



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 085318 - Cod. C.A.B. 14503/3
C.F./P.IVA / n° iscriz. Reg. Imp. 00057880563 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 2014

Si riporta di seguito la situazione patrimoniale ed economica ed una sintesi dei principali aggregati finanziari, patrimoniali e di solvibilità al 30 giugno 2014. 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-14	31-dic-13	30 giu. 2013
10 Cassa e disponibilità liquide	5.734.335	4.751.760	3.470.584
20 Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-	0
30 Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-
40 Attività finanziarie disponibili per la vendita	238.839.177	212.115.903	178.364.650
50 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	-
60 Crediti verso banche	29.373.440	17.385.155	18.327.574
70 Crediti verso clientela	426.683.454	426.354.079	430.193.066
80 Derivati di copertura	-	-	-
90 Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	-
100 Partecipazioni	-	-	-
110 Attività materiali	7.698.712	7.944.601	7.529.913
120 Attività immateriali	5.545	20.809	38.623
di cui:	-	-	-
- avviamento	-	-	-
130 Attività fiscali	3.878.656	3.218.711	2.322.484
a) correnti	-	41.717	-
b) anticipate	3.878.656	3.176.994	2.322.484
140 Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	-
150 Altre attività	27.954.935	12.871.002	22.895.138
Totale dell'Attivo	740.168.253	684.662.019	663.142.033

Voci del passivo e del patrimonio netto	30-giu-14	31-dic-13	30 giu. 2013
10 Debiti verso banche	122.503.214	102.443.108	87.338.136
20 Debiti verso clientela	376.844.322	353.437.859	342.046.763
30 Titoli in circolazione	138.633.290	151.491.387	160.796.772
40 Passività finanziarie di negoziazione	-	-	-
50 Passività finanziarie valutate al fair value	-	-	-
60 Derivati di copertura	320.479	265.526	295.636
70 Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	-
80 Passività fiscali	473.104	332.832	374.760
a) correnti	138.039	-	276.653
b) differite	335.065	332.832	98.108
90 Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	0
100 Altre passività	39.459.064	15.576.501	12.965.826
110 Trattamento di fine rapporto	1.178.859	1.106.444	1.123.570
120 Fondi per rischi ed oneri:	566.771	446.326	540.974
a) quiescenza e obblighi simili	-	-	-
b) altri fondi	566.771	446.326	540.974
130 Riserve da valutazione	1.728.653	1.688.772	339.628
140 Azioni rimborsabili	-	-	-
150 Strumenti di capitale	-	-	-
160 Riserve	56.239.454	55.389.454	55.389.454
170 Sovrapprezzi di emissione	1.475.226	1.446.151	1.413.063
180 Capitale	13.937	13.767	13.633
190 Azioni proprie (-)	-	-	-
200 Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	731.881	1.023.892	503.819
Totale del Passivo	740.168.253	684.662.019	663.142.033

CONTO ECONOMICO				
	Voci del Conto Economico	30-giu-14	31-dic-13	30 giu. 2013
10	Interessi attivi e proventi assimilati	11.499.671	24.380.235	11.905.734
20	Interessi passivi e oneri assimilati	(-6.060.162)	(-13.534.756)	(-6.819.520)
30	Margine di interesse	5.439.509	10.845.480	5.086.214
40	Commissioni attive	2.597.748	5.184.505	2.474.293
50	Commissioni passive	(-468.706)	(-1.012.549)	(-477.997)
60	Commissioni nette	2.129.042	4.171.956	1.996.296
70	Dividendi e proventi simili		219.431	218.250
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	195.214	401.596	217.148
90	Risultato netto dell'attività di copertura	(-2.762)	31.468	2.274
100	Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di :	4.193.332	4.692.623	2.764.455
	a) crediti		0	
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	4.304.206	4.556.415	2.741.229
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		0	
	d) passività finanziarie	(-110.874)	136.208	23.226
110	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value		0	
120	Margine di intermediazione	11.954.335	20.362.554	10.284.638
130	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di :	(-4.769.893)	(-7.116.958)	(-3.715.110)
	a) crediti	(-4.847.754)	(-6.909.096)	(-3.715.110)
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita			
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		0	
	d) passività finanziarie	77.862	(-207.862)	
140	Risultato netto della gestione finanziaria	7.184.442	13.245.596	6.569.528
150	Spese amministrative:	(-7.021.937)	(-13.170.582)	(-6.271.615)
	a) spese per il personale	(-3.538.269)	(-6.787.070)	(-3.329.046)
	b) altre spese amministrative	(-3.483.668)	(-6.383.512)	(-2.942.569)
160	Accantonamenti netti ai fondi rischi e oneri		(-18.529)	0
170	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(-274.701)	(-530.627)	(-261.259)
180	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(-22.450)	(-44.344)	(-24.780)
190	Altri oneri/proventi di gestione	1.087.297	1.853.752	853.452
200	Costi operativi	(-6.231.791)	(-11.910.330)	(-5.704.202)
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	952.651	1.335.266	865.326
260	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(-220.770)	(-311.374)	(-361.507)
270	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	731.881	1.023.892	503.819
280	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte			0
290	Utile (Perdita) d'esercizio	731.881	1.023.892	503.819

PATRIMONIO NETTO				
		30-giu-14	31-dic-13	30 giu. 2013
	Capitale Sociale	13.937	13.767	13.633
	Riserve	56.239.454	55.389.454	55.389.454
	Sovrapprezzi di emissione	1.475.226	1.446.151	1.413.063
	Riserve da valutazione	1.728.653	1.688.772	339.628
	Quota di utile di esercizio maturato destinato a riserva/capitale	700.000	850.000	450.000
	Totale del patrimonio netto	60.157.270	59.388.144	57.605.777

INFORMAZIONI FINANZIARIE				
	Dati (in migliaia di euro)	30-giu-14	31-dic-13	30 giu. 2013
	Margine di interesse	5.440	10.845	5.086
	Margine di intermediazione	11.954	20.363	10.285
	Risultato netto della gestione finanziaria	7.184	13.246	6.570
	Utile dell'attività ordinaria al lordo delle imposte	953	1.335	865
	Utile netto d'esercizio	732	1.024	504
	Totale attività	740.168	684.662	663.142
	Raccolta diretta da clientela e da banche	637.981	607.372	590.182
	Raccolta indiretta	47.667	44.962	40.597
	Impieghi verso clientela e verso banche	456.057	443.739	448.521
	Capitale sociale	13.937	13.767	13.633
	Patrimonio netto (al lordo del riparto dell'utile)	60.189	59.562	57.660
	Patrimonio di vigilanza/Fondi propri	59.644	58.922	58.474

RATIOS				
	Voci	30-giu-14	31-dic-13	30 giu. 2013
	Total capital ratio	17,68%	16,07%	16,12%
	Tier one capital ratio	17,68%	16,46%	15,73%
	Cost-income ratio	52,13%	58,49%	55,46%
	Rapporto sofferenze lorde/impieghi	5,16%	3,53%	3,07%
	Rapporto sofferenze nette/impieghi	1,93%	1,51%	1,36%
	Rapporto incagli lordi/impieghi	3,96%	5,85%	6,54%
	Rapporto incagli netti/impieghi	3,11%	4,81%	5,97%
	Coverage ratio sofferenze	64,35%	58,62%	56,81%
	Coverage ratio Incagli	25,03%	20,52%	12,47%
	Coverage ratio crediti deteriorati totali (esclusi crediti scaduti)	47,28%	34,87%	26,49%
	Coverage ratio crediti deteriorati totali (con crediti scaduti)	43,15%	31,17%	23,12%