

INFORMATIVA AL PUBBLICO AL 31.12.2011

Ai sensi della Circolare 216, Cap. V, sez. XII, 7° aggiornamento del 9 luglio 2007 emanata da Banca d'Italia.

23 maggio 2012

INDICE

INTRODUZIONE.....	3
TAVOLA 1 ADEGUATEZZA PATRIMONIALE.....	4
TAVOLA 2 RISCHIO DI CREDITO: INFORMAZIONI GENERALI.....	6

INTRODUZIONE

La presente informativa è stata redatta in conformità a quanto previsto dalla Normativa di Banca d'Italia in materia di Vigilanza Prudenziale per gli Intermediari Finanziari iscritti nell'elenco speciale ex. art. 107 T.U.B.

Le informazioni pubblicate, di carattere qualitativo e quantitativo, in ossequio al principio di proporzionalità, presentano un livello di dettaglio informativo commisurato alla complessità organizzativa ed al tipo di operatività aziendale.

Le fonti informative sono costituite dal Bilancio dell'esercizio 2011 e dal Resoconto ICAAP, relativo al processo di controllo prudenziale, così come approvati dagli organi aziendali competenti.

Le seguenti tavole sono rese disponibili al pubblico attraverso il sito internet di Pasvim: www.pasvim.it:

Tavola 1) Adeguatezza Patrimoniale

Tavola 2) Rischio di Credito: informazioni generali

TAVOLA 1 ADEGUATEZZA PATRIMONIALE

Informativa qualitativa	a) Il calcolo del patrimonio di vigilanza segue gli schemi e le istruzioni previste dalla Banca d'Italia nelle "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni sul patrimonio di vigilanza e sui coefficienti prudenziali". Il Capitale Interno al 31/12/2011 è calcolato per i rischi del primo pilastro coerenti con l'attività della Società, in base alle aliquote prudenziali regolamentari e per i rischi quantificabili del secondo pilastro utilizzando metodologie semplificate di determinazione del capitale interno. Il capitale interno complessivo è determinato con riferimento alla fine dell'esercizio, dalla sommatoria delle coperture patrimoniali necessarie per i rischi esistenti e ritenuti rilevanti.																																																																			
Informativa quantitativa	b) REQUISITO PATRIMONIALE A FRONTE DEL RISCHIO DI CREDITO Il metodo di quantificazione adottato dalla Società per la determinazione del requisito a fronte del rischio di credito è quello standardizzato semplificato , che consente di calcolare la propria esposizione al rischio di credito, riferita a differenti classi di clientela, facendo riferimento, in luogo dei rating esterni, a un'unica ponderazione per ciascuna classe. La Società ha, quindi, classificato le proprie esposizioni creditizie, secondo la natura delle esposizioni stesse, e le ha ponderate, applicando le opportune percentuali previste dalla metodologia. Successivamente, la Società ha calcolato la propria esposizione al rischio applicando il requisito regolamentare, previsto per gli intermediari finanziari che non raccolgono risparmio tra il pubblico, alla somma delle esposizioni creditizie ponderate. Tale approccio è stato utilizzato anche ai fini del calcolo del capitale interno, come previsto dalle disposizioni di vigilanza prudenziale. <table border="1" data-bbox="416 904 1426 1554" style="margin: 10px auto;"> <thead> <tr> <th colspan="5" style="background-color: #4F81BD; color: white; text-align: center;">Requisito a fronte del rischio di credito</th> </tr> <tr> <th rowspan="2" style="text-align: left;">Tipologia di esposizione</th> <th rowspan="2" style="text-align: center;">Esposizione</th> <th rowspan="2" style="text-align: center;">Fattore di ponderazione</th> <th colspan="2" style="text-align: center;">Esposizioni ponderate</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;">31/12/2011</th> <th style="text-align: center;">31/12/2010</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Esposizioni verso soggetti sovrani e banche centrali</td> <td style="text-align: right;">26.528</td> <td style="text-align: center;">100%</td> <td style="text-align: right;">26.528</td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td>Esposizioni vs intermediari vigilati</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">100%</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td>Esposizioni vs intermediari vigilati (durata inferiore a 3 mesi)</td> <td style="text-align: right;">12.488.105</td> <td style="text-align: center;">20%</td> <td style="text-align: right;">2.497.621</td> <td style="text-align: right;">2.188.435</td> </tr> <tr> <td>Esposizioni verso enti del settore pubblico non appartenenti alle amministrazioni centrali</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">100%</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td>Esposizioni vs Banche Multilaterali di sviluppo</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">50%</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td>Esposizioni vs imprese non finanziarie</td> <td style="text-align: right;">136.189.632</td> <td style="text-align: center;">100%</td> <td style="text-align: right;">136.189.632</td> <td style="text-align: right;">4.624.925</td> </tr> <tr> <td>Esposizioni al dettaglio (retail)</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">75%</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td>Esposizioni scadute/deteriorate</td> <td style="text-align: right;">361.318</td> <td style="text-align: center;">150%</td> <td style="text-align: right;">541.978</td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td>Altre esposizioni</td> <td style="text-align: right;">96.272</td> <td style="text-align: center;">100%</td> <td style="text-align: right;">96.272</td> <td style="text-align: right;">88.744</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: left;">ESPOSIZIONE PONDERATA COMPLESSIVA</td> <td style="text-align: right;">€ 139.352.030</td> <td style="text-align: right;">€ 6.902.105</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: left;">CAPITALE INTERNO</td> <td style="text-align: right;">€ 8.361.122</td> <td style="text-align: right;">€ 414.126</td> </tr> </tbody> </table>	Requisito a fronte del rischio di credito					Tipologia di esposizione	Esposizione	Fattore di ponderazione	Esposizioni ponderate		31/12/2011	31/12/2010	Esposizioni verso soggetti sovrani e banche centrali	26.528	100%	26.528	-	Esposizioni vs intermediari vigilati	-	100%	-	-	Esposizioni vs intermediari vigilati (durata inferiore a 3 mesi)	12.488.105	20%	2.497.621	2.188.435	Esposizioni verso enti del settore pubblico non appartenenti alle amministrazioni centrali	-	100%	-	-	Esposizioni vs Banche Multilaterali di sviluppo	-	50%	-	-	Esposizioni vs imprese non finanziarie	136.189.632	100%	136.189.632	4.624.925	Esposizioni al dettaglio (retail)	-	75%	-	-	Esposizioni scadute/deteriorate	361.318	150%	541.978	-	Altre esposizioni	96.272	100%	96.272	88.744	ESPOSIZIONE PONDERATA COMPLESSIVA			€ 139.352.030	€ 6.902.105	CAPITALE INTERNO			€ 8.361.122	€ 414.126
Requisito a fronte del rischio di credito																																																																				
Tipologia di esposizione	Esposizione	Fattore di ponderazione	Esposizioni ponderate																																																																	
			31/12/2011	31/12/2010																																																																
Esposizioni verso soggetti sovrani e banche centrali	26.528	100%	26.528	-																																																																
Esposizioni vs intermediari vigilati	-	100%	-	-																																																																
Esposizioni vs intermediari vigilati (durata inferiore a 3 mesi)	12.488.105	20%	2.497.621	2.188.435																																																																
Esposizioni verso enti del settore pubblico non appartenenti alle amministrazioni centrali	-	100%	-	-																																																																
Esposizioni vs Banche Multilaterali di sviluppo	-	50%	-	-																																																																
Esposizioni vs imprese non finanziarie	136.189.632	100%	136.189.632	4.624.925																																																																
Esposizioni al dettaglio (retail)	-	75%	-	-																																																																
Esposizioni scadute/deteriorate	361.318	150%	541.978	-																																																																
Altre esposizioni	96.272	100%	96.272	88.744																																																																
ESPOSIZIONE PONDERATA COMPLESSIVA			€ 139.352.030	€ 6.902.105																																																																
CAPITALE INTERNO			€ 8.361.122	€ 414.126																																																																
	c) REQUISITI PATRIMONIALI A FRONTE DEI RISCHI DI MERCATO Il rischio di mercato è stato considerato " non rilevante ", in quanto la Società non detiene un portafoglio di negoziazione di vigilanza significativo.																																																																			

d)	<p>REQUISITO PATRIMONIALE A FRONTE DEI RISCHI OPERATIVI</p> <p>Per rischio operativo si intende il rischio di subire perdite derivanti dall'inadeguatezza o dalla disfunzione di procedure, risorse umane e sistemi interni, oppure da eventi esogeni. La rilevanza di tale rischio è data dal rapporto tra il capitale interno a fronte del rischio operativo, calcolato secondo il metodo base (<i>Basic Indicator Approach</i>) e pari a 32.930 Euro al 31/12/2011, e il capitale interno complessivo. Tale rapporto è pari a 0,38%. La rilevanza è però giudicata Media in considerazione della struttura di costi attualmente in essere in Pasvim.</p> <table border="1" data-bbox="400 495 1433 1093"> <thead> <tr> <th colspan="3" style="background-color: #4F81BD; color: white;">Requisito a fronte del rischio operativo</th> </tr> <tr> <th style="background-color: #D9E1F2;">Voci di conto economico</th> <th style="background-color: #D9E1F2;">31/12/2011</th> <th style="background-color: #D9E1F2;">31/12/2010</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>Risultato netto dell'attività di negoziazione</td><td style="text-align: right;">-</td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td>Risultato netto dell'attività di copertura</td><td style="text-align: right;">-</td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td>Utile/perdita da cessione o riacquisto di:</td><td></td><td></td></tr> <tr><td> a) attività finanziarie disponibili per la vendita</td><td style="text-align: right;">-</td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td> b) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</td><td style="text-align: right;">-</td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td> c) altre attività finanziarie</td><td style="text-align: right;">-</td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td> d) passività finanziarie</td><td style="text-align: right;">-</td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td>Risultato netto delle attività finanziarie al fair value</td><td style="text-align: right;">-</td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td>Risultato netto delle passività finanziarie al fair value</td><td style="text-align: right;">-</td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td>Commissioni attive</td><td style="text-align: right;">279.616</td><td style="text-align: right;">15.790</td></tr> <tr><td>Commissioni passive</td><td style="text-align: right;">540</td><td style="text-align: right;">339</td></tr> <tr><td>Interessi attivi e proventi assimilati</td><td style="text-align: right;">148.360</td><td style="text-align: right;">67.665</td></tr> <tr><td>Interessi passivi e oneri assimilati</td><td style="text-align: right;">42</td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td>Dividendi e proventi assimilati</td><td style="text-align: right;">-</td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr> <td>MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</td> <td style="text-align: right;">€ 427.394</td> <td style="text-align: right;">€ 83.116</td> </tr> <tr> <td>CAPITALE INTERNO</td> <td style="text-align: right;">€ 32.930</td> <td style="text-align: right;">€ 17.340</td> </tr> </tbody> </table>	Requisito a fronte del rischio operativo			Voci di conto economico	31/12/2011	31/12/2010	Risultato netto dell'attività di negoziazione	-	-	Risultato netto dell'attività di copertura	-	-	Utile/perdita da cessione o riacquisto di:			a) attività finanziarie disponibili per la vendita	-	-	b) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	c) altre attività finanziarie	-	-	d) passività finanziarie	-	-	Risultato netto delle attività finanziarie al fair value	-	-	Risultato netto delle passività finanziarie al fair value	-	-	Commissioni attive	279.616	15.790	Commissioni passive	540	339	Interessi attivi e proventi assimilati	148.360	67.665	Interessi passivi e oneri assimilati	42	-	Dividendi e proventi assimilati	-	-	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	€ 427.394	€ 83.116	CAPITALE INTERNO	€ 32.930	€ 17.340
Requisito a fronte del rischio operativo																																																							
Voci di conto economico	31/12/2011	31/12/2010																																																					
Risultato netto dell'attività di negoziazione	-	-																																																					
Risultato netto dell'attività di copertura	-	-																																																					
Utile/perdita da cessione o riacquisto di:																																																							
a) attività finanziarie disponibili per la vendita	-	-																																																					
b) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-																																																					
c) altre attività finanziarie	-	-																																																					
d) passività finanziarie	-	-																																																					
Risultato netto delle attività finanziarie al fair value	-	-																																																					
Risultato netto delle passività finanziarie al fair value	-	-																																																					
Commissioni attive	279.616	15.790																																																					
Commissioni passive	540	339																																																					
Interessi attivi e proventi assimilati	148.360	67.665																																																					
Interessi passivi e oneri assimilati	42	-																																																					
Dividendi e proventi assimilati	-	-																																																					
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	€ 427.394	€ 83.116																																																					
CAPITALE INTERNO	€ 32.930	€ 17.340																																																					
e)	<p>AMMONTARE DEL PATRIMONIO DI VIGILANZA SUDDIVISO IN:</p> <p>i) Patrimonio di base: € 11.154.785</p> <p>ii) Patrimonio supplementare: € -</p> <p>iii) Patrimonio di vigilanza complessivo: € 11.154.758</p>																																																						
f)	<p>COEFFICIENTI PATRIMONIALI TOTALE E DI BASE:</p> <p>Coefficiente patrimoniale di base: 7,99%</p> <p>Coefficiente patrimoniale totale : 7,99%</p>																																																						
g)	<p>AMMONTARE DEL PATRIMONIO DI VIGILANZA DI 3° LIVELLO</p> <p>Patrimonio di Vigilanza di 3° livello: € -</p>																																																						

TAVOLA 2 RISCHIO DI CREDITO: INFORMAZIONI GENERALI

Informativa qualitativa	a)	DEFINIZIONE DI CREDITI "SCADUTI" E "DETERIORATI" UTILIZZATI AI FINI CONTABILI Definizioni di crediti "scaduti" e "deteriorati": Le definizioni utilizzate coincidono con quelle di vigilanza. Per le garanzie, le procedure tecnico-organizzative e metodologiche utilizzate nella classificazione, gestione, controllo e recupero delle posizioni sono contenute nel Regolamento del Credito adottato dal CdA in data 15/12/2011.		
		DESCRIZIONE DELLE METODOLOGIE ADOTTATE PER DETERMINARE LE RETTIFICHE DI VALORE La metodologia adottata per la valutazione delle rettifiche di valore per deterioramento crediti è stata articolata come segue. Sono sottoposte a valutazione analitica al fair value le garanzie a fronte di crediti per i quali le banche garantite hanno comunicato lo status di sofferenza con conseguente diritto, per la banca stessa, di escutere la garanzia rilasciata da Pasvim. In tale sede sono effettuate analiticamente le rilevazioni della perdita presunta su ciascuna posizione, tenendo anche conto della quota di interessi e spese a carico di Pasvim; parimenti dicasi per eventuali riprese di valore analitiche.		
Informativa quantitativa	b)	Esposizioni creditizie lorde al 31/12/2011		
		i) Esposizioni creditizie verso la clientela: Esposizioni in Bonis - Altre esposizioni	€	136.189.631
		ii) Esposizioni creditizie verso banche ed enti finanziari: Esposizioni in bonis - Altre esposizioni	€	12.512.533
	Totale	€	148.702.164	
	c)	Distribuzione per settore economico delle esposizioni ripartite per tipologia di esposizione. Crediti di Firma al 31/12/2011		
		Settore Economico	Esposizione	%
		i) Amministrazioni Pubbliche	€ 176.891	0,130%
		ii) Società Finanziarie	€ 4.066	0,003%
		iii) Società non Finanziarie	€ 37.174.288	27,224%
		v) Imprese private	€ 61.203.632	44,821%
		v) Famiglie	€ 37.869.309	27,732%
		vi) Unità non classificabili e non classificate	€ 122.763	0,090%
		Totale	€ 136.550.949	100%
			d)	Distribuzione per aree geografiche delle esposizioni
I crediti di firma al 31/12/2011 sono stati erogati a soggetti residenti in Italia, secondo la seguente distribuzione regionale:				
Provincia	Crediti di firma rilasciati			%
TRENTINO ALTO ADIGE	€ 821.299			0,601%
PIEMONTE	€ 43.213			0,032%
EMILIA ROMAGNA	€ 201.740			0,148%
LOMBARDIA	€ 135.148.538			98,973%
LIGURIA	€ 283.932			0,208%
CALABRIA	€ 23.684			0,017%
FRIULI VENEZIA GIULIA	€ 28.543			0,021%
Totale	€ 136.550.949	100%		

e)	Distribuzione per vita residua contrattuale dell'intero portafoglio:		
	Fascia di vita residua	Crediti di firma rilasciati	%
	Da 1 giorno a 3 mesi	€ 11.893.348	8,71%
	Da oltre 3 mesi a 6 mesi	€ 7.079.148	5,18%%
	Da oltre 6 mesi a 12 mesi	€ 2.061.691	1,51%
	Da oltre 1 anno a 3 anni	€ 19.145.711	14,02%
	Da oltre 3 anni a 5 anni	€ 36.535.347	26,76%
	Da oltre 5 anni a 10 anni	€ 21.622.160	15,83%
	Da oltre 10 anni	€ 38.213.544	27,98%
	Totale	€ 136.550.949	100%
f)	Per settore economico o tipo di controparte, l'ammontare di:		
	i) esposizioni deteriorate e scadute, indicate separatamente:		
	Settore Economico	Esposizioni Deteriorate	%
	Imprese Private	€ 292.089,00	80,84%
	Società non Finanziarie	€ 45.326,00	12,54%
	Famiglie Produttrici	€ 23.903,00	6,62%
	Totale	€ 361.318,00	100,00%
	ii) rettifiche di valore complessive	€	-
	iii) rettifiche di valore effettuate nel periodo di riferimento	€	-
g)	Ammontare per aree geografiche significative:		
	1) delle esposizioni deteriorate e scadute: LOMBARDIA	€	361.318,00
	2) delle rettifiche di valore relative a ciascuna area geografica	€	-
h)	Dinamica delle rettifiche di valore complessive a fronte delle esposizioni deteriorate separatamente per le rettifiche di valore specifiche e di portafoglio		
	i) Descrizione delle modalità di determinazione delle rettifiche di valore:		
	Non sono state determinate rettifiche di valore relativamente a crediti di firma classificati "ad incaglio", in quanto garantite al 100% da garanzie "a prima richiesta" dal confidi proponente come previsto in convenzione		
	ii) Saldo iniziale delle rettifiche di valore totali	€	-
	iii) Cancellazioni effettuate nel periodo	€	-
	iv) Rettifiche di valore effettuate nel periodo	€	-
	v) Riprese di valore effettuate nel periodo	€	-
	vi) Altri aggiustamenti	€	-
	vii) Saldo finale delle rettifiche di valore totali	€	-