357
B2. Esposizione deteriorate							6.384.115	1.894.901	4.489.214
Totale esposizioni fuori bilancio	1.144.416	3.204	1.141.212	75.000	210	74.790	73.144.852	2.085.281	71.059.571
Totale esposizioni	1.144.416	3.204	1.141.212	75.000	210	74.790	73.431.103	2.121.475	71.309.628

Punto (h) dinamiche delle rettifiche di valore a fronte delle esposizioni deteriorate

Dinamica delle rettifiche complessive delle esposizioni per cassa verso clientela

CAUSALI/CATEGORIE (Unità euro)	sofferenze	Incagli	esposizioni ristrutturate	esposizioni scadute	Totale
A. rettifiche complessive iniziali	15.849				15.849
B. Variazioni in aumento	27.937				27.937
B1. Rettifiche di valore	24.730				24.730
B2. trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate					
B3. Altre variazioni in aumento	3.207				3.207
C. Variazioni in diminuzione	7.592				7.592
C1. Riprese di valore da valutazione					
C2. Riprese di valore da incasso					
C3. Cancellazioni					
C4. trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate					
C5. Altre variazioni in diminuzione					
D. rettifiche complessive finali	36.194				36.194
E. Rettifiche di valore: di cui cancellazioni					

INFORMATIVA AL PUBBLICO

Dinamica delle rettifiche complessive delle esposizioni fuori bilancio

CAUSALI/CATEGORIE (Unità euro)	sofferenze	Incagli	esposizioni ristrutturate	esposizioni scadute	Totale
A. rettifiche complessive iniziali	1.237.054				
B. Variazioni in aumento	280.880	1.086.879			
B1. Rettifiche di valore	7.602	1.086.879			
B2. Altre variazioni in aumento	273.278				
C. Variazioni in diminuzione	709.912				
C1. Riprese di valore					
C2. Altre variazioni in diminuzione	709.912				
D. rettifiche complessive finali	808.022	1.086.879			

TAVOLA 3: RISCHIO DI CREDITO - INFORMAZIONI RELATIVE AI PORTAFOGLI ASSOGGETTATI AL METODO STANDARDIZZATO

INFORMATIVA QUALITATIVA

Per il computo del requisito patrimoniale sul rischio di credito il confidi adotta il metodo standardizzato nella versione semplificata prevista dalle pertinenti disposizioni di vigilanza. L'anzidetto metodo contempla l'attribuzione alle esposizioni di rischio di fattori di ponderazione predeterminati in funzione delle varie tipologie di esposizioni e di controparti, senza far ricorso alle valutazioni del merito creditizio (rating) delle "agenzie esterne di valutazione del merito di credito". Il requisito patrimoniale a fronte del rischio di credito è stato calcolato applicando un coefficiente pari al 6% dell'attività ponderata per il rischio, coerentemente con quanto previsto dalla normativa di vigilanza, dato che Interconfidimed non effettua raccolta di risparmio tra il pubblico.

INFORMATIVA AL PUBBLICO

INFORMATIVA QUANTITATIVA

PORTAFOGLIO (Unità euro) (valori lordi)	TOTALE	FATTORE DI PONDERAZIONE/EQUIVALENTE CREDITIZIO						
		0%	20%	35%	50%	75%	100 %	150 %
Soggetti sovrani e Banche centrali	160.548	160.548						
Intermediari vigilati	8.570.972		7.073.621				1.497.351	
Enti del settore pubblico non appartenenti alle amministrazioni centrali								
Banche multilaterali di sviluppo								
Imprese non finanziarie	32.298.286						32.298.286	
Esposizioni al dettaglio (Retail)	39.924.471					39.924.471		
Esposizioni scadute	6.521.996							6.521.996
OICR	1.039.254						1.039.254	
OICR non soggetti a limitazioni nell'utilizzo della leva finanziaria								
Esposizioni garantite da ipoteca o derivanti da operazioni di leasing su immobili residenziali								
Esposizioni garantite da ipoteca o derivanti da operazioni di leasing su imm. non residenziali								
Altre esposizioni	1.525.822	944.037					581.785	
TOTALE	90.041.349	1.104.585	7.073.621	-	-	39.924.471	35.416.676	6.521.996

INFORMATIVA AL PUBBLICO

TAVOLA 4: TECNICHE DI ATTENUAZIONE DEL RISCHIO

INFORMATIVA QUALITATIVA

Ai fini dell'attenuazione del rischio di credito Interconfidimed ricorre all'utilizzo di controgaranzie rilasciate dal fondo di garanzia per le PMI istituito in base all'art. 2, comma 100, lettera a9, della legge n. 662 del 1996.

Sul piano della disciplina prudenziale la fattispecie rientra nell'ambito delle previsioni in materia di "tecniche di attenuazione del rischio di credito" e, più specificamente, è qualificabile tra le forme di protezione del credito di tipo personale, con una "controgaranzia" rilasciata da uno stato sovrano.

INFORMATIVA QUANTITATIVA

Riportiamo di seguito la ripartizione delle controgaranzie ricevute per portafoglio di attività.

PORTAFOGLIO (Unità euro)	Esposizione	Controgaranzie ricevute	Esposizione netta
Imprese non finanziarie	30.680.723	2.252.832	28.427.891
Esposizioni al dettaglio (Retail)	39.116.661	7.080.458	32.036.203
Esposizioni scadute	4.328.342	392.826	3.935.516

L'esposizione è al netto delle rettifiche di valore e dell'utilizzo del fondo anti usura. Gli impegni sono espressi in equivalente creditizio.

TAVOLA 5: OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

Alla data del 31 dicembre 2011 Interconfidimed non ha svolto attività di cartolarizzazione del proprio portafoglio e, pertanto non ha posto in essere alcun presidio organizzativo e/o patrimoniale.

INFORMATIVA AL PUBBLICO

TAVOLA 6: RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE SULLE POSIZIONI INCLUSE NEL PORTAFOGLIO IMMOBILIZZATO

INFORMATIVA QUALITATIVA

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

Per la determinazione del capitale interno a fronte del rischio di tasso di interesse sul portafoglio bancario, Interconfidimed utilizza l'algoritmo semplificato previsto dalla Circolare 216/96 della Banca d'Italia.

Attraverso l'applicazione 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 banking book. A tal fine le attività e le passività vengono classificate in fasce temporali in base alla loro vita residua ed aggregate per valute rilevanti.

INFORMATIVA AL PUBBLICO

INFORMATIVA QUANTITATIVA

Rischio di tasso di interesse (Unità euro) al 31/12/2011					
Fascia temporale	Esposizione netta	Duration modificata approssimata	Shock di tasso ipotizzato	Fattore di ponderazione	Assorbimento patrimoniale
A vista e revoca	6.883.130	0	2%	0%	0
fino a 1 mese	-	-	-	-	-
da oltre 1 mese a 3 mesi	657.323	0,16	2%	0,32%	2.103
da oltre 3 mesi a 6 mesi	908.326	0,36	2%	0,72%	6.540
da oltre 6 mesi a 1 anno	344.264	0,71	2%	1,42%	4888
da oltre 1 anno a 2 anni	-	-	-	-	-
da oltre 2 anni a 3 anni	-	-	-	-	-
da oltre 3 anni a 4 anni	355.918	3,07	2%	6,14%	21.853
da oltre 4 anni a 5 anni	94.350	3,85	2%	7,70%	7.265
da oltre 5 anni a 7 anni	250.057	5,08	2%	10,16%	25.406
da oltre 7 anni a 10 anni	-	-	-	-	-
da oltre 10 anni a 15 anni	-	-	-	-	-
da oltre 15 anni a 20 anni	-	-	-	-	-
oltre 20 anni	1.039.254	13,01	2%	26,02%	270.414
TOTALE					338.470

L'assorbimento al 31/12/2011 a fronte del rischio tasso sul portafoglio bancario è pari ad euro 338.470,07 e risulta inferiore alla soglia di attenzione determinata da Banca d'Italia, pari al 20% del patrimonio di vigilanza alla stessa data.

Patrimonio di vigilanza 31/12/2011	6.720.217
Rapporto rischio tasso/patrimonio di vigilanza	5%
Soglia di attenzione di vigilanza	20%

TAVOLA 7: ESPOSIZIONE IN STRUMENTI DI CAPITALE: INFORMAZIONI SULLE POSIZIONI INCLUSE NEL PORTAFOGLIO IMMOBILIZZATO

In Interconfidimed non è prevista l'attività di merchant banking.