



SPAFID CONNECT

Informazione Regolamentata n. 0564-13-2018	Data/Ora Ricezione 06 Aprile 2018 17:02:39	---
--------------------------------------------------	-----------------------------------------------	-----

Societa' : BANCA AKROS

Identificativo : 101802

Informazione
Regolamentata

Nome utilizzatore : BANCAAKROSN02 - Merj Ariazzi

Tipologia : 1.1

Data/Ora Ricezione : 06 Aprile 2018 17:02:39

Data/Ora Inizio : 06 Aprile 2018 17:02:40

Diffusione presunta

Oggetto : Bilancio esercizio Banca Akros 2017 Nota
informativa parte E 1 di 4

Testo del comunicato

Bilancio esercizio Banca Akros 2017 Nota informativa parte E 1 di 4

PARTE E – INFORMAZIONI SUI RISCHI E SULLE RELATIVE POLITICHE DI COPERTURA

1.1 RISCHIO DI CREDITO

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

1. Aspetti generali

L'attenzione alla rilevazione e misurazione del rischio di credito e di controparte tiene conto delle specificità connesse alle diverse attività di Investment e Private banking svolte dalla Banca; è ritenuto essenziale un monitoraggio continuativo di tutte le attività, sia di bilancio che "fuori bilancio", soggette a tale rischio.

2. Politiche di gestione del rischio di credito

2.1 Aspetti organizzativi

La *policy* di credito di Banca Akros è determinata attraverso la definizione di limiti operativi e di limiti di affidamento per cassa (di seguito per entrambi: limiti di affidamento) da parte del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Fidi. Tali limiti di affidamento vengono rivisti almeno annualmente per ciascun cliente e/o controparte o gruppo di appartenenza.

La politica di assunzione, gestione e controllo del rischio di credito e di controparte è definita, entro i limiti stabiliti dalla Capogruppo nell'ambito del *Risk Appetite Framework* (RAF), dal Consiglio di Amministrazione della Banca, che ha delegato il Comitato Fidi entro determinati limiti di affidamento, a seconda della tipologia di operazioni, per gruppo o cliente/controparte, e, per limiti inferiori, ha attribuito specifiche deleghe, con obbligo di ratifica da parte del Comitato Fidi. Per limiti superiori a quelli delegati dal Consiglio di Amministrazione al Comitato Fidi di Banca Akros, gli affidamenti sono sottoposti per un parere tecnico, non vincolante, al Comitato Fidi della Capogruppo e successivamente, se superiori anche ai poteri delegati al Comitato Fidi, sono sottoposti alla delibera del Consiglio di Amministrazione della Banca. Il Consiglio di Amministrazione approva le metodologie di misurazione del rischio di credito, di controparte e di controllo andamentale.

Al Comitato Fidi è delegato anche il compito di determinare e classificare eventuali "esposizioni deteriorate" nelle singole categorie previste dalla normativa, sulla base di procedure approvate preventivamente dal Consiglio di Amministrazione, nonché di indicare la percentuale di svalutazione analitica/rettifiche di valore delle esposizioni creditizie. Alle riunioni del Comitato Fidi è sempre invitato il Collegio Sindacale.

Nel corso del 2017 è stato recepito il Regolamento Fidi di Gruppo per la parte relativa alla disciplina del "parere preventivo" e del mandato con rappresentanza conferito alla Capogruppo per la gestione delle esposizioni a "sofferenza".

L'Ufficio Credito ha funzioni di istruttoria e di prima valutazione delle proposte di limiti di affidamento e ha il compito di monitorare i relativi utilizzi e l'andamento delle garanzie.

A ulteriore presidio del rischio di credito e di controparte, la Funzione di *Credit Risk* della Banca effettua autonome verifiche in merito al corretto svolgimento, da parte dell'Ufficio Credito, del monitoraggio andamentale sulle singole esposizioni creditizie, con riferimento sia alle esposizioni creditizie propriamente dette, sia alle esposizioni creditizie in termini di *mark-to-market exposure* (rischio controparte), oltre ad una verifica delle garanzie in essere e dei crediti *non performing*.

2.2 Sistemi di gestione, misurazione e controllo

Il processo di affidamento si estrinseca sia nella concessione di finanziamenti per cassa (a banche e clientela) sia di linee per "limiti operativi", articolati in termini nominali per l'attività su strumenti finanziari a contante e per l'attività su strumenti finanziari derivati regolamentati con la clientela *retail*; diversamente, l'affidamento per l'operatività su strumenti derivati

regolamentati dei clienti professionali è determinato in termini di margini iniziali. Infine, per l'attività su strumenti finanziari derivati OTC, i limiti sono articolati in termini di c.d. "rischio marginale" e/o "mark to market" nel caso di attività coperta da *Credit Support Annex Isda*.

I limiti operativi sono definiti entro i limiti di RAF di Gruppo, che, relativamente al rischio di controparte, risultano quantificati in termini di *Risk Weighted Assets*.

Per i derivati *over the counter*, i limiti operativi in termini di rischio marginale sono rappresentati da un equivalente creditizio, il cui utilizzo è legato al valore nozionale dell'operazione, alla sua durata e alla tipologia di strumento finanziario OTC. Nel caso della clientela "private" il limite marginale è correlato al patrimonio depositato presso la Banca.

I limiti operativi in termini di "mark to market" concorrono a determinare l'importo oltre il quale il soggetto affidato deve versare numerario e/o titoli fino al raggiungimento del "mark to market" medesimo, tenuto conto, caso per caso, del "threshold amount" e del "minimum transfer amount" definiti contrattualmente negli appositi "Credit Support Annex Isda".

Per le operazioni su titoli di debito e/o di capitale eseguite con una controparte, i limiti operativi, stabiliti in termini nominali, sono rappresentati dal controvalore complessivo delle operazioni cumulate nel periodo di liquidazione/*settlement*. Vengono concessi limiti anche per l'operatività *intra day*, che rappresenta l'attività, svolta tipicamente da specifici clienti professionali, di acquisto e vendita di strumenti finanziari durante la stessa giornata di negoziazione.

Come già indicato per gli strumenti finanziari derivati regolamentati, il riferimento, per la clientela *retail*, è il controvalore nominale, opportunamente ponderato per la percentuale dei margini iniziali richiesti dalle Clearing House; per la clientela professionale, invece, il limite di affidamento si basa esclusivamente sui margini iniziali richiesti dalle diverse Clearing House, il cui calcolo è simulato in tempo reale durante la stessa giornata di negoziazione.

In termini nominali viene inoltre espresso un limite operativo all'attività di regolamento/compenso delle operazioni di compravendita di strumenti finanziari svolta per conto di specifici clienti professionali, non necessariamente legata al ruolo di Banca Akros quale negoziatore.

I predetti limiti sono definiti per singolo cliente e/o controparte, o gruppo di appartenenza, sulla base dello specifico rischio di credito e controparte, misurato attraverso analisi qualitative e quantitative, anche avvalendosi di eventuali *rating* esterni e/o di *rating* interni elaborati dalla Capogruppo. Le analisi sono sottoposte alla valutazione del Comitato Fidi e, per i limiti superiori a determinate soglie, anche al Consiglio di Amministrazione.

La definizione dei limiti massimi per fasce di *rating* e per singolo emittente, per quanto riguarda il portafoglio titoli di negoziazione, deve ottenere l'approvazione del Comitato Fidi e, successivamente, per limiti superiori, anche quella del Consiglio di Amministrazione.

Gli operatori di *Front Office* dispongono di postazioni con visibilità dei limiti assegnati tramite lo stesso sistema informativo utilizzato dall'Ufficio Credito e sono tenuti, prima di porre in essere le operazioni, a verificarne il rispetto; l'Ufficio Credito effettua a sua volta, giornalmente, il controllo del rispetto dei limiti (monitoraggio di secondo livello).

Relativamente alle esposizioni in strumenti derivati OTC, la Banca adotta il principio IFRS13 – "Fair Value Measurement", che determina una rettifica al *fair value* di ciascuna transazione onde recepire il merito creditizio sia della controparte, rappresentato dal *Credit Valuation Adjustment* ("CVA"), che della Banca stessa, rappresentato dal *Debt Valuation Adjustment* ("DVA").

Essa prevede il coinvolgimento, da un lato, della Funzione Risk Management della Banca, per la parte relativa al processo di calcolo della esposizione creditizia potenziale (*Potential Future Exposure*) attraverso la metodologia Montecarlo, coerentemente con l'attuale framework metodologico e organizzativo del modello interno a fronte dei rischi di mercato della Banca, e, dall'altro, dell'Ufficio Credito che fornisce, in coordinamento con la Capogruppo, i valori di Probabilità di *Default* e di *Loss Given Default*.

Con riferimento alla gestione del rischio, elaborazioni interne gestionali evidenziano che, al 31/12/2017, il 57% circa (58% circa al 31.12.2016) dell'esposizione al rischio di credito e controparte nelle attività in strumenti finanziari derivati OTC, espressa a valori di mercato positivi netti ("mark to market" al netto di *collateral* ricevuti e/o titoli vincolati), è nei confronti di controparti di natura bancaria o di "investment banks", il 27% circa (24% circa al 31.12.2016) è nei confronti di investitori professionali e clientela "private", il 16% circa (18% circa al 31.12.2016) è con "corporate".

2.3 Tecniche di mitigazione del rischio di credito

I finanziamenti per cassa sono prevalentemente erogati alla clientela "private" a fronte dell'ottenimento di specifiche garanzie o di altre forme di protezione del credito (normalmente con deposito di strumenti finanziari presso la Banca) e,

in misura residuale, a banche, anche sul mercato interbancario dei depositi, nonché a fronte di operazioni di pronti contro termine e prestiti di titoli concluse con banche e clientela.

Il rischio di controparte associato all'operatività su strumenti finanziari a contante e su strumenti finanziari derivati negoziati su mercati regolamentati è mitigato dai meccanismi di regolamento propri di detti mercati e/o vigenti a livello internazionale: "delivery versus payment" e, su alcuni mercati regolamentati, presenza di "clearing house" per i titoli a contante; l'operatività sugli strumenti derivati negoziati su mercati regolamentati è assistita da marginazione giornaliera, secondo le regole di detti mercati.

Per l'operatività su strumenti finanziari derivati OTC con controparti bancarie, finanziarie e, in misura decisamente inferiore, "corporate", a mitigazione del rischio di controparte la Banca applica la sottoscrizione di "accordi bilaterali di compensazione" e/o vincoli su titoli depositati e/o lo scambio di "collateral", prevalentemente in denaro e, in misura residuale, in titoli, con valorizzazioni frequentemente aggiornate. La gestione dell'attività di marginazione, connessa ai contratti di CSA in essere, è svolta da un preposto desk di Middle Office, che opera in stretto coordinamento con l'ufficio *Market Risk Control* della struttura *Risk Management*.

Si segnala che, nel corso 2017, Banca Akros ha proseguito nel rafforzamento degli strumenti di mitigazione del rischio di controparte concludendo dodici nuovi accordi di collateral (CSA - ISDA).

Nel corso del 2017, la Banca ha concluso gli adempimenti previsti dal Regolamento *Emir - European Markets Infrastructure Regulation*, che ha, tra gli altri, introdotto l'obbligo di compensare centralmente i contratti derivati OTC su tassi di interesse "plain vanilla", finalizzato a contenere l'esposizione al rischio di controparte a livello sistemico. Banca Akros aderisce, attraverso il broker BNP Paribas SA Clearing Broker, alla *clearing house* gestita da ICH Clearnet. La Banca nel corso dell'anno ha altresì concluso la revisione e la rinegoziazione degli accordi contrattuali, CSA, con le controparti attive, secondo gli standard previsti dal predetto Regolamento. Come richiesto da Banca d'Italia, nella specifica Comunicazione del 17 marzo 2017, le Funzioni di Controllo della Banca e di Gruppo hanno accertato la piena conformità della Banca alle disposizioni in materia, anche sotto il profilo organizzativo e del sistema dei controlli.

È in essere una rettifica di portafoglio (c.d. collettiva) dei crediti non deteriorati verso la clientela. La stima della predetta rettifica, pari complessivamente a 2.265 mila Euro (era 4.020 mila Euro al 31.12.2016), è basata su analisi storico-statistiche relative a valori medi aggiornati riferibili all'intero sistema bancario e risulta coerente con gli aggregati dei crediti di riferimento, la qualità dei debitori, e gli strumenti di mitigazione del rischio in essere al 31.12.2017; con riferimento ai crediti non deteriorati verso banche (che ammontava a 1.115 mila Euro al 31.12.2016), si segnala l'avvenuta esclusione di questo aggregato dalla stima di rettifica di portafoglio, in accordo con il perimetro di applicazione previsto dalle attuali Politiche Contabili di Gruppo. L'effetto complessivamente ascrivibile alla riduzione della rettifica di portafoglio dei crediti non deteriorati verso la clientela e alla cancellazione della analoga rettifica dei crediti verso banche, ammonta pertanto complessivamente a 2.870 mila Euro.

Analoga rettifica di portafoglio, per un importo in essere pari a 24 mila Euro (in riduzione dai 56 mila Euro al 31.12.2016), è stata applicata alle garanzie rilasciate da Banca Akros a favore di terzi, nell'interesse della propria clientela.

2.4 Attività finanziarie deteriorate

L'Ufficio Credito effettua un controllo costante sui crediti cosiddetti gestionalmente in "osservazione", individuati sulla base di specifici criteri temporali, di solvibilità, forma tecnica e importo. Lo scopo di tale attività è anche quello di prevenire l'eventuale insorgere di posizioni deteriorate.

Il passaggio di una posizione a una delle categorie che ne denotano il deterioramento (in sofferenza, inadempienza probabile - "unlikely to pay" -, o scaduta/sconfinante deteriorata), segue un iter procedurale che tiene conto di elementi oggettivi e soggettivi.

Le attività finanziarie giudicate deteriorate al 31.12.2017 sono costituite da un numero limitato di posizioni creditorie verso banche e clientela, che presentano un'esposizione lorda complessiva, per sorte capitale e interessi, pari a 2.861 mila Euro (5.489 mila Euro al 31.12.2016), cui corrisponde un valore di bilancio, espresso avendo tenuto conto delle garanzie ricevute e al netto delle rettifiche specifiche operate, pari a 1.063 mila Euro (2.761 mila Euro al 31.12.2016).

Tale esposizione netta a bilancio si riferisce a un solo credito verso clientela, classificato "unlikely to pay forborne non performing", vantato nei confronti di Sorgenia S.p.A., che trae origine da differenziali scaduti e non pagati dalla società, a fronte di operazioni di *interest rate swap plain vanilla*; il requisito informativo "forborne", attribuito alla controparte Sorgenia S.p.A., deriva dalla avvenuta sottoscrizione di uno specifico accordo di ristrutturazione del debito tra la controparte e tutte le banche interessate.

Si segnala inoltre una posizione classificata "unlikely to pay non performing" verso Drillmec S.p.A. (gruppo Trevi) per 264 mila Euro, che trae origine esclusivamente dall'*add on* calcolato su operazioni di *interest rate swap* e *forex* a scadenza. La rettifica, per l'importo segnalato, è stata condivisa con l'Ufficio Credito di Capogruppo. Si segnala che il *fair value*

complessivo delle operazioni in derivati risulta, a fine esercizio 2017, a favore della controparte e che tutti i differenziali scaduti entro quella data sono stati regolarmente incassati.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

A. Qualità del Credito

A.1 Esposizioni creditizie deteriorate e non deteriorate: consistenze, rettifiche di valore, dinamica, distribuzione economica e territoriale

Per quanto riguarda la qualità del credito, vengono di seguito fornite le informazioni di natura quantitativa nella forma tabellare prevista da Banca d'Italia (cfr. Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 e successivi aggiornamenti).

Con il termine "esposizioni creditizie" si intendono esclusi i titoli di capitale e le quote di O.I.C.R., mentre il solo termine "esposizioni" li include.

A.1.1 Distribuzione delle esposizioni creditizie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori di bilancio)

Portafogli/qualità	Sofferenze	Inadempienze probabili	Esposizioni scadute deteriorate	Esposizioni scadute non deteriorate	Altre esposizioni non deteriorate	Totale
1. Attività finanziarie disponibili per la vendita	-	-	-	-	152.056	152.056
2. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	-	-	-	-
3. Crediti verso banche	-	-	-	-	762.613	762.613
4. Crediti verso clientela	-	1.063	-	29	181.806	182.898
5. Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	-	-	-
6. Attività finanziarie in corso di dismissione	-	-	-	-	31.010	31.010
Totale 31/12/2017	-	1.063	-	29	1.127.485	1.128.577
Totale 31/12/2016	-	1.233	1.528	32	1.358.295	1.361.088

Distribuzione delle esposizioni creditizie non deteriorate per portafoglio e scaglioni di scaduto

Esposizioni / Anzianità di Scaduto	Esposizione non deteriorate per anzianità di scaduto					Totale (Esposizione Netta)
	Scaduti fino a 3 mesi	Scaduti da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	Scaduti da oltre 6 mesi fino a 1 anno	Scaduti da oltre 1 anno	Non scaduti	
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-	-	-	1.077.978	1.077.978
2. Attività finanziarie disponibili per la vendita	-	-	-	-	152.056	152.056
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	-	-	-	-
4. Crediti verso banche	-	-	-	-	762.613	762.613
5. Crediti verso clientela	29	-	-	-	181.806	181.835
6. Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	-	-	-
7. Attività finanziarie in corso di dismissione	-	-	-	-	31.010	31.010
8. Derivati di copertura	-	-	-	-	-	-
Totale 31/12/2017	29	-	-	-	2.205.463	2.205.492

A.1.2 Distribuzione delle esposizioni creditizie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori lordi e netti)

Portafogli / Qualità	Attività deteriorate			Attività non deteriorate			Totale (Esposizione netta)
	Esposizione lorda	Rettifiche specifiche	Esposizione netta	Esposizione lorda	Rettifiche di portafoglio	Esposizione netta	
1. Attività finanziarie disponibili per la vendita	-	-	-	152.056	-	152.056	152.056
2. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	-	-	-	-	-
3. Crediti verso banche	1.255	(1.255)	-	762.613	-	762.613	762.613
4. Crediti verso clientela	1.603	(540)	1.063	183.506	(1.671)	181.835	182.898
5. Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	X	X	-	-
6. Attività finanziarie in corso di dismissione	3	(3)	-	31.010	-	31.010	31.010
Totale 31/12/2017	2.861	(1.798)	1.063	1.129.185	(1.671)	1.127.514	1.128.577
Totale 31/12/2016	5.489	(2.728)	2.761	1.363.461	(5.135)	1.358.326	1.361.087

Portafogli / Qualità	Attività di evidente scarsa qualità creditizia		Altre attività
	Minusvalenze cumulate	Esposizione netta	
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	(5)	12	1.077.978
2. Derivati di copertura	-	-	-
Totale 31/12/2017	(5)	12	1.077.978
Totale 31/12/2016	-	-	1.619.139

A.1.3 Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso banche: valori lordi, netti e fasce di scaduto

Tipologie esposizioni/valori	Esposizione lorda					Attività non deteriorate	Rettifiche di valore specifiche	Rettifiche di valore di portafoglio	Esposizione netta
	Fino a 3 mesi	Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	Da oltre 6 mesi fino a 1 anno	Oltre 1 anno					
A. ESPOSIZIONI PER CASSA									
a) Sofferenze	-	-	-	1.255	X	(1.255)	X	-	-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	-	-	X	-	X	-	-
b) Inadempienze probabili	-	-	-	-	X	-	X	-	-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	-	-	X	-	X	-	-
c) Esposizioni scadute deteriorate	-	-	-	-	X	-	X	-	-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	-	-	X	-	X	-	-
d) Esposizioni scadute non deteriorate	X	X	X	X	-	X	-	-	-
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	X	X	X	X	-	X	-	-	-
e) Altre esposizioni non deteriorate	X	X	X	X	877.809	X	-	-	877.809
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	X	X	X	X	-	X	-	-	-
TOTALE A	-	-	-	1.255	877.809	(1.255)	-	-	877.809
B. ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO									
a) Deteriorate	-	-	-	-	X	-	X	-	-
b) Non deteriorate	X	X	X	X	169.955	X	-	-	169.955
TOTALE B	-	-	-	-	169.955	-	-	-	169.955
TOTALE (A+B)	-	-	-	1.255	1.047.764	(1.255)	-	-	1.047.764

Le esposizioni creditizie per cassa verso banche si riferiscono alle seguenti voci, in quanto valorizzate nello stato patrimoniale di Banca Akros: titoli di debito detenuti per la negoziazione e disponibili per la vendita emessi da banche, crediti verso banche.

Le esposizioni "fuori bilancio" includono tutte le operazioni finanziarie diverse da quelle per cassa (derivati finanziari e creditizi detenuti per la negoziazione, garanzie rilasciate e impegni) che comportano l'assunzione di un rischio creditizio.

A.1.4 Esposizioni creditizie per cassa verso banche: dinamica delle esposizioni deteriorate lorde

Causali/Categorie	Sofferenze	Inadempienze probabili	Esposizioni scadute deteriorate
A. Esposizione lorda iniziale	1.389	-	-
- di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-
B. Variazioni in aumento	-	-	-
B.1 ingressi da esposizioni in bonis	-	-	-
B.2 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	-	-	-
B.3 altre variazioni in aumento	-	-	-
- di cui operazioni di aggregazione aziendale	-	-	-
C. Variazioni in diminuzione	(134)	-	-
C.1 uscite verso esposizioni in bonis	-	-	-
C.2 cancellazioni	-	-	-
C.3 incassi	(80)	-	-
C.4 realizzati per cessioni	-	-	-
C.5 perdite da cessione	-	-	-
C.6 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	-	-	-
C.7 altre variazioni in diminuzione	(54)	-	-
D. Esposizione lorda finale	1.255	-	-
- di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-

A.1.4 bis Esposizioni creditizie per cassa verso banche: dinamica delle esposizioni oggetto di concessioni lorde distinte per qualità creditizia

Al 31.12.2017 non vi sono esposizioni creditizie per cassa verso banche oggetto di concessioni lorde.

A.1.5 Esposizioni creditizie per cassa verso banche deteriorate: dinamica delle rettifiche di valore complessive

Causali/Categorie	Sofferenze	Inadempienze probabili	Esposizioni scadute deteriorate
A. Rettifiche complessive iniziali	1.389	-	-
- di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-
B. Variazioni in aumento	-	-	-
B.1 rettifiche di valore	-	-	-
B.2 perdite da cessione	-	-	-
B.3 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	-	-	-
B.4 altre variazioni in aumento	-	-	-
- operazioni di aggregazione aziendale	-	-	-
C. Variazioni in diminuzione	(134)	-	-
C.1 riprese di valore da valutazione	-	-	-
C.2 riprese di valore da incasso	(80)	-	-
C.3 utili da cessione	-	-	-
C.4 cancellazioni	-	-	-
C.5 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	-	-	-
C.6 altre variazioni in diminuzione	(54)	-	-
D. Rettifiche complessive finali	1.255	-	-
- di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-

A.1.6 Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso clientela: valori lordi netti e fasce di scaduto

Tipologie esposizioni/valori	Esposizione lorda					Attività non deteriorate	Rettifiche di valore specifiche	Rettifiche di valore di portafoglio	Esposizione netta
	Attività deteriorate								
	Fino a 3 mesi	Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	Da oltre 6 mesi fino a 1 anno	Oltre 1 anno					
A. ESPOSIZIONI PER CASSA									
a) Sofferenze	-	-	-	64	X	(64)	X	-	
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	-	-	X	-	X	-	
b) Inadempienze probabili	1.518	-	-	24	X	(479)	X	1.063	
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	1.518	-	-	-	X	(455)	X	1.063	
c) Esposizioni scadute deteriorate	-	-	-	-	X	-	X	-	
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	-	-	-	-	X	-	X	-	
d) Esposizioni scadute non deteriorate	X	X	X	X	30	X	(1)	29	
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	X	X	X	X	-	X	-	-	
e) Altre esposizioni non deteriorate	X	X	X	X	540.431	X	(2.264)	538.167	
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	X	X	X	X	-	X	-	-	
TOTALE A	1.518	-	-	88	540.461	(543)	(2.265)	539.259	
B. ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO									
a) Deteriorate	-	-	-	-	X	-	X	-	
b) Non deteriorate	X	X	X	X	111.804	X	(27)	111.777	
TOTALE B	-	-	-	-	111.804	-	(27)	111.777	
TOTALE (A+B)	1.518	-	-	88	652.265	(543)	(2.292)	651.036	

Le esposizioni creditizie per cassa verso clientela (comprehensive anche di quelle verso Governi e Banche Centrali) si riferiscono alle seguenti voci, in quanto valorizzate nello stato patrimoniale di Banca Akros: titoli di debito emessi da clientela detenuti per la negoziazione, titoli di debito disponibili per la vendita e crediti verso clientela. Le esposizioni "fuori bilancio" includono tutte le operazioni finanziarie diverse da quelle per cassa (derivati finanziari e crediti detenuti per la negoziazione, garanzie rilasciate e impegni) che comportano l'assunzione di un rischio creditizio.

A.1.7 Esposizioni creditizie per cassa verso clientela: dinamica delle esposizioni deteriorate lorde

Causali/Categorie	Sofferenze	Inadempienze probabili	Esposizioni scadute deteriorate
A. Esposizione lorda iniziale	64	2.427	1.608
- di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-
B. Variazioni in aumento	-	19	-
B.1 ingressi da esposizioni in bonis	-	-	-
B.2 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	-	16	-
B.3 altre variazioni in aumento	-	3	-
- di cui operazioni di aggregazione aziendale	-	-	-
C. Variazioni in diminuzione	-	(904)	(1.608)
C.1 uscite verso esposizioni in bonis	-	(574)	(1.592)
C.2 cancellazioni	-	(11)	-
C.3 incassi	-	(319)	-
C.4 realizzi per cessioni	-	-	-
C.5 perdite da cessione	-	-	-
C.6 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	-	-	(16)
C.7 altre variazioni in diminuzione	-	-	-
- di cui operazioni di aggregazione aziendale	-	-	-
D. Esposizione lorda finale	64	1.542	-
- di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-

A.1.7bis Esposizioni creditizie per cassa verso clientela: dinamica delle esposizioni oggetto di concessioni lorde distinte per qualità creditizia

Causali/Categorie	Esposizioni oggetto di concessioni: deteriorate	Esposizioni oggetto di concessioni: non deteriorate
A. Esposizione lorda iniziale	1.924	-
- di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-
B. Variazioni in aumento	-	-
B.1 ingressi da esposizioni in bonis non oggetto di concessioni	-	-
B.2 ingressi da esposizioni in bonis oggetto di concessioni	-	X
B.3 ingressi da esposizioni oggetto di concessioni deteriorate	X	-
B.4 altre variazioni in aumento	-	-
- di cui operazioni di aggregazione aziendale	-	-
C. Variazioni in diminuzione	(406)	-
C.1 uscite verso esposizioni in bonis non oggetto di concessioni	X	-
C.2 uscite verso esposizioni in bonis oggetto di concessioni	(87)	X
C.3 uscite verso esposizioni oggetto di concessioni deteriorate	X	-
C.4 cancellazioni	-	-
C.5 incassi	(319)	-
C.6 realizzi per cessioni	-	-
C.7 perdite da cessione	-	-
C.8 altre variazioni in diminuzione	-	-
D. Esposizione lorda finale	1.518	-
- di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-

A.1.8 Esposizioni creditizie per cassa verso clientela deteriorate: dinamica delle rettifiche di valore complessive

Causali/Categorie	Sofferenze		Inadempienze probabili		Esposizioni scadute deteriorate	
	Totale	Di cui: esposizioni oggetto di concessioni	Totale	Di cui: esposizioni oggetto di concessioni	Totale	Di cui: esposizioni oggetto di concessioni
A. Rettifiche complessive iniziali	64	-	1.194	1.102	80	17
- di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-	-	-	-
B. Variazioni in aumento	-	-	19	-	-	-
B.1 rettifiche di valore	-	-	15	-	-	-
B.2 perdite da cessione	-	-	-	-	-	-
B.3 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	-	-	3	-	-	-
B.4 altre variazioni in aumento	-	-	1	-	-	-
- operazioni di aggregazione aziendale	-	-	-	-	-	-
C. Variazioni in diminuzione	-	-	(734)	(647)	(80)	(17)
C.1 riprese di valore da valutazione	-	-	(532)	(456)	(77)	(17)
C.2 riprese di valore da incasso	-	-	(191)	(191)	-	-
C.3 utili da cessione	-	-	-	-	-	-
C.4 cancellazioni	-	-	(11)	-	-	-
C.5 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	-	-	-	-	(3)	-
- operazioni di aggregazione aziendale	-	-	-	-	-	-
C.6 altre variazioni in diminuzione	-	-	-	-	-	-
D. Rettifiche complessive finali	64	-	479	455	-	-
- di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-	-	-	-

A.2 Classificazione delle esposizioni in base ai rating esterni e interni

A.2.1 Distribuzione delle esposizioni creditizie per cassa e "fuori bilancio" per classi di rating esterni

Esposizioni (migliaia di euro)	Classi di rating esterni						Senza rating	Totale
	AAA/ AA-	A+/A-	BBB+/ BBB-	BB+/ BB-	B+/B-	Inferiore a B-		
A. Esposizioni per cassa	8.036	161.304	337.868	95.482	6.239	331.855	476.706	1.417.490
B. Derivati	34.485	101.248	39.532	950	-	25.630	60.247	262.092
B.1 Derivati finanziari	34.485	101.248	39.532	950	-	25.630	60.247	262.092
B.2 Derivati creditizi	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Garanzie rilasciate	-	-	-	-	-	18.516	1.120	19.636
D. Impegni ad erogare fondi	-	-	-	-	-	-	4	4
E. Altre	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	42.521	262.552	377.400	96.432	6.239	376.001	538.077	1.699.222

Il dettaglio "A. Esposizioni per cassa" si riferisce alle seguenti voci, in quanto valorizzate nello stato patrimoniale di Banca Akros: attività finanziarie detenute per la negoziazione (esclusi i derivati, in quanto evidenziati al punto "B." di questa tabella), quelle disponibili per la vendita, crediti verso banche e verso clientela. Per i dettagli "B. Derivati" (esposti secondo le regole del "netting" in vigore di accordi di compensazione), "C. Garanzie rilasciate" e "D. Impegni a erogare fondi", l'attribuzione della classe di rating si riferisce alla controparte contrattuale.

A.2.2 Distribuzione delle esposizioni per cassa e "fuori bilancio" per classi di rating interni

Tabella che non presenta per Banca Akros importi valorizzati.

A.3 Distribuzione delle esposizioni creditizie garantite per tipologia di garanzia

A.3.1 Esposizioni creditizie verso banche garantite

	Valore esposizione netta	Garanzie reali (1)					Garanzie personali (2)					Totale (1)+(2)		
		Immobili, ipoteche		Immobili, leasing finanziario	Titoli	Altre garanzie reali	CIN	Derivati su crediti			Crediti di firma			
		Altri enti pubblici	Banche					Altri soggetti	Governi e Banche Centrali	Altri enti pubblici	Banche		Altri soggetti	
1. Esposizioni creditizie per cassa garantite	326.987	-	-	-	306.994	167	-	-	-	-	-	-	-	307.161
1.1. totalmente garantite	322.186	-	-	-	306.994	-	-	-	-	-	-	-	-	306.994
- di cui deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2. parzialmente garantite	4.801	-	-	-	-	167	-	-	-	-	-	-	-	167
- di cui deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Esposizioni creditizie "fuori bilancio" garantite	151.307	-	-	-	-	148.770	-	-	-	-	-	-	-	148.770
2.1. totalmente garantite	73.260	-	-	-	-	73.260	-	-	-	-	-	-	-	73.260
- di cui deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. parzialmente garantite	78.047	-	-	-	-	75.510	-	-	-	-	-	-	-	75.510
- di cui deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	478.294	-	-	-	306.994	148.937	-	-	-	-	-	-	-	455.931

Le esposizioni creditizie per cassa verso banche garantite (punto 1), si riferiscono a operazioni di prestito titoli attivi.

Le esposizioni creditizie fuori bilancio verso banche garantite (punto 2), si riferiscono al fair value positivo (netto se in presenza di accordi di compensazione) relativo a strumenti derivati a fronte dei quali la Banca registra *cash collateral* ricevuti nel passivo di bilancio (10. Debiti verso banche, finanziamenti altri).

A.3.2 Esposizioni creditizie verso clientela garantite

	Valore esposizione netta	Garanzie reali (1)				Garanzie personali (2)					Totale (1)+(2)				
		Immobili, ipoteche	Immobili, leasing finanziario	Titoli	Altre garanzie reali	CLN	Governi e Banche Centrali	Altri enti pubblici	Banche	Altri soggetti		Governi e Banche Centrali	Altri enti pubblici	Banche	Altri soggetti
1. Esposizioni creditizie per cassa garantite:	74.894	415	-	70.755	-	-	-	-	-	-	-	-	3.698	-	74.868
1.1. totalmente garantite	74.894	415	-	70.755	-	-	-	-	-	-	-	-	3.698	-	74.868
- di cui deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2. parzialmente garantite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- di cui deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Esposizioni creditizie "fuori bilancio" garantite:	84.889	9.000	-	12.769	42.851	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64.620
2.1. totalmente garantite	24.880	9.000	-	12.769	3.111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.880
- di cui deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. parzialmente garantite	60.009	-	-	-	39.740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39.740
- di cui deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	159.783	9.415	-	83.524	42.851	-	-	-	-	-	-	-	3.698	-	139.488

Le esposizioni creditizie per cassa verso clientela garantite (punto 1), si riferiscono a:

- scoperti di conto corrente garantiti, rappresentati dal valore della esposizione al netto della rettificazione collettiva di portafoglio;
- operazioni di prestito titoli e di pronti contro termine attivi.

Le esposizioni creditizie fuori bilancio verso clientela garantite (punto 2), si riferiscono a:

- fair value positivo (netto se in presenza di accordi di compensazione) relativo a strumenti derivati a fronte dei quali la Banca registra *cash collateral* ricevuti nel passivo di bilancio (20. Debiti verso clientela, altri finanziamenti);
- garanzie rilasciate da Banca Akros di natura commerciale (fidejussioni) a clientela per la parte contro-garantita da pegni.

Le garanzie reali comprendono titoli a fronte di operazioni di prestito titoli e di pronti contro termine attivi ("titoli"); pegni ("titoli"); ipoteche ("immobili") e *cash collateral* ricevuti ("altre garanzie reali").

Le garanzie personali sono costituite da fidejussioni rilasciate da terzi (banche).

B. Distribuzione e concentrazione delle esposizioni creditizie

B.1 Distribuzione settoriale delle esposizioni creditizie per cassa e "fuori bilancio" verso clientela (valore di bilancio)

Il totale delle esposizioni creditizie della precedente tabella A.1.6 è qui dettagliato per distribuzione settoriale.

Esposizioni/Controparti	Governi		Altri enti pubblici		Società finanziarie		Società di assicurazione		Imprese non finanziarie		Altri soggetti	
	Esposizione netta	Rettifiche valore specifiche	Esposizione netta	Rettifiche valore specifiche	Esposizione netta	Rettifiche valore specifiche	Esposizione netta	Rettifiche valore specifiche	Esposizione netta	Rettifiche valore specifiche	Esposizione netta	Rettifiche valore specifiche
A. Esposizioni per cassa												
A.1 Sofienze	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-
- di cui esposizioni oggetto di concessioni	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-
A.2 Inadempienze probabili	-	X	-	-	-	(19)	X	-	1.063	(460)	X	-
- di cui esposizioni oggetto di concessioni	-	X	-	-	-	-	X	-	1.063	(455)	X	-
A.3 Esposizioni scadute deteriorate	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-
- di cui esposizioni oggetto di concessioni	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-
A.4 Esposizioni non deteriorate	270.164	X	3	X	162.900	X	6.380	X	56.193	X	42.556	X
- di cui esposizioni oggetto di concessioni	X	-	X	-	-	X	-	X	-	X	-	X
Totale A	270.164	-	3	-	162.900	(19)	6.380	-	57.256	(524)	42.556	-
B. Esposizioni "fuori bilancio"												
B.1 Sofienze	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-
B.2 Inadempienze probabili	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-
B.4 Esposizioni non deteriorate	-	X	-	X	89.338	X	-	X	7.651	X	14.788	X
Totale B	-	-	-	X	89.338	-	-	-	7.651	-	14.788	-
Totale (A+B) 31/12/2017	270.164	-	3	-	252.238	(19)	6.380	-	64.907	(524)	57.344	-
Totale (A+B) 31/12/2016	277.992	-	264	-	417.792	(5)	10.305	-	42.583	[1.186]	114.794	(147)

Le esposizioni creditizie per cassa verso clientela si riferiscono alle seguenti voci, in quanto valorizzate nello stato patrimoniale di Banca Akros: titoli di debito emessi da clientela detenuti per la negoziazione e disponibili per la vendita, crediti verso clientela.

Le esposizioni "fuori bilancio" includono tutte le operazioni finanziarie diverse da quelle per cassa (derivati finanziari e crediti detenuti per la negoziazione, garanzie rilasciate e impegni) che comportano l'assunzione di un rischio creditizio e di controparte.

B.2 Distribuzione territoriale delle esposizioni creditizie per cassa e "fuori bilancio" verso clientela (valore di bilancio)

Il totale delle esposizioni creditizie della precedente tabella A.1.6 è qui dettagliato per distribuzione territoriale.

Esposizioni/Aree geografiche	Italia		Altri paesi europei		America		Asia		Resto del mondo	
	Esposizione netta	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche di valore complessive
A. Esposizioni per cassa										
A.1 Sofferenze	-	(64)	-	-	-	-	-	-	-	-
A.2 Inadempienze probabili	1.063	(462)	-	(17)	-	-	-	-	-	-
A.3 Esposizioni scadute deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni non deteriorate	463.230	(2.098)	72.669	(167)	2.295	-	2	-	-	-
Totale A	464.293	(2.624)	72.669	(184)	2.295	-	2	-	-	-
B. Esposizioni "fuori bilancio"										
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.2 Inadempienze probabili	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.4 Esposizioni non deteriorate	42.621	(16)	69.156	(11)	-	-	-	-	-	-
Totale B	42.621	(16)	69.156	(11)	-	-	-	-	-	-
Totale A+B 31/12/2017	506.914	(2.640)	141.825	(195)	2.295	-	2	-	-	-
Totale A+B 31/12/2016	741.930	(5.135)	117.711	(279)	4.089	-	-	-	-	-

Coerentemente con quanto indicato nella precedente tabella A.1.6 di questa sezione, l'esposizione netta differisce dalla lorda solo in presenza di rettifiche di valore specifiche o di portafoglio (cosiddetta "collettiva").

Le esposizioni creditizie per cassa verso clientela si riferiscono alle seguenti voci, in quanto valorizzate nello stato patrimoniale di Banca Akros: titoli di debito emessi da clientela detenuti per la negoziazione e disponibili per la vendita, crediti verso clientela.

Le esposizioni "fuori bilancio" includono tutte le operazioni finanziarie diverse da quelle per cassa (quali i derivati finanziari e crediti detenuti per la negoziazione, le garanzie rilasciate e gli impegni) che comportano l'assunzione di un rischio creditizio e di controparte.

B.3 Distribuzione territoriale delle esposizioni creditizie per cassa e "fuori bilancio" verso banche (valore di bilancio)

Il totale delle esposizioni creditizie della precedente tabella A.1.3 è qui dettagliato per distribuzione territoriale.

Esposizioni/Aree geografiche	Italia		Altri paesi europei		America		Asia		Resto del mondo	
	Esposizione netta	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche di valore complessive
A. Esposizioni per cassa										
A.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	(1.221)	-	-	-	-
A.2 Inadempienze probabili	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.3 Esposizioni scadute deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.4 Esposizioni non deteriorate	718.033	-	121.888	-	36.795	-	334	-	759	-
Totale A	718.033	-	121.888	(34)	36.795	(1.221)	334	-	759	-
B. Esposizioni "fuori bilancio"										
B.1 Sofferenze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.2 Inadempienze probabili	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.3 Altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.4 Esposizioni non deteriorate	49.502	-	120.453	-	-	-	-	-	-	-
Totale B	49.502	-	120.453	-	-	-	-	-	-	-
Totale A+B 31/12/2017	767.535	-	242.341	(34)	36.795	(1.221)	334	-	759	-
Totale A+B 31/12/2016	923.193	(277)	355.086	(656)	48.149	(1.547)	190	(14)	358	(9)

Le esposizioni creditizie per cassa verso banche si riferiscono alle seguenti voci, in quanto valorizzate nello stato patrimoniale di Banca Akros: titoli di debito emessi da banche detenuti per la negoziazione e disponibili per la vendita, crediti verso banche.

Le esposizioni "fuori bilancio" includono tutte le operazioni finanziarie diverse da quelle per cassa (quali i derivati finanziari e crediti detenuti per la negoziazione, le garanzie rilasciate e gli impegni) che comportano l'assunzione di un rischio creditizio e di controparte.

B.4 Grandi esposizioni

	31.12.2017	31.12.2016
a) Ammontare (valore di bilancio/nominale)	472.077	710.223
b) Ammontare (valore ponderato)	363.501	508.689
c) Numero	9	13

Al 31.12.2017 risultano 9 posizioni il cui valore ponderato supera singolarmente il 10% del patrimonio di vigilanza (erano 13 al 31.12.2016). Si tratta di 8 primari gruppi bancari ed 1 controparte non finanziaria. Il totale RWA riferito alle predette posizioni risulta pari a circa 363.501 mila Euro (508.689 mila Euro).

L'introduzione del regolamento (UE) n. 575/2013 (CRR) e della direttiva 2013/36/UE (CRD4) ha comportato un abbassamento del limite del rischio di concentrazione per le banche appartenenti a un Gruppo bancario dal precedente 40% all'attuale 25% del patrimonio di vigilanza. Per le esposizioni nei confronti di enti finanziari vigilati si applica un limite individuale di concentrazione pari al maggiore tra il 25% del capitale ammissibile della Banca e 150 milioni di Euro.

Nessuna delle esposizioni detenute dalla Banca verso un cliente o un gruppo di clienti connessi supera i limiti sopra enunciati.

Considerando il valore delle esposizioni senza applicare alcuna ponderazione e senza tener conto degli effetti delle tecniche di attenuazione del rischio di credito, si segnala che, al 31.12.2017, 19 esposizioni superano, individualmente, il 10% del patrimonio di vigilanza della Banca, per un ammontare totale pari a 1.601.981 mila Euro (nel 2016 si registravano 24 esposizioni il cui ammontare complessivo era pari a 2.121.545 mila Euro).

Fine Comunicato n.0564-13

Numero di Pagine: 17