



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 085918 - Cod. C.A.B. 1450/3
C.F./P.IVA / n° iscriz. Reg. Imp. 00057680563 Fondata nel 1911 Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2727.6.0 (Art. 130 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 2015

Si riporta di seguito la situazione patrimoniale ed economica ed una sintesi dei principali aggregati finanziari, patrimoniali e di solvibilità al 30 giugno 2015. 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 dei Fondi Propri e delle segnalazioni da trasmettere all'Organo di Vigilanza.

STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo	30-giu-15	31-dic-14	30 giu. 2014
10 Cassa e disponibilità liquide	3.481.256	6.861.631	5.734.335
20 Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-	0
30 Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	0
40 Attività finanziarie disponibili per la vendita	205.926.795	223.182.137	238.839.177
50 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	0
60 Crediti verso banche	35.317.383	32.254.045	29.373.440
70 Crediti verso clientela	426.252.482	431.573.398	426.683.454
80 Derivati di copertura	-	-	0
90 Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	0
100 Partecipazioni	-	-	0
110 Attività materiali	7.376.596	7.592.827	7.698.712
120 Attività immateriali	20.386	27.560	5.545
di cui:	-	-	-
- avviamento	-	-	0
130 Attività fiscali	6.252.062	5.137.206	3.878.656
a) correnti	259.287	338.649	0
b) anticipate	5.992.775	4.798.557	3.878.656
di cui alla L. 214/2011	4.776.590	4.461.077	3.589.572
140 Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	-
150 Altre attività	15.824.015	10.104.190	27.954.935
Totale dell'Attivo	700.450.975	716.732.994	740.168.254

Voci del passivo e del patrimonio netto	30-giu-15	31-dic-14	30 giu. 2014
10 Debiti verso banche	101.804.860	117.514.790	122.503.214
20 Debiti verso clientela	407.757.148	398.335.444	376.844.322
30 Titoli in circolazione	103.022.518	121.715.158	138.633.290
40 Passività finanziarie di negoziazione	-	-	0
50 Passività finanziarie valutate al fair value	-	-	0
60 Derivati di copertura	309.250	361.489	320.479
70 Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	0
80 Passività fiscali	74.882	241.010	473.104
a) correnti	-	-	138.039
b) differite	74.882	241.010	335.065
90 Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	0
100 Altre passività	27.023.030	16.611.463	39.459.064
110 Trattamento di fine rapporto	1.279.883	1.333.321	1.178.859
120 Fondi per rischi ed oneri:	542.928	403.737	566.771
a) quiescenza e obblighi simili	-	-	0
b) altri fondi	542.928	403.737	566.771
130 Riserve da valutazione	(-689.177)	1.345.445	1.728.653
140 Azioni rimborsabili	-	-	0
150 Strumenti di capitale	-	-	0
160 Riserve	57.189.454	56.239.454	56.239.454
170 Sovrapprezzi di emissione	1.500.716	1.494.452	1.475.226
180 Capitale	13.973	14.025	13.937
190 Azioni proprie (-)	-	-	0
200 Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	621.510	1.123.206	731.882
Totale del Passivo	700.450.975	716.732.994	740.168.254

CONTO ECONOMICO				
	Voci del Conto Economico	30-giu-15	31-dic-14	30 giu. 2014
10	Interessi attivi e proventi assimilati	10.458.411	24.380.235	11.499.671
20	Interessi passivi e oneri assimilati	(-4.129.500)	(-13.534.756)	(-6.060.162)
30	Margine di interesse	6.328.911	10.845.480	5.439.509
40	Commissioni attive	2.541.901	5.184.505	2.597.748
50	Commissioni passive	(-294.461)	(-1.012.549)	(-468.706)
60	Commissioni nette	2.247.440	4.171.956	2.129.042
70	Dividendi e proventi simili	15.000	219.431	
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	245.341	401.596	195.214
90	Risultato netto dell'attività di copertura	1.637	31.468	(-2.762)
100	Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di :	2.022.102	4.692.623	4.193.332
	a) crediti		0	
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	2.046.514	4.556.415	4.304.206
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		0	
	d) passività finanziarie	(-24.412)	136.208	(-110.874)
110	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value		0	
120	Margine di intermediazione	10.860.431	20.362.554	11.954.335
130	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di :	(-4.089.198)	(-7.116.958)	(-4.769.893)
	a) crediti	(-3.816.307)	(-6.909.096)	(-4.847.754)
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita			
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		0	
	d) passività finanziarie	(-272.891)	(-207.862)	77.862
140	Risultato netto della gestione finanziaria	6.771.233	13.245.596	7.184.442
150	Spese amministrative:	(-6.960.714)	(-13.170.582)	(-7.021.937)
	a) spese per il personale	(-3.597.549)	(-6.787.070)	(-3.538.269)
	b) altre spese amministrative	(-3.363.165)	(-6.383.512)	(-3.483.668)
160	Accantonamenti netti ai fondi rischi e oneri		(-18.529)	
170	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(-225.406)	(-530.627)	(-274.701)
180	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(-8.782)	(-44.344)	(-22.450)
190	Altri oneri/proventi di gestione	1.186.814	1.853.752	1.087.297
200	Costi operativi	(-6.008.088)	(-11.910.330)	(-6.231.791)
210	Utili (Perdite) delle partecipazioni			0
220	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali			0
230	Rettifiche di valore dell'avviamento			0
240	Utili (Perdite) da cessione di investimenti			0
250	Utile (Perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	763.145	1.335.266	952.652
260	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(-141.635)	(-311.374)	(-220.770)
270	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	621.510	1.023.892	731.882
280	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte			0
290	Utile (Perdita d'esercizio)	621.510	1.023.892	731.882

PATRIMONIO NETTO				
		30-giu-15	31-dic-14	30 giu. 2014
	Capitale Sociale	13.973	14.025	13.937
	Riserve	57.189.454	56.239.454	56.239.454
	Sovrapprezzi di emissione	1.500.716	1.494.452	1.475.226
	Riserve da valutazione	(-689.177)	1.345.445	1.728.653
	Quota di utile di esercizio maturato destinato a riserva/capitale	550.000	950.000	700.000
	Totale del patrimonio netto	58.564.966	60.043.376	60.157.270

INFORMAZIONI FINANZIARIE				
		30-giu-15	31-dic-14	30 giu. 2014
	Dati (in migliaia di euro)			
	Margine di interesse	6.329	10.845	5.440
	Margine di intermediazione	10.860	20.363	11.954
	Risultato netto della gestione finanziaria	6.771	13.246	7.184
	Utile dell'attività ordinaria al lordo delle imposte	763	1.335	953
	Utile netto d'esercizio	622	1.024	732
	Totale attività	700.451	716.733	740.168
	Raccolta diretta da clientela e da banche	612.585	637.565	637.981
	Raccolta indiretta (incluso Fondi e GPM)	45.543	47.100	47.667
	Impieghi verso clientela e verso banche	461.570	463.827	456.057
	Capitale sociale	13.973	14.025	13.937
	Patrimonio netto (al lordo del riparto dell'utile)	58.565	60.043	60.157
	Fondi propri	59.599	59.476	59.644

RATIOS				
		30-giu-15	31-dic-14	30 giu. 2014
	Voci			
	Total capital ratio	16,79%	17,49%	17,68%
	Tier one capital ratio	16,79%	17,49%	17,68%
	Coverage ratio sofferenze	57,35%	60,56%	64,35%
	Coverage ratio Inadempienze Probabili	26,22%	24,94%	25,03%
	Coverage ratio crediti scaduti	10,85%	6,48%	6,70%
	Coverage ratio crediti deteriorati totali (esclusi crediti scaduti)	49,62%	46,74%	47,28%
	Coverage ratio crediti deteriorati totali (con crediti scaduti)	44,85%	42,95%	43,15%