



Situazione contabile semestrale I° SEMESTRE 2023

(Approvata dal Consiglio di Amministrazione l'8 agosto 2023)

La presente pubblicazione riporta i dati relativi all'andamento economico della banca al 30 giugno 2023. Il documento, che non è assoggettato a revisione contabile, presenta una descrizione delle attività e dei risultati che hanno caratterizzato maggiormente l'andamento della gestione della Banca Popolare del Cassinate al 30 giugno 2023 e potrebbe contenere anche previsioni e stime che riflettono le opinioni attuali del management della banca. Tutte le informazioni di carattere previsionale non sono garanzia del raggiungimento di risultati effettivi, che può essere influenzato da molteplici fattori non dipendenti da BPC. La presente pubblicazione, pertanto, non deve essere intesa quale proposta di investimento né, in alcun caso, può essere utilizzata o considerata come un'offerta di vendita né come invito volto a offrire di acquistare o vendere al pubblico strumenti finanziari.

SITUAZIONE CONTABILE SEMESTRALE PREDISPOSTA AI FINI DEL CALCOLO DEI FONDI PROPRI DELLA BANCA POPOLARE DEL CASSINATE S.C.P.A. AL 30 GIUGNO 2023

PRINCIPI GENERALI DI REDAZIONE

La presente nota illustra i principali dati patrimoniali, economici e prudenziali relativi al primo semestre 2023, confrontati con i valori omogenei dell'esercizio precedente predisposti applicando in modo sostanziale i criteri di valutazione già utilizzati ai fini della redazione del bilancio al 31 dicembre 2022.

Il presente documento è stato redatto esclusivamente ai fini della determinazione del risultato di periodo da includere nell'aggregato dei Fondi Propri al 30 giugno 2023 e non è oggetto di obbligo di pubblicazione né di distribuzione a terzi.

La preparazione del resoconto contabile intermedio richiede abitualmente un uso più esteso di metodi di stima rispetto all'informativa annuale, in particolare nei casi in cui la rappresentazione contabile non rifletta puntualmente il criterio di competenza, con riguardo sia a poste dell'attivo e del passivo patrimoniale sia a voci di conto economico.

Ove non diversamente indicato i commenti si riferiscono ai valori, espressi in migliaia di euro, riportati nello schema di conto economico riclassificato a fini gestionali e nei prospetti di dettaglio delle principali voci patrimoniali che meglio illustrano la dinamica e l'evoluzione del periodo di riferimento.

Per un'informativa dettagliata dei criteri di valutazione applicati, si rimanda alla parte A della Nota integrativa relativa ai principi contabili illustrati nel bilancio al 31 dicembre 2022.

Per completezza informativa si ricorda che, sul fronte nazionale, per espressa previsione del D.Lgs. 38/2005, la Banca d'Italia, avendo mantenuto i poteri in materia di definizione dei prospetti contabili e di definizione della Nota Integrativa del Bilancio, ha emanato l' 8° aggiornamento della Circolare n. 262/2005 "Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione" il 17 novembre 2022¹.

Si fa altresì presente che il presente documento non contiene tutti i prospetti e le *disclosure* previste dallo IAS 34 (principio contabile internazionale applicabile nella redazione dei bilanci intermedi) e, pertanto, non può essere qualificato come bilancio intermedio redatto in conformità allo IAS 34.

¹ L'aggiornamento si applica a partire dai Bilanci chiusi o in corso al 31 dicembre 2023. Inoltre, per effetto dei mutati scenari legati alla pandemia, con comunicazione del 14 marzo 2023, viene abrogata l'informativa obbligatoria sul tema dei finanziamenti assistiti da moratoria e lasciata libera quella afferente alle garanzie pubbliche Covid 19.

Sintesi dei risultati

La situazione contabile del primo semestre 2023 si chiude con un **utile netto** di Euro **6,570 milioni**, in linea con il budget operativo dell'esercizio e con il risultato economico netto del 2022 (Euro 11,875 milioni).

Il primo semestre 2023 è stato caratterizzato da un importante apporto della gestione caratteristica che ha beneficiato dei mutati scenari macroeconomici degli ultimi 12 mesi, facendo registrare un importante incremento dei ricavi da interessi, particolarmente sul comparto creditizio (**+13,4%**, circa **4,7** milioni).

Le Commissioni nette sono aumentate da Euro 3,274 milioni a Euro 3,953 milioni (+20,8%).

Il **risultato della gestione operativa** si è attestato a Euro **9,805** milioni.

In crescita nel primo semestre del 2023 sono risultate anche le *masse complessivamente intermedie* afferenti alla raccolta (**+1,51%**), passate da **1,127 miliardi** a **1,145 miliardi**, evidenziando un importante **+18,25%** sulla **raccolta indiretta** pari a **Euro 189 milioni** (160 milioni a fine 2022). Anche gli impieghi alla clientela sono cresciuti (**+1,66%**), passando da **753,5 milioni di Euro** di fine 2022 a **766 milioni di Euro** del periodo in analisi.

Lo stock dei crediti deteriorati netti si è incrementato di 12 milioni circa (+35%) portandosi a Euro **33** milioni, con una copertura media del 39,9% (43,2% al 31 dicembre 2022).

La **solidità patrimoniale** si conferma adeguata, espressa da un **TCR ratio** pari al **21,46%**, ampiamente superiore al requisito di capitale totale comprensivo della componente target applicato dalla Banca d'Italia.

IL CONTO ECONOMICO

Si precisa che nelle sintetiche evidenze date di seguito, così come nei successivi commenti al Conto Economico, si fa riferimento ai prospetti riclassificati nei quali, in particolare, i *recuperi da imposte indirette*, allocati contabilmente nella voce "Altri oneri/proventi di gestione", sono stati riclassificati a decurtazione dei relativi costi per dare una migliore rappresentazione della dinamica dei costi gestionali.

Conto economico riclassificato (in migliaia di euro)	GIUGNO 2023	GIUGNO 2022	var.	Δ %
Totale ricavi da impieghi	24.278	18.242	6.036	33,09%
Totale costo raccolta	(5.566)	(633)	(4.933)	779,36%
Margine di interesse	18.712	17.609	1.103	6,26%
Commissioni attive	5.498	4.640	858	18,49%
Commissioni passive	(1.544)	(1.366)	(178)	13,05%
Commissioni nette	3.953	3.274	680	20,77%
Risultato Netto Area Finanza	56	3.125	(3.069)	-98,22%
Margine di intermediazione	22.721	24.007	(1.287)	-5,36%
Altri oneri/proventi netti di gestione	2.256	1.558	698	44,81%
PROVENTI OPERATIVI	24.977	25.566	(589)	-2,30%
ONERI OPERATIVI	(11.890)	(11.323)	(567)	5,01%
RISULTATO DELLA GESTIONE OPERATIVA	13.087	14.243	(1.156)	-8,12%
Rettifiche/riprese di valore nette su crediti	(3.048)	(1.548)	(1.500)	96,90%
Rettifiche/Riprese di valori non ricorrenti	264	(183)	447	-244,51%
Operatività da cessione di investimenti	(497)	2	(500)	-20327%
Risultato LORDO della gestione	9.806	12.514	(2.709)	-21,65%
Imposte sul reddito	(3.236)	(3.975)	739	-18,59%
Utile netto	6.570	8.540	(1.970)	-23,07%

L'*utile di periodo al lordo delle imposte* risulta pari a Euro **9,806** milioni; quello **netto** risulta ad Euro **6,570** milioni.

La *redditività operativa* si è attestata a Euro **13,087** milioni, riflettendo principalmente le seguenti dinamiche:

- in un quadro di rapida crescita dei tassi, il *margine di interesse* si attesta a Euro **18,712 milioni** (+6,26%) in ascesa di 1,103 milioni rispetto al primo semestre 2022. Più specificatamente:
- le *commissioni nette* (margine da servizi) si attestano a Euro **3,953 milioni**, in incremento rispetto al dato del primo semestre 2022, allorquando si erano attestate a 3,274 milioni (+21%).

Contestualmente a quanto palesatosi dal lato dell'attivo, anche sul comparto delle *commissioni passive* si è assistito ad incrementi rispetto ai dati di confronto, specie sul comparto incassi e pagamenti (+18,45%).

Il *risultato della gestione finanziaria* è stato positivo, con un contributo di Euro 0,056 milioni, in decremento rispetto a quello del primo semestre 2022 (positivo per Euro 3,125 milioni), quale sintesi delle seguenti componenti:

- **dividendi** per Euro **0,517 milioni** circa (-2,87%);
- il **risultato delle cessioni** di titoli e strumenti finanziari si è attestato a Euro **0,274 milioni** circa, rispetto al dato dello stesso periodo del 2022, allorquando si evidenziava un risultato cumulato di circa 2,755 milioni (-90% circa);
- il **contributo dell'attività valutaria** è risultato positivo per Euro **0,013 milioni** mentre quello da **valutazione titoli al FV**, soprattutto per effetto del peggioramento delle condizioni dei mercati, ha determinato minusvalenze da valutazione su fondi nella misura di Euro **1,147 milioni** circa, in qualche misura mitigato dal risultato connesso all'implementazione delle attività dell'AREA DESK, che ha contribuito al conto economico, nel primo semestre, nella misura di **0,147 milioni** di euro circa.

In considerazione delle dinamiche sopra indicate, l'aggregato dei **Proventi operativi** si è portato a **Euro 22,721 milioni** circa (-5,36% rispetto al periodo di raffronto): la sostanziale riduzione è assimilabile alla minore redditività da cessione titoli.

Gli **Oneri operativi** si sono quantificati in Euro **9,370 milioni**, in decremento del 5,81% rispetto allo stesso periodo del 2022, facendo registrare quindi una riduzione di circa 0,578 milioni.

Le **rettifiche di valore nette per rischio di credito** si attestano a Euro 3,047 milioni in incremento del 97% circa rispetto al dato di raffronto che evidenziava rettifiche nette per circa 1,548 milioni. Il dettaglio delle rettifiche evidenzia l'importante azione di provisioning eseguita sui crediti NPL laddove si sono palesati accantonamenti netti per circa 2,943 milioni (1,062 milioni a metà 2022).

La voce **Rettifiche/Riprese per rischi ed oneri ed altri oneri non ricorrenti** evidenzia una ripresa di valore netta per euro 264 mila, dato in miglioramento rispetto alla stessa data del 2022: in questa dinamica hanno inciso le rettifiche di valore su impegni e garanzie rilasciate che hanno visto i fondi esistenti al 31.12.2022 ridursi per circa 442 mila euro. Nel corso del primo semestre, l'adeguamento sulle cause varie in corso ha visto il fondo incrementarsi nella misura di circa 136 mila euro, adeguando i fondi esistenti di due posizioni. Sono stati invece aggiornati regolarmente, gli accantonamenti sul Fondo rischi ed oneri connesso al Fondo TFM di amministratori e sindaci (Euro 0,043 milioni).

Per effetto delle dinamiche sopra sintetizzate **l'utile lordo di gestione** si presenta positivo per Euro **9,806 milioni**.

Le **imposte sul reddito** del periodo, calcolate forfettariamente in base alle norme fiscali vigenti, si prevedono in misura pari a Euro 3,236 milioni circa (3,975 milioni al 30 giugno 2022).

Per effetto delle dinamiche sopra descritte il primo semestre 2023 si chiude con un **UTILE NETTO** di **6,570 milioni** (Euro 8,539 milioni alla fine del semestre di raffronto).

LA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

La **redditività complessiva**, espressa in considerazione degli effetti valutativi non realizzati risulta positiva per Euro 6,545 milioni, accogliendo variazioni complessive per circa 25 mila euro connesse ai piani a benefici definiti e alle riduzioni manifestatesi in termini di riserve da valutazione dei titoli in HTC&S attribuibili alle partecipazioni non significative in essere.

I PRINCIPALI AGGREGATI PATRIMONIALI

Per quanto concerne i dati patrimoniali, si riportano di seguito i dati di sintesi delle **masse intermedie** (dati contabili) confrontate con i corrispondenti dati di fine 2022.

voce	MASSE INTERMEDIATE	30/06/2023	31/12/2022	diff.	Δ%
10	RACCOLTA DIRETTA**	956.271	968.340	-12.069	-1,25%
10 b)	DEBITI VERSO CLIENTELA	917.377	934.427	-17.049	-1,82%
10 c)	TITOLI IN CIRCOLAZIONE	38.894	33.914	4.980	14,69%
	RACCOLTA INDIRETTA	188.770	159.636	29.134	18,25%
	RACCOLTA GLOBALE	1.145.041	1.127.976	17.065	1,51%
40 b)	CREDITI VERSO CLIENTELA*	765.976	753.461	12.515	1,66%
	di cui crediti deteriorati	33.193	24.501	8.692	35,48%
	* depurata dei "Titoli HTC"	334.603	345.797	-11.194	-3,24%
	PRODOTTO BANCARIO LORDO	1.911.017	1.881.437	29.580	1,57%

Le masse complessivamente intermedie (prodotto bancario lordo) risultano in crescita di circa **30 milioni**, facendo registrare un +1,57% rispetto alle consistenze di fine 2022. In particolare:

- la **raccolta globale** si porta a **€ 1.145 milioni** (€ 1.128 milioni a fine 2022), in crescita del 1,57% circa e in dettaglio, in decremento sulla **raccolta diretta** (-1,25%) ed in incremento sulla **raccolta indiretta** (+18,25%).

Raccolta diretta

forme tecniche della raccolta diretta	30/06/2023	31/12/2022	diff.	Δ%
conti correnti	732.132	763.786	-31.654	-4,14%
depositi a risparmio	94.463	103.085	-8.622	-8,36%
conti deposito a breve e m/l termine	89.066	66.566	22.500	33,80%
passività finanziarie connesse all'IFRS 16	1.716	989	727	73,51%
Totale debiti verso la clientela	917.377	934.426	-17.049	-1,82%
certificati di deposito	38.894	33.914	4.980	14,68%
Totale raccolta da titoli in circolazione	38.894	33.914	4.980	14,68%
Totale raccolta diretta	956.271	968.340	-12.069	-1,25%

- i **crediti verso la clientela** crescono di Euro 12,515 milioni circa (+1,66%), portandosi a **766 milioni** (753 milioni a fine 2022).

I CREDITI DETERIORATI (focus)

Nella tabella che segue si riportano i valori delle **esposizioni deteriorate** al 30 giugno 2023. I valori (lordi e netti) sono ripartiti per singola categoria e confrontati con i corrispondenti valori al 31 dicembre 2022.

	30/06/2023	31/12/2022	variazioni	%
crediti deteriorati				
<i>sofferenze</i>				
- importi lordi	11.722	11.406	316	2,77%
- meno rettifiche di valore specifiche	(9.801)	(9.097)	704	7,74%
- importo netto in bilancio	1.921	2.309	388	-16,80%
<i>% copertura</i>	83,61%	79,76%	3,86%	
<i>inadempienze probabili</i>				
- importi lordi	21.867	18.999	2.868	15,10%
- meno rettifiche di valore specifiche	(9.014)	(7.419)	1.595	21,50%
- importo netto in bilancio	12.853	11.580	1.273	10,99%
<i>% copertura</i>	41,22%	39,05%	2,17%	
<i>esposizioni scadute</i>				
- importi lordi	21.610	12.755	8.855	69,42%
- meno rettifiche di valore specifiche	(3.191)	(2.143)	1.048	48,90%
- importo netto in bilancio	18.419	10.612	7.807	73,57%
<i>% copertura</i>	14,77%	16,80%	-2,03%	
<i>totale crediti deteriorati</i>				
- importi lordi	55.199	43.160	12.039	27,89%
- meno rettifiche di valore specifiche	(22.006)	(18.659)	3.347	17,94%
- importo netto in bilancio	33.193	24.501	8.692	35,48%
<i>% copertura</i>	39,87%	43,23%	-3,37%	

Le **esposizioni deteriorate** al 30 giugno 2023, al lordo e al netto delle rettifiche di valore, ammontano rispettivamente a 55,199 e 33,193 milioni circa. L'indice di copertura complessivo dei crediti deteriorati fa registrare un decremento del 3,37% circa, attestandosi al **39,87%** (43,23% al 31.12.2022).

L'indicatore NPL Ratio Netto si è attestato al 4,33%, con un incremento di 108 bps rispetto al valore fine 2022; l'indicatore **NPL Ratio Lordo** risulta pari al **6,94%** (5,53% al 31.12.2022).

IL PORTAFOGLIO STRUMENTI FINANZIARI

VOCE	Dettaglio portafogli	var.A/A					
		30.06.2023	%	31.12.2022	%	diff.	Δ%
20. A)	PORTAFOGLIO HTS	39.622	10,51%	40.516	10,41%	-894	-2,21%
30. A)	PORTAFOGLIO HTCS	783	0,21%	782	0,20%	1	0,16%
40. A)	PORTAFOGLIO HTC BANCHE	1.964	0,52%	1.940	0,50%	24	1,22%
40. B)	PORTAFOGLIO HTC CLIENTELA*	334.603	88,76%	345.797	88,89%	-11.195	-3,24%
	TOTALE ATTIVITA' FINANZIARIE	376.972	100,00%	389.036	100,00%	-12.064	-3,10%

* Al netto della componente crediti verso clientela

In relazione ai titoli si evidenzia una riduzione tra le consistenze di fine 2022 e quelle del primo semestre 2023, con lievi variazioni sui comparti HTS e HTCS. La contrazione, avvenuta nel primo semestre, sul comparto HTC ha invece consentito di realizzare plus a conto economico pari a circa 0,274 milioni come precedentemente relazionato.

IL MERCATO INTERBANCARIO

La **posizione netta interbancaria** evidenzia un saldo netto negativo pari a **Euro 199 milioni** in incremento di Euro 27 milioni circa rispetto al dato di fine 2022, prevalentemente per effetto delle dinamiche di investimento che hanno determinato una riduzione delle disponibilità presso Banca d'Italia.

PATRIMONIO NETTO

Al 30 giugno 2023, il patrimonio netto contabile, comprensivo delle riserve da valutazione e del risultato netto di periodo, si attesta a euro 114,632 milioni in leggera flessione rispetto ai 115,656 milioni di fine 2022 con una riduzione di circa 1,024 milioni.

Il decalage rispetto al dato di fine 2022 è dovuto alle seguenti movimentazioni intervenute nel corso del I semestre 2023:

- (-) € 6.546 mila quale utile dell'esercizio 2022 destinato alla distribuzione dei dividendi;
- (-) € 200 mila al fondo beneficenza;
- (+) € 6.570 mila quale utile netto in corso di formazione al 30 giugno 2023;
- (-) € 24 mila per variazione delle riserve da valutazione;
- (-) € 824 mila per riacquisto azioni proprie;

TOT. (-) € 1.024 mila

Alla data del 30 giugno 2023 il capitale sociale della Banca, costituito da n. 10.910.254 azioni ordinarie del valore nominale di 5 euro, risulta pari a Euro 54.551 mila.

ALTRE INFORMAZIONI

La società di revisione incaricata ha reso noto all'Organo di controllo, in sede di incontro congiunto anche con la Direzione Generale, che in relazione al lavoro di revisione contabile limitata svolto, ad oggi non sono emersi elementi che facciano ritenere che la situazione contabile semestrale e i relativi prospetti contabili al 30 giugno 2023 non siano stati redatti, in tutti gli aspetti significativi, in conformità ai principi contabili descritti nei criteri generali di redazione.

Allegati:

Prospetti contabili obbligatori di cui alla circ. Banca d'Italia n. 262 del 22/12/2005:

- Schemi di stato patrimoniale
- Schema di conto economico
- Prospetto della redditività complessiva
- Prospetto delle variazioni di patrimonio netto

I FONDI PROPRI AL 30 GIUGNO 2023

In funzione della nuova disciplina di vigilanza prudenziale "Basilea 3", l'aggregato dei **Fondi Propri** si attesta a euro **109,538** milioni, in leggera flessione rispetto al dato di fine 2022, allorquando era stato quantificato in euro **110,913** milioni.

Si precisa che i requisiti previsti dalle disposizioni di vigilanza prudenziale, prevedono che i risultati di bilancio che gli intermediari intendano computare ai fini della determinazione dei Fondi Propri siano verificati dalla società di revisione legale. La Banca d'Italia con comunicazione del 22/01/2016 (prot. n. 82593/16) ha chiarito che la verifica consiste in una relazione di revisione sui bilanci, oppure in una lettera di attestazione provvisoria (*comfort letter*), con cui il revisore esterno attesti che la revisione sul bilancio non è stata completata e che nulla si è posto alla sua attenzione che possa indurlo a ritenere che la relazione finale presenterà un giudizio con rilievi.

La relazione di revisione sui dati semestrali verrà rilasciata dalla Società di revisione, previa consegna alla stessa della lettera di attestazione, a valere sulla presente *situazione contabile* al 30 giugno 2023 una volta che la stessa risulterà formalmente approvata dal Consiglio di Amministrazione.

Di seguito si riporta uno schema di riconciliazione tra Patrimonio netto contabile al 30 giugno 2023 e aggregato dei Fondi Propri alla stessa data:

SCHEMA DI RICONCILIAZIONE TRA PATRIMONIO NETTO E FONDI PROPRI AL 30 GIUGNO 2022

(valori in migliaia)

Capitale	54.551
Sovrapprezzi di emissione	7.520
Riserve	46.899
Riserve da valutazione	-84
Azioni proprie in portafoglio (-)	-824
Utile di periodo	6.570
PATRIMONIO NETTO AL 30.06.2023	114.632
Azioni proprie riacquistabili ex aut. (limite 1,840 milioni)	-1.016
Quota di Utile ipoteticamente distribuita	-3.373
Regime transitorio FTA IFRS 9 (impairment e scenario <i>forward looking</i>) anno 2023 - dinamica	809
Altri filtri prudenziali	-46
Attività immateriali	-232
Altre rettifiche ai fondi propri in applicazione CRR2 (Effetti Calendar Provisioning+Azioni in pegno)	-1.236
FONDI PROPRI AL 30.06.2023	109.538

MOVIMENTAZIONE FONDI PROPRI 31.12.2022 - 30.06.2023

FONDI PROPRI AL 31-12-2022	(valori in migliaia)	110.913
Utile di periodo accantonabile post approvazione semestrale CDA	3.197	
Autorizzazione Riaccq.az.proprie	-780	
Variazione riserve di valutazione	-24	
IFRS 9 (mod Covid anno 2021)	-4.403	
Variazione immobilizzazioni immateriali	-30	
Variazione filtri prudenziali	2	
Effetti Calendar Provisioning e Azioni proprie in pegno	662	
Totale movimenti 2023		-1.375
FONDI PROPRI AL 30.06.2023		109.538

Nella tabella che segue viene riportato un dettaglio sintetico della composizione dei Fondi Propri al 30 giugno 2023 confrontato con i dati di fine esercizio 2022. L'aggregato si attesta a circa **109,538** milioni, in decremento di Euro 1,375 milioni circa ed è composto interamente da capitale primario di classe 1.

COMPOSIZIONE DEI FONDI PROPRI AL 30 GIUGNO 2023

FONDI PROPRI(valori in euro)	30/06/2023	31/12/2022
CAPITALE PRIMARIO DI CLASSE 1 (CET 1)	transitorio	Transitorio
<i>STRUMENTI DI CET1:</i>		
CAPITALE VERSATO	54.551.270	54.551.270
SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	7.519.598	7.519.598
<i>RISERVE:</i>		
RISERVE DI UTILI:	46.899.033	41.770.467
UTILI O PERDITA DI PERIODO	3.196.761	5.127.430
(+/-) ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO (OCI)	-83.500	-58.844
FILTRI PRUDENZIALI: RETTIFICHE DI VALORE DI VIGILANZA	-46.575	- 48.954
<i>DETRAZIONI:</i>		
(-) ALTRE ATT. IMMATERIALI PRIMA DELLA DEDUZIONE DELLE PASSIVITA' FISCALI DIFFERITE	-231.543	- 201.870
(-) AZIONI IN PEGNO - IMPATTO	-629.393	-1.028.378
(-) CALENDAR PROVISIONING - IMPATTO	-606.422	-869.926
(+/-) REGIME TRANSITORIO - IMPATTO SU CET1	809.161	5.211.755
(+/-) AUT.RIACQUISTO AZIONI PROPRIE	-1.840.000	-1.060.000
TOTALE CAPITALE PRIMARIO DI CLASSE 1	109.538.390	110.912.547
TOTALE CAPITALE AGGIUNTIVO DI CLASSE 1	-	-
TOTALE CAPITALE DI CLASSE 1 (TIER 1)	109.538.390	110.912.547
CAPITALE DI CLASSE 2 (T2)	-	-
TOTALE FONDI PROPRI	109.538.390	110.912.547

REQUISITI DI CAPITALE

(valori in migliaia)	Posizione patrimoniale	
	30.06.2023	31.12.2022
FONDI PROPRI	109.538	110.913
REQUISITI PATRIMONIALI		
Rischio di credito e di controparte	34.762	32.850
Rischio di mercato	2.184	2.201
Rischio operativo	3.885	3.320
TOTALE REQUISITI PATRIMONIALI	40.831	38.936
ATTIVITA' DI RISCHIO PONDERATE (RWA)	510.391	486.691
COEFFICIENTI DI VIGILANZA		
CET 1 capital ratio	21,46%	22,79%
TIER 1 capital ratio	21,46%	22,79%
TOTAL CAPITAL ratio	21,46%	22,79%



STATO PATRIMONIALE ATTIVO

	Voci dell'attivo	30-06-2023	31-12-2022
10.	Cassa e disponibilità liquide	39.630.636	23.155.814
20.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico (IFRS 7 par. 8 lett. a))	47.357.932	48.171.554
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;	39.622.062	40.516.473
	b) attività finanziarie designate al <i>fair value</i> ;		
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	7.735.870	7.655.081
30.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par. 8 lett. h))	783.224	782.490
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. f))	1.114.264.188	1.141.250.477
	a) crediti verso banche	13.685.504	41.992.741
	b) crediti verso clientela	1.100.578.684	1.099.257.736
	- di cui titoli	334.602.630	345.796.781
	- di cui crediti	765.976.054	753.460.955
80.	Attività materiali	47.845.057	46.289.498
	- di cui di proprietà	46.160.929	45.330.078
	- di cui da IFRS 16	1.684.128	959.420
90.	Attività immateriali	231.543	201.870
	di cui:		
	- avviamento		
100.	Attività fiscali	6.472.354	7.235.757
	a) correnti	7.945	7.945
	b) anticipate	6.464.409	7.227.812
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
120.	Altre attività	88.926.470	49.518.859
	Totale dell'attivo	1.345.511.404	1.316.606.319

STATO PATRIMONIALE PASSIVO

Voci del passivo e del patrimonio netto		30-06-2023	31-12-2022
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. g))	1.169.402.641	1.180.817.633
	a) debiti verso banche	213.131.268	212.477.415
	b) debiti verso la clientela	917.377.251	934.426.576
	- comuni	915.661.640	933.437.638
	- di cui da IFRS 16	1.715.610	988.938
	c) titoli in circolazione	38.894.123	33.913.643
60.	Passività fiscali	583.066	406.154
	a) correnti	527.776	346.677
	b) differite	55.289	59.477
80.	Altre passività	56.409.213	15.311.304
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.425.716	1.192.154
100.	Fondi per rischi e oneri:	3.058.979	3.223.002
	a) impegni e garanzie rilasciate	657.041	1.099.493
	b) quiescenza e obblighi simili		
	c) altri fondi per rischi e oneri	2.401.938	2.123.509
110.	Riserve da valutazione	(83.500)	(58.844)
140.	Riserve	46.899.033	41.770.467
150.	Sovrapprezzi di emissione	7.519.598	7.519.598
160.	Capitale	54.551.270	54.551.270
170.	Azioni o quote proprie - riacquistate	(824.448)	
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	6.569.837	11.873.582
	Totale del passivo e del patrimonio netto	1.345.511.404	1.316.606.319

CONTO ECONOMICO			
Voci		30-06-2023	30-06-2022
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	24.277.970	18.242.158
11.	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	24.083.444	24.083.444
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(5.566.296)	(632.997)
30.	Margine di interesse	18.711.674	17.609.161
40.	Commissioni attive	5.497.535	4.639.500
50.	Commissioni passive	(1.544.133)	(1.365.934)
60.	Commissioni nette	3.953.402	3.273.566
70.	Dividendi e proventi simili	517.039	532.337
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(755.669)	(124.511)
90.	Risultato netto dell'attività di copertura		
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	274.422	2.754.558
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	274.422	2.754.558
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva		
	c) passività finanziarie		
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico	19.921	(37.634)
	a) attività e passività finanziarie designate al <i>fair value</i>		
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	19.921	(37.634)
120.	Margine di intermediazione	22.720.788	24.007.477
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(3.047.862)	(1.547.961)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(3.047.862)	(1.547.961)
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva		
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	40	(373)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	19.672.965	22.459.143
160.	Spese amministrative:	(11.134.807)	(10.566.594)
	a) spese per il personale	(5.596.684)	(5.299.710)
	b) altre spese amministrative	(5.538.123)	(5.266.884)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	264.023	(182.702)
	a) impegni e garanzie rilasciate	442.452	(23.488)
	b) altri accantonamenti netti	(178.429)	(159.214)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(735.642)	(736.655)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(19.892)	(19.702)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	2.256.291	1.558.128
210.	Costi operativi	(9.370.028)	(9.947.524)
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(497.211)	2.458
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	9.805.726	12.514.077
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(3.235.890)	(3.974.638)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	6.569.837	8.539.439
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte		
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	6.569.837	8.539.439

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Voci		30-06-2023	31-12-2022
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	6.569.837	11.873.582
	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		
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		106.979
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico:		
100.	Coperture di investimenti esteri		
110.	Differenze di cambio		
120.	Coperture dei flussi finanziari		
130.	Strumenti di copertura (elementi non designati)		
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(24.656)	56.651
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
160.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(24.656)	163.630
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	6.545.181	12.037.213

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



	Esistenze al 31.12.2022	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2023	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 31.12.2023	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto							Redditi vita complessiva esercizio 2023
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		
Capitale:														
a) azioni ordinarie	54.551.270		54.551.270											54.551.270
b) altre azioni														
Sovraprezzi di emissione	7.519.598		7.519.598											7.519.598
Riserve:														
a) di utili	47.082.510		47.082.510	5.127.430	6.746.152	1.137								52.211.077
b) altre	(5.312.044)		(5.312.044)			0								(5.312.044)
Riserve da valutazione	(58.844)		(58.844)									(24.656)		(83.500)
Strumenti di capitale														
Azioni proprie	0		0					(824.448)						(824.448)
Utile (Perdita) di esercizio	11.873.582		11.873.582	(5.127.430)	(6.746.152)							6.569.837		6.569.837
Patrimonio netto	115.656.072	0	115.656.072	0	0	0		(824.448)				6.545.181		114.631.790

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO 31/12/2022

	Esistenze al 31.12.2021	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2022	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 31.12.2022
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Reddittività complessiva esercizio 2022	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		
Capitale:													
a) azioni ordinarie	54.551.270		54.551.270										54.551.270
b) altre azioni													
Sovraprezzi di emissione	7.519.598		7.519.598										7.519.598
Riserve:													
a) di utili	41.839.253		41.839.253	5.243.258									47.082.510
b) altre	(5.312.044)		(5.312.044)		0								(5.312.044)
Riserve da valutazione	(222.475)		(222.475)									163.630	(58.844,24)
Strumenti di capitale													
Azioni proprie	(1.027.229)		(1.027.229)			1.027.229							0
Utile (Perdita) di esercizio	10.243.770		10.243.770	(5.243.258)	(5.000.512)							11.873.582	11.873.582
Patrimonio netto	107.592.141	0	107.592.141	0	(5.000.512)	1.027.229		0				12.037.213	115.656.072