



PROSPETTI CONTABILI

al 30/06/2024

**Documento approvato nel
Consiglio di Amministrazione dell'8 agosto 2024**

INDICE

PRINCIPI CONTABILI 3

SEZIONE 1 – DICHIARAZIONE DI CONFORMITÀ AI PRINCIPI CONTABILI INTERNAZIONALI..... 3

SEZIONE 2 – PRINCIPI GENERALI DI REDAZIONE..... 3

SEZIONE 3 – EVENTI SUCCESSIVI ALLA DATA DI RIFERIMENTO DEI PROSPETTI CONTABILI..... 4

SEZIONE 4 – ALTRI ASPETTI..... 4

PRINCIPI CONTABILI, EMENDAMENTI ED INTERPRETAZIONI IFRS APPLICATI DALL’1 GENNAIO 2024 5

PROSPETTI CONTABILI..... 6

STATO PATRIMONIALE..... 6

CONTO ECONOMICO..... 8

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA..... 9

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DI PATRIMONIO NETTO AL 30/06/2024..... 10

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DI PATRIMONIO NETTO AL 30/06/2023..... 10

ANALISI DELLE VOCI PATRIMONIALI ED ECONOMICHE 11

Attività finanziarie 12

Finanziamenti b) crediti verso clientela 12

Qualità del credito..... 13

Partecipazioni..... 14

Immobilizzazioni immateriali 15

Raccolta complessiva..... 15

Raccolta finanziaria..... 15

Posizione interbancaria netta..... 16

Il patrimonio netto contabile 17

Andamento reddituale..... 17

PROSPETTO DI RICONCILIAZIONE FRA L’UTILE RISULTANTE AL CONTO ECONOMICO AL 30 GIUGNO 2024 ED IL
RISULTATO DELLO STESSO PERIODO CHE CONCORRE AL CALCOLO DEI FONDI PROPRI DI VIGILANZA..... 22

Avvertenza:

La presente situazione contabile semestrale non è sottoposta all’esame delle Società di revisione legale ed è predisposta al solo fine della produzione delle prescritte segnalazioni di vigilanza.

PRINCIPI CONTABILI

Sezione 1 – Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali

I Prospetti Contabili al 30 giugno 2024, costituiti dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal prospetto della redditività complessiva, dal prospetto delle variazioni del patrimonio netto e dalle relative note esplicative che includono i criteri utilizzati per la loro redazione, sono stati predisposti esclusivamente per la determinazione del risultato economico ai fini del calcolo del capitale primario di classe 1 al 30 giugno 2024 come previsto dal Regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 26 giugno 2013 relativo ai requisiti prudenziali per gli enti creditizi e le imprese di investimento (il “Regolamento”) e sulla base delle indicazioni fornite nelle istruzioni di Vigilanza (circolare n. 285 e 286 del 17/12/2013 – e successivi aggiornamenti). Essi, pertanto, sono privi del prospetto del rendiconto finanziario, nonché di taluni dati comparativi e note esplicative che sarebbero richiesti per rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico dell’esercizio in conformità al principio contabile internazionale applicabile per l’informativa finanziaria infrannuale (IAS 34) adottato dall’Unione Europea.

I Prospetti Contabili della Banca Cambiano 1884 S.p.A. al 30 giugno 2024 sono redatti in conformità ai principi contabili internazionali – denominati IAS/IFRS – emanati dall’*International Accounting Standards Board* (IASB) e le relative interpretazioni dell’*International Financial Reporting Interpretations Committee* (IFRIC) e omologati dalla Commissione Europea, come stabilito dal Regolamento Comunitario n. 1606 del 19 luglio 2002, recepito in Italia all’art. 1 del Decreto Legislativo 28 febbraio 2005 n. 38 e tenendo in considerazione le istruzioni della Banca d’Italia emanate con la Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 e successivi aggiornamenti.

L’applicazione dei principi contabili internazionali è stata effettuata facendo riferimento anche al “Quadro sistematico per la preparazione e presentazione del Bilancio” (*Framework*).

I Prospetti Contabili con riferimento alle fasi di classificazione, iscrizione, valutazione e cancellazione delle attività e passività finanziarie, così come per le modalità di riconoscimento dei ricavi e dei costi, non risultano modificati rispetto a quelli adottati per la predisposizione del Bilancio 2023 della società.

Nella redazione dei Prospetti Contabili, il Consiglio di Amministrazione si riserva di fare riferimento e considerare l’applicabilità delle seguenti fonti, riportate in ordine gerarchicamente decrescente:

- le disposizioni e le guide applicative contenute nei Principi e Interpretazioni che trattano casi simili o correlati;
- le definizioni, i criteri di rilevazione e i concetti di misurazione per la contabilizzazione delle attività, delle passività, dei ricavi e dei costi contenuti nel “Quadro sistematico”.

Nell’esprimere un giudizio il Consiglio di Amministrazione può inoltre considerare le disposizioni più recenti emanate da altri organismi preposti alla statuizione dei principi contabili che utilizzano un “Quadro sistematico” concettualmente simile per sviluppare i principi contabili, altra letteratura contabile e prassi consolidate nel settore.

Sezione 2 – Principi generali di redazione

I Prospetti contabili al 30/06/2024, redatti con chiarezza, sono rappresentativi in modo veritiero e corretto della situazione patrimoniale, finanziaria e del risultato economico del trimestre.

Per la produzione delle menzionate segnalazioni di Vigilanza, il Consiglio di Amministrazione delibera di adottare i medesimi criteri di rilevazione e di valutazione delle componenti patrimoniali e reddituali utilizzati per la redazione del bilancio al 31 dicembre 2023, così come esplicitati nella Parte A della nota integrativa del bilancio stesso, cui si opera un pieno rinvio.

Di seguito vengono indicati i principi generali che hanno ispirato la redazione dei conti dei Prospetti Contabili:

- le valutazioni sono effettuate nella prospettiva della continuazione dell’attività aziendale, sulla quale non sussistono incertezze. In particolare il Consiglio di Amministrazione, alla luce dei principali indicatori economici e finanziari, ritiene di avere la ragionevole certezza che la Banca continuerà con la propria esistenza operativa in un futuro prevedibile. I prospetti contabili al 30 giugno 2024 sono stati quindi

predisposti in questa prospettiva di continuità aziendale. In tale ambito si evidenzia che l'attività della Banca è focalizzata sull'implementazione delle linee guida previste nel Piano Industriale;

- i costi ed i ricavi sono rilevati secondo il principio della contabilizzazione per competenza economica;
- ogni classe rilevante di voci simili viene esposta distintamente negli schemi di stato patrimoniale e conto economico; le voci aventi natura o destinazione dissimile sono rappresentate separatamente a meno che siano state considerate irrilevanti;
- se un elemento dell'attivo o del passivo ricade sotto più voci dello stato patrimoniale, nelle note esplicative è annotato, qualora ciò sia necessario ai fini della comprensione del bilancio, la sua riferibilità anche a voci diverse da quella nella quale è iscritto;
- non vengono effettuati compensi di partite, salvo nei casi in cui è espressamente richiesto o consentito da un principio o da una interpretazione o dalla richiamata Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 emanata dalla Banca d'Italia e successive modificazioni ed integrazioni;
- i conti del bilancio sono redatti privilegiando la prevalenza della sostanza sulla forma;
- per ogni conto dello stato patrimoniale e del conto economico vengono fornite le informazioni comparative per l'esercizio precedente.

In conformità a quanto disposto dall'art. 5 del D.Lgs n. 38 del 28 febbraio 2005, i Prospetti Contabili sono redatti utilizzando l'euro come moneta di conto. In particolare essi sono redatti in unità di euro.

Sezione 3 – Eventi successivi alla data di riferimento dei Prospetti Contabili.

Nel periodo di tempo intercorso tra la data di riferimento dei Prospetti Contabili e la loro approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione in data 8 agosto 2024 non sono intervenuti fatti che comportino una rettifica dei dati approvati.

Sezione 4 – Altri aspetti

Uso di stime e assunzioni nella predisposizione dei Prospetti Contabili.

La redazione dei Prospetti contabili richiede anche il ricorso a stime e ad assunzioni, che possono determinare effetti sui valori iscritti nello Stato patrimoniale e nel Conto economico, nonché sull'informativa relativa alle attività e passività potenziali. L'elaborazione di tali stime implica l'utilizzo delle informazioni disponibili e l'adozione di valutazioni soggettive, fondate anche sull'esperienza storica, utilizzate ai fini della formulazione di assunzioni ragionevoli per la rilevazione dei fatti di gestione. Per loro natura le stime e le assunzioni utilizzate possono variare di periodo in periodo e, pertanto, non è da escludersi che nei periodi successivi gli attuali valori iscritti in bilancio possano differire, anche in maniera significativa, a seguito del mutamento delle valutazioni soggettive utilizzate.

Le principali fattispecie per le quali sono maggiormente richieste l'impiego di valutazioni soggettive da parte della Direzione aziendale, sono:

- la quantificazione delle perdite per riduzione di valore dei crediti e, in generale, delle attività finanziarie non valutate al fair value;
- la determinazione del fair value tramite modelli valutativi per gli strumenti finanziari non quotati in mercati attivi (anche ai soli fini di informativa resa nelle note);
- la quantificazione dei fondi del personale e dei fondi per rischi e oneri;
- le stime e le assunzioni sulla recuperabilità della fiscalità differita attiva;
- la valutazione dell'avviamento/altre immobilizzazioni immateriali.

La descrizione delle politiche contabili applicate alle principali voci di bilancio fornisce i dettagli informativi necessari all'individuazione delle principali assunzioni e valutazioni utilizzate nella redazione dei presenti Prospetti contabili.

Ai fini della classificazione dei crediti verso la clientela, gli Amministratori effettuano analisi, talvolta complesse, rivolte ad individuare le posizioni che, successivamente all'erogazione, mostrano evidenze di una possibile perdita di valore, considerando sia informazioni interne, legate all'andamento delle posizioni creditorie, sia informazioni esterne, legate al settore di riferimento e all'esposizione complessiva dei debitori verso il sistema bancario.

La valutazione dei crediti verso la clientela è un’attività di stima complessa, caratterizzata da un alto grado di incertezza e di soggettività, nella quale gli Amministratori utilizzano metodologie di valutazione che tengono in considerazione numerosi elementi quantitativi e qualitativi quali, tra gli altri, i dati storici relativi agli incassi, i flussi di cassa attesi e i relativi tempi attesi di recupero, l’esistenza di indicatori di possibili perdite di valore, la stima della capacità di rimborso dei debitori, la valutazione delle eventuali garanzie, nel rispetto dei principi contabili e della policy sul credito approvata dal Consiglio di amministrazione.

PRINCIPI CONTABILI, EMENDAMENTI ED INTERPRETAZIONI IFRS APPLICATI DALL’1 GENNAIO 2024

I seguenti principi contabili, emendamenti e interpretazioni IFRS sono stati applicati per la prima volta dalla Società a partire dal 1° gennaio 2024:

Titolo documento	Data di pubblicazione	Entrata in vigore
In data 23 gennaio 2020 lo IASB ha pubblicato un emendamento denominato “Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements: Classification of Liabilities as Current or Non-current” ed in data 31 ottobre 2022 ha pubblicato un emendamento denominato “Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements: Non-Current Liabilities with Covenants” . I documenti hanno l’obiettivo di chiarire come classificare i debiti e le altre passività a breve o lungo termine. Le modifiche entrano in vigore dal 1° gennaio 2024; è comunque consentita un’applicazione anticipata. Gli Amministratori non si attendono un effetto significativo nel bilancio della Banca dall’adozione di tale emendamento.	23/01/2020 31/10/2022	01/01/2024
“Amendments to IFRS 16 Leases: Lease Liability in a Sale and Leaseback” . Il documento richiede al venditore-lessee di valutare la passività per il lease riveniente da una transazione di sale & leaseback in modo da non rilevare un provento o una perdita che si riferiscano al diritto d’uso trattenuto. Le modifiche si applicheranno dal 1° gennaio 2024, ma è consentita un’applicazione anticipata. Gli amministratori non si attendono un effetto significativo nel bilancio della Banca dall’adozione di tale emendamento.	22/09/2022	01/01/2024
Amendments to IAS 12 Income taxes: International Tax Reform – Pillar Two Model Rules . Il documento introduce un’eccezione temporanea agli obblighi di rilevazione e di informativa delle attività e passività per imposte differite relative alle Model Rules del Pillar Two e prevede degli obblighi di informativa specifica per le entità interessate dalla relativa International Tax Reform. Il documento prevede l’applicazione immediata dell’eccezione temporanea, mentre gli obblighi di informativa saranno applicabili ai soli bilanci annuali iniziati al 1° gennaio 2023 (o in data successiva) ma non ai bilanci infrannuali aventi una data chiusura precedente al 31 dicembre 2023. Non essendo la banca un first-time adopter, tale eccezione non risulta applicabile.	23/05/2023	01/01/2023 solo se first time adopter
“Amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures: Supplier Finance Arrangements” . Il documento richiede ad un’entità di fornire informazioni aggiuntive sugli accordi di reverse factoring che permettano agli utilizzatori del bilancio di valutare in che modo gli accordi finanziari con i fornitori possano influenzare le passività e i flussi finanziari dell’entità e di comprendere l’effetto di tali accordi sull’esposizione dell’entità al rischio di liquidità. Le modifiche si applicheranno dal 1° gennaio 2024, ma è consentita un’applicazione anticipata. Gli amministratori non si attendono un effetto significativo nel bilancio della Banca dall’adozione di tale emendamento.	25/05/2023	01/01/2024
In data 30 gennaio 2014 lo IASB ha pubblicato il principio IFRS 14 – Regulatory Deferral Accounts che consente solo a coloro che adottano gli IFRS per la prima volta di continuare a rilevare gli importi relativi alle attività soggette a tariffe regolamentate (“Rate Regulation Activities”) secondo i precedenti principi contabili adottati. Non essendo la Banca un first-time adopter, tale principio non risulta applicabile.	30/01/2024	

PROSPETTI CONTABILI

STATO PATRIMONIALE

	Voci dell'attivo	30/06/2024	31/12/2023	Variazioni importi	Variazioni %
10.	Cassa e disponibilità liquide	474.739.819	341.067.025	133.672.793	39,19%
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	320.108.142	182.144.705	137.963.437	75,74%
	<i>a) attività finanziarie detenute per la negoziazione</i>	204.099.574	84.559.909	119.539.665	141,37%
	<i>b) attività finanziarie designate al fair value</i>	0	0	0	
	<i>c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	116.008.568	97.584.796	18.423.772	18,88%
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	359.262.640	474.948.630	-115.685.991	-24,36%
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.558.050.276	3.501.780.880	56.269.396	1,61%
	<i>a) crediti verso banche</i>	91.508.106	83.277.363	8.230.743	9,88%
	<i>b) crediti verso clientela</i>	3.466.542.170	3.418.503.517	48.038.653	1,41%
50.	Derivati di copertura	0	0	0	0,00%
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	0	0	0	0,00%
70.	Partecipazioni	48.362.029	48.172.380	189.649	0,39%
80.	Attività materiali	64.710.789	62.376.039	2.334.750	3,74%
90.	Attività immateriali	4.326.610	4.851.911	-525.300	-10,83%
	<i>di cui:</i>				
	<i>- avviamento</i>	0	0	0	
100.	Attività fiscali	15.067.686	19.315.994	-4.248.308	-21,99%
	<i>a) correnti</i>	1.105.867	2.282.950	-1.177.082	-51,56%
	<i>b) anticipate</i>	13.961.818	17.033.045	-3.071.226	-18,03%
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0	0	0	
120.	Altre attività	144.597.483	174.677.751	-30.080.268	-17,22%
	Totale dell'attivo	4.989.225.473	4.809.335.315	179.890.158	3,74%

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30/06/2024	31/12/2023	Variazioni importi	Variazioni %
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	4.518.534.828	4.418.593.180	99.941.647	2,26%
	<i>a) debiti verso banche</i>	392.436.853	605.353.663	-212.916.810	-35,17%
	<i>b) debiti verso la clientela</i>	3.984.746.259	3.640.818.643	343.927.615	9,45%
	<i>c) titoli in circolazione</i>	141.351.716	172.420.874	-31.069.158	-18,02%
20.	Passività finanziarie di negoziazione	88.717.191	442.452	88.274.739	19951,25%
30.	Passività finanziarie designate al fair value	0	0	0	0,00%
40.	Derivati di copertura	0	0	0	0,00%
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	0	0	0	0,00%
60.	Passività fiscali	103.521	65.698	37.822	57,57%
	<i>a) correnti</i>	0	35.676	-35.676	-
	<i>b) differite</i>	103.521	30.023	73.498	244,81%
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	0	0	0	0,00%
80.	Altre passività	98.344.465	110.563.035	-12.218.570	-11,05%
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	2.984.281	3.026.475	-42.193	-1,39%
100.	Fondi per rischi e oneri:	4.880.317	7.340.373	-2.460.056	-33,51%
	<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	2.320.023	2.099.204	220.819	10,52%
	<i>b) quiescenza e obblighi simili</i>	0	0	0	
	<i>c) altri fondi per rischi e oneri</i>	2.560.295	5.241.170	-2.680.875	-51,15%
110.	Riserve da valutazione	-5.622.815	-7.782.837	2.160.022	-27,75%
120.	Azioni rimborsabili	0	0	0	-
130.	Strumenti di capitale	40.000.000	40.000.000	0	0,00%
140.	Riserve	-19.269.555	-38.590.801	19.321.246	-50,07%
150.	Sovrapprezzi di emissione	803.240	803.240	0	0,00%
160.	Capitale	252.800.000	252.800.000	0	0,00%
170.	Azioni proprie (-)	0	0	0	0,00%
180.	Utile/Perdita d'esercizio	6.950.000	22.074.500	-15.124.500	-68,52%
	Totale del passivo e del patrimonio netto	4.989.225.473	4.809.335.315	179.890.158	3,74%

CONTO ECONOMICO

	Voci Conto Economico	30/06/2024	30/06/2023	Variazioni importi	Variazioni %
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	90.147.433	72.200.945	17.946.488	24,86%
	<i>di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo</i>	87.668.403	70.622.009	17.046.394	24,14%
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	-49.179.081	-31.008.462	-18.170.619	58,60%
30.	Margine di interesse	40.968.351	41.192.483	-224.131	-0,54%
40.	Commissioni attive	17.814.340	18.826.496	-1.012.156	-5,38%
50.	Commissioni passive	-3.225.132	-2.645.205	-579.927	21,92%
60.	Commissioni nette	14.589.209	16.181.291	-1.592.083	-9,84%
70.	Dividendi e proventi simili	385.229	368.393	16.837	
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	4.229.285	3.804.779	424.506	11,16%
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	0	0	0	0,00%
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.628.660	355.216	1.273.444	358,50%
	<i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	1.274.004	-1	1.274.005	-%
	<i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	343.914	347.705	-3.792	-1,09%
	<i>c) passività finanziarie</i>	10.742	7.511	3.231	43,02%
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	-25.615	-103.891	78.276	-75,34%
	<i>a) attività e passività finanziarie designate al fair value</i>	0	0	0	0,00%
	<i>b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	-25.615	-103.891	78.276	-75,34%
120.	Margine di intermediazione	61.775.119	61.798.270	-23.151	-0,04%
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	-13.718.305	-11.469.822	-2.248.483	19,60%
	<i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	-13.815.809	-11.496.636	-2.319.173	20,17%
	<i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	97.504	26.813	70.690	263,64%
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	5.735	-361.256	366.991	-101,59%
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	48.062.548	49.967.192	-1.904.644	-3,81%
160.	Spese amministrative:	-40.621.169	-36.855.099	-3.766.069	10,22%
	<i>a) spese per il personale</i>	-17.455.797	-16.687.224	-768.573	4,61%
	<i>b) altre spese amministrative</i>	-23.165.372	-20.167.875	-2.997.496	14,86%
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	2.410.056	107.089	2.302.968	2150,52%
	<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	-220.819	39.810	-260.629	-654,69%
	<i>b) altri accantonamenti netti</i>	2.630.875	67.279	2.563.596	3810,38%
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	-2.587.368	-2.622.049	34.680	-1,32%
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	-1.278.251	-902.582	-375.670	41,62%
200.	Altri oneri/proventi di gestione	3.044.924	3.435.261	-390.337	-11,36%
210.	Costi operativi	-39.031.809	-36.837.380	-2.194.428	5,96%
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	313.613	-360.429	674.042	-187,01%
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	0	0	0	0,00%
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento	0	0	0	0,00%
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	-239.043	2.354	-241.397	-10254,27%
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	9.105.310	12.771.737	-3.666.427	-28,71%
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-2.155.310	-2.720.937	565.627	-20,79%
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	6.950.000	10.050.800	-3.100.800	-30,85%
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	0	0	0	0,00%
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	6.950.000	10.050.800	-3.100.800	-30,85%

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

	Voci	30/06/2024	30/06/2023
10	Utile (perdita) d'esercizio	6.950.000	10.050.800
	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	120.794	182.701
30	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	0	0
40	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	0	0
50	Attività materiali	0	0
60	Attività immateriali	0	0
70	Piani a benefici definiti	68.297	-25.160
80	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0	0
90	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	0	0
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
100	Copertura di investimenti esteri	0	0
110	Differenze di cambio	0	0
120	Copertura di flussi finanziari	0	0
130	Strumenti di copertura (elementi non designati)	0	0
140	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	2.093.191	3.945.561
150	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0	0
160	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-122.259	161.576
170	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	2.160.022	4.264.678
180	Redditività complessiva (voce 10+170)	9.110.022	14.315.478

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DI PATRIMONIO NETTO AL 30/06/2024

	Esistenze al 31/12/2023	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/2024	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 30/06/2024
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Reddittività complessiva esercizio 30/06/2024		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straord. dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		Stock options	
Capitale:														
a) azioni ordinarie	252.800.000	0	252.800.000											252.800.000
b) altre azioni	0	0												0
Sovrapprezzi di emissione	803.240	0	803.240											803.240
Riserve:														
a) di utili	-38.590.801	0	-38.590.801	20.419.996						-1.098.750				-19.269.555
b) altre	0	0												0
Riserve da valutazione	-7.782.837	0	-7.782.837									2.160.022		-5.622.815
Strumenti di capitale	40.000.000	0	40.000.000											40.000.000
Azioni proprie	0	0												0
Utile (Perdita) di esercizio	22.074.500	0	22.074.500	-20.419.996	-1.654.504							6.950.000		6.950.000
Patrimonio netto	269.304.102	0	269.304.102	0	-1.654.504	0	0	0	0	0	0	9.110.022		275.660.870

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DI PATRIMONIO NETTO AL 30/06/2023

	Esistenze al 31/12/2022	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/2023	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 30/06/2023
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Reddittività complessiva esercizio 30/06/2023		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straord. dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		Stock options	
Capitale:														
a) azioni ordinarie	232.800.000	0	232.800.000				20.000.000							252.800.000
b) altre azioni	0	0												0
Sovrapprezzi di emissione	803.240	0	803.240											803.240
Riserve:														
a) di utili	-53.655.177	0	-53.655.177	16.561.876						-748.750				-37.842.051
b) altre	0	0												0
Riserve da valutazione	-20.515.688	0	-20.515.688									4.264.678		-16.251.009
Strumenti di capitale	30.000.000	0	30.000.000											30.000.000
Azioni proprie	0	0												0
Utile (Perdita) di esercizio	17.761.960	0	17.761.960	-16.561.876	-1.200.084							10.050.800		10.050.800
Patrimonio netto	207.194.336	0	207.194.336	0	-1.200.084	0	20.000.000	0	0	0	0	14.315.478		239.560.980

Analisi delle voci patrimoniali ed economiche

Vengono di seguito riportate, in migliaia di Euro, le principali voci di stato patrimoniale e conto economico al 30 giugno marzo 2024, operando il confronto con i valori comparativi esposti.

Per una maggiore chiarezza nell'esposizione dei risultati dell'esercizio gli schemi contabili previsti dalla Circolare 262/2005 di Banca d'Italia sono stati presentati in forma riclassificata ⁽¹⁾. In particolare:

- i crediti a vista verso controparti bancarie (inclusi nella voce 10 "Cassa e disponibilità liquide" sono stati riclassificati nella voce "Finanziamenti a) crediti verso banche";
- i titoli di debito valutati al costo ammortizzato (inclusi nella voce 40 "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato") sono stati riclassificati nella voce "Attività finanziarie";
- i finanziamenti obbligatoriamente valutati al fair value (inclusi nella voce 20 c) "Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico – altre attività obbligatoriamente valutate al fair value") sono stati riclassificati nella voce "Finanziamenti";
- i crediti per "Bonus fiscali", inclusi nella voce 120 "Altre attività" sono stati riclassificati nelle voci "Attività finanziarie detenute per la negoziazione" e "Finanziamenti d) Altre attività" sulla base del business model adottato per la gestione degli stessi;
- i debiti verso controparti istituzionali (inclusi nella voce la voce 10 "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato b) debiti verso clientela) sono stati riclassificati nella voce "Debiti verso banche e controparti istituzionali b) debiti verso controparti istituzionali");
- la voce "Altre passività" include le voci 60 "Passività fiscali" e 80 "Altre passività";
- la voce "Fondi del passivo" include le voci 90 "Trattamento di fine rapporto del personale" e 100 "Fondi per rischi ed oneri".

Stato Patrimoniale riclassificato

(dati in migliaia)

Voci dell'attivo	30/06/2024	31/12/2023	Variazioni importi	Variazioni %
Cassa	13.331	15.516	-2.186	-14,09%
Attività finanziarie	1.082.423	994.574	87.849	8,83%
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	212.882	103.754	109.128	105,18%
b) attività finanziarie designate al fair value	0	0	0	0,00%
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	26.092	29.372	-3.281	-11,17%
d) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	359.263	474.949	-115.686	-24,36%
e) Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	484.187	386.499	97.688	25,28%
- Banche	3.710	3.683	27	0,74%
- Clientela	480.477	382.816	97.661	25,51%
Finanziamenti	3.703.773	3.587.680	116.092	3,24%
a) crediti verso banche	549.207	405.145	144.062	35,56%
b) crediti verso clientela	2.986.065	3.035.687	-49.622	-1,63%
c) Finanziamenti obbligatoriamente valutati al fair value	89.917	68.212	21.705	31,82%
d) Altre attività	78.583	78.636	-52	-0,07%
Partecipazioni	48.362	48.172	190	0,39%
Attività materiali	64.711	62.376	2.335	3,74%
Attività immateriali	4.327	4.852	-525	-10,83%
Attività fiscali	15.068	19.316	-4.248	-21,99%
Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0	0	0	0,00%
Altre attività	57.232	76.849	-19.616	-25,53%
TOTALE ATTIVITA'	4.989.225	4.809.335	179.890	3,74%

¹ Per maggiori dettagli sulle modalità di esposizione degli schemi riclassificati si rimanda all'allegato "Riconciliazione tra i prospetti contabili e gli schemi di bilancio riclassificati".

Voci del passivo e del patrimonio netto	30/06/2024	31/12/2023	Variazioni importi	Variazioni %
Debiti verso banche e controparti istituzionali	733.426	910.016	-176.590	-19,41%
a) debiti verso banche	392.437	605.354	-212.917	-35,17%
b) debiti verso controparti istituzionali	340.989	304.662	36.327	11,92%
Raccolta diretta	3.785.109	3.508.577	276.532	7,88%
a) debiti verso la clientela	3.643.757	3.336.156	307.601	9,22%
b) titoli in circolazione	141.352	172.421	-31.069	-18,02%
Passività finanziarie di negoziazione	88.717	442	88.275	19951,25%
Passività fiscali	104	66	38	57,57%
Passività associate ad attività in via di dismissione	0	0	0	0,00%
Altre passività	98.344	110.563	-12.219	-117,86%
Fondi del passivo	7.865	10.367	-2.502	0,00%
TOTALE PASSIVITA'	4.713.565	4.540.031	173.533	0,00%
Patrimonio netto	275.661	269.304	6.357	0,00%
Riserve da valutazione	-5.623	-7.783	2.160	5,40%
Azioni rimborsabili	0	0	0	0,00%
Strumenti di capitale	40.000	40.000	0	0,00%
Riserve	-19.270	-38.591	19.321	7,64%
Sovrapprezzi di emissione	803	803	0	0,00%
Capitale	252.800	252.800	0	0,00%
Azioni proprie (-)	0	0	0	0,00%
Utile/Perdita d'esercizio	6.950	22.075	-15.125	-68,52%
TOTALE PASSIVITA' E PATRIMONIO NETTO	4.989.225	4.809.335	179.890	3,74%

Attività finanziarie

Nella voce Attività finanziarie sono iscritte tutte le attività finanziarie detenute dalla banca ed allocate nelle varie linee di business. Al 30 giugno 2024 la voce si attesta a € 1.082 milioni con un incremento nel periodo di riferimento di Euro 97 milioni (+9,74). L'incremento registrato dalla voce nel periodo è da attribuire principalmente all'incremento dei titoli di Stato detenuti per la negoziazione (+€ 113,2 milioni) e dei titoli di Stato valutati al costo ammortizzato (+ € 97,7 milioni) solo parzialmente compensato dalla riduzione dei titoli di Stato allocati nel portafoglio HTCS con impatto a OCI (-€ 115,9 milioni).

ATTIVITA' FINANZIARIE				
dati in €/000				
Tipologia operazioni/valori	30/06/2024	31/12/2023	Var. assoluta	Var. %
Titoli di debito	1.029.453	934.718	94.735	10,14%
a) Titoli detenuti per la negoziazione	197.107	83.941	113.165	134,81%
b) Titoli designati al fair value	0	0	0	0,00%
c) Titoli obbligatoriamente valutati al fair value	3.399	3.651	-252	-6,90%
d) Titoli valutati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	344.760	460.627	-115.866	-25,15%
e) Titoli valutati al costo ammortizzato	484.187	386.499	97.688	25,28%
- Banche	3.710	3.683	27	0,74%
- Clientela	480.477	382.816	97.661	25,51%
Titoli di capitale e quote di OICR	42.195	40.043	2.152	5,37%
a) Titoli detenuti per la negoziazione	5.000	0	5.000	0,00%
b) Titoli designati al fair value	0	0	0	0,00%
c) Titoli obbligatoriamente valutati al fair value	22.693	25.722	-3.029	-11,78%
d) Titoli valutati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	14.502	14.322	180	1,26%
Strumenti derivati	1.993	618	1.374	222,24%
a) Derivati finanziari di negoziazione	1.993	618	1.374	222,24%
b) Derivati finanziari di negoziazione	0	0	0	0,00%
Altre attività	8.782	19.194	-10.412	-54,25%
a) Altre attività detenute per la negoziazione	8.782	19.194	-10.412	-54,25%
Totale Attività finanziarie	1.082.423	994.574	96.886	9,74%

Finanziamenti b) crediti verso clientela

Nella voce **Finanziamenti b) Crediti verso clientela** sono iscritti i finanziamenti valutati al costo ammortizzato detenuti verso la clientela ordinaria.

Al 30 giugno 2024 i crediti verso clientela si attestano ad € 2.986 milioni con un decremento nel periodo di riferimento di Euro 49,6 milioni (-1,63%). In particolare, come evidenziato nella tabella sottostante, la riduzione è

da attribuirsi prevalentemente alla componente dei mutui e finanziamenti che ha registrato un decremento di Euro 116 milioni derivante dalla sostituzione solo parziale dei mutui scaduti nel semestre.

FINANZIAMENTI: B) CREDITI VERSO CLIENTELA				
dati in €/000				
Tipologia operazioni/valori	30/06/2024	31/12/2023	Var. assoluta	Var. %
1. Conti correnti	680.161	697.365	-17.204	-2,47%
2. Mutui e Finanziamenti	1.715.674	1.792.293	-76.618	-4,27%
3. Portafoglio	8.545	8.712	-167	-1,92%
4. Mutui cartolarizzati	98.270	112.668	-14.399	-12,78%
5. Mutui autocartolarizzati	316.359	341.276	-24.917	-7,30%
6. Altri finanziamenti	58.282	48.215	10.067	20,88%
7. Sofferenze lorde	100.794	95.016	5.778	6,08%
8. Svalutazioni su sofferenze	-50.189	-47.266	-2.923	6,18%
9. Svalutazioni complessive	0	0	0	-
17. Rettifiche UTP	-41.896	-44.153	2.258	-5,11%
18. Rettifiche PD	-1.104	-1.412	308	-21,78%
19. Rettifiche Bonis Stage 2	-10.017	-8.605	-1.412	16,41%
20. Rettifiche Bonis Stage 1	-6.849	-7.765	916	-11,80%
Totale impieghi economici netti vs clientela ordinaria	2.868.030	2.986.343	-118.313	-3,96%
10. Crediti verso Pontormo RMBS	9.337	10.720	-1.384	-12,91%
11. Crediti verso Pontormo SME	10.980	14.221		
12. Crediti verso Poste	266	264	1	0,52%
13. Crediti verso C.C. & G.	8.144	24.138	-15.994	-66,26%
14. Crediti verso C.D.P.	0	0	0	-
16. Crediti verso C.C. & G. per operazioni P/T attive	89.309	0	89.309	-
Totale impieghi economici altri netti	118.035	49.344	68.691	139,21%
Totale crediti vs clientela	2.986.065	3.035.687	-49.622	-1,63%

Qualità del credito

Nelle tabelle che seguono sono riportati i dati relativi ai crediti verso clientela suddivisi per categoria con l'indicazione per ognuna del valore lordo, delle rettifiche complessive, del valore netto e del grado di copertura, nonché una serie di indicatori volti a dare una rappresentazione di sintesi sulla qualità del credito:

QUALITÀ DEL CREDITO AL 30/06/2024				
	Esposizione lorda	Rettifiche complessive	Esposizione netta	Grado di copertura
ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA				
Stage 3 - Crediti verso clientela - Sofferenze	100.794	50.189	50.606	49,79%
Stage 3 - Crediti verso clientela - UTP	113.564	41.896	71.669	36,89%
Stage 3 - Crediti verso clientela - Scadute	1.106	1.104	9.901	10,03%
Totale crediti deteriorati	225.364	93.189	132.175	41,35%
Stage 2 - Crediti verso clientela	322.564	10.017	312.547	3,11%
Stage 1 - Crediti verso clientela	2.458.884	6.849	2.452.035	0,28%
Totale crediti in bonis	2.781.448	16.866	2.764.581	0,61%
Totale crediti verso la clientela	3.006.812	110.055	2.896.757	3,66%
Stage 1 - Operazioni P/T attive	89.309	0	89.309	
Totale Esposizioni creditizie per cassa	3.096.120	110.055	2.986.065	3,55%

I crediti verso clientela valutati al costo ammortizzato deteriorati della Banca Cambiano 1884 S.p.A. ammontano ad un valore lordo pari ad € 225,4 milioni, a cui sono associate rettifiche di valore specifiche pari ad € 93,2 milioni con un conseguente valore netto pari ad € 132 milioni.

Il grado di copertura (c.d. "coverage ratio") dei crediti verso clientela valutati al costo ammortizzato deteriorati al 30 giugno 2024 è pari al 41,35%. In particolare, i suddetti crediti deteriorati, classificati secondo quanto previsto dal principio contabile internazionale IFRS 9 "Strumenti finanziari" nel c.d. "terzo stadio", includono sofferenze per un valore netto pari ad € 50,1 milioni, con un coverage ratio pari al 49,79% ed inadempienze probabili per un valore netto pari ad € 71,7 milioni, con un coverage ratio pari al 36,89%.

I crediti verso clientela valutati al costo ammortizzato non deteriorati della Banca Cambiano 1884 S.p.A. ammontano ad un valore lordo pari ad € 2.781,4 milioni, a cui sono associate rettifiche di portafoglio pari ad € 16,9 milioni con un conseguente valore netto pari ad € 2.764,6 milioni, evidenziando un grado di copertura pari

allo 0,61%. Tra essi, i crediti verso la clientela per finanziamenti non deteriorati a maggiore rischio, classificati nel c.d. “secondo stadio”, ammontano ad € 313 milioni netti con un grado di copertura del 3,11%.

Con riferimento alla qualità del credito nella tabella che riportata di seguono sono esposti i dati relativi ai crediti verso clientela suddivisi per categoria con l’indicazione per ognuna del valore lordo, delle rettifiche complessive, del valore netto e del grado di copertura, nonché una serie di indicatori volti a dare una rappresentazione di sintesi sulla qualità del credito:

INDICI SULLA QUALITÀ DEL CREDITO			
	30/06/2024	31/12/2023	Delta
% SU CREDITI NETTI			
% Sofferenze nette su totale crediti netti	1,75%	1,57%	0,17%
% Inadempienze probabili nette su totale crediti netti	2,47%	2,69%	-0,22%
% Scadute nette su totale crediti netti	0,34%	0,47%	-0,13%
% Totale crediti deteriorati netti su totale crediti netti	4,51%	4,74%	-0,24%
% SU CREDITI LORDI			
% Sofferenze lorde su totale crediti lordi	3,35%	3,02%	0,33%
% Inadempienze probabili lorde su totale crediti lordi	3,78%	4,01%	-0,23%
% Scadute lorde su totale crediti lordi	0,37%	0,50%	-0,14%
% Totale crediti deteriorati lordi su totale crediti lordi	7,50%	7,53%	-0,03%
% DI COPERTURA			
% di copertura sulle Sofferenze	49,79%	49,75%	0,05%
% di copertura sulle Deteriorate altre	34,52%	32,14%	2,38%
% di copertura sulle Deteriorate totali	41,35%	39,21%	2,14%
% di copertura sui crediti in Bonis	0,61%	0,56%	0,04%
% di copertura sui crediti in Bonis - Stage 2	3,11%	2,84%	0,26%
% di copertura sui crediti in Bonis - Stage 1	0,28%	0,30%	-0,02%
Texas ratio	61,82%	66,27%	

Partecipazioni

La voce **Partecipazioni** accoglie le azioni per le quali si verifica una situazione di controllo, controllo congiunto, o influenza notevole. Le partecipazioni detenute dalla Banca sono rappresentate dalle controllate Cambiano Leasing SpA e Immobiliare 1884 Srl e da due società sottoposte ad influenza notevole come C.H. Spa e Cabel Industry Spa.

L’assetto partecipativo della Banca al 30 giugno 2024 è riportato nella tabella seguente:

PARTECIPAZIONI						
dati in €/000						
Denominazioni	30/06/2024		31/12/2023		Variazioni	Variazioni %
	% c.s. detenuto	Valore di bilancio	% c.s. detenuto	Valore di bilancio		
1. Cambiano Leasing s.p.a.	95,000%	18.739	95,00%	18.739	0	0,00%
2. Immobiliare 1884 s.r.l.	100,000%	13.500	100,00%	13.500	0	0,00%
3. C. H. s.p.a. (1)	49,600%	14.667	49,60%	14.569	97	0,67%
4. Cabel Industry s.p.a.	8,040%	1.456	8,04%	1.364	92	6,77%
Totali		48.362		48.172	190	0,39%

(1) Nel corso del 3° trimestre 2019 è stato creato un Trust al quale la Banca ha ceduto in USUFRUTTO il 20% delle azioni detenute nella C. H. S.p.A. Il costo ed il valore di bilancio sono rimasti invariati mentre il numero delle azioni (ai fini della % di voto esercitabile in Assemblea) è passato dal 49,60% al 29,60%. In data 24/07/2024 è scaduto il termine di durata del diritto di usufrutto di cui sopra e, in assenza di suo rinnovo, ai sensi dell’art. 12 del regolamento il Trust è cessato a decorrere dal 25 luglio 2024.

La variazione registrata nel periodo dalla voce partecipazioni è dovuta alla variazione del patrimonio netto delle partecipate – in relazione alla quota detenuta dalla Banca – sia per effetto della capitalizzazione dei risultati d’esercizio 2023 approvati dalle rispettive Assemblee che dei risultati registrati al 31 marzo 2024 approvati dai Consigli di Amministrazione delle società.

Immobilizzazioni immateriali

La voce **Immobilizzazioni immateriali** include l'Attività immateriale rilevata in contropartita del Badwill emerso dalla valutazione al Fair value ai sensi dell'IRFS3 delle attività e passività del ramo d'azienda di BCC for Web acquisito nell'esercizio 2023 per complessivi € 888 migliaia al 30/06/2024.

Raccolta complessiva

Nella tabella che segue è riportato il dettaglio della raccolta complessiva verso clientela ordinaria al 30 giugno 2024 raffrontato con i dati relativi al 31 dicembre 2023.

RACCOLTA ECONOMICA				
<i>dati in €/000</i>				
Descrizione	30/06/2024	31/12/2023	Variazione	Variazione %
Debiti verso clientela	3.643.757	3.336.156	307.601	9,22%
Titoli in circolazione	141.352	172.421	-31.069	-18,02%
Totale Raccolta diretta	3.785.109	3.508.577	276.532	7,88%
Indiretta - Amministrata	1.001.576	943.046	58.530	6,21%
Indiretta - Fondi	120.323	112.685	7.638	6,78%
Indiretta - GPM	111.208	87.598	23.610	26,95%
Indiretta - Comparto assicurativo	353.469	418.034	-64.565	-15,44%
Raccolta indiretta	1.586.576	1.561.363	25.213	1,61%
Raccolta complessiva	5.371.685	5.069.940	301.745	5,95%

Tipologia operazioni/valori	30/06/2024	31/12/2023	Variazione	Variazione %
1. Conti correnti	2.826.624	2.743.863	82.761	3,02%
2. Depositi	33.423	37.576	-4.152	-11,05%
3. Time deposit	756.905	529.969	226.936	42,82%
4. Passività a fronte di attività cedute	0	0	0	0,00%
5. P.C.T. con clientela ordinaria	11.023	12.319	-1.296	-10,52%
6. Certificati di deposito	0	15	-15	-100,00%
7. Obbligazioni	141.352	172.406	-31.054	-18,01%
8. Debiti per leasing	15.781	12.429	3.352	26,97%
9. Altri Debiti	0	0	0	0,00%
Totale Raccolta diretta	3.785.109	3.508.577	276.532	7,88%

La raccolta complessiva (diretta, amministrata, gestita e assicurativa) si è attestata al 30 giugno 2024 ad € 5.372 milioni, in aumento rispetto al dato riferito al 31 dicembre 2023 con un incremento di € 302 milioni (+ 5,95%).

In particolare la voce Debiti verso clientela è cresciuta di € 307,6 milioni (+9,22) per effetto dell'aumento dei time deposit (+42,82%) mentre la voce Titoli in circolazione è diminuita di € 31,07 milioni (-18,02%) per effetto del rimborso delle obbligazioni scadute nel periodo di riferimento.

La raccolta indiretta registra nel periodo un incremento di € 25,2 milioni (+1,61%) da attribuire all'aumento delle componenti della raccolta amministrata, delle GPM e dei Fondi comuni per complessivi € 89,8 milioni (+ 7,85%) parzialmente controbilanciato dalla riduzione del comparto assicurativo.

Raccolta finanziaria

Nella tabella che segue è riportato il dettaglio della raccolta complessiva verso banche e controparti istituzionali al 30 giugno 2024 raffrontato con i dati relativi al 31 dicembre 2023.

RACCOLTA FINANZIARIA				
<i>dati in €/000</i>				
Descrizione	30/06/2024	31/12/2023	Variazione	Variazione %
Debiti verso banche	392.437	605.354	-212.917	-35,17%
Debiti verso controparti istituzionali	340.989	304.662	36.327	11,92%
Totale Raccolta finanziaria	733.426	910.016	-176.590	-19,41%
Tipologia operazioni/valori	30/06/2024	31/12/2023	Variazione	Variazione %

1. Operazioni con Eurosystema	350.989	549.300	-198.311	-36,10%
Debiti verso banche centrali	350.989	549.300	-198.311	-36,10%
2. Conti correnti	34.901	50.459	-15.558	-30,83%
3. Depositi	0	0	0	0,00%
4. Finanziamenti oro da banche	6.546	5.594	952	17,02%
5. Mutui passivi	0	0	0	0,00%
Debiti verso altre banche	41.448	56.054	-14.606	-26,06%
Totale debiti verso banche	392.437	605.354	-212.917	-35,17%
6. P.C.T. altri	257.612	203.249	54.363	26,75%
7. Finanziamenti presi da C.D.P.	0	0	0	0,00%
8. Passività a fronte di attività cedute	83.377	101.413	-18.037	-17,79%
Totale debiti verso controparti istituzionali	340.989	304.662	36.327	11,92%
Totale raccolta finanziaria	733.426	910.016	-176.590	-19,41%

La **Raccolta finanziaria** si è attestata al 30 giugno 2024 ad € 733 milioni con una riduzione di 176,6 milioni (-19,41%) rispetto al 31 dicembre 2023 da attribuire alla riduzione delle passività a vista verso banche (conti correnti e depositi) per complessivi -€ 14,6 milioni e delle passività verso banche centrali per -€ 198 milioni (-36,10%) per effetto del rimborso dei depositi TLTROIII effettuato nel mese di marzo 2024 in adesione a quanto previsto nel piano industriale. Nel periodo si registra un incremento delle passività verso controparti istituzionali per € 36,3 milioni (+11,92%) per effetto dell'aumento dei pronti contro termine per € 54,4 milioni e del rimborso della quota in scadenza delle passività acquisite a fronte dell'operazione di cartolarizzazione conclusa nel mese di settembre 2023 per € 18 milioni.

Posizione interbancaria netta

POSIZIONE INTERBANCARIA NETTA				
CREEDITI VERSO BANCHE				
dati in €/000				
Tipologia operazioni/valori	30/06/2024	31/12/2023	Variazione	Variazione %
1. Conti correnti e depositi a vista presso banche centrali	417.087	278.062	139.025	50,00%
2. Riserva obbligatoria	27.678	29.508	-1.829	-6,20%
Crediti verso banche centrali	444.765	307.569	137.196	44,61%
3. Conti correnti e depositi a vista presso banche	44.292	47.464	-3.172	-6,68%
4. Depositi a scadenza	60.150	50.112	10.038	20,03%
5. Pronti contro termine	0	0	0	0,00%
6. Altri finanziamenti	0	0	0	0,00%
Crediti verso altre banche	104.442	97.576	6.866	7,04%
Totale crediti (A)	549.207	405.145	144.062	35,56%

DEBITI VERSO BANCHE				
dati in €/000				
Tipologia operazioni/valori	30/06/2024	31/12/2023	Variazione	Variazione %
1. Operazioni con Eurosystema	350.989	549.300	-198.311	-36,10%
Debiti verso banche centrali	350.989	549.300	-198.311	-36,10%
2. Conti correnti	34.901	50.459	-15.558	-30,83%
3. Depositi	0	0	0	0,00%
4. Finanziamenti oro da banche	6.546	5.594	952	17,02%
5. Mutui passivi	0	0	0	0,00%
Debiti verso altre banche	41.448	56.054	-14.606	-26,06%
Totale debiti (B)	392.437	605.354	-212.917	-35,17%
	0	0		
Sbilancio crediti/debiti (A) - (B)	156.770	-200.208	356.979	-178,30%
Sbilancio v/banche centrali	93.776	-241.731	335.507	-138,79%
Saldo interbancario verso altre banche	62.994	41.522	21.472	51,71%

La posizione interbancaria netta al 30 giugno 2024 è positiva per € 156,8 milioni con un incremento di € 357 milioni (178,30%) rispetto al dato rilevato al 31 dicembre 2023 dovuto principalmente al rimborso dei depositi TLTROIII effettuato nel mese di marzo 2024.

Il patrimonio netto contabile

Al 30 giugno 2024, il patrimonio netto contabile è pari a € 275,7 mln, in aumento rispetto al dato riferito al 31 dicembre 2023 pari a € 269,3 mln, come esposto nella tabella che segue. La variazione è imputabile all'utile di periodo e all'incremento di fair value registrato sui titoli allocati nel portafoglio HTCS per € 2,2 milioni al netto dell'effetto fiscale.

COMPOSIZIONE DEL PATRIMONIO CIVILISTICO				
<i>dati in €/000</i>	30/06/2024	31/12/2023	Variazione	Variazione %
Capitale	252.800	252.800	0	0,00%
Sovrapprezzi di emissione	803	803	0	0,00%
Strumenti di capitale	40.000	40.000	0	0,00%
Riserve	-19.270	-38.591	19.321	-50,07%
(Azioni proprie)	0	0	0	0,00%
Riserve da valutazione	-5.623	-7.783	2.160	-27,75%
Utile (Perdita) d'esercizio	6.950	22.075	-15.125	-68,52%
Totale patrimonio netto civilistico	275.661	269.304	6.357	2,36%

Andamento reddituale

La situazione contabile riferita al 30 Giugno 2024 si è chiusa con un risultato netto di € 6,95 milioni.

Di seguito, si forniscono, in migliaia di Euro, i principali aggregati economici al 30 giugno 2024 confrontati con il pari dato 2023.

I risultati sono presentati nella versione riclassificata rispetto agli schemi contabili previsti dalla Circolare 262/2005 e successivi aggiornamenti di Banca d'Italia (1). Le principali riclassifiche riguardano le seguenti voci:

- la voce "Commissioni passive" è stata decurtata delle commissioni recuperate dalla clientela ed allocate nella voce 200 "Altri oneri/proventi di gestione";
- la voce "Risultato netto della finanza" include le voci 80, 90, 100 e 110 dello schema contabile, al netto delle componenti di utili e perdite relative alla cessione dei crediti riclassificati nella voce "Rettifiche di valore nette su finanziamenti a clientela";
- la voce "Altri oneri/proventi di gestione netti" è stata decurtata dei recuperi di commissioni e spese, portati in diminuzione delle relative voci di costo, delle spese per cause passive coperte utilizzando Fondi preesistenti ed il Badwill emerso con il processo di PPA allocato a voce propria;
- la voce "Spese per il personale" è stata decurtata dei recuperi delle spese relative al personale allocati nella voce 200 "Altri oneri/proventi di gestione";
- la voce "Altre spese amministrative" è stata esposta al netto delle seguenti componenti:
 - recuperi di imposte indirette e di altri costi, allocati nella voce 200 "Altri oneri e proventi di gestione" dello schema contabili;
 - contributi ai Fondi SRF e FITD, riclassificati nella specifica voce "Oneri relativi al sistema bancario";

La voce, al netto delle riclassifiche sopra esposte, fornisce una migliore rappresentazione della dinamica dei costi gestionali della banca.

- La voce "Rettifiche di valore su attività materiali e immateriali" è stata decurtata dell'ammortamento delle attività immateriali rilevate ad esito della PPA del ramo d'azienda acquisito, riclassificato nella voce "Impairment avviamenti / Ammortamento immobilizzazioni immateriali (PPA)";
- La voce "Rettifiche di valore nette su finanziamenti a clientela" include le voci 130 a) e 140 dello schema contabile e gli utili e perdite derivanti dalla cessione dei crediti come sopra specificato;
- la voce "Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri" è stata decurtata delle spese per cause passive coperte con Fondi rischi accantonati nei precedenti esercizi, allocati nella voce 200 "Altri oneri e proventi di gestione" dello schema di bilancio;

- la voce “Oneri relativi al sistema bancario” include i contributi versati al fondo SRF (Fondo di risoluzione Unico Europeo) ed al fondo FITD (Fondo interbancario di tutela dei depositi) riclassificati nella voce 160 b “Altre spese amministrative”;

Conto economico riclassificato

Voci Conto Economico	30/06/2024	30/06/2023	Variazioni importi	Variazioni %
Interessi attivi e proventi assimilati	90.147	72.201	17.946	24,86%
Interessi passivi e oneri assimilati	-49.179	-31.008	-18.171	58,60%
Margine di interesse	40.968	41.192	-224	-0,54%
Dividendi e proventi simili	385	368	17	4,57%
Margine finanziario	41.354	41.561	-207	-0,50%
Commissioni attive	17.814	18.826	-1.012	-5,38%
Commissioni passive	-3.037	-2.314	-723	31,25%
Commissioni nette	14.778	16.513	-1.735	-10,51%
Risultato netto della finanza	5.941	4.065	1.877	46,17%
Altri oneri/proventi di gestione netti	35	-96	131	-136,07%
Altri proventi operativi	20.754	20.481	273	1,33%
Proventi operativi	62.107	62.042	65	0,11%
Spese per il personale	-17.418	-16.623	-795	4,78%
Altre spese amministrative	-15.510	-15.088	-422	2,80%
Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali e immateriali	-3.634	-3.525	-110	3,11%
Oneri operativi	-36.563	-35.236	-1.327	3,77%
Risultato della gestione operativa	25.545	26.806	-1.262	-4,71%
Rettifiche di valore nette su finanziamenti a clientela	-13.989	-11.917	-2.072	17,39%
Rettifiche di valore nette su titoli e altre attività finanziarie	167	77	90	116,34%
Accantonamenti netti ai fondi rischi ed oneri: garanzie e impegni	-221	40	-261	-654,69%
Rettifiche di valore nette per rischio di credito	-14.042	-11.800	-2.243	19,00%
Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri: altri	1.731	67	1.664	2472,67%
Utili (Perdite) da partecipazioni	314	-360	674	-187,01%
Utili (Perdite) da cessione di investimenti	-239	2	-241	-10254,27%
Oneri relativi al sistema bancario (contributi ai Fondi DGS e FITD)	-3.971	-1.944	-2.027	104,29%
Risultato lordo della gestione corrente	9.337	12.772	-3.435	-26,90%
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-2.155	-2.721	566	-20,79%
Risultato netto della gestione corrente	7.181	10.051	-2.870	-28,55%
PPA	0	0	0	0,00%
Impairment avviamento / Ammortamento attività immateriali	-231	0	-231	0,00%
Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	0	0	0	0,00%
Utile (Perdita) d'esercizio	6.950	10.051	-3.101	-30,85%

(1) Per maggiori dettagli sulle modalità di esposizione degli schemi riclassificati si rimanda all'allegato “Riconciliazione tra i prospetti contabili e gli schemi di bilancio riclassificati”

Il Margine di interesse ammonta a € 40,97 milioni, sostanzialmente invariato rispetto al dato riferito al 30/06/2023.

All'interno dell'aggregato la componente riferibile all'intermediazione con la clientela evidenzia una riduzione del 20,27% rispetto al 2023 per effetto dell'incremento dei tassi riconosciuti alla clientela sulla componente più stabile della raccolta diretta rappresentata dai time deposit, mentre la componente riferibile all'intermediazione bancaria, pur evidenziando un contributo negativo di -€ 2,4 milioni, risulta in miglioramento rispetto al dato rilevato al 30/06/2023 pari a -€ 9,2 milioni per effetto dell'incremento degli interessi attivi percepiti sulle somme depositate presso Banca d'Italia e della contemporanea riduzione degli interessi pagati sui depositi passivi con particolare riferimento alle operazioni TLTROIII che passano da -€ 12 milioni a -€ 8,8 milioni.

In incremento la quota riferibile alle attività e alle passività finanziarie in quanto l'incremento degli interessi percepiti sulle attività finanziarie è stato solo in parte bilanciato da un aumento del costo dei titoli da computare nei mezzi propri.

Tanto premesso, nella tabella di seguito esposta viene reso lo spaccato del margine d'interesse.

MARGINE D'INTERESSE				
dati in €/000				
		30/06/2024	30/06/2023	Variazione %
TOTALE	Interessi attivi e proventi assimilati	90.147	72.201	24,86%
	Interessi passivi e oneri assimilati	-49.179	-31.008	58,60%
	Margine d'interesse complessivo	40.968	41.192	-0,54%
	Interessi attivi e proventi assimilati	73.828	65.243	13,16%

con CLIENTELA	Interessi passivi e oneri assimilati	-33.957	-15.238	122,84%
	Margine d'interesse con la clientela	39.871	50.004	-20,27%
con BANCHE	Interessi attivi e proventi assimilati	9.090	3.396	167,68%
	Interessi passivi e oneri assimilati	-11.539	-12.594	-8,37%
	<i>di cui: interessi su TLTROIII</i>	-8.771	-12.004	-26,93%
	Margine d'interesse con il sistema bancario	-2.449	-9.198	-73,37%
su TITOLI	Interessi attivi e proventi assimilati	4.570	2.207	107,09%
	Interessi passivi e oneri assimilati	-3.497	-3.077	13,67%
	Margine d'interesse su titoli	1.073	-870	-223,42%
ALTRO	Interessi attivi e proventi assimilati	2.659	1.355	96,17%
	Interessi passivi e oneri assimilati	-186	-100	86,00%
	Margine d'interesse residuale	2.473	1.256	96,97%

Le **commissioni nette** ammontano a € 14,8 milioni in diminuzione rispetto al dato rilevato al 30 giugno 2023. Si registra in particolare una flessione delle commissioni connesse con la distribuzione dei servizi di terzi, dovuta alla riduzione della sottoscrizione di polizze assicurative, e delle commissioni percepite su servizi di gestione, intermediazione e consulenza; rimangono invece sostanzialmente stabili le commissioni percepite sui servizi "tradizionali" (commissioni per servizi di incasso e pagamento e commissioni sui conti correnti).

COMMISSIONI NETTE				
dati in €/000		30/06/2024	30/06/2023	Variazione %
TOTALE	Commissioni attive	17.814	18.826	-5,38%
	Commissioni passive	-3.037	-2.314	31,25%
	Commissioni nette complessive	14.778	16.513	-10,51%
	da gestione, intermediazione e consulenza			
da gestione, intermediazione e consulenza	Commissioni attive	2.714	3.280	-17,27%
	Commissioni passive	-1.138	-869	30,91%
	Commissioni nette	1.576	2.411	-34,64%
da distribuzione di servizi di terzi				
da distribuzione di servizi di terzi	Commissioni attive	2.083	2.484	-16,12%
	Commissioni nette	2.083	2.484	-16,12%
da servizi pagamento				
da servizi pagamento	Commissioni attive	10.647	10.687	-0,37%
	Commissioni passive	-1.099	-900	22,01%
	Commissioni nette	9.549	9.787	-2,43%
da altri servizi				
da altri servizi	Commissioni attive	2.370	2.376	-0,24%
	<i>di cui: operazioni di finanziamento e garanzie rilasciate</i>	<i>847</i>	<i>913</i>	<i>-7,26%</i>
	Commissioni passive	-800	-544	47,08%
	Commissioni nette	1.570	1.832	-14,28%

I **proventi operativi** si attestano al 30 giugno 2024 a € 62,1 milioni, sostanzialmente invariati rispetto al dato rilevato il 30 giugno 2023.

PROVENTI OPERATIVI				
dati in €/000	30/06/2024	30/06/2023	Variazione	Variazione %
Margine di interesse	40.968	41.192	-224	-0,54%
Dividendi e proventi simili	385	368	17	4,57%
Margine finanziario	41.354	41.561	-207	-0,50%
Commissioni nette complessive				
	14.778	16.513	-1.735	-10,51%
Risultato netto della finanza	5.941	4.065	1.877	46,17%
Altri oneri/proventi di gestione netti	35	-96	131	-136,07%
Proventi operativi	62.107	62.042	65	0,11%

Come si evince dalla tabella, l'andamento dei proventi operativi è dovuto all'aumento degli Utili netti derivanti dall'attività di intermediazione di strumenti finanziari dalla Finanza per Euro 1,9 milioni e degli Altri proventi di

gestione per Euro 0,1 milioni compensati dalla riduzione delle commissioni nette e del margine finanziario già precedentemente dettagliati.

In particolare l'incremento degli Utili netti derivanti dall'attività di intermediazione di strumenti finanziari, pari a complessivi € 1,9 milioni, è da attribuire agli utili derivanti dalla cessione di titoli valutati al costo ammortizzato per Euro 1,3 milioni e all'aumento del Risultato netto dell'attività di negoziazione per complessivi € 0,4 milioni derivante dall'incremento degli utili su cambi (+€ 0,8 milioni) e degli utili conseguiti sui crediti fiscali acquisiti dalla clientela (+€ 0,7 milioni) parzialmente compensati dalla riduzione degli utili realizzati sulla negoziazione dei titoli per -€ 1,0 milioni.

Nel periodo si evidenzia un incremento del valore delle attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value per complessivi € 0,2 milioni.

RISULTATO NETTO DELLA FINANZA				
<i>dati in €/000</i>	30/06/2024	30/06/2023	Variazione	Variazione %
RISULTATO NETTO DELLA FINANZA	5.941	4.065	1.877	46,17%
Risultato netto dell'attività di negoziazione	4.229	3.805	425	11,16%
a) Valute	1.513	755	757	100,24%
b) Attività finanziarie FVTPL Trading	-68	935	-1.002	-107,25%
c) Altre attività finanziarie (crediti fiscali)	2.784	2.115	670	31,66%
Risultato netto dell'attività di copertura	0	0	0	0,00%
Utile/Perdita da valutazione - Derivati di copertura	0	0	0	0,00%
Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.629	355	1.273	358,50%
a) Attività finanziarie valutate al FV con impatto ad OCI	344	348	-4	-1,09%
b) Attività finanziarie valutate al CA	1.274	0	1.274	-159250583,75%
c) Passività finanziarie	11	8	3	43,02%
Risultato netto Attività e passività finanziarie valutate al FV con impatto a CE	83	-95	179	-187,51%
Attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	83	-95	179	-187,51%

Con riferimento alla voce **Altri oneri/proventi di gestione** l'incremento rispetto al dato rilevato al 30 giugno 2023 (+€ 131 migliaia) è da attribuire alla diminuzione degli Altri oneri per € 177 migliaia, solo parzialmente compensata dalla diminuzione degli altri proventi per € 46 migliaia.

ALTRI PROVENTI E ONERI DI GESTIONE				
<i>dati in €/000</i>	30/06/2024	30/06/2023	Variazione	Variazione %
TOTALE	35	-96	131	-136,07%
Altri proventi di gestione	274	319	-46	-14,26%
Altri oneri di gestione	-239	-416	177	-42,51%
Altri proventi netti	35	-96	131	-136,07%
Altri proventi	274	319	-46	-14,26%
Sopravvenienze attive	35	81	-46	-57,07%
Altri proventi	239	238	1	0,39%
<i>di cui: servizi a Capogruppo e /o Controllate</i>	134	134	0	0,00%
Altri oneri	-239	-416	177	-42,51%
Ammortamenti beni di terzi	-112	-98	-14	13,98%
Spese per cause passive non coperte da Fondi	0	0	0	0,00%
Sopravvenienze passive	-124	-298	174	-58,32%
Altri oneri	-3	-19	17	-86,43%

I costi operativi si attestano al 30 giugno 2024 in € 36,6 milioni, con un incremento di € 1,3 milioni (+ 3,77%) rispetto al dato rilevato il 30 giugno 2023 come evidenziato dalla tabella sottostante.

COSTI OPERATIVI				
<i>dati in €/000</i>	30/06/2024	30/06/2023	Variazione	Variazione %
Spese amministrative:	-32.928	-31.711	-1.217	3,84%

a) spese per il personale	-17.418	-16.623	-795	4,78%
b) altre spese amministrative	-15.510	-15.088	-422	2,80%
Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali e immateriali	-3.634	-3.525	-110	3,11%
Costi operativi	-36.563	-35.236	-1.327	3,77%

In particolare le spese per il personale si incrementano di € 0,8 milioni per effetto degli oneri connessi con il rinnovo del contratto di settore avvenuto nella seconda metà del 2023, mentre le altre spese amministrative, al netto dei recuperi previsti, registrano un incremento netto di € 0,4 milioni, da attribuirsi prevalentemente:

- all'incremento delle spese informatiche connesse con i nuovi progetti e gli adeguamenti normativi (+ 0,8 milioni);
- all'incremento delle spese per pubblicità e rappresentanza (+ 0,2 milioni);

Tali incrementi sono parzialmente controbilanciati dall'incremento dei recuperi di spese amministrative dalla clientela (+ 0,5 milioni).

Il **risultato lordo della gestione corrente** è diminuito rispetto al dato rilevato al 30 giugno 2023, attestandosi in € 9,3 milioni, con un decremento di € 3,4 mln.

RISULTATO LORDO DELLA GESTIONE CORRENTE				
dati in €/000	30/06/2024	30/06/2023	Variazione	Variazione %
Proventi operativi	62.107	62.042	65	0,11%
Oneri operativi	-36.563	-35.236	-1.327	3,77%
Risultato della gestione operativa	25.545	26.806	-1.262	-4,71%
Rettifiche di valore nette su finanziamenti a clientela	-13.989	-11.917	-2.072	17,39%
di cui: utili/perdite da cessione	0	0	0	-
di cui: rettifiche di valore nette	-4.125	-516	-3.609	699,66%
di cui: utile/perdite da modifiche contrattuali	18	-401	419	-104,41%
Rettifiche di valore nette su titoli e altre attività finanziarie	167	77	90	116,34%
Accantonamenti netti ai fondi rischi ed oneri: garanzie e impegni	-221	40	-261	-654,69%
Rettifiche di valore nette per rischio di credito	-14.042	-11.800	-2.243	19,00%
Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri: altri	1.731	67	1.664	2472,67%
Utili (Perdite) da partecipazioni	314	-360	674	-187,01%
Utili (Perdite) da cessione di investimenti	-239	2	-241	-10254,27%
Oneri relativi al sistema bancario (contributi ai Fondi DGS e FITD)	-3.971	-1.944	-2.027	104,29%
Risultato lordo della gestione corrente	9.337	12.772	-3.435	-26,90%

Le rettifiche di valore nette su finanziamenti a clientela evidenziano un incremento rispetto a quelle registrate al 30 giugno 2023 per complessivi -€ 2.243 migliaia per effetto dell'aumento delle rettifiche di valore da valutazione effettuate utilizzando gli stessi criteri adottati con riferimento al bilancio 2023 con un conseguente incremento degli indicatori di copertura dei crediti NPL.

Tra le altre componenti reddituali al 30 giugno 2024 si evidenziano minori accantonamenti netti ai Fondi per rischi ed oneri per € 1,7 milioni, maggiori utili su partecipazioni per complessivi € 0,7 milioni dovute principalmente all'incremento del valore della partecipata C.H. SpA limitatamente alla quota detenuta dalla Banca ed un incremento degli oneri relativi al sistema bancario per -€ 2 milioni derivanti dal versamento nel mese di luglio 2024 della quota di contribuzione annuale al FITD.

RISULTATO LORDO E NETTO D'ESERCIZIO				
dati in €/000	30/06/2024	30/06/2023	Variazione	Variazione %
Risultato lordo della gestione corrente	9.337	12.772	-3.435	-26,90%
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-2.155	-2.721	566	-20,79%
Risultato netto della gestione corrente	7.181	10.051	-2.870	-28,55%
PPA	0	0	0	0,00%
Impairment avviamento / Ammortamento attività immateriali	-231	0	-231	0,00%
Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	0	0	0	0,00%
Utile (Perdita) d'esercizio	6.950	10.051	-3.101	-30,85%

Il risultato dell'esercizio risulta negativamente influenzato dall'ammortamento dell'Attività immateriale rilevata in contropartita del Badwill per € 231 migliaia evidenziata nella voce "Impairment avviamenti / Ammortamento immobilizzazioni immateriali rilevate in applicazione dell'IFRS3 (PPA)".

Prospetto di riconciliazione fra l'utile risultante al conto economico al 30 Giugno 2024 ed il risultato dello stesso periodo che concorre al calcolo dei fondi propri di vigilanza

Di seguito si riporta l'ipotesi di riparto dell'Utile di periodo ed il prospetto di riconciliazione tra il risultato di periodo e il risultato che, nell'ipotesi di riparto indicata, concorrerebbe al calcolo dei Fondi Propri:

PROPOSTA DI DESTINAZIONE DELL'UTILE D'ESERCIZIO AL 30/06/2024	
<i>dati in €/000</i>	Importo
UTILE NETTO D'ESERCIZIO DA RIPARTIRE	6.950
Proposta del Consiglio di Amministrazione	
a Riserva Legale (5,00% dell'utile)	347
a Riserva Straordinaria	6.602
a Riserva in sospensione d'imposta D.L. 104 del 10/08/2023	0
ai Soci in c/dividendi	0
Totale	6.950

RICONCILIAZIONE TRA UTILE DI PERIODO E UTILE CHE CONCORRE AL CALCOLO DEI FONDI PROPRI	
<i>dati in €/000</i>	IMPORTO
UTILE DI PERIODO	6.950
QUOTA DELL'UTILE DEL PERIODO NON INCLUSA NEL CET1	6.950
UTILE/PERDITA DI PERIODO DA COMPUTARE NEI FONDI PROPRI	0

In particolare l'utile incluso nei Fondi propri è quello risultante al 31 dicembre 2023 in quanto la situazione al 30 Giugno 2024 non è stata oggetto di certificazione da parte della società di Revisione.

Di seguito si riporta la situazione dei Fondi Propri al 30 giugno 2024 in comparazione con quella al 31 dicembre 2023:

FONDI PROPRI E ADEGUATEZZA PATRIMONIALE AL 30/06/2024			
	30/06/2024	31/12/2023	Variazione %
Totale Capitale primario di Classe 1 (Common Equity Tier 1 - CET1)	224.781	224.247	0,24%
Totale Capitale aggiuntivo di Classe 1 (Additional Tier 1 - AT1)	40.000	40.000	0,00%
Totale Capitale di Classe 1 (Tier 1 - T1)	264.781	264.247	0,20%
Totale Capitale di Classe 2 (Tier 2 - T2)	60.770	64.631	-5,97%
Totale Fondi propri (T1 + T2)	325.552	328.878	-1,01%

REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA			
	30/06/2024	31/12/2023	Variazione %
Rischio di credito e Controparte	112.157	114.667	-2,19%
Rischio di aggiustamento della valutazione del credito	35	16	114,31%
Rischio di Mercato	3.076	2.550	20,65%
Rischio Operativo	18.710	18.710	0,00%
Totale requisiti prudenziali (8% delle attività ponderate)	133.978	135.943	-1,45%

FONDI PROPRI E ADEGUATEZZA PATRIMONIALE AL 30/06/2024			
	30/06/2024	31/12/2023	Variazione %
Attività di rischio ponderate (RWA)	1.674.723	1.699.286	-1,45%
Capitale primario di Classe 1 / Attività di rischio ponderate (CET1 ratio)	13,42%	13,20%	0,23%
Capitale di Classe 1 / Attività di rischio ponderate (Tier1 ratio)	15,81%	15,55%	0,26%
Fondi propri / Attività di rischio ponderate (Total capital ratio)	19,44%	19,35%	0,09%