



Banca di Cherasco

Situazione semestrale

30/06/2022

Si allegano a seguire i prospetti sulla situazione economico/patrimoniale di Banca di Cherasco al 30/06/2022.

Stato patrimoniale

| | Voci dell'attivo | 30.06.2022 | 31.12.2021 | Variazione rispetto al 31.12.2021 | % |
|-----|---|----------------------|----------------------|--------------------------------------|---------------|
| 10 | Cassa e disponibilità liquide | 21.280.529 | 26.922.675 | - 5.642.146 | -20,96% |
| 20 | Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico: | 9.802.274 | 10.053.378 | - 251.105 | -2,50% |
| | c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i> | 9.802.274 | 10.053.378 | - 251.105 | -2,50% |
| 30 | Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva | 118.092.864 | 123.372.835 | - 5.279.971 | -4,28% |
| 40 | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: | 949.846.464 | 967.585.715 | - 17.739.250 | -1,83% |
| | a) crediti verso banche | 9.733.769 | 9.528.163 | 205.606 | 2,16% |
| | b) crediti verso clientela | 940.112.695 | 958.057.552 | - 17.944.857 | -1,87% |
| 50 | Derivati di copertura | 1.121.327 | | 1.121.327 | |
| 60 | Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) | - 571.057 | 18.279 | - 589.337 | -3.224,08% |
| 70 | Partecipazioni | 676.566 | 676.566 | - | 0,00% |
| 80 | Attività materiali | 15.048.419 | 14.957.069 | 91.350 | 0,61% |
| 90 | Attività immateriali | 765.787 | 767.103 | - 1.316 | -0,17% |
| | di cui: avviamento | 762.453 | 762.453 | - | 0,00% |
| 100 | Attività fiscali | 11.289.168 | 11.260.952 | 28.216 | 0,25% |
| | a) correnti | 1.778.782 | 2.122.280 | - 343.498 | -16,19% |
| | b) anticipate | 9.510.387 | 9.138.672 | 371.715 | 4,07% |
| 120 | Altre attività | 35.909.876 | 34.875.575 | 1.034.301 | 2,97% |
| | Totale dell'attivo | 1.163.262.216 | 1.190.490.147 | - 27.227.931 | -2,29% |

| | Voci del passivo e del patrimonio netto | 30.06.2022 | 31.12.2021 | Variazione rispetto al 31.12.2021 | % |
|-----|---|----------------------|----------------------|-----------------------------------|---------------|
| 10 | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: | 1.066.323.463 | 1.107.208.242 | - 40.884.779 | -3,69% |
| | a) debiti verso banche | 288.904.673 | 289.861.380 | - 956.707 | -0,33% |
| | b) debiti verso la clientela | 689.718.255 | 714.475.651 | - 24.757.396 | -3,47% |
| | c) titoli in circolazione | 87.700.535 | 102.871.211 | - 15.170.676 | -14,75% |
| 40 | Derivati di copertura | 45.070 | 107.467 | - 62.398 | -58,06% |
| 60 | Passività fiscali | 177.852 | 237.409 | - 59.557 | -25,09% |
| | a) correnti | 97.876 | | 97.876 | |
| | b) differite | 79.976 | 237.409 | - 157.433 | -66,31% |
| 80 | Altre passività | 30.989.382 | 18.293.696 | 12.695.686 | 69,40% |
| 90 | Trattamento di fine rapporto del personale | 952.359 | 1.102.327 | - 149.968 | -13,60% |
| 100 | Fondi per rischi e oneri | 1.737.598 | 1.752.347 | - 14.749 | -0,84% |
| | a) impegni e garanzie rilasciate | 847.468 | 926.539 | - 79.071 | -8,53% |
| | c) altri fondi per rischi e oneri | 890.130 | 825.808 | 64.322 | 7,79% |
| 110 | Riserve da valutazione | - 1.336.210 | 308.004 | - 1.644.214 | -533,83% |
| 140 | Riserve | 45.200.749 | 42.281.912 | 2.918.837 | 6,90% |
| 150 | Sovrapprezzi di emissione | 298.227 | 298.227 | - | 0,00% |
| 160 | Capitale | 16.795.452 | 16.779.275 | 16.177 | 0,10% |
| 170 | Azioni proprie (-) | - 955.286 | - 881.080 | - 74.206 | 8,42% |
| 180 | Utile (Perdita) d'esercizio (+/-) | 3.033.562 | 3.002.321 | 31.241 | 1,04% |
| | Totale del passivo e del patrimonio netto | 1.163.262.216 | 1.190.490.147 | - 27.227.931 | -2,29% |

Conto economico

| Voci | | 30.06.2022 | 30.06.2021 | Variazione rispetto al 30.06.21 | % |
|------|--|--------------------|--------------------|------------------------------------|---------------|
| 10. | Interessi attivi e proventi assimilati | 10.749.082 | 9.395.495 | 1.353.587 | 14,41% |
| | <i>di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo</i> | 10.746.533 | 9.378.055 | 1.368.478 | 14,59% |
| 20. | Interessi passivi e oneri assimilati | - 1.287.714 | - 1.395.033 | 107.319 | -7,69% |
| 30. | Margine di interesse | 9.461.368 | 8.000.461 | 1.460.907 | 18,26% |
| 40. | Commissioni attive | 5.336.453 | 5.293.856 | 42.597 | 0,80% |
| 50. | Commissioni passive | - 731.412 | - 623.147 | - 108.265 | 17,37% |
| 60. | Commissioni nette | 4.605.041 | 4.670.709 | - 65.667 | -1,41% |
| 70. | Dividendi e proventi simili | 218.501 | 167.210 | 51.291 | |
| 80. | Risultato netto dell'attività di negoziazione | 97.656 | 44.961 | 52.695 | 117,20% |
| 90. | Risultato netto dell'attività di copertura | 41.297 | 12.542 | 28.754 | 229,26% |
| 100. | Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: | 2.677.245 | 2.960.367 | - 283.122 | -9,56% |
| | a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 1.286.470 | 2.206.012 | - 919.542 | -41,68% |
| | b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva | 1.388.528 | 733.185 | 655.343 | 89,38% |
| | c) passività finanziarie | 2.248 | 21.170 | - 18.923 | -89,38% |
| 110. | Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico | - 223.004 | 55.194 | - 278.197 | -504,04% |
| | b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i> | - 223.004 | 55.194 | - 278.197 | -504,04% |
| 120. | Margine di intermediazione | 16.878.104 | 15.911.444 | 966.661 | 6,08% |
| 130. | Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di: | - 3.294.853 | - 3.343.075 | 48.222 | -1,44% |
| | a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | - 3.249.801 | - 3.329.485 | 79.684 | -2,39% |
| | b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva | - 45.053 | - 13.590 | - 31.463 | 231,51% |
| 140. | Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni | - | 6.248 | - 6.248 | -100,00% |
| 150. | Risultato netto della gestione finanziaria | 13.583.251 | 12.574.617 | 1.008.634 | 8,02% |
| 160. | Spese amministrative: | - 10.060.288 | - 9.682.028 | - 378.260 | 3,91% |
| | a) spese per il personale | - 5.316.503 | - 5.200.897 | - 115.606 | 2,22% |
| | b) altre spese amministrative | - 4.743.785 | - 4.481.131 | - 262.654 | 5,86% |
| 170. | Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri | - 302.477 | - 50.990 | - 251.487 | 493,21% |
| | a) impegni e garanzie rilasciate | 98.676 | 48.448 | 50.228 | 103,68% |
| | b) altri accantonamenti netti | - 401.153 | - 99.437 | - 301.716 | 303,42% |
| 180. | Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali | - 836.581 | - 724.866 | - 111.715 | 15,41% |
| 190. | Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali | - 1.316 | - 2.213 | 897 | -40,54% |
| 200. | Altri oneri/proventi di gestione | 1.210.512 | 967.821 | 242.691 | 25,08% |
| 210. | Costi operativi | - 9.990.150 | - 9.492.276 | - 497.874 | 5,25% |
| 220. | Utili (Perdite) delle partecipazioni | - | - | - | - |
| 240. | Rettifiche di valore dell'avviamento | - | - | - | - |
| 250. | Utili (Perdite) da cessione di investimenti | - 2.190 | 982 | - 1.208 | 122,94% |
| 260. | Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte | 3.590.911 | 3.081.359 | 509.553 | 16,54% |
| 270. | Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente | - 557.350 | - 285.495 | - 271.855 | 95,22% |
| 280. | Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte | 3.033.562 | 2.795.864 | 237.698 | 8,50% |
| 300. | Utile (Perdita) d'esercizio | 3.033.562 | 2.795.864 | 237.698 | 8,50% |

Prospetto della redditività complessiva

| | Voci | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|------|---|-------------------|------------------|
| 10. | Utile (Perdita) d'esercizio | 3.033.562 | 3.002.321 |
| | 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 | -29.599 | -24.606 |
| 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 | 155.356 | -16.220 |
| 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 | -1.769.971 | -262.089 |
| 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 | -1.644.214 | -302.915 |
| 180. | Redditività complessiva (Voce 10 + 170) | 1.389.347 | 2.699.407 |

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

| | Esistenze al 31.12.2021 | Modifica saldi apertura (Apertura degli utili/perdite portati a nuovo) | Esistenze al 1.1.2022 | Allocazione risultato esercizio precedente | | Variazioni dell'esercizio | | | | | | | Patrimonio netto al 30.06.2022 | |
|------------------------------|-------------------------|--|-----------------------|--|--------------------------------|---------------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------|---------------|--------------------------------|---|
| | | | | Riserve | Dividendi e altre destinazioni | Variazioni di riserve | Operazioni sul patrimonio netto | | | | | | | Redditività complessiva Esercizio al 30.06.2022 |
| | | | | | | | Emissione nuove azioni | Acquisto proprie azioni | Distribuzione straordinaria dividendi | Variazione strumenti di capitale | Derivati su proprie azioni | Stock options | | |
| Capitale: | 16.779.275 | | 16.779.275 | | | | | | | | | | | 16.795.452 |
| - azioni ordinarie | 16.779.275 | | 16.779.275 | | | | 16.177 | | | | | | | 16.795.452 |
| - altre azioni | | | | | | | | | | | | | | |
| Sovrapprezzi di emissione | 298.227 | | 298.227 | | | | | | | | | | | 298.227 |
| Riserve: | 42.281.911 | | 42.281.911 | 2.912.252 | | 6.585 | | | | | | | | 45.200.749 |
| - di utili | 42.449.570 | | 42.449.570 | 2.912.252 | | 6.585 | | | | | | | | 45.368.407 |
| - altre | - 167.658 | | - 167.658 | | | | | | | | | | | - 167.658 |
| Riserve da valutazione | 308.004 | | 308.004 | | | | | | | | | - 1.644.214 | | - 1.336.210 |
| Strumenti di capitale | | | | | | | | | | | | | | |
| Azioni proprie | - 881.080 | | - 881.080 | | | | 92.983 | - 167.189 | | | | | | - 955.286 |
| Utile (Perdita) di esercizio | 3.002.321 | | 3.002.321 | - 2.912.252 | - 90.070 | | | | | | | | 3.033.562 | 3.033.562 |
| Patrimonio netto | 61.788.659 | | 61.788.659 | - | - 90.070 | 6.585 | 109.160 | - 167.189 | - | - | - | - | 1.389.347 | 63.036.493 |

| REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA | 30 giugno 2022 | 31 dicembre 2021 | 30 giugno 2021 |
|--|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| Rischio di credito e di controparte | 26.935.785 | 29.001.306 | 30.215.835 |
| Rischi di mercato | - | - | - |
| Rischio operativo | 4.060.867 | 4.060.867 | 3.925.564 |
| TOTALE REQUISITI PRUDENZIALI | 30.996.652 | 33.062.173 | 34.141.399 |
| ATTIVITA' DI RISCHIO E COEFFICIENTI DI VIGILANZA | | | |
| Attività di rischio ponderate | 387.458.149 | 413.277.163 | 426.767.484 |
| Capitale primario di classe 1/Attività di rischio ponderate (CET1 capital ratio) | 17,317% | 16,699% | 15,886% |
| Capitale di classe 1/Attività di rischio ponderate (Tier 1 capital ratio) | 17,317% | 16,699% | 15,886% |
| Totale fondi propri/Attività di rischio ponderate (Total capital ratio) | 19,099% | 18,582% | 17,982% |