

Tavola 1 – Adeguatezza patrimoniale

Informativa qualitativa

(a) Sintetica descrizione del metodo adottato dall'intermediario nella valutazione dell'adeguatezza del proprio capitale interno per il sostegno delle attività correnti e prospettiche.

La normativa stabilisce che l'esecuzione del processo di valutazione dell'adeguatezza patrimoniale deve essere ispirata al principio di proporzionalità "in base al quale i sistemi di governo societario, i processi di gestione dei rischi, i meccanismi di controllo interno e di determinazione del capitale ritenuto adeguato alla copertura dei rischi devono essere commisurati alle caratteristiche, alle dimensioni e alla complessità dell'attività svolta dalla società". La Società appartenente alla Classe 3 secondo la ripartizione operata dalle Istruzioni di Vigilanza, è tenuta ad "utilizzare le metodologie di calcolo dei requisiti patrimoniali regolamentari a fronte dei rischi compresi nel primo pilastro". Relativamente al secondo pilastro, con riferimento ai rischi di concentrazione, di tasso di interesse e di liquidità, gli intermediari di Classe 3 possono misurare i rischi "utilizzando gli algoritmi semplificati proposti" negli allegati della normativa. Infine, in relazione agli eventuali altri rischi del secondo pilastro a cui sono esposte, gli intermediari di Classe 3 "predispongono sistemi di controllo e attenuazione adeguati".

La Società, in linea con gli orientamenti previsti per gli intermediari finanziari di "Classe 3", ha analizzato i rischi precedentemente descritti, distinguendo tra rischi oggetto di misurazione quantitativa e rischi oggetto di valutazione qualitativa o gestiti attraverso strumenti di mitigazione, in coerenza con quanto indicato sulle disposizioni di vigilanza.

Di seguito si fornisce una sintesi degli approcci adottati sui singoli rischi in termini di Tipologia di misurazione/valutazione e di Metodologia di calcolo utilizzate.

La Società adotta il sistema di *building block* per il calcolo dell'adeguatezza patrimoniale.

Tipo di Rischio	Tipo di misurazione / valutazione	Metodologia di calcolo
Rischio di credito	Quantitativa	Standard (normativa) Primo Pilastro
Rischio di concentrazione	Quantitativa	Standard (normativa)
Rischio Residuo	-	(Non rilevante in quanto la Società non utilizza metodologie di attenuazione del rischio riconosciute)
Rischio di controparte	Quantitativa	Valore corrente (normativa) Primo Pilastro
Rischio di mercato	Quantitativa	Standard (normativa) Primo Pilastro
Rischio operativo	Quantitativa	Approccio base (BIA) (normativa) Primo Pilastro
Rischio di tasso di interesse	Quantitativa	Circolare 216/96 Capitolo V, Sez. XI Allegato M
Rischio di liquidità	Qualitativa/ Mitigazione	Circolare 216/96 Capitolo V, Sez. XI Allegato N
Rischio derivante da cartolarizzazione	-	(Non rilevante per la Società. Si rinvia al rischio di credito per le posizioni verso la cartolarizzazione.)
Rischio strategico / di business	Qualitativa/ Mitigazione	Qualitativa
Rischio di reputazione	Qualitativa/ Mitigazione	Qualitativa

Basilea 2 - Informativa al Pubblico

Informativa quantitativa

(b) *Requisito patrimoniale a fronte del rischio di credito.*

La Società calcola il rischio di credito con il metodo standardizzato.

(Euro migliaia)

Descrizione	2015 Circ. 288/2015		2015 Circ. 216/1996		2014 Circ. 216/1996	
	Esposizione nominale	Capitale Interno	Esposizione nominale	Capitale Interno	Esposizione nominale	Capitale Interno
Cassa e disponibilità liquide	4	0	4	0	4	0
Titoli disponibili per la vendita	4.414	324	4.054	313	4.566	348
Quote O.I.C.R. (afs)	1.842	111	1.842	111	2.529	152
Titoli detenuti fino a scadenza	395	19	395	19	1.464	114
Conti correnti bancari	6.745	81	6.745	81	3.335	40
Crediti vs intermediari vigilati per servizi	165	10	165	10	94	6
Crediti vs SPV per servizi	2.787	212	2.787	212	2.746	215
Attività materiali	841	50	841	50	924	55
Attività fiscali correnti	154	2	154	5	602	18
Altre voci attive	580	43	580	37	1.344	80
Totale	17.927	852	17.567	838	17.608	1.028

(c) *Requisiti patrimoniali a fronte dei rischi di mercato separatamente per:*

- le attività ricomprese nel portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza: i) rischio di posizione; ii) rischio di regolamento; iii) rischio di controparte; iv) rischio di concentrazione;

- le altre attività: v) rischio di cambio; vi) rischio di posizione in merci.

La Società non detiene portafoglio di negoziazione di vigilanza.

(d) *Requisito patrimoniale a fronte dei rischi operativi.*

L'approccio di misurazione del rischio operativo utilizzato è il Metodo Base (Basic Indicator Approach - BIA), laddove il requisito patrimoniale è calcolato applicando un coefficiente regolamentare pari al 15% secondo le Istruzioni di Vigilanza (Circ. 288/2015) alla media degli ultimi tre anni dell'indicatore rilevante.

Il requisito patrimoniale a fronte del rischio operativo ammonta a Euro 2.367.586 per il 31/12/2015 e l'importo stimato per il 31/12/2016 è pari a Euro 2.550.036.

(e) *Ammontare dei Fondi Propri.*

Securisation Services S.p.A.

31/12/2015

Basilea 2 - Informativa al Pubblico

FONDI PROPRI (Parte 2 Titolo I Capo 1 Art. 25 CRR)	2015	2014
CET1: CAPITALE	1.595.055	1.595.055
CET1: SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	393.063	393.063
CET1: RISERVE: UTILI O PERDITE DEL PERIODO	1.248.224	1.604.101
CET1: RISERVE: UTILE/PERDITA DELLA CAPOGRUPPO	-	-
CET1: RISERVE: ALTRE COMPONENTI CONTO ECONOMICO ACCUMULATE	465.240	610.696
CET1: RISERVE: ALTRO	2.996.700	1.392.600
CET1: ALTRE ATT. IMMAT.: IMPORTO AL LORDO EFFETTO FISCALE	(6.315)	(19.094)
CET1: REGIME TRANSITORIO - IMPATTO SU CET1	(279.144)	(622.066)
CET1: TOTALE CET1	6.412.823	4.954.355
AT1: TOTALE AT1	-	-
TOTALE CAPITALE DI CLASSE 1 (CET1 + AT1)	6.412.823	4.954.355
T2: TOTALE T2	-	-
TOTALE FONDI PROPRI (CET1 + AT1 + T2):	6.412.823	4.954.355

(f) *Coefficienti patrimoniali totale e di base (Tier-1 ratio).*

Descrizione	% 2015 Circ. 288/2015	% 2015 Circ. 216/2015	% 2014 Circ. 216/1996
Tier 1 capital ratio	11,95%	11,62%	9,29%
Total capital ratio	11,95%	12,07%	9,92%

(g) *Ammontare del patrimonio di vigilanza di 3° livello*

Patrimonio di Vigilanza di 3° livello al **31/12/2015: Euro 0** come al **31/12/2014**.