

Pricing

Caratteristiche

	Data Sottoscrizione	29/01/2016			
	Nominale in Ammortamento	4.687.500 €			
	Data iniziale	29/04/2016			
	Scadenza	29/01/2020			
	Durata	3 anni 9 mesi			
	Frequenza Pagamenti	Trimestrale			
	Fattore moltiplicativo	Act/360			
		<i>Tasso Parametro Banca</i>	<i>Tasso Parametro Cliente</i>		
	Dal 29/04/2016 al 29/01/2020	Euribor 3M	Tasso fisso -0,05%		
	Rilevazione del tasso Euribor 3 mesi all'inizio di ogni periodo "In Advance" T-2 giorni lavorativi				

FINANZIAMENTO - Elemento Coperto			DERIVATO - Strumento di Copertura		
N. Contratto	367052994744		N. Contratto	18950638	
Banca	CARISBO (Banca Intesa)		Banca	CARISBO (Banca Intesa)	
Tipologia	Finanziamento		Data Sottoscrizione	29/01/2016	
Data Concessione	29/01/2016		Data iniziale	29/04/2016	
Durata	4 anni		Scadenza	29/01/2020	
Ammontare Finanziato	5.000.000,00		Durata	3 anni e 9 mesi	
Tasso	Euribor 3M + 1,30%		Nominale in Ammortamento	4.687.500,00 €	
Frequenza Rate	Trimestrale		Tasso Parametro Banca	Euribor 3M	
Numero Rate	16		Tasso Parametro Cliente	-0,050%	
Divisore Giorni	Act/360		Frequenza Pagamenti	Trimestrale	
			Fattore moltiplicativo	Act/360	
Dal	Al	Nominale	Dal	Al	Nominale
29/01/2016	29/04/2016	€ 5.000.000,00			
29/04/2016	29/07/2016	€ 4.687.500,00	29/04/2016	29/07/2016	€ 4.687.500,00
29/07/2016	29/10/2016	€ 4.375.000,00	29/07/2016	29/10/2016	€ 4.375.000,00
29/10/2016	29/01/2017	€ 4.062.500,00	29/10/2016	29/01/2017	€ 4.062.500,00
29/01/2017	29/04/2017	€ 3.750.000,00	29/01/2017	29/04/2017	€ 3.750.000,00
29/04/2017	29/07/2017	€ 3.437.500,00	29/04/2017	29/07/2017	€ 3.437.500,00
29/07/2017	29/10/2017	€ 3.125.000,00	29/07/2017	29/10/2017	€ 3.125.000,00
29/10/2017	29/01/2018	€ 2.812.500,00	29/10/2017	29/01/2018	€ 2.812.500,00
29/01/2018	29/04/2018	€ 2.500.000,00	29/01/2018	29/04/2018	€ 2.500.000,00
29/04/2018	29/07/2018	€ 2.187.500,00	29/04/2018	29/07/2018	€ 2.187.500,00
29/07/2018	29/10/2018	€ 1.875.000,00	29/07/2018	29/10/2018	€ 1.875.000,00
29/10/2018	29/01/2019	€ 1.562.500,00	29/10/2018	29/01/2019	€ 1.562.500,00
29/01/2019	29/04/2019	€ 1.250.000,00	29/01/2019	29/04/2019	€ 1.250.000,00
29/04/2019	29/07/2019	€ 937.500,00	29/04/2019	29/07/2019	€ 937.500,00
29/07/2019	29/10/2019	€ 625.000,00	29/07/2019	29/10/2019	€ 625.000,00
29/10/2019	29/01/2020	€ 312.500,00	29/10/2019	29/01/2020	€ 312.500,00

Carisbo - IRS rif. 18950638			
Nominale in Ammortamento	€ 4.687.500,00		
Data Valutazione	29/01/2016		
Data Inizio	29/04/2016		
Data Scadenza	29/01/2020		
Banca Paga (A)			
Descrizione	Valore attualizzato	Valore %	
Parte Obbligazionaria → Tasso Variabile Euribor 3 mesi	-23.910,51	-0,51%	
TOTALE	-23.910,51	-0,51%	
Cliente Paga (B)			
Descrizione	Valore attualizzato	Valore %	
Parte Obbligazionaria → Tasso Fisso -0,05%	-4.769,20	-0,10%	
TOTALE	-4.769,20	-0,10%	
Valore di Mercato (Fair Value)	-€ 19.141,31	-0,41%	

Carisbo - IRS rif. 18950638 - Derivato Ipotetico			
Nominale in Ammortamento	€ 4.687.500,00		
Data Valutazione	29/01/2016		
Data Inizio	29/04/2016		
Data Scadenza	29/01/2020		
Banca Paga (A)			
Descrizione	Valore attualizzato	Valore %	
Parte Obbligazionaria → Tasso Variabile Euribor 3 mesi	-23.910,51	-0,51%	
TOTALE	-23.910,51	-0,51%	
Cliente Paga (B)			
Descrizione	Valore attualizzato	Valore %	
Parte Obbligazionaria → Tasso Fisso -0,25067%	-23.910,50	-0,51%	
TOTALE	-23.910,50	-0,51%	
Valore di Mercato (Fair Value)	-€ 0,0	0,00%	

[illegible]

SLMI22RV

Carisbo - IRS rif. 18950638

Nominale in Ammortamento	€ 4.062.500,00
Data Valutazione	31/12/2016
Data Inizio	29/04/2016
Data Scadenza	29/01/2020

Banca Paga (A)

Descrizione	Valore attualizzato	Valore %
Parte Obbligazionaria → Tasso Variabile Euribor 3 mesi	-18.958,34	-0,47%
TOTALE	-18.958,34	-0,47%

Cliente Paga (B)

Descrizione	Valore attualizzato	Valore %
Parte Obbligazionaria → Tasso Fisso -0,05%	-3.601,35	-0,09%
TOTALE	-3.601,35	-0,09%

Valore di Mercato (Fair Value)	-€ 15.356,98	-0,38%
---------------------------------------	---------------------	---------------

Carisbo - IRS rif. 18950638 - Derivato Ipotetico

Nominale in Ammortamento	€ 4.062.500,00
Data Valutazione	31/12/2016
Data Inizio	29/04/2016
Data Scadenza	29/01/2020

Banca Paga (A)

Descrizione	Valore attualizzato	Valore %
Parte Obbligazionaria → Tasso Variabile Euribor 3 mesi	-18.958,34	-0,47%
TOTALE	-18.958,34	-0,47%

Cliente Paga (B)

Descrizione	Valore attualizzato	Valore %
Parte Obbligazionaria → Tasso Fisso -0,25067%	-18.055,45	-0,44%
TOTALE	-18.055,45	-0,44%

Valore di Mercato (Fair Value)	-€ 902,88	-0,02%
---------------------------------------	------------------	---------------

	Data Valutazione	31/12/2016									
						Banca			Cliente		
	Dal	Al	Nominale	Tassi di Sconto	Fattori di Sconto	FWD Euribor 3M In Advance T-2	Act/360	Valore Attualizzato FWD Euribor 3M	Tasso Fisso	Act/360	Valore Attualizzato
	29/10/2016	29/01/2017	€ 4.062.500,00	-0,232%	1,00019	-0,312%	91	-€ 3.204,58	-0,050%	91	-€ 513,55
	29/01/2017	29/04/2017	€ 3.750.000,00	-0,234%	1,00077	-0,319%	88	-€ 2.923,57	-0,050%	88	-€ 458,69
	29/04/2017	29/07/2017	€ 3.437.500,00	-0,219%	1,00129	-0,291%	94	-€ 2.612,51	-0,050%	94	-€ 449,36
	29/07/2017	29/10/2017	€ 3.125.000,00	-0,209%	1,00176	-0,311%	91	-€ 2.464,49	-0,050%	91	-€ 395,66
	29/10/2017	29/01/2018	€ 2.812.500,00	-0,197%	1,00216	-0,275%	91	-€ 1.958,81	-0,050%	91	-€ 356,24
	29/01/2018	29/04/2018	€ 2.500.000,00	-0,187%	1,00253	-0,259%	91	-€ 1.639,61	-0,050%	91	-€ 316,77
	29/04/2018	29/07/2018	€ 2.187.500,00	-0,179%	1,00284	-0,242%	91	-€ 1.340,44	-0,050%	91	-€ 277,26
	29/07/2018	29/10/2018	€ 1.875.000,00	-0,168%	1,00309	-0,226%	91	-€ 1.073,88	-0,050%	91	-€ 237,71
	29/10/2018	29/01/2019	€ 1.562.500,00	-0,156%	1,00326	-0,205%	92	-€ 821,13	-0,050%	92	-€ 200,30
	29/01/2019	29/04/2019	€ 1.250.000,00	-0,141%	1,00330	-0,161%	90	-€ 506,01	-0,050%	90	-€ 156,77
	29/04/2019	29/07/2019	€ 937.500,00	-0,126%	1,00327	-0,108%	91	-€ 256,30	-0,050%	91	-€ 118,88
	29/07/2019	29/10/2019	€ 625.000,00	-0,111%	1,00316	-0,079%	92	-€ 126,02	-0,050%	92	-€ 80,11
	29/10/2019	29/01/2020	€ 312.500,00	-0,095%	1,00293	-0,039%	92	-€ 30,99	-0,050%	92	-€ 40,05
							Totale	-€ 18.958,34		Totale	-€ 3.601,35
						Banca			Cliente		
	Dal	Al	Nominale	Tassi di Sconto	Fattori di Sconto	FWD Euribor 3M In Advance T-2	Act/360	Valore Attualizzato FWD Euribor 3M	Tasso Fisso	Act/360	Valore Attualizzato
	29/10/2016	29/01/2017	€ 4.062.500,00	-0,232%	1,00019	-0,312%	91	-€ 3.204,58	-0,251%	91	-€ 2.574,72
	29/01/2017	29/04/2017	€ 3.750.000,00	-0,234%	1,00077	-0,319%	88	-€ 2.923,57	-0,251%	88	-€ 2.299,63
	29/04/2017	29/07/2017	€ 3.437.500,00	-0,219%	1,00129	-0,291%	94	-€ 2.612,51	-0,251%	94	-€ 2.252,89
	29/07/2017	29/10/2017	€ 3.125.000,00	-0,209%	1,00176	-0,311%	91	-€ 2.464,49	-0,251%	91	-€ 1.983,65
	29/10/2017	29/01/2018	€ 2.812.500,00	-0,197%	1,00216	-0,275%	91	-€ 1.958,81	-0,251%	91	-€ 1.786,01
	29/01/2018	29/04/2018	€ 2.500.000,00	-0,187%	1,00253	-0,259%	91	-€ 1.639,61	-0,251%	91	-€ 1.588,14
	29/04/2018	29/07/2018	€ 2.187.500,00	-0,179%	1,00284	-0,242%	91	-€ 1.340,44	-0,251%	91	-€ 1.390,05
	29/07/2018	29/10/2018	€ 1.875.000,00	-0,168%	1,00309	-0,226%	91	-€ 1.073,88	-0,251%	91	-€ 1.191,77
	29/10/2018	29/01/2019	€ 1.562.500,00	-0,156%	1,00326	-0,205%	92	-€ 821,13	-0,251%	92	-€ 1.004,23
	29/01/2019	29/04/2019	€ 1.250.000,00	-0,141%	1,00330	-0,161%	90	-€ 506,01	-0,251%	90	-€ 785,95
	29/04/2019	29/07/2019	€ 937.500,00	-0,126%	1,00327	-0,108%	91	-€ 256,30	-0,251%	91	-€ 595,99
	29/07/2019	29/10/2019	€ 625.000,00	-0,111%	1,00316	-0,079%	92	-€ 126,02	-0,251%	92	-€ 401,65
	29/10/2019	29/01/2020	€ 312.500,00	-0,095%	1,00293	-0,039%	92	-€ 30,99	-0,251%	92	-€ 200,78
							Totale	-€ 18.958,34		Totale	-€ 18.055,45

Data Rilevazione → 29/01/2016			Data Rilevazione → 31/12/2016		
Data Inizio Periodo	Tassi Spot (curva n. 45 Bloomberg)	Tassi Forward Euribor 3M rilevazione "in Advance T-2" (curva n. 201 Bloomberg)	Data Inizio Periodo	Tassi Spot (curva n. 45 Bloomberg)	Tassi Forward Euribor 3M rilevazione "in Advance T-2" (curva n. 201 Bloomberg)
29/04/2016	-0,086%	-0,275%	29/10/2016	-0,232%	-0,312%
29/07/2016	-0,123%	-0,341%	29/01/2017	-0,234%	-0,319%
29/10/2016	-0,148%	-0,362%	29/04/2017	-0,219%	-0,291%
29/01/2017	-0,161%	-0,338%	29/07/2017	-0,209%	-0,311%
29/04/2017	-0,170%	-0,328%	29/10/2017	-0,197%	-0,275%
29/07/2017	-0,173%	-0,310%	29/01/2018	-0,187%	-0,259%
29/10/2017	-0,173%	-0,282%	29/04/2018	-0,179%	-0,242%
29/01/2018	-0,160%	-0,218%	29/07/2018	-0,168%	-0,226%
29/04/2018	-0,147%	-0,143%	29/10/2018	-0,156%	-0,205%
29/07/2018	-0,135%	-0,113%	29/01/2019	-0,141%	-0,161%
29/10/2018	-0,122%	-0,083%	29/04/2019	-0,126%	-0,108%
29/01/2019	-0,101%	0,024%	29/07/2019	-0,111%	-0,079%
29/04/2019	-0,079%	0,071%	29/10/2019	-0,095%	-0,039%
29/07/2019	-0,057%	0,114%			
29/10/2019	-0,035%	0,157%			

				Cliente			Banca					
	Dal	Al	Nominale	Tasso Cliente	Act/360	Valore	Euribor 3M In Advance T-2	Act/360	Valore		Flussi	
	29/04/2016	29/07/2016	€ 4.687.500,00	-0,050%	91	-€ 592,45	-0,251%	91	-€ 2.974,09		-2.381,64	
	29/07/2016	29/10/2016	€ 4.375.000,00	-0,050%	94	-€ 571,18	-0,298%	94	-€ 3.404,24		-2.833,06	
										Totale	-5.214,70	
	29/10/2016	29/01/2017	€ 4.062.500,00	-0,050%	91			91				
	29/01/2017	29/04/2017	€ 3.750.000,00	-0,050%	88			88				
	29/04/2017	29/07/2017	€ 3.437.500,00	-0,050%	94			94				
	29/07/2017	29/10/2017	€ 3.125.000,00	-0,050%	91			91				
	29/10/2017	29/01/2018	€ 2.812.500,00	-0,050%	91			91				
	29/01/2018	29/04/2018	€ 2.500.000,00	-0,050%	91			91				
	29/04/2018	29/07/2018	€ 2.187.500,00	-0,050%	91			91				
	29/07/2018	29/10/2018	€ 1.875.000,00	-0,050%	91			91				
	29/10/2018	29/01/2019	€ 1.562.500,00	-0,050%	92			92				
	29/01/2019	29/04/2019	€ 1.250.000,00	-0,050%	90			90				
	29/04/2019	29/07/2019	€ 937.500,00	-0,050%	91			91				
	29/07/2019	29/10/2019	€ 625.000,00	-0,050%	92			92				
	29/10/2019	29/01/2020	€ 312.500,00	-0,050%	92			92				