



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.C.I.A.A. VT 1391 Cod. ABI 08931/8 - Cod. CAB 14500-3
C.F./P.IVA / n° iscriz. Reg. imp. 00057680563 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 2012

Si riporta di seguito la situazione patrimoniale ed economica ed una sintesi dei principali aggregati finanziari, patrimoniali e di solvibilità al 30 giugno 2012. 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. 2012	31 dic. 2011	30 giu. 2011
10	Cassa e disponibilità liquide	3.064.506	2.611.230	1.781.056
20	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	5.194.109	11.079.175	11.010.004
30	Attività finanziarie valutate al fair value		0	0
40	Attività finanziarie disponibili per la vendita	125.502.254	73.569.561	58.909.226
50	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza		0	0
60	Crediti verso banche	27.665.349	40.291.499	38.501.468
70	Crediti verso clientela	427.550.587	427.553.821	431.295.532
80	Derivati di copertura		0	0
90	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		0	0
100	Partecipazioni		0	0
110	Attività materiali	7.776.884	8.015.492	7.925.227
120	Attività immateriali	53.873	65.792	29.538

	di cui:		0	0
	- avviamento		0	0
130	Attività fiscali	1.597.593	1.373.701	430.719
	a) correnti		0	0
	b) anticipate	1.597.593	1.373.701	430.719
140	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		0	0
150	Altre attività	16.585.744	10.579.212	11.448.090
	Totale dell'Attivo	614.990.899	575.139.483	561.330.860

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30 giu. 2012	31 dic. 2011	30 giu. 2011
10	Debiti verso banche	62.012.772	20.240.231	5.072.320
20	Debiti verso clientela	288.825.633	275.198.430	264.868.365
30	Titoli in circolazione	198.124.647	215.993.915	220.760.980
40	Passività finanziarie di negoziazione		0	0
50	Passività finanziarie valutate al fair value		0	0
60	Derivati di copertura	350.342	307.672	172.756
70	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		0	0
80	Passività fiscali	286.753	416.934	467.265
	a) correnti	228.997	356.214	417.194
	b) differite	57.756	60.720	50.071
90	Passività associate ad attività in via di dismissione	0	0	0
100	Altre passività	7.552.839	6.651.591	13.127.500
110	Trattamento di fine rapporto	1.153.987	1.053.298	906.989
120	Fondi per rischi ed oneri:	472.415	406.204	480.643
	a) quiescenza e obblighi simili		0	0
	b) altri fondi	472.415	406.204	480.643
130	Riserve da valutazione	(-1.638.414)	(-1.107.307)	776.588
140	Azioni rimborsabili		0	0
150	Strumenti di capitale		0	0
160	Riserve	54.419.454	51.169.454	51.169.454
170	Sovrapprezzi di emissione	1.362.538	1.329.884	1.279.338
180	Capitale	13.493	13.323	13.086
190	Azioni proprie (-)		0	0
200	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	2.054.440	3.465.854	2.235.576
	Totale del Passivo	614.990.899	575.139.483	561.330.860

CONTO ECONOMICO				
	Voci del Conto Economico	30 giu. 2012	31 dic. 2011	30 giu. 2011
10	Interessi attivi e proventi assimilati	12.472.690	21.332.855	9.959.725
20	Interessi passivi e oneri assimilati	(-5.845.992)	(-9.365.809)	(-4.223.051)
30	Margine di interesse	6.626.698	11.967.046	5.736.675
40	Commissioni attive	2.291.233	4.324.992	2.093.079
50	Commissioni passive	(-425.079)	(-529.562)	(-326.044)
60	Commissioni nette	1.866.154	3.795.430	1.767.035
70	Dividendi e proventi simili	58.950	166.149	153.285
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	138.856	203.186	242.309
90	Risultato netto dell'attività di copertura	(-1.783)	(-44.280)	(-16.863)
100	Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di :	732.633	299.292	147.963
	a) crediti		0	0
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	568.550	99.616	78.146
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		0	0
	d) passività finanziarie	164.083	199.676	69.817
110	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value		0	0
120	Margine di intermediazione	9.421.507	16.386.823	8.030.404
130	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di :	(-974.924)	(-1.052.992)	176.805
	a) crediti	(-974.924)	(-1.052.992)	176.805
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita		0	0
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		0	0
	d) passività finanziarie		0	0
140	Risultato netto della gestione finanziaria	8.446.583	15.333.831	8.207.209
150	Spese amministrative:	(-6.216.311)	(-11.713.119)	(-5.705.508)
	a) spese per il personale	(-3.340.488)	(-6.316.965)	(-3.096.988)
	b) altre spese amministrative	(-2.875.823)	(-5.396.154)	(-2.608.520)
160	Accantonamenti netti ai fondi rischi e oneri	0	(-15.133)	0
170	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(-286.373)	(-563.487)	(-276.119)
180	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(-22.078)	(-40.770)	(-9.663)
190	Altri oneri/proventi di gestione	865.324	1.655.859	771.161
200	Costi operativi	(-5.659.438)	(-10.676.650)	(-5.220.129)
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	2.787.145	4.657.181	2.987.080
260	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(-732.705)	(-1.191.327)	(-751.504)
270	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	2.054.440	3.465.854	2.235.576
280	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	0	0	0
290	Utile (Perdita d'esercizio)	2.054.440	3.465.854	2.235.576

PATRIMONIO NETTO

	30 giu. 2012	31 dic. 2011	30 giu. 2011
Capitale Sociale	13.493	13.323	13.086
Riserve	54.419.454	51.169.454	51.169.454
Sovrapprezzi di emissione	1.362.538	1.329.884	1.279.338
Riserve da valutazione	(-1.638.414)	(-1.107.307)	776.588
Quota di utile di esercizio maturato destinato a riserva/capitale	1.950.000	3.250.000	2.100.000
Totale del patrimonio netto	56.107.071	54.655.354	55.338.467

INFORMAZIONI FINANZIARIE

Dati (in migliaia di euro)	30 giu. 2012	31 dic. 2011	30 giu. 2011
Margine di interesse	6.627	11.967	5.737
Margine di intermediazione	9.422	16.387	8.030
Risultato netto della gestione finanziaria	8.447	15.334	8.207
Utile dell'attività ordinaria al lordo delle imposte	2.787	4.657	2.987
Utile netto d'esercizio	2.054	3.466	2.236
Totale attività	614.991	575.139	561.331
Raccolta diretta da clientela e da banche	548.963	511.433	490.702
Raccolta indiretta	46.008	46.830	41.843
Impieghi verso clientela e verso banche	455.216	467.845	469.797
Capitale sociale	13.493	13.323	13.086
Patrimonio netto (al lordo del riparto dell'utile)	56.212	54.871	55.474
Patrimonio di vigilanza	58.952	57.010	55.980

RATIOS			
Voci	30 giu. 2012	31 dic. 2011	30 giu. 2011
Total capital ratio	16,84%	15,86%	15,56%
Tier one capital ratio	16,43%	15,46%	15,16%
Cost-income ratio	60,07%	65,15%	65,00%
Rapporto sofferenze lorde/impieghi	1,89%	1,71%	1,43%
Rapporto sofferenze nette/impieghi	1,00%	0,71%	0,60%
Incagli netti/impieghi	3,35%	2,99%	2,11%