

Banca di Cherasco

Situazione semestrale

30/06/2024

Si allegano a seguire i prospetti sulla situazione economico/patrimoniale di Banca di Cherasco al 30/06/2024.

Stato patrimoniale

	Voci dell'attivo	30.06.2024	31.12.2023	Variazione rispetto al 31.12.2023	%
10	Cassa e disponibilità liquide	32.649.175	37.709.508	- 5.060.333	-13,42%
20	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico:	8.232.145	8.313.577	- 81.432	-0,98%
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	8.232.145	8.313.577	- 81.432	-0,98%
30	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	163.462.486	111.779.606	51.682.880	46,24%
40	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:	900.347.734	902.890.385	- 2.542.651	-0,28%
	a) crediti verso banche	51.843.197	24.581.463	27.261.734	110,90%
	b) crediti verso clientela	848.504.537	878.308.923	- 29.804.385	-3,39%
50	Derivati di copertura	1.793.321	1.471.214	322.107	21,89%
60	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	- 1.289.655	- 938.544	- 351.110	37,41%
70	Partecipazioni	464.846	464.846	-	0,00%
80	Attività materiali	13.637.279	14.279.437	- 642.158	-4,50%
90	Attività immateriali	655	1.027	- 372	-36,23%
100	Attività fiscali	5.254.428	6.597.997	- 1.343.569	-20,36%
	a) correnti	305.432	377.436	- 72.004	-19,08%
	b) anticipate	4.948.997	6.220.562	- 1.271.565	-20,44%
120	Altre attività	63.593.237	66.736.655	- 3.143.418	-4,71%
	Totale dell'attivo	1.188.145.651	1.149.305.708	38.839.943	3,38%

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30.06.2024	31.12.2023	Variazione rispetto al 31.12.2023	%
10	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato:	1.095.153.074	1.062.403.485	32.749.590	3,08%
	a) debiti verso banche	249.950.904	271.369.605	- 21.418.701	-7,89%
	b) debiti verso la clientela	609.693.503	615.685.502	- 5.991.999	-0,97%
	c) titoli in circolazione	235.508.668	175.348.378	60.160.289	34,31%
40	Derivati di copertura	9.161	18.285	- 9.124	-49,90%
60	Passività fiscali	272.196	93.177	179.019	192,13%
	a) correnti	223.426	33.352	190.074	569,89%
	b) differite	48.769	59.825	- 11.055	-18,48%
80	Altre passività	8.898.489	10.030.973	- 1.132.484	-11,29%
90	Trattamento di fine rapporto del personale	799.334	896.554	- 97.220	-10,84%
100	Fondi per rischi e oneri	2.839.724	2.442.676	397.048	16,25%
	a) impegni e garanzie rilasciate	943.010	998.538	- 55.528	-5,56%
	c) altri fondi per rischi e oneri	1.896.714	1.444.138	452.576	31,34%
110	Riserve da valutazione	- 521.437	- 983.905	462.468	-47,00%
140	Riserve	58.685.665	50.380.222	8.305.443	16,49%
150	Sovrapprezzi di emissione	292.649	292.649	-	0,00%
160	Capitale	16.286.732	16.291.944	- 5.212	-0,03%
170	Azioni proprie (-)	- 2.153.603	- 1.638.127	- 515.476	31,47%
180	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	7.583.668	9.077.777	- 1.494.109	-16,46%
	Totale del passivo e del patrimonio netto	1.188.145.651	1.149.305.708	38.839.943	3,38%

Conto economico

Voci		30.06.2024	30.06.2023	Variazione rispetto al 30.06.2023	%
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	23.500.409	19.155.003	4.345.406	22,69%
	<i>di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo</i>	23.297.883	19.064.965	4.232.917	22,20%
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(6.973.268)	(7.186.518)	213.251	-2,97%
30.	Margine di interesse	16.527.141	11.968.485	4.558.657	38,09%
40.	Commissioni attive	6.102.254	5.690.267	411.988	7,24%
50.	Commissioni passive	(1.214.262)	(794.902)	-	52,76%
60.	Commissioni nette	4.887.993	4.895.365	- 7.372	-0,15%
70.	Dividendi e proventi simili	160.263	149.432	10.831	7,25%
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	49.031	12.529	36.502	291,35%
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	- 110.373	- 20.885	- 89.488	428,47%
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	566.600	168.749	397.851	235,77%
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	- 62.131	577.405	- 639.536	-110,76%
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	628.731	- 408.656	1.037.387	-253,85%
	c) passività finanziarie	-	-	-	
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico	(16.810)	(425.267)	408.456	-96,05%
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	(16.810)	(425.267)	408.456	-96,05%
120.	Margine di intermediazione	22.063.844	16.748.406	5.315.438	31,74%
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(896.967)	1.094.031	- 1.990.998	-181,99%
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(884.551)	1.097.215	- 1.981.766	-180,62%
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	(12.415)	(3.183)	9.232	290,00%
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(8)	(416)	409	
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	21.166.870	17.842.021	3.324.849	18,63%
160.	Spese amministrative:	(12.482.650)	(10.624.190)	- 1.858.460	17,49%
	a) spese per il personale	(7.041.215)	(5.753.307)	- 1.287.908	22,39%
	b) altre spese amministrative	(5.441.435)	(4.870.883)	- 570.552	11,71%
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	181.497	(366.926)	548.423	-149,46%
	a) impegni e garanzie rilasciate	68.311	18.826	49.485	262,85%
	b) altri accantonamenti netti	113.185	(385.753)	498.938	-129,34%
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(860.900)	(850.574)	- 10.327	1,21%
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(372)	(609)	237	-38,93%
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.083.453	954.031	129.422	13,57%
210.	Costi operativi	(12.078.973)	(10.888.269)	- 1.190.704	10,94%
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni		-	-	
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento		-	-	
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	10	5	5	
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	9.087.907	6.953.757	2.134.150	30,69%
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.504.239)	(1.005.626)	- 498.613	49,58%
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	7.583.668	5.948.131	1.635.537	27,50%
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	7.583.668	5.948.131	1.635.537	27,50%

	Voci	30.06.2024	30.06.2023
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	7.583.668	5.948.131
	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	-86.355	-58.750
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	21.145	-14.263
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	527.678	480.414
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	462.468	407.401
180.	Redditività complessiva (Voce 10 + 170)	8.046.136	6.355.532

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

	Esistenze al 31.12.2023	Modifica saldi apertura (Apertura degli utili/perdite portati a nuovo)	Esistenze al 1.1.2024	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni di periodo							Patrimonio netto al 30.06.2024	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto							Redditività complessiva di periodo al 30.06.2024
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		
Capitale:	16.291.944		16.291.944											16.286.732
- azioni ordinarie	16.291.944		16.291.944											16.286.732
- altre azioni														
Sovrapprezzi di emissione	292.649		292.649											292.649
Riserve:	50.380.222		50.380.222	8.305.443		-								58.685.665
- di utili	50.547.880		50.547.880	8.305.443										58.853.323
- altre	- 167.658		- 167.658											- 167.658
Riserve da valutazione	- 983.905		- 983.905									462.468		- 521.437
Strumenti di capitale														
Azioni proprie	- 1.638.127		- 1.638.127				156.193	- 671.669						- 2.153.603
Utile (Perdita) di periodo	9.077.777		9.077.777	- 8.305.443	- 772.333								7.583.668	7.583.668
Patrimonio netto	73.420.559		73.420.559	-	- 772.333	-	156.193	- 676.881	-	-	-	-	8.046.136	80.173.674

REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA	30 giugno 2024	31 dicembre 2023	31 dicembre 2022
	Rischio di credito e di controparte	24.210.669	24.138.171
Rischi di mercato	427.605	565.125	-
Rischio operativo	4.915.476	4.915.476	4.266.019
Rischio per CVA	68.992	65.672	
TOTALE REQUISITI PRUDENZIALI	29.622.743	29.684.444	30.013.316
ATTIVITA' DI RISCHIO E COEFFICIENTI DI VIGILANZA			
Attività di rischio ponderate	370.284.285	371.055.557	368.686.765
Capitale primario di classe 1/Attività di rischio ponderate (CET1 capital ratio)	21,398%	19,686%	18,595%
Capitale di classe 1/Attività di rischio ponderate (Tier 1 capital ratio)	21,398%	19,686%	18,595%
Totale fondi propri/Attività di rischio ponderate (Total capital ratio)	22,158%	20,701%	20,161%