



BANCA DI VITERBO
Credito Cooperativo

BANCA DI VITERBO Credito Cooperativo Società Cooperativa per Azioni
Sede Sociale, Amministrativa e Dir. Generale: 01100 Viterbo - Via A. Polidori, 72 - Tel. 0761.2481 - Fax 0761.248287
http://www.bancadiviterbo.it Soc. Coop. Per Azioni - R.E.A.C.I.A.A. VT 1391 Cod. ABI 08931/8 - Cod. CAB 14500-3
C.F./P.IVA / n. iscriz. Reg. Imp. 00057680583 Fondata nel 1911 Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2727.6.0 (Art. 13D Lgs. 385/93)
Iscritta all'Albo delle Società Cooperative con il n. A161455
Aderente al fondo di garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo Aderente al fondo nazionale di garanzia (Art. 62 D. Lgs. 415/96)

INFORMAZIONI FINANZIARIE INFRANNUALI AL 30 GIUGNO 2011

Si riporta di seguito la situazione patrimoniale ed economica ed una sintesi dei principali aggregati finanziari, patrimoniali e di solvibilità al 30 giugno 2011. Si precisa che il bilancio è redatto secondo i principi contabili internazionali IAS/IFRS e che le informazioni finanziarie semestrali non sono sottoposte a revisione in quanto non soggette a pubblicazione ma redatte ai soli fini di calcolo del Patrimonio di Vigilanza e delle segnalazioni da trasmettere all'Organo di Vigilanza.

STATO PATRIMONIALE				
Voci dell'attivo				
		30 giu. 2011	31 dic. 2010	30 giu. 2010
10	Cassa e disponibilità liquide	1.781.056	2.342.877	1.977.402
20	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	11.010.004	20.719.123	29.822.479
30	Attività finanziarie valutate al fair value	0		0
40	Attività finanziarie disponibili per la vendita	58.909.226	53.594.139	33.756.296
50	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	0	0	0
60	Crediti verso banche	38.501.468	23.355.000	42.572.839
70	Crediti verso clientela	431.295.532	407.117.492	383.855.474
80	Derivati di copertura	0	0	0
90	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	0	0	0
100	Partecipazioni	0	0	0
110	Attività materiali	7.925.227	8.004.035	7.268.010
120	Attività immateriali	29.538	26.943	5.626
	di cui:	0	0	0
	- avviamento	0	0	0
130	Attività fiscali	430.719	523.457	338.619
	a) correnti	0	32.921	101.104
	b) anticipate	430.719	490.536	237.515
140	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0	0	0
150	Altre attività	11.448.090	12.313.530	9.029.748
	Totale dell'Attivo	561.330.860	527.996.596	508.626.494
Voci del passivo e del patrimonio netto				
		30 giu. 2011	31 dic. 2010	30 giu. 2010
10	Debiti verso banche	5.072.320	0	0
20	Debiti verso clientela	264.868.365	257.657.920	255.076.371
30	Titoli in circolazione	220.760.980	199.392.390	192.478.168
40	Passività finanziarie di negoziazione	0	0	0
50	Passività finanziarie valutate al fair value	0	0	0
60	Derivati di copertura	172.756	227.444	304.006
70	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	0	0	0
80	Passività fiscali	467.265	49.720	51.086
	a) correnti	417.194	0	
	b) differite	50.071	49.720	51.086
90	Passività associate ad attività in via di dismissione	0	0	0
100	Altre passività	13.127.500	16.095.048	7.214.494
110	Trattamento di fine rapporto	906.989	892.378	923.233
120	Fondi per rischi ed oneri:	480.643	315.042	430.449
	a) quiescenza e obblighi simili	0	0	0
	b) altri fondi	480.643	315.042	430.449
130	Riserve da valutazione	776.588	638.113	1.159.777
140	Azioni rimborsabili	0	0	0
150	Strumenti di capitale	0	0	0
160	Riserve	51.169.454	48.669.454	48.669.454
170	Sovrapprezzi di emissione	1.279.338	1.219.465	1.146.565
180	Capitale	13.086	12.725	12.219
190	Azioni proprie (-)	0	0	0
200	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	2.235.576	2.826.897	1.160.672
	Totale del Passivo	561.330.860	527.996.596	508.626.494

CONTO ECONOMICO				
	Voci del Conto Economico	30 giu. 2011	31 dic. 2010	30 giu. 2010
10	Interessi attivi e proventi assimilati	9.959.725	18.037.197	8.961.551
20	Interessi passivi e oneri assimilati	(-4.223.051)	(-7.354.108)	(-3.726.579)
30	Margine di interesse	5.736.675	10.683.089	5.234.971
40	Commissioni attive	2.093.079	3.597.082	1.478.528
50	Commissioni passive	(-326.044)	(-702.041)	(-308.100)
60	Commissioni nette	1.767.035	2.895.041	1.170.428
70	Dividendi e proventi simili	153.285	47.364	45.000
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	242.309	(-103.575)	(-33.826)
90	Risultato netto dell'attività di copertura	(-16.863)	(-11.968)	(-13.570)
100	Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di :	147.963	45.928	29.096
	a) crediti	0	0	0
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	78.146	14.948	14.948
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	0	0	0
	d) passività finanziarie	69.817	30.981	14.149
110	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	0	0	0
120	Margine di intermediazione	8.030.404	13.555.879	6.432.100
130	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di :	176.805	(-243.764)	(-196.525)
	a) crediti	176.805	(-243.764)	(-196.525)
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	0	0	0
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	0	0	0
	d) passività finanziarie	0	0	0
140	Risultato netto della gestione finanziaria	8.207.209	13.312.115	6.235.575
150	Spese amministrative:	(-5.705.508)	(-10.693.138)	(-5.242.114)
	a) spese per il personale	(-3.096.988)	(-5.798.072)	(-2.798.071)
	b) altre spese amministrative	(-2.608.520)	(-4.895.066)	(-2.444.042)
160	Accantonamenti netti ai fondi rischi e oneri	0	0	0
170	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(-276.119)	(-514.067)	(-252.680)
180	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(-9.663)	(-27.994)	(-18.711)
190	Altri oneri/proventi di gestione	771.161	1.562.443	770.483
200	Costi operativi	(-5.220.129)	(-9.672.756)	(-4.743.021)
210	Utili (Perdite) delle partecipazioni	0	0	0
220	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	0	0	0
230	Rettifiche di valore dell'avviamento	0	0	0
240	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	0	0	0
250	Utile (Perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	2.987.080	3.639.359	1.492.554
260	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(-751.504)	(-812.462)	(-331.882)
270	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	2.235.576	2.826.897	1.160.672
280	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	0	0	0
290	Utile (Perdita d'esercizio)	2.235.576	2.826.897	1.160.672

PATRIMONIO NETTO				
		30 giu. 2011	31 dic. 2010	30 giu. 2010
	Capitale Sociale	13.086	12.725	12.219
	Riserve	51.169.454	48.669.454	48.669.454
	Sovrapprezzi di emissione	1.279.338	1.219.465	1.146.565
	Riserve da valutazione	776.588	638.113	1.159.777
	Quota di utile di esercizio maturato destinato a riserva/capitale	2.100.000	2.500.000	1.100.000
	Totale del patrimonio netto	55.338.467	53.039.757	52.088.015

INFORMAZIONI FINANZIARIE				
	Dati (in migliaia di euro)	30 giu. 2011	31 dic. 2010	30 giu. 2010
	Margine di interesse	5.737	10.683	5.235
	Margine di intermediazione	8.030	13.556	6.432
	Risultato netto della gestione finanziaria	8.207	13.312	6.236
	Utile dell'attività ordinaria al lordo delle imposte	2.987	3.639	1.493
	Utile netto d'esercizio	2.236	2.827	1.161
	Totale attività	561.331	527.997	508.626
	Raccolta diretta da clientela e da banche	490.702	457.050	447.555
	Raccolta indiretta	41.843	36.528	33.370
	Impieghi verso clientela e verso banche	469.797	430.472	426.428
	Capitale sociale	13.086	12.725	12.219
	Patrimonio netto (al lordo del riparto dell'utile)	55.474	53.367	52.149
	Patrimonio di vigilanza	55.980	53.823	52.342

RATIOS				
	Voci	30 giu. 2011	31 dic. 2010	30 giu. 2010
	Total capital ratio	15,56%	15,06%	15,05%
	Tier one capital ratio	15,16%	14,66%	14,63%
	Cost-income ratio	65,00%	71,35%	73,74%
	Rapporto sofferenze lorde/impieghi	1,43%	1,38%	1,56%
	Rapporto sofferenze nette/impieghi	0,60%	0,55%	0,54%
	Incagli lordi/impieghi	2,11%	2,23%	2,37%