



INFORMAZIONI FINANZIARIE INFRANNUALI AL 30 GIUGNO 2016

Si riporta di seguito la situazione patrimoniale ed economica ed una sintesi dei principali aggregati finanziari, patrimoniali e di solvibilità al 30 giugno 2016. Si precisa che il bilancio è redatto secondo i principi contabili internazionali IAS/IFRS e che le informazioni finanziarie semestrali non sono sottoposte a revisione in quanto non soggette a pubblicazione, ma redatte ai soli fini del calcolo del Patrimonio di Vigilanza.

STATO PATRIMONIALE

| | Voci dell'attivo | 30 giu. 2016 | 31 dic. 2015 | 30 giu. 2015 |
|-----|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| 10 | Cassa e disponibilità liquide | 9.612.356 | 10.689.825 | 9.366.775 |
| 20 | Attività finanziarie detenute per la negoziazione | 383.309 | 694.970 | 6.042.988 |
| 30 | Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> | - | - | - |
| 40 | Attività finanziarie disponibili per la vendita | 1.030.009.241 | 1.304.537.115 | 1.008.542.786 |
| 50 | Attività finanziarie detenute sino alla scadenza | - | - | - |
| 60 | Crediti verso banche | 153.902.592 | 216.561.308 | 222.606.836 |
| 70 | Crediti verso clientela | 2.036.618.827 | 2.009.908.372 | 1.968.525.443 |
| 80 | Derivati di copertura | 277.396 | 1.376.992 | 2.783.288 |
| 90 | Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) | - | - | - |
| 100 | Partecipazioni | 19.821.729 | 19.621.818 | 18.809.098 |
| 110 | Attività materiali | 65.839.634 | 65.186.100 | 63.762.137 |
| 120 | Attività immateriali | 2.285.317 | 2.267.099 | 2.302.025 |
| | di cui: | | | |
| | - <i>avviamento</i> | 2.100.000 | 2.100.000 | 2.100.000 |
| 130 | Attività fiscali | 34.559.571 | 30.785.219 | 32.309.816 |
| | <i>a) correnti</i> | 13.910.606 | 9.349.208 | 9.118.051 |
| | <i>b) anticipate</i> | 20.648.966 | 21.436.010 | 23.191.765 |
| | <i>Di cui L. 214/2011</i> | 20.237.075 | 20.755.974 | 19.886.148 |
| 140 | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione | - | - | - |
| 150 | Altre attività | 72.738.494 | 43.422.208 | 46.267.850 |
| | Totale dell'attivo | 3.426.048.467 | 3.705.051.026 | 3.381.319.042 |

| | Voci del passivo e del patrimonio netto | 30 giu. 2016 | 31 dic. 2015 | 30 giu. 2015 |
|-----|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| 10 | Debiti verso banche | 487.967.665 | 484.257.938 | 517.032.107 |
| 20 | Debiti verso clientela | 2.051.319.627 | 2.267.390.500 | 1.812.621.841 |
| 30 | Titoli in circolazione | 440.869.112 | 532.751.581 | 671.469.801 |
| 40 | Passività finanziarie di negoziazione | - | - | - |
| 50 | Passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> | - | - | - |
| 60 | Derivati di copertura | 450.138 | 499.523 | 352.907 |
| 70 | Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) | - | - | - |
| 80 | Passività fiscali | 6.325.474 | 3.583.364 | 4.757.660 |
| | <i>a) correnti</i> | 1.977.499 | - | 1.148.941 |
| | <i>b) differite</i> | 4.347.974 | 3.583.364 | 3.608.719 |
| 90 | Passività associate ad attività in via di dismissione | - | - | - |
| 100 | Altre passività | 158.885.965 | 140.987.855 | 109.239.585 |
| 110 | Trattamento di fine rapporto del personale | 3.932.506 | 3.625.427 | 3.736.028 |
| 120 | Fondi per rischi ed oneri | 1.338.261 | 911.141 | 1.159.330 |
| | <i>a) quiescenza obblighi simili</i> | - | - | - |
| | <i>b) altri fondi</i> | 1.338.261 | 911.141 | 1.159.330 |
| 130 | Riserve da valutazione | 15.801.393 | 13.684.553 | 11.473.736 |
| 140 | Azioni rimborsabili | - | - | - |
| 150 | Strumenti di capitale | - | - | - |
| 160 | Riserve | 251.964.891 | 247.700.771 | 243.618.785 |
| 170 | Sovrapprezzi di emissione | 576.879 | 582.455 | 396.404 |
| 180 | Capitale | 4.016.556 | 4.075.920 | 3.460.860 |
| 190 | Azioni proprie (-) | - | - | - |
| 200 | Utile (perdita) d'esercizio (+/-) | 2.600.000 | 5.000.000 | 2.000.000 |
| | Totale del passivo e del patrimonio netto | 3.429.548.905 | 3.705.051.026 | 3.381.319.042 |

CONTO ECONOMICO

| Voci del Conto Economico | 30 giu. 2016 | 31 dic. 2015 | 30 giu. 2015 |
|--|---------------------|-------------------|---------------------|
| 10 Interessi attivi e proventi assimilati | 31.316.483 | 72.831.558 | 38.126.205 |
| 20 Interessi passivi e oneri assimilati | (11.283.551) | (34.362.684) | (18.300.232) |
| 30 Margine di interesse | 20.032.931 | 38.468.874 | 19.825.973 |
| 40 Commissioni attive | 11.319.271 | 22.611.457 | 11.068.079 |
| 50 Commissioni passive | (854.475) | (1.533.263) | (851.071) |
| 60 Commissioni nette | 10.464.796 | 21.078.195 | 10.217.008 |
| 70 Dividendi e proventi simili | 1.273 | 619 | - |
| 80 Risultato netto dell'attività di negoziazione | 689.763 | 1.641.384 | 1.644.397 |
| 90 Risultato netto dell'attività di copertura | (96.975) | 2.890 | 20.196 |
| 100 Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: | 3.888.381 | 31.034.124 | 20.856.743 |
| <i>a) crediti</i> | - | - | - |
| <i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i> | 3.869.635 | 30.964.236 | 20.853.219 |
| <i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i> | - | - | - |
| <i>d) passività finanziarie</i> | 18.746 | 69.888 | 3.524 |
| 110 Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value | - | - | - |
| 120 Margine di intermediazione | 34.980.168 | 92.226.086 | 52.564.318 |
| 130 Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di: | (6.908.982) | (36.719.122) | (28.398.461) |
| <i>a) crediti</i> | (6.941.974) | (35.259.929) | (27.266.016) |
| <i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i> | - | - | - |
| <i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i> | - | - | - |
| <i>d) altre operazioni finanziarie</i> | (32.991) | (1.459.194) | (1.132.445) |
| 140 Risultato netto della gestione finanziaria | 28.071.186 | 55.506.964 | 24.165.857 |
| 150 Spese amministrative: | (24.677.415) | (50.084.552) | (23.329.480) |
| <i>a) spese per il personale</i> | (11.893.175) | (23.029.377) | (11.477.759) |
| <i>b) altre spese amministrative</i> | (12.784.240) | (27.055.175) | (11.851.721) |
| 160 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri | (468.206) | - | - |
| 170 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali | (1.577.444) | (3.060.669) | (1.505.840) |
| 180 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali | (36.499) | (84.217) | (41.970) |
| 190 Altri oneri/proventi di gestione | 1.602.136 | 2.738.603 | (2.352.481) |
| 200 Costi operativi | (25.157.427) | 50.490.835 | (22.524.809) |
| 210 Utili (perdite) delle partecipazioni | 199.911 | 645.017 | 645.017 |
| 220 Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali | - | - | - |
| 230 Rettifiche di valore dell'avviamento | - | - | - |
| 240 Utili (perdite) da cessione di investimenti | - | 8.210 | 8.210 |
| 250 Utile (perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte | 3.113.670 | 5.669.355 | 2.294.274 |
| 260 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente | (513.670) | (669.355) | (294.274) |
| 270 Utile (perdita) della operatività corrente al netto delle imposte | 2.600.000 | 5.000.000 | 2.000.000 |
| 280 Utile (perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte | - | - | - |
| 290 Utile (perdita) d'esercizio | 2.600.000 | 5.000.000 | 2.000.000 |

PATRIMONIO NETTO

| | 30 giu. 2016 | 31 dic. 2015 | 30 giu. 2015 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| Capitale sociale | 4.016.556 | 4.075.920 | 3.460.860 |
| Riserve | 251.964.891 | 247.700.771 | 243.618.785 |
| Sovrapprezzi di emissione | 576.879 | 582.455 | 396.404 |
| Riserve da valutazione | 16.033.421 | 13.684.553 | 11.473.736 |
| Quota di utile di esercizio maturato destinato a riserva/capitale | 2.600.000 | 4.900.000 | 2.000.000 |
| Totale del patrimonio netto | 275.191.747 | 270.943.699 | 260.949.785 |

INFORMAZIONI FINANZIARIE

| Dati (in migliaia di euro) | 30 giu. 2016 | 31 dic. 2015 | 30 giu. 2015 |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Margine di interesse | 20.033 | 38.469 | 19.826 |
| Margine di intermediazione | 34.980 | 92.226 | 52.564 |
| Risultato netto della gestione finanziaria | 28.071 | 55.507 | 24.166 |
| Utile dell'attività ordinaria al lordo delle imposte | 3.114 | 5.669 | 2.294 |
| Utile netto d'esercizio | 2.600 | 5.000 | 2.000 |
| Totale attività | 3.426.048 | 3.705.051 | 3.381.319 |
| Raccolta diretta da clientela e da banche | 2.980.156 | 3.284.400 | 3.001.124 |
| Raccolta indiretta | 351.825 | 278.579 | 155.931 |
| Impieghi verso clientela e verso banche | 2.190.521 | 2.226.470 | 2.191.132 |
| Capitale sociale | 4.017 | 4.076 | 3.461 |
| Patrimonio netto (al netto del riparto dell'utile) | 272.360 | 266.044 | 258.950 |
| Patrimonio di vigilanza (fondi propri) | 263.352 | 260.147 | 255.256 |

RATIOS

| Voci | 30 giu. 2016 | 31 dic. 2015 | 30 giu. 2015 |
|---|--------------|--------------|--------------|
| Total capital ratio | 14,63% | 15,03% | 15,13% |
| CET1 capital ratio | 14,63% | 15,03% | 15,12% |
| Rapporto sofferenze lorde / impieghi lordi | 10,83% | 10,33% | 9,78% |
| Rapporto sofferenze nette / impieghi netti | 6,41% | 6,03% | 5,59% |
| Incaqli (Inadempienze probabili lordi) / impieghi lordi | 6,60% | 6,76% | 6,85% |