

BCC Laudense Lodi – Bilancio 2009

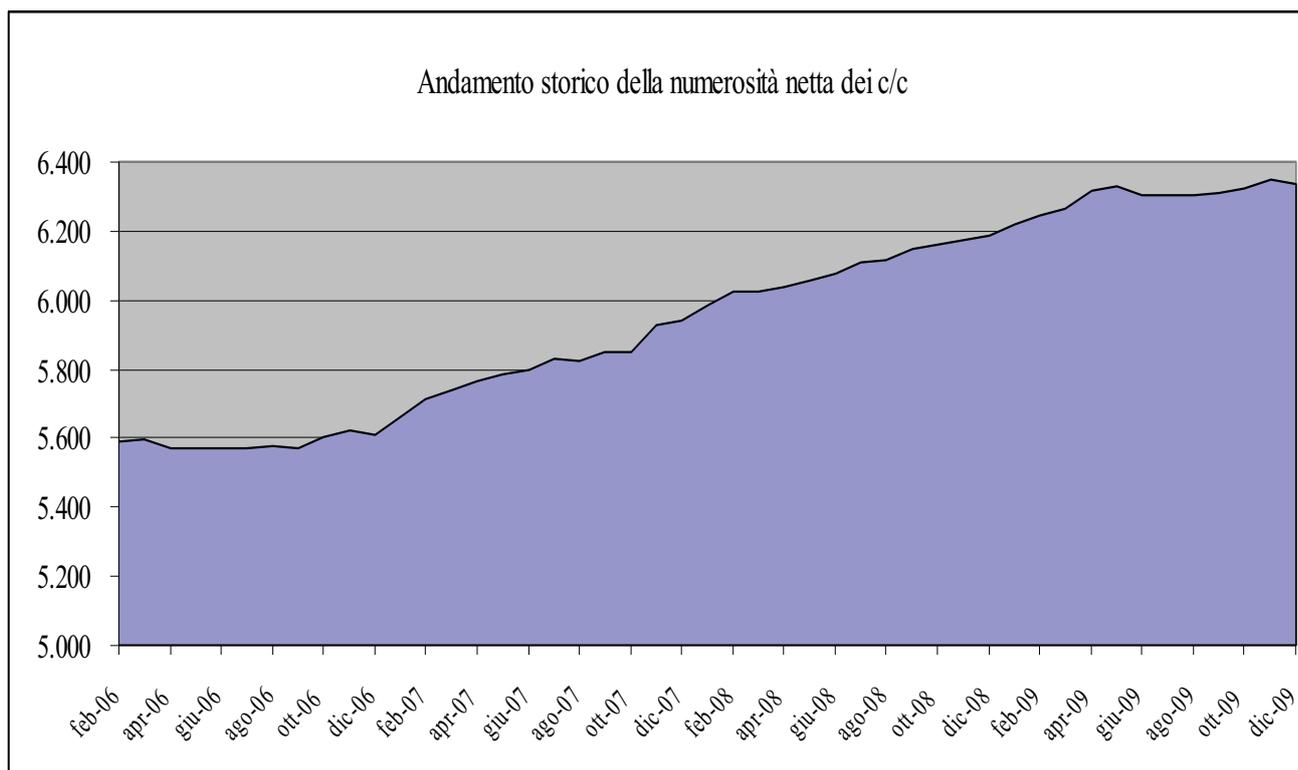
Sportelli, Dipendenti e Soci	Anno 2006	Anno 2007	Anno 2008	Anno 2009 programmato	Anno 2009 realizzato
Sportelli al 31/12	8	8	9	10	9
Dipendenti al 31/12	53	56	59	61	58

Volumi intermediati	Anno 2006	Anno 2007	Anno 2008	Anno 2009 programmato	Anno 2009 realizzato
Crediti verso clientela	95.951	117.613	148.981	160.483	170.199
Attività finanziarie	46.157	44.615	47.987	41.073	63.393
Raccolta diretta	144.449	163.136	192.538	182.000	222.603
Mezzi Propri (*)	15.273	17.978	20.473	24.842	22.114

(*) Comprensivo dell'utile di esercizio prima del riparto della beneficenza e dei versamenti ai fondi mutualistici

Fonte: dati di bilancio netti

- L'indicatore principale del "gradimento di piazza" rappresentato dalla crescita della numerosità di nuovi rapporti di conto corrente al netto dei rapporti estinti conferma l'andamento della scorsa annata e rafforza la constatazione della conclamata inversione di tendenza imboccata dalla nostra BCC ormai da più di un triennio.



Fonte: elaborazione interna della numerosità mensile puntuale dei conti correnti attivi e passivi al netto dei rapporti estinti.

- Nell'anno abbiamo festeggiato il primo centenario della fondazione della più antica delle nostre 4 radici territoriali che nel 1989 diedero vita alla Cassa Rurale Laudense Lodi cioè la Cassa Rurale di Prestiti S.Andrea di Crespiatica fondata il 25 Marzo 1909. Le manifestazioni di festeggiamento del centenario ci hanno visti protagonisti come sponsor e primo organizzatore di diverse manifestazioni di piazza connotate da un minimo comune denominatore determinato dalla solidarietà e dalla vicinanza ai giovani. Un grazie speciale in questa sede deve andare alla collaborazione precipua e disinteressata di tutto l'organico della BCC, rivelatosi straordinariamente *committed* alla buona riuscita delle varie iniziative. Le manifestazioni medesime si sono rivelate un momento di coesione marcata tra la struttura in se e tra la stessa e le

riprese di valore sono inoltre ricompresi gli effetti positivi connessi al rientro dell'effetto attualizzazione derivante dalla progressiva riduzione del tempo stimato di recupero del credito oggetto di svalutazione.

I crediti oggi non performing che sono valutati individualmente in modo soggettivo e per i quali non sono riscontrate evidenze oggettive di perdite di valore, stanti le specificità irripetibili e generali della congiuntura economica in corso ma anche alla luce del peculiare e consistente impianto di garanzie reali e personali a corredo di ciascuno nonché della conoscenza specifica di alcuni fatti rilevanti di ciascuno che solo una banca del territorio può avere, sono stati inseriti in due gruppi di attività (da una parte un gruppo – peraltro di modesta consistenza – di crediti non performing con LGD stimata vicina a zero e quindi considerati alla stregua dei crediti *in bonis* e dall'altra il residuo gruppo di crediti non performing cosiddetti “classici”, per i quali non si è ritenuto di comunque stimare un dubbio esito analitico) per procedere a una svalutazione analitica stimata in modo forfettario e determinata in base alla stima dei flussi nominali futuri corretti per le perdite attese utilizzando i parametri di “probabilità di insolvenza” (PD probabilità di *default*) e di “perdita in caso di insolvenza” (LGD *loss given default*).

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

Tale valutazione avviene per categorie di crediti omogenee in termini di rischio di credito: le relative percentuali di perdita sono stimate tenendo conto di serie storiche, fondate su elementi osservabili alla data della valutazione, che consentano di stimare il valore della perdita latente in ciascuna categoria di crediti.

La stima dei flussi nominali futuri attesi si basa sui parametri di “probabilità di insolvenza” (PD - probabilità di *default*) e di “perdita in caso di insolvenza” (LGD – *loss given default*): i flussi così calcolati sono attualizzati sulla base del tasso effettivo di ciascun rapporto. La rettifica di valore è iscritta a conto economico.

Il valore originario dei crediti viene ripristinato negli esercizi successivi nella misura in cui vengono meno i motivi che ne hanno determinato la rettifica, purchè tale valutazione sia oggettivamente collegabile ad un evento verificatosi successivamente alla rettifica stessa. La ripresa di valore è iscritta nel conto economico e non può, in ogni caso, superare il costo ammortizzato che il credito avrebbe avuto in assenza di precedenti rettifiche. Tra le riprese di valore sono inoltre ricompresi gli effetti positivi connessi al rientro dell'effetto attualizzazione derivante dalla progressiva riduzione del tempo stimato di recupero del credito oggetto di svalutazione. Alla data di chiusura del bilancio, le eventuali rettifiche aggiuntive o riprese di valore vengono ricalcolate in modo differenziale con riferimento all'intero portafoglio di crediti *in bonis* alla stessa data.

I parametri di PD e di LGD per i crediti in “bonis” si basano su elaborazioni statistiche determinate dal centro servizi consortile Iside s.p.a. poi verificate dall'esecutivo.

Per le partite incagliate e gli altri crediti deteriorati in particolare la determinazione statistica del parametro PD è stata quest'anno per la prima volta – nella disponibilità di una serie storica rilevante di 5 rilevazioni annue omogenee ed espressione di un univoco rigore gestionale – correttamente fondata in modo più ortodosso sulla media di 5 rilevazioni annuali del rapporto più sotto ridefinito:

Numero delle partite incagliate in essere al 31.12.2008 (Y-1) passate a sofferenza durante il 2009 (Y)

Numero delle partite incagliate in essere al 31.12.2008 (Y-1)

L'indice di LGD per queste partite deteriorate è stato determinato sulla base di regressioni statistiche della serie storica delle nostre perdite specifiche, così come elaborate dalle evidenze della procedura di gestione delle sofferenze.

In sintesi queste risultano essere le determinazioni dei coefficienti di cui più sopra: