



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 bancadiviterbo1@legalmail.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. 00057880563 - Capitale Sociale e Riserve € 59.596.670,52 al 31/12/2016
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 2017

Si riporta di seguito la situazione patrimoniale ed economica ed una sintesi dei principali aggregati finanziari, patrimoniali e di solvibilità al 30 giugno 2017. Si precisa 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		30/06/2017	31/12/2016	30/06/2016
10	Cassa e disponibilità liquide	5.157.806	4.852.449	4.086.662
20	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-	-
30	Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-
40	Attività finanziarie disponibili per la vendita	131.645.334	120.762.666	99.416.761
50	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	-
60	Crediti verso banche	44.557.623	33.776.708	41.701.834
70	Crediti verso clientela	444.847.352	442.023.497	440.725.265
80	Derivati di copertura	-	-	-
90	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	-
100	Partecipazioni	-	-	-
110	Attività materiali	7.343.055	7.291.005	7.107.084
120	Attività immateriali	125.671	117.614	142.608
-	di cui:	-	-	-
-	- avviamento	-	-	-
130	Attività fiscali	6.307.940	6.280.547	6.412.732
-	a) correnti	1.063.831	1.047.155	1.125.155
-	b) anticipate	5.244.109	5.233.392	5.287.577
-	di cui alla L. 214/2011	4.543.308	4.771.181	4.837.642
140	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	-
150	Altre attività	15.073.041	16.747.728	30.863.614
	Totale dell'Attivo	655.057.822	631.852.214	630.456.560

Voci del passivo e del patrimonio netto		30/06/2017	31/12/2016	30/06/2016
10	Debiti verso banche	50.000.000	30.000.003	20.000.000
20	Debiti verso clientela	474.524.301	473.878.325	453.068.105
30	Titoli in circolazione	41.138.570	46.962.291	57.638.594
40	Passività finanziarie di negoziazione	-	-	-
50	Passività finanziarie valutate al fair value	-	-	-
60	Derivati di copertura	255.538	292.099	336.077
70	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	-
80	Passività fiscali	46.834	68.126	46.556
-	a) correnti	-	-	-
-	b) differite	46.835	68.126	46.556
90	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	-
100	Altre passività	27.365.050	18.995.135	36.267.206
110	Trattamento di fine rapporto	1.364.896	1.378.527	1.438.412
120	Fondi per rischi ed oneri:	585.912	504.022	755.375
-	a) quiescenza e obblighi simili	-	-	-
-	b) altri fondi	585.912	504.022	755.375
130	Riserve da valutazione	(1.231.632)	(876.459)	788.439
140	Azioni rimborsabili	-	-	-
150	Strumenti di capitale	-	-	-
160	Riserve	58.889.454	58.039.454	58.039.454
170	Sovrapprezzi di emissione	1.572.256	1.569.572	1.548.996
180	Capitale	13.968	14.113	14.200
190	Azioni proprie (-)	-	-	-
200	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	532.675	1.027.006	515.144
-	Totale del Passivo	655.057.822	631.852.214	630.456.559

CONTO ECONOMICO				
	Voci	30/06/2017	31/12/2016	30/06/2016
10	Interessi attivi e proventi assimilati	8.658.260	18.397.590	9.370.772
20	Interessi passivi e oneri assimilati	(-2.176.734)	(-5.555.522)	(-2.954.419)
30	Margine di interesse	6.481.526	12.842.068	6.416.353
40	Commissioni attive	2.461.852	5.065.909	2.519.421
50	Commissioni passive	(-316.219)	(-650.070)	(-315.052)
60	Commissioni nette	2.145.633	4.415.839	2.204.369
70	Dividendi e proventi simili	0	1.477	0
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	88.422	260.275	195.491
90	Risultato netto dell'attività di copertura	(-137)	(-953)	(-2.076)
100	Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di :	288.292	793.694	520.385
-	a) crediti	0	0	0
-	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	280.164	751.180	491.360
-	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	0	0	0
-	d) passività finanziarie	8.128	42.514	29.025
110	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	0	0	0
120	Margine di intermediazione	9.003.735	18.312.400	9.334.522
130	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di :	(1.553.744)	(3.952.892)	(2.299.790)
-	a) crediti	(-1.534.034)	(-3.850.827)	(-2.334.141)
-	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	0	0	0
-	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	0	0	0
-	d) passività finanziarie	(-19.710)	(-102.065)	34.351
140	Risultato netto della gestione finanziaria	7.449.991	14.359.508	7.034.732
150	Spese amministrative:	(-7.541.510)	(-14.811.629)	(-7.161.619)
-	a) spese per il personale	(-3.746.884)	(-7.292.009)	(-3.650.692)
-	b) altre spese amministrative	(-3.794.626)	(-7.519.620)	(-3.510.927)
160	Accantonamenti netti ai fondi rischi e oneri	22.558	(-31.792)	(-123.370)
170	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(-212.963)	(-409.678)	(-194.907)
180	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(-58.419)	(-69.261)	(-32.703)
190	Altri oneri/proventi di gestione	1.095.209	2.311.680	1.163.055
200	Costi operativi	(-6.695.125)	(13.010.680)	(-6.349.544)
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	754.866	1.348.828	685.188
260	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(-222.191)	(-321.822)	(-170.043)
270	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	532.675	1.027.006	515.145
280	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	0	0	0
290	Utile (Perdita) d'esercizio	532.675	1.027.006	515.145

PATRIMONIO NETTO				
		30/06/2017	31/12/2016	30/06/2016
	Capitale Sociale	13.968	14.113	14.200
	Riserve	58.889.454	58.039.454	58.039.454
	Sovrapprezzi di emissione	1.572.256	1.569.572	1.548.996
	Riserve da valutazione	(-1.231.632)	(-876.459)	788.439
	Quota di utile di esercizio maturato destinato a riserva/capitale	480.000	850.000	480.000
	Totale del patrimonio netto	59.724.046	59.596.680	60.871.089

INFORMAZIONI FINANZIARIE				
		30/06/2017	31/12/2016	30/06/2016
	Dati (in migliaia di euro)			
	Margine di interesse	6.482	12.842	6.416
	Margine di intermediazione	9.004	18.312	9.335
	Risultato netto della gestione finanziaria	7.450	14.360	7.035
	Utile dell'attività ordinaria al lordo delle imposte	755	1.349	685
	Utile netto d'esercizio	533	1.027	515
	Totale attività	655.058	631.852	630.457
	Raccolta diretta da clientela e da banche	565.663	550.841	530.707
	Raccolta indiretta (incluso Fondi e GPM)	45.995	44.291	45.526
	Impieghi verso clientela e verso banche	489.405	475.800	482.427
	Capitale sociale	13.968	14.113	14.200
	Patrimonio netto (al lordo del riparto dell'utile)	59.724	59.597	60.871
	Fondi propri	59.499	59.161	60.320

RATIOS				
		30/06/2017	31/12/2016	30/06/2016
	Total capital ratio	16,58%	16,10%	16,44%
	Tier one capital ratio	16,58%	16,10%	16,44%
	Coverage ratio sofferenze	58,08%	57,16%	56,11%
	Coverage ratio Inadempienze Probabili	29,98%	28,26%	25,66%
	Coverage ratio crediti scaduti	10,91%	8,56%	17,83%
	Coverage ratio crediti deteriorati totali	50,77%	49,79%	48,78%
	Coverage ratio crediti in Bonis	0,60%	0,48%	0,45%