

Nota informativa al Rendiconto 2011 degli oneri e degli impegni finanziari derivanti da contratti di strumenti finanziari (comma 8 art. 62 D.L. 112/08)

Il comma 8 dell'art. 62 del D.L. 112/08 prevede che "Gli enti di cui al comma 2 allegano al bilancio di previsione e al bilancio consuntivo una nota informativa che evidenzia gli oneri e gli impegni finanziari, rispettivamente stimati e sostenuti, derivanti da contratti relativi a strumenti finanziari derivati o da contratti di finanziamento che includono una componente derivata."

Conformemente, si attesta che:

In data 20/12/2007 è stato sottoscritto un contratto di acquisto di un **Interest Rate Collar** tra la Provincia di Savona ed Ixis avendo preso piena conoscenza dei rischi e delle caratteristiche del medesimo.

DESCRIZIONE DEL DERIVATO SOTTOSCRITTO

Il derivato ha la finalità di rendere il debito sottostante a tasso variabile maggiormente protetto da un possibile aumento dei tassi d'interesse, senza precludere la possibilità di cogliere i vantaggi, almeno a pronti, di un'eventuale diminuzione dei tassi rispetto a quelli attualmente vigenti sul mercato.

Alle attuali condizioni, la struttura non genera risorse finanziarie aggiuntive, ma l'operazione è stata sottoscritta con l'intento preciso di ridurre notevolmente i parametri di rischio.

Obiettivo principale è quello di proteggere i mutui precedentemente sottoscritti a tasso variabile da un possibile aumento dei tassi d'interesse.

Date di validità : Inizio Operazione: 31-12-07 - Scadenza: 31-12-2017;

BARRIERE DI RIFERIMENTO: Dal	Al	Nozionale	Barriera infer	Barriera sup
31/12/2008	30/06/2009	7,277,195.91	3.30	6.20
30/06/2009	31/12/2009	6,737,604.97	3.30	6.20
31/12/2009	30/06/2010	6,189,500.99	3.30	6.20
30/06/2010	31/12/2010	5,632,736.30	3.30	6.20
31/12/2010	30/06/2011	5,067,160.43	3.30	6.20
30/06/2011	31/12/2011	4,557,070.52	3.30	6.20
31/12/2011	30/06/2012	4,039,462.19	3.30	6.20
30/06/2012	31/12/2012	3,572,046.45	3.30	6.20
31/12/2012	30/06/2013	3,097,966.40	3.30	6.20
30/06/2013	31/12/2013	2,617,119.41	3.30	6.20
31/12/2013	30/06/2014	2,129,401.30	3.30	6.20
30/06/2014	31/12/2014	1,745,977.60	3.30	6.20
31/12/2014	30/06/2015	1,356,625.43	3.30	6.20
30/06/2015	31/12/2015	1,073,180.05	3.30	6.20
31/12/2015	30/06/2016	784,838.86	3.30	6.20
30/06/2016	31/12/2016	594,306.35	3.30	6.20
31/12/2016	30/06/2017	400,038.18	3.30	6.20
30/06/2017	31/12/2017	201,961.00	3.30	6.20

Oneri ed impegni finanziari della Provincia:

Se, nel corso della vita del IR Collar, il tasso di riferimento viene fissato all'interno della barriera inferiore - superiore non si evidenziano flussi finanziari tra la Provincia e la Banca.

Se, nel corso della vita del IR Collar, il tasso di riferimento viene fissato oltre la barriera superiore (nella tabella vengono elencate le *Barriere* fissate dal contratto per ciascuna data di riferimento) la Banca paga per quel semestre la differenza tra *tasso di riferimento e Barriera Superiore*;

Se, nel corso della vita del IR Collar, il tasso di riferimento viene fissato al di sotto della barriera inferiore (nella tabella vengono elencate le *Barriere* fissate per ciascuna data di riferimento) la Provincia di Savona paga per quel semestre la differenza tra *Barriera Inferiore e tasso di riferimento*;

Gli oneri sostenuti nel 2011 ammontano ad €. 88.168,95 determinati come di seguito dettagliato:

- 1° semestre 2011

3,30% - Euribor al 29/12/2010 1,238% = 2,062%

nozionale di €. 5.067.160,43

oneri €. 52.532,66

- 2° semestre 2011

3,30% - Euribor al 28/06/2011 1,77% = 1,53%

nozionale di €. 4.557.070,52

oneri €. 35.636,29