



**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 2013

Si riporta di seguito la situazione patrimoniale ed economica ed una sintesi dei principali aggregati finanziari, patrimoniali e di solvibilità al 30 giugno 2013. 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. 2013	31 dic. 2012	30 giu. 2012	
10 Cassa e disponibilità liquide	3.470.584	4.759.827	3.064.506	
20 Attività finanziarie detenute per la negoziazione	0	2.241.709	5.194.109	
30 Attività finanziarie valutate al fair value		0		
40 Attività finanziarie disponibili per la vendita	178.364.650	144.058.698	125.502.254	
50 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza		0		
60 Crediti verso banche	18.327.574	31.730.453	27.665.349	
70 Crediti verso clientela	430.193.066	451.697.217	427.550.587	
80 Derivati di copertura		0		
90 Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		0		
100 Partecipazioni		0		
110 Attività materiali	7.529.913	7.674.196	7.776.884	
120 Attività immateriali	38.623	47.013	53.873	
di cui:		0		
- avviamento		0		
130 Attività fiscali	2.322.484	1.385.632	1.597.593	
a) correnti		0		
b) anticipate	2.322.484	1.385.632	1.597.593	
140 Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		0		
150 Altre attività	22.895.138	13.924.717	16.585.743	
Totale dell'Attivo	663.142.033	657.519.462	614.990.899	
<b>Voci del passivo e del patrimonio netto</b>				
10 Debiti verso banche	87.338.136	72.172.671	62.012.772	
20 Debiti verso clientela	342.046.763	315.713.413	288.825.633	
30 Titoli in circolazione	160.796.772	191.327.362	198.124.647	
40 Passività finanziarie di negoziazione		0		
50 Passività finanziarie valutate al fair value		0		
60 Derivati di copertura	295.636	364.450	350.342	
70 Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		0		
80 Passività fiscali	374.760	1.137.909	286.753	
a) correnti	276.653	512.096	228.997	
b) differite	98.108	625.813	57.756	
90 Passività associate ad attività in via di dismissione	0	0	0	
100 Altre passività	12.965.826	16.040.925	7.552.839	
110 Trattamento di fine rapporto	1.123.570	1.167.918	1.153.987	
120 Fondi per rischi ed oneri:	540.974	441.901	472.415	
a) quiescenza e obblighi simili		0		
b) altri fondi	540.974	441.901	472.415	
130 Riserve da valutazione	339.628	2.146.867	-1.638.414	
140 Azioni rimborsabili		0		
150 Strumenti di capitale		0		
160 Riserve	55.389.454	54.419.454	54.419.454	
170 Sovrapprezzi di emissione	1.413.063	1.389.812	1.362.538	
180 Capitale	13.633	13.591	13.493	
190 Azioni proprie (-)		0		
200 Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	503.819	1.183.189	2.054.440	
Totale del Passivo	663.142.033	657.519.462	614.990.899	

CONTO ECONOMICO				
	Voci del Conto Economico	30 giu. 2013	31 dic. 2012	30 giu. 2012
10	Interessi attivi e proventi assimilati	11.905.734	24.673.615	12.472.690
20	Interessi passivi e oneri assimilati	(-6.819.520)	(-12.232.185)	(-5.845.992)
<b>30</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>5.086.214</b>	<b>12.441.430</b>	<b>6.626.698</b>
40	Commissioni attive	2.474.293	4.565.807	2.291.233
50	Commissioni passive	(-477.997)	(-931.606)	(-425.079)
<b>60</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>1.996.296</b>	<b>3.634.201</b>	<b>1.866.154</b>
70	Dividendi e proventi simili	218.250	60.131	58.950
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	217.148	374.737	138.856
90	Risultato netto dell'attività di copertura	2.274	(-20.900)	(-1.783)
100	Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di :	2.764.455	1.762.456	732.633
	a) crediti		0	0
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	2.741.229	1.599.676	568.550
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		0	0
	d) passività finanziarie	23.226	162.780	164.083
110	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value		0	0
<b>120</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>10.284.638</b>	<b>18.252.055</b>	<b>9.421.507</b>
130	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di :	(-3.715.110)	(-4.966.637)	(-974.924)
	a) crediti	(-3.715.110)	(-4.966.637)	(-974.924)
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita		0	0
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		0	0
	d) passività finanziarie		0	0
<b>140</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>6.569.528</b>	<b>13.285.418</b>	<b>8.446.583</b>
150	Spese amministrative:	(-6.271.615)	(-12.543.582)	(-6.216.311)
	a) spese per il personale	(-3.329.046)	(-6.656.795)	(-3.340.488)
	b) altre spese amministrative	(-2.942.569)	(-5.886.787)	(-2.875.823)
160	Accantonamenti netti ai fondi rischi e oneri	0	(-99.275)	0
170	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(-261.259)	(-586.561)	(-286.373)
180	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(-24.780)	(-49.488)	(-22.078)
190	Altri oneri/proventi di gestione	853.452	1.594.983	865.324
<b>200</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>(-5.704.202)</b>	<b>(-11.683.923)</b>	<b>(-5.659.438)</b>
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
<b>250</b>	<b>Utile (Perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>865.326</b>	<b>1.601.495</b>	<b>2.787.145</b>
260	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(-361.507)	(-418.306)	(-732.705)
<b>270</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>503.819</b>	<b>1.183.189</b>	<b>2.054.440</b>
280	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	0	0	0
<b>290</b>	<b>Utile (Perdita d'esercizio)</b>	<b>503.819</b>	<b>1.183.189</b>	<b>2.054.440</b>

  

PATRIMONIO NETTO				
		30 giu. 2013	31 dic. 2012	30 giu. 2012
	Capitale Sociale	13.633	13.591	13.493
	Riserve	55.389.454	54.419.454	54.419.454
	Sovrapprezzi di emissione	1.413.063	1.389.812	1.362.538
	Riserve da valutazione	339.628	2.146.867	-1.638.414
	Quota di utile di esercizio maturato destinato a riserva/capitale	450.000	970.000	1.950.000
	<b>Totale del patrimonio netto</b>	<b>57.605.777</b>	<b>58.939.724</b>	<b>56.107.071</b>

  

INFORMAZIONI FINANZIARIE				
		30 giu. 2013	31 dic. 2012	30 giu. 2012
	Dati (in migliaia di euro)			
	Margine di interesse	5.086	12.441	6.627
	Margine di intermediazione	10.285	18.252	9.422
	Risultato netto della gestione finanziaria	6.570	13.285	8.447
	Utile dell'attività ordinaria al lordo delle imposte	865	1.601	2.787
	Utile netto d'esercizio	504	1.183	2.054
	Totale attività	663.142	657.519	614.991
	Raccolta diretta da clientela e da banche	590.182	579.213	548.963
	Raccolta indiretta	40.597	41.959	46.008
	Impieghi verso clientela e verso banche	448.521	483.428	455.216
	Capitale sociale	13.633	13.591	13.493
	Patrimonio netto (al lordo del riparto dell'utile)	57.660	59.153	56.212
	Patrimonio di vigilanza	58.474	57.975	58.952

  

RATIOS				
		30 giu. 2013	31 dic. 2012	30 giu. 2012
	Voci			
	Total capital ratio	16,12%	16,44%	16,84%
	Tier one capital ratio	15,73%	16,03%	16,43%
	Cost-income ratio	55,46%	64,01%	60,07%
	Rapporto sofferenze lorde/impieghi	3,07%	1,93%	1,89%
	Rapporto sofferenze nette/impieghi	1,36%	0,93%	1,00%
	Incagli netti/impieghi	5,97%	3,81%	3,35%