



**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 088318 - Cod. CAB 14508-3  
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 2016

Si riporta di seguito la situazione patrimoniale ed economica ed una sintesi dei principali aggregati finanziari, patrimoniali e di solvibilità al 30 giugno 2016. 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-16	31-dic-15	30-giu-15
10 Cassa e disponibilità liquide	4.086.662	4.378.500	3.481.256
20 Attività finanziarie detenute per la negoziazione		-	0
30 Attività finanziarie valutate al fair value		-	0
40 Attività finanziarie disponibili per la vendita	99.416.761	127.772.641	205.926.795
50 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza		-	0
60 Crediti verso banche	41.701.834	34.296.722	35.317.383
70 Crediti verso clientela	440.725.265	440.361.091	426.252.482
80 Derivati di copertura		-	0
90 Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		-	0
100 Partecipazioni		-	0
110 Attività materiali	7.107.084	7.177.081	7.376.596
120 Attività immateriali	142.608	11.831	20.386
di cui:		-	
- avviamento		-	0
130 Attività fiscali	6.412.732	6.459.721	6.252.062
a) correnti	1.125.155	1.147.211	259.287
b) anticipate	5.287.577	5.312.510	5.992.775
di cui alla L. 214/2011	4.837.642	4.961.684	4.776.590
140 Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		-	
150 Altre attività	30.863.615	9.066.223	15.824.015
Totale dell'Attivo	630.456.561	629.523.810	700.450.975

Voci del passivo e del patrimonio netto	30-giu-16	31-dic-15	30-giu-15
10 Debiti verso banche	20.000.000	35.001.993	101.804.860
20 Debiti verso clientela	453.068.105	429.687.540	407.757.148
30 Titoli in circolazione	57.638.594	80.858.690	103.022.518
40 Passività finanziarie di negoziazione		-	0
50 Passività finanziarie valutate al fair value		-	0
60 Derivati di copertura	336.077	304.095	309.250
70 Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		-	0
80 Passività fiscali	46.557	95.313	74.882
a) correnti		-	
b) differite	46.557	95.313	74.882
90 Passività associate ad attività in via di dismissione		-	0
100 Altre passività	36.267.207	21.003.874	27.023.030
110 Trattamento di fine rapporto	1.438.413	1.300.912	1.279.883
120 Fondi per rischi ed oneri:	755.375	398.685	542.928
a) quiescenza e obblighi simili		-	0
b) altri fondi	755.375	398.685	542.928
130 Riserve da valutazione	788.439	1.113.454	(-689.177)
140 Azioni rimborsabili		-	0
150 Strumenti di capitale		-	0
160 Riserve	58.039.454	57.189.454	57.189.454
170 Sovrapprezzi di emissione	1.548.996	1.536.928	1.500.716
180 Capitale	14.200	14.175	13.973
190 Azioni proprie (-)		-	0
200 Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	515.144	1.018.696	621.510
Totale del Passivo	630.456.561	629.523.810	700.450.975

## CONTO ECONOMICO

	Voci del Conto Economico	30-giu-16	31-dic-15	30-giu-15
10	Interessi attivi e proventi assimilati	9.370.772	20.153.428	10.458.411
20	Interessi passivi e oneri assimilati	(-2.954.419)	(-7.798.407)	(-4.129.500)
<b>30</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>6.416.353</b>	<b>12.355.021</b>	<b>6.328.911</b>
40	Commissioni attive	2.519.421	5.084.720	2.541.901
50	Commissioni passive	(-315.052)	(-644.841)	(-294.461)
<b>60</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>2.204.369</b>	<b>4.439.879</b>	<b>2.247.440</b>
70	Dividendi e proventi simili		16.487	15.000
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	195.491	434.105	245.341
90	Risultato netto dell'attività di copertura	(-2.076)	(-193)	1.637
100	Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di :	520.385	3.026.339	2.022.102
	a) crediti		0	
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	491.360	3.072.885	2.046.514
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		0	
	d) passività finanziarie	29.025	(-46.546)	(-24.412)
110	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value		0	
<b>120</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>9.334.522</b>	<b>20.271.638</b>	<b>10.860.431</b>
130	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di :	(-2.299.790)	(-6.381.451)	(-4.089.198)
	a) crediti	(-2.334.141)	(-6.055.115)	(-3.816.307)
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita		(-0)	
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		0	
	d) passività finanziarie	34.351	(-326.336)	(-272.891)
<b>140</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>7.034.732</b>	<b>13.890.187</b>	<b>6.771.233</b>
150	Spese amministrative:	(-7.161.619)	(-14.528.200)	(-6.960.714)
	a) spese per il personale	(-3.650.692)	(-7.221.693)	(-3.597.549)
	b) altre spese amministrative	(-3.510.927)	(-7.306.507)	(-3.363.165)
160	Accantonamenti netti ai fondi rischi e oneri	(-123.370)	(-52.337)	
170	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(-194.907)	(-451.302)	(-225.406)
180	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(-32.703)	(-18.481)	(-8.782)
190	Altri oneri/proventi di gestione	1.163.055	2.347.788	1.186.814
<b>200</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>(-6.349.544)</b>	<b>(-12.702.532)</b>	<b>(-6.008.088)</b>
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
<b>250</b>	<b>Utile (Perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>685.188</b>	<b>1.187.655</b>	<b>763.145</b>
260	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(-170.043)	(-168.960)	(-141.635)
<b>270</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>515.145</b>	<b>1.018.695</b>	<b>621.510</b>
280	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte			0
<b>290</b>	<b>Utile (Perdita d'esercizio)</b>	<b>515.145</b>	<b>1.018.695</b>	<b>621.510</b>

## PATRIMONIO NETTO

	30-giu-16	31-dic-15	30-giu-15
Capitale Sociale	14.200	14.175	13.973
Riserve	58.039.454	57.189.454	57.189.454
Sovrapprezzi di emissione	1.548.996	1.536.928	1.500.716
Riserve da valutazione	788.439	1.113.454	(-689.177)
Quota di utile di esercizio maturato destinato a riserva/capitale	480.000	950.000	550.000
<b>Totale del patrimonio netto</b>	<b>60.871.089</b>	<b>60.804.011</b>	<b>58.564.966</b>

## INFORMAZIONI FINANZIARIE

Dati (in migliaia di euro)	30-giu-16	31-dic-15	30-giu-15
Margine di interesse	6.416	12.355	6.329
Margine di intermediazione	9.335	20.272	10.860
Risultato netto della gestione finanziaria	7.035	13.890	6.771
Utile dell'attività ordinaria al lordo delle imposte	685	1.188	763
Utile netto d'esercizio	515	1.019	622
Totale attività	630.457	629.524	700.451
Raccolta diretta da clientela e da banche	530.707	545.548	612.585
Raccolta indiretta (incluso Fondi e GPM)	45.526	47.100	45.543
Impieghi verso clientela e verso banche	482.427	474.658	461.570
Capitale sociale	14.200	14.175	13.973
Patrimonio netto (al lordo del riparto dell'utile)	60.871	60.804	58.565
Fondi propri	60.320	59.476	59.599

## RATIOS

Voci	30-giu-16	31-dic-15	30-giu-15
Total capital ratio	16,44%	16,74%	16,79%
Tier one capital ratio	16,44%	16,74%	16,79%
Coverage ratio sofferenze	56,11%	57,11%	57,35%
Coverage ratio Inadempienze Probabili	25,66%	23,61%	26,23%
Coverage ratio crediti scaduti	17,83%	10,79%	10,85%
Coverage ratio crediti deteriorati diversi da sofferenze	22,94%	19,44%	20,67%
Coverage ratio crediti deteriorati totali	48,78%	46,01%	44,85%
Coverage ratio crediti in Bonis	0,45%	0,16%	0,14%