



SITUAZIONE SEMESTRALE
al 30 giugno 2018

PROSPETTI CONTABILI predisposti per la determinazione dell'utile di periodo ai fini del calcolo del capitale primario di classe 1

1. Situazione patrimoniale ed economica

In dipendenza del processo valutativo adottato e delle conseguenti operazioni (extracontabili) di integrazione e rettifica, lo stato patrimoniale e il conto economico al 30 giugno 2018 presentano le seguenti risultanze¹:

¹ La formulazione proposta per i prospetti riporta dati comparativi ipotizzati tenuto conto delle significative differenze nel quadro di rappresentazione contabile e che, per il conto economico, una rappresentazione comparativa coerente con il periodo di riferimento sia impossibile a seguito del passaggio al nuovo principio contabile IFRS9.

1.1 Stato patrimoniale

1.1.1 Attivo

	Voci dell'attivo	30.06.2018	01.01.2018	Variazione	%
10	Cassa e disponibilità liquide	6.882.699,89	6.739.412,00	143.287,89	2,13%
20	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico:	8.237.966,51	7.932.419,57	305.546,94	3,85%
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	7.827.937,93	7.310.507,07	517.430,86	7,08%
	b) attività finanziarie designate al <i>fair value</i>				
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	410.028,58	621.912,50	- 211.883,92	-34,07%
30	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	193.871.765,88	171.181.992,96	22.689.772,92	13,25%
40	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:	804.249.752,20	883.266.819,70	- 79.017.067,50	-8,95%
	a) crediti verso banche	18.376.545,42	81.377.714,15	- 63.001.168,73	-77,42%
	b) crediti verso clientela	785.873.206,78	801.889.105,55	- 16.015.898,77	-2,00%
50	Derivati di copertura				
60	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	34.124,49	31.769,00	2.355,49	7,41%
70	Partecipazioni	50.000,00	50.000,00	-	0,00%
80	Attività materiali	10.334.333,85	10.669.410,00	- 335.076,15	-3,14%
90	Attività immateriali	1.205.500,97	1.209.242,00	- 3.741,03	-0,31%
	di cui: avviamento	1.162.452,53	1.162.452,53	-	0,00%
100	Attività fiscali	19.339.956,38	17.167.336,39	2.172.619,99	12,66%
	a) correnti	6.048.846,21	5.818.679,00	230.167,21	3,96%
	b) anticipate	13.291.110,17	11.348.657,39	1.942.452,78	17,12%
110	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione				
120	Altre attività	13.987.005,06	10.483.559,00	3.503.446,06	33,42%
	Totale dell'attivo	1.058.193.105,23	1.108.731.960,62	- 50.538.855,39	-4,56%

1.1.2 Passivo e Patrimonio netto

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30.06.2018	01.01.2018	Variazione	%
10	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato:	990.050.049,42	1.039.268.619,00	- 49.218.569,58	-4,74%
	a) debiti verso banche	198.397.838,45	202.565.053,00	- 4.167.214,55	-2,06%
	b) debiti verso la clientela	604.150.423,57	630.148.995,00	- 25.998.571,43	-4,13%
	c) titoli in circolazione	187.501.787,40	206.554.571,00	- 19.052.783,60	-9,22%
20	Passività finanziarie di negoziazione				
30	Passività finanziarie designate al <i>fair value</i>				
40	Derivati di copertura	184.601,27	195.726,00	- 11.124,73	-5,68%
50	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)				
60	Passività fiscali	466.781,16		466.781,16	
	a) correnti	94.272,43	-	94.272,43	
	b) differite	372.508,73	-	372.508,73	
70	Passività associate ad attività in via di dismissione				
80	Altre passività	17.231.962,93	13.801.351,12	3.430.611,81	24,86%
90	Trattamento di fine rapporto del personale	1.002.035,62	1.024.598,00	- 22.562,38	-2,20%
100	Fondi per rischi e oneri	1.077.146,91	956.694,82	120.452,09	12,59%
	a) impegni e garanzie rilasciate	802.794,01	677.756,82	125.037,19	18,45%
	b) quiescenza e obblighi simili				
	c) altri fondi per rischi e oneri	274.352,90	278.938,00	- 4.585,10	-1,64%
110	Riserve da valutazione	- 5.903.192,66	686.720,58	- 6.589.913,24	-959,62%
120	Azioni rimborsabili				
130	Strumenti di capitale				
140	Riserve	35.537.684,41	35.281.776,10	255.908,31	0,73%
150	Sovrapprezzi di emissione	216.516,80	141.831,00	74.685,80	52,66%
160	Capitale	17.129.473,98	17.110.821,00	18.652,98	0,11%
170	Azioni proprie (-)	- 25.157,58		- 25.157,58	
180	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	1.225.203,00	263.823,00	961.380,00	
	Totale del passivo e del patrimonio netto	1.058.193.105,26	1.108.731.960,62	- 50.538.855,36	-4,56%

1.2 Conto economico

VOCI	30.06.2018
10. INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	10.758.289,20
20. INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	-2.867.890,25
30. MARGINE D'INTERESSE	7.890.398,95
40. COMMISSIONI ATTIVE	4.646.502,54
50. COMMISSIONI PASSIVE	-670.680,12
60. COMMISSIONI NETTE	3.975.822,42
70. DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI	73.882,94
80. RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI NEGOZIAZIONE	32.728,63
90. RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI COPERTURA	13.480,84
100. UTILI (PERDITE) DA CESSIONE O RIACQUISTO DI:	810.275,51
100 a) ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	- 808.721,93
100 b) ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA	1.574.025,92
100 c) PASSIVITA' FINANZIARIE	44.971,52
110. RISULTATO NETTO DELLE ATRE ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO	-127.310,51
110 a) ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE	- 77.003,22
110 b) ALTRE ATTIVITA' FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL FAIR VALUE	- 50.307,29
120. MARGINE D'INTERMEDIAZIONE	12.669.278,78
130. RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER RISCHIO DI CREDITO DI:	-1.687.525,18
130 a) ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	- 1.614.741,02
130 b) ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA	- 72.784,16
150. RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	10.981.753,60
160. SPESE AMMINISTRATIVE:	-10.301.463,75
160 a) SPESE PER IL PERSONALE	-5.467.102,22
160 b) ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE	-4.834.361,53
170. ACCANTONAMENTI NETTI AI FONDI PER RISCHI E ONERI:	-120.890,57
170 a) IMPEGNI E GARANZIE RILASCIATE	-128.390,57
170 b) ALTRI ACCANTONAMENTI NETTI	7.500,00
180. RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' MATERIALI	-352.656,98
190. RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' IMMATERIALI	-10.694,53
200. ALTRI ONERI/PROVENTI DI GESTIONE	1.222.789,20
210. COSTI OPERATIVI	-9.562.916,63
250. UTILE (PERDITA) DA CESSIONE DI INVESTIMENTI	-87,86
260. UTILE (PERDITA) DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	1.418.749,11
270. IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO DELL'OPERATIVITA' CORRENTE	-193.546,13
280. UTILE (PERDITA) DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	1.225.202,98
300. UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	1.225.202,98

1.3 Prospetto della redditività complessiva

Voci		30.06.2018
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	1.225.203
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	702.202
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	
40.	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	
50.	Attività materiali	
60.	Attività immateriali	
70.	Piani a benefici definiti	18.306
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
100.	Copertura degli investimenti esteri	
110.	Differenze di cambio	
120.	Copertura dei flussi finanziari	
130.	Strumenti di copertura (elementi non designati)	
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	(7.310.421)
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in dismissione	
160.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(6.589.913)
180.	Redditività complessiva (Voce 10 + 170)	(5.364.710)

1.4 Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

1.4.1 Dati al 30 giugno 2018

	Esistenze al 31.12.2017	Modifica saldi apertura (Apertura degli utili/perdite portati a nuovo)	Esistenze al 1.1. 2018	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 30.06.2018	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva esercizio al 30 giugno 2018		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options			
Capitale:	17.110.821		17.110.821				18.653	(25.158)							17.104.316
- azioni ordinarie	17.110.821		17.110.821				18.653	(25.158)							17.104.316
- altre azioni															
Sovrapprezzi di emissione	141.831		141.831				74.686								216.517
Riserve:	48.966.343	(13.684.566)	35.281.777												35.537.685
- di utili	46.348.774		46.348.774	255.908											46.604.682
- altre	2.617.569	(13.684.566)	(11.066.997)												(11.066.997)
Riserve da valutazione	(825.723)	1.512.443	686.720										(6.589.913)		(5.903.193)
Strumenti di capitale															
Azioni proprie															
Utile (Perdita) di esercizio	263.823		263.823	(255.908)	(7.915)								1.225.203		1.225.203
Patrimonio netto	65.657.095	(12.172.123)	53.484.972		(7.915)		93.339	(25.158)					(5.364.710)		48.187.472

1.5 Informazioni sul Patrimonio

REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA	Importi ponderati / requisiti
	30-giu-18
Rischio di credito e di controparte	37.467.216
Rischi di mercato	-
Rischio operativo	3.993.228
TOTALE REQUISITI PRUDENZIALI	41.460.444
ATTIVITA' DI RISCHIO E COEFFICIENTI DI VIGILANZA	
Attività di rischio ponderate	518.255.552
Capitale primario di classe 1/Attività di rischio ponderate (CET1 capital ratio)	11,258%
Capitale di classe 1/Attività di rischio ponderate (Tier 1 capital ratio)	11,258%
Totale fondi propri/Attività di rischio ponderate (Total capital ratio)	11,856%

Il legale rappresentante
Giovanni Claudio Olivero