

SITUAZIONE CONTABILE AL 30/06/2022 ex art. 2501 quater

A corredo delle necessarie analisi e conseguenti deliberazioni, sono sottoposti al Consiglio i seguenti prospetti contabili e informazioni:

- lo stato patrimoniale al 30 giugno 2022, con comparativi 2021;
- il conto economico al 30 giugno 2022, con comparativi 2021;
- il prospetto della redditività complessiva al 30 giugno 2022, con comparativo giugno 2021;
- i prospetti dei movimenti di patrimonio netto al 30 giugno 2022;
- i principi generali di redazione e i criteri di iscrizione e misurazione e valutazione utilizzati.

1. Principi generali di redazione e criteri di iscrizione e misurazione e valutazione

I prospetti contabili sottoposti ad analisi e approvazione:

- sono stati redatti nella prospettiva della continuità aziendale e, fermo quanto infra precisato, in applicazione dei criteri di iscrizione, misurazione e valutazione delle componenti patrimoniali e reddituali utilizzati per la redazione del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2021;
- sono basati su una situazione contabile che recepisce, sulla base delle migliori conoscenze disponibili alla data, tutti i processi di stima e valutazione necessari per una corretta rappresentazione del risultato di periodo.

Più in particolare, di seguito si richiamano i principi generali di redazione cui si è fatto riferimento:

- competenza economica;
- comprensibilità dell'informazione;
- significatività dell'informazione (rilevanza) e aggregazione;
- attendibilità dell'informazione e conformità agli IAS/IFRS (fedeltà della rappresentazione; prevalenza della sostanza economica sulla forma giuridica; neutralità e completezza dell'informazione; prudenza nelle stime di ricavi/attività e costi/passività);
- comparabilità nel tempo.

I ricavi sono valutati al fair value del corrispettivo ricevuto o spettante e sono rilevati in contabilità quando possono essere attendibilmente stimati e quando risulta probabile che i benefici economici derivanti dall'operazione affluiscono all'impresa.

I costi sono iscritti contabilmente nel momento in cui sono sostenuti. I costi ed i ricavi direttamente riconducibili agli strumenti finanziari valutati al costo ammortizzato e determinabili sin dall'origine, indipendentemente dal momento in cui vengono liquidati, affluiscono al conto economico mediante applicazione del tasso di interesse effettivo.

Gli interessi di mora, eventualmente previsti in via contrattuale, sono contabilizzati a conto economico solo al momento del loro incasso.

Le perdite di valore sono iscritte al conto economico nel periodo in cui sono rilevate.

I ratei e i risconti, che riguardano oneri e proventi di competenza del periodo di riferimento maturati su attività e passività, vengono ricondotti a rettifica delle attività e passività a cui si riferiscono. In assenza di rapporti cui ricondurli, sono rappresentati tra le “altre attività” o “altre passività”.

I prospetti contabili al 30 giugno 2022 sono stati redatti in applicazione dei criteri di rilevazione e di valutazione previsti dai principi contabili internazionali IAS/IFRS emanati dall’International Accounting Standards Board (IASB) e dalle relative interpretazioni dell’IFRS Interpretations Committee, omologati dalla Commissione Europea e in vigore alla data della presente delibera, come stabilito dal Regolamento Comunitario n. 1606 del 19 luglio 2002; nella predisposizione dei prospetti contabili non sono state effettuate deroghe all’applicazione dei citati principi e relative interpretazioni.

Con riferimento alle fasi di classificazione, iscrizione, valutazione e cancellazione delle attività e passività di bilancio, così come per le modalità di riconoscimento dei ricavi e dei costi, i principi contabili applicati sono rimasti invariati rispetto a quelli adottati per la predisposizione del bilancio 2021 della Banca.

In relazione agli impatti della pandemia da COVID-19 sono stati altresì considerati i documenti di tipo interpretativo e di supporto all’applicazione dei principi contabili emanati dagli organismi regolamentari, di vigilanza europei e dagli standard setter nel corso degli esercizi 2020 e 2021 e più ampiamente descritti nel Bilancio 2021.

Si richiamano nel seguito gli ulteriori principi contabili IAS/IFRS e relative interpretazioni SIC/IFRIC, la cui applicazione obbligatoria, che non ha avuto significativi impatti sulla Banca, decorre dal 1° gennaio 2022.

In data 2 luglio 2021 è stato pubblicato il Regolamento (UE) n. 2021/1080 che omologa i seguenti documenti pubblicati dallo IASB in data 14 maggio 2020:

- o “Reference to the Conceptual Framework (Amendments to IFRS3)” che aggiorna il riferimento presente nell’IFRS 3 al Conceptual Framework nella versione rivista, senza che ciò comporti modifiche rispetto alle modalità di contabilizzazione preesistenti. In tale ambito, viene esplicitato il divieto di rilevare attività potenziali (ovvero quelle attività la cui esistenza sarà confermata solo da eventi futuri incerti) nelle operazioni di aggregazione aziendale (precedentemente questo divieto era riportato esplicitamente solo nelle Basis for Conclusion);
- o “Property, Plant and Equipment - Proceeds before Intended Use (Amendment to IAS 16)” le modifiche, che non risultano di interesse per la Banca, introducono il divieto di detrarre dal costo degli immobili, impianti e macchinari, gli importi ricevuti dalla vendita di articoli prodotti mentre la società stava predisponendo l’asset per le finalità previste. Tali ricavi di vendita e i relativi costi saranno rilevati a conto economico;
- o “Onerous Contracts — Cost of Fulfilling a Contract (Amendment to IAS 37)” che chiarisce quali costi devono essere considerati nella valutazione dell’onerosità del contratto.

Più precisamente, per valutare se un contratto sia oneroso occorre includere nella stima tutti i costi direttamente correlati al contratto e non i soli costi incrementali necessari all'adempimento del contratto. Di conseguenza, la valutazione sull'eventuale onerosità di un contratto include i costi incrementali (ad esempio il costo del materiale diretto impiegato nella lavorazione), ma anche tutti i costi che l'impresa non può evitare a seguito della stipula del contratto (ad esempio la quota del costo del personale e dell'ammortamento dei macchinari impiegati per l'adempimento del contratto);

o "Annual Improvements to IFRS Standards 2018–2020" che contiene proposte di modifica per quattro principi:

- IFRS 1 – "Subsidiary as a first-time adopter";
- IFRS 9 – "Fees in the '10 per cent' test for derecognition of financial liabilities": la modifica chiarisce quali fees sono da considerare nell'esecuzione del test in applicazione del par. B3.3.6 dell'IFRS 9, per valutare la cancellazione di una passività finanziaria;
- IFRS 16 – "Lease incentives": la modifica riguarda un esempio illustrativo
- l'IFRS 41 – "Taxation in fair value measurements".

Come anticipato, le modifiche hanno efficacia dal 1° gennaio 2022 e, tenuto conto della portata limitata degli emendamenti in esame, che introducono modifiche e chiarimenti di minore rilevanza, non hanno determinato impatti per la Banca.

Si evidenzia altresì che ai fini della determinazione dei prospetti contabili al 30 giugno 2022, fermo quanto infra specificato, non sono stati effettuati mutamenti nei criteri di stima applicati per la redazione del Bilancio al 31 dicembre 2021 (cui, pertanto, si fa completo rinvio per una ampia descrizione dei processi valutativi più rilevanti). Sul fronte delle valutazioni IFRS 9 la Banca ha mantenuto un orientamento di prudenza nella stima delle rettifiche di valore non potendosi ancora ritenere conclusa in via definitiva l'emergenza COVID-19. In tale ambito, a partire dall'elaborazione dell'ECL di giugno 2022 è stato eliminato il blocco di passaggio in Stage 2 delle posizioni oggetto di Decreto liquidità e, pertanto, lo staging dei rapporti interessati è determinato in coerenza con i trigger di stage allocation previsti dall'impianto in essere. Infine, si è tenuto altresì conto degli effetti negativi sull'economia globale e italiana direttamente o indirettamente collegati al conflitto Russia-Ucraina mediante l'ordinario processo di aggiornamento dello scenario macroeconomico che influisce sul condizionamento dei parametri utilizzati per la determinazione dell'ECL.

2. Prospetti contabili

I prospetti contabili al 30 giugno 2022, predisposti in dipendenza dei processi valutativi adottati e delle conseguenti operazioni (extracontabili) di integrazione e rettifica, utilizzando l'euro quale moneta di conto, sono rappresentati dagli schemi di Stato patrimoniale, dal Conto economico, Prospetto della redditività complessiva, Prospetto delle variazioni del patrimonio netto.

2.1 Stato patrimoniale

2.1.1 Attivo

	Voci dell'attivo	30/06/2022	30/06/2021 riel	Variazione	Var. in %	31/12/2021
10.	Cassa e disponibilità liquide	13.421.611	14.782.715	(1.361.104)	-9,21%	27.937.070
20.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico (IFRS 7 par. 8 lett. a))	826.800	921.548	(94.748)	-10,28%	913.289
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;					
	b) attività finanziarie designate al <i>fair value</i> ;					
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	826.800	921.548	(94.748)	-10,28%	913.289
30.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par. 8 lett. h))	37.088.127	78.319.968	(41.231.841)	-52,65%	27.800.045
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. f))	324.802.930	289.090.280	35.712.650	12,35%	328.175.868
	a) crediti verso banche	108.507.087	116.177.365	(7.670.278)	-6,60%	101.720.795
	b) crediti verso clientela	216.295.843	172.912.915	43.382.928	25,09%	226.455.073
50.	Derivati di copertura					
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)					
70.	Partecipazioni					
80.	Attività materiali	2.095.925	2.344.500	(248.575)	-10,60%	2.219.294
90.	Attività immateriali	2.581	3.564	(983)	-27,58%	3.068
	di cui:					
	- avviamento					
100.	Attività fiscali	8.617.266	9.343.323	(726.057)	-7,77%	9.188.127
	a) correnti	5.131.020	5.452.416	(321.396)	-5,89%	5.890.065
	b) anticipate	3.486.246	3.890.907	(404.661)	-10,40%	3.298.062
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dis	1.624.258	1.624.258	0	0,00%	1.624.258
120.	Altre attività	2.526.708	1.860.319	666.389	35,82%	1.427.834
	Totale dell'attivo	391.006.206	398.290.475	(7.284.269)	-1,83%	399.288.853

A seguito del 7° aggiornamento della Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 “Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione”, nella voce “Cassa e disponibilità liquide” sono state rilevati tutti i crediti a “vista”, nelle forme tecniche di conto corrente e deposito verso banche. I crediti verso banche diversi da quelli “a vista” sono stati mantenuti nella voce “Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato”. Pertanto, per rendere i dati comparabili, si è provveduto a riclassificare, per il periodo 30/06/2021, la voce “10. Cassa e disponibilità liquide” e la voce “40.b) Crediti verso la clientela”. Nello specifico è stata allineata, per un importo pari a 12,974 milioni di euro, la rappresentazione in bilancio dei “crediti a vista verso banche e Banche Centrali” al trattamento previsto dalle segnalazioni armonizzate europee (FINREP).

2.1.2 Passivo e Patrimonio netto

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30/06/2022	30/06/2021	Variazione	Var. in %	31/12/2021
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. g))	316.448.507	324.246.539	(7.798.032)	-2,40%	326.685.204
	a) debiti verso banche	74.261.210	82.599.195	(8.337.985)	-10,09%	77.407.371
	b) debiti verso la clientela	242.187.297	241.647.344	539.953	0,22%	249.277.833
	c) titoli in circolazione					
20.	Passività finanziarie di negoziazione					
30.	Passività finanziarie designate al <i>fair value</i> (IFRS 7 par. 8 lett. e))					
40.	Derivati di copertura					
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)					
60.	Passività fiscali	2.563	85.319	(82.756)	-97,00%	13.629
	a) correnti					
	b) differite	2.563	85.319	(82.756)	-97,00%	13.629
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione					
80.	Altre passività	8.161.363	7.150.647	1.010.716	14,13%	5.919.899
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	928.373	1.348.238	(419.865)	-31,14%	1.382.671
100.	Fondi per rischi e oneri:	602.496	451.285	151.211	33,51%	438.068
	a) impegni e garanzie rilasciate	236.556	186.330	50.226	26,96%	199.316
	b) quiescenza e obblighi simili					
	c) altri fondi per rischi e oneri	365.940	264.955	100.985	38,11%	238.752
110.	Riserve da valutazione	761.562	1.292.452	(530.890)	41,08%	1.084.136
111.	<i>di cui relative ad attività operative cessate</i>					
120.	Azioni rimborsabili					
130.	Strumenti di capitale					
140.	Riserve	63.438.261	63.169.821	268.440	0,42%	63.175.081
145.	<i>di cui acconti su dividendi</i>					
150.	Sovrapprezzi di emissione	258.788	257.204	1.584	0,62%	257.893
160.	Capitale	3.302	3.308	(6)	-0,18%	3.297
170.	Azioni proprie (-)					
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	400.991	285.662	115.329	40,37%	328.975
	Totale del passivo e del patrimonio netto	391.006.206	398.290.475	(7.284.269)	-1,83%	399.288.853

2.2 Conto Economico

Voci		30/06/2022	30/06/2021	Variazione	Var. in %	31/12/2021
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	4.507.148	2.968.946	1.538.202	51,81%	5.816.964
11.	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse	4.286.880	2.624.340	1.662.540	63,35%	5.249.628
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	- 319.551	- 452.562	133.011	-29,39%	- 873.981
30.	Margine di interesse	4.187.597	2.516.384	1.671.213	66,41%	4.942.983
40.	Commissioni attive	856.228	782.874	73.354	9,37%	1.674.418
50.	Commissioni passive	- 175.892	- 160.645	(15.247)	9,49%	- 354.619
60.	Commissioni nette	680.336	622.229	58.107	9,34%	1.319.799
70.	Dividendi e proventi simili		27.980	(27.980)	-100,00%	27.980
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	12	76	88	-115,79%	65
90.	Risultato netto dell'attività di copertura					
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	17.365	1.075.156	(1.057.791)	-98,38%	1.773.887
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	14.896	681.786	(666.890)	-97,82%	973.790
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto	2.469	393.370	(390.901)	-99,37%	800.097
	c) passività finanziarie					
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico	- 30.522	- 28.267	(2.255)	7,98%	- 2.658
	a) attività e passività finanziarie designate al <i>fair value</i>					
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	- 30.522	- 28.267	(2.255)	7,98%	- 2.658
120.	Margine di intermediazione	4.854.788	4.213.406	641.382	15,22%	8.061.926
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	- 1.126.171	- 435.321	(690.850)	158,70%	- 1.431.255
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	- 1.121.539	- 424.948	(696.591)	163,92%	- 1.426.320
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	- 4.632	- 10.373	5.741	-55,35%	4.935
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni					
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	3.728.617	3.778.085	(49.468)	-1,31%	6.630.671
160.	Spese amministrative:	- 3.389.310	- 3.531.538	142.228	-4,03%	- 6.601.639
	a) spese per il personale	- 1.720.137	- 1.854.376	134.239	-7,24%	- 3.464.822
	b) altre spese amministrative	- 1.669.173	- 1.677.162	7.989	-0,48%	- 3.136.817
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	- 137.894	- 18.344	(119.550)	651,71%	- 42.372
	a) impegni e garanzie rilasciate	- 37.894	- 18.344	(19.550)	106,57%	- 37.372
	b) altri accantonamenti netti	- 100.000				- 5.000
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	- 130.447	- 130.498	51	-0,04%	- 266.306
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	- 488	- 487	(1)	0,21%	- 982
200.	Altri oneri/proventi di gestione	323.293	275.908	47.385	17,17%	687.389
210.	Costi operativi	- 3.334.846	- 3.404.959	70.113	-2,06%	- 6.223.910
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni					
230.	Risultato netto della valutazione al <i>fair value</i> delle attività materiali e immateriali					
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento					
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti					
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo dell'imposta	393.771	373.126	20.645	5,53%	406.761
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	7.220	- 87.464	94.684	108,25%	- 77.786
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto dell'imposta	400.991	285.662	115.329	40,37%	328.975
290.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte					
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	400.991	285.662	115.329	40,37%	328.975

2.3 Prospetto della redditività complessiva

Voci	30/06/2022	30/06/2021	Variazione	Var. in %
10. Utile (Perdita) d'esercizio	400.991	285.662	115.329	40,4%
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico				
20. Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-7.184	9.322	-16.506	-177,1%
30. Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)				
40. Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva				
50. Attività materiali				
60. Attività immateriali				
70. Piani a benefici definiti	94.276	-8.933	103.209	-1155,4%
80. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione				
90. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate al patrimonio netto				
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico				
100. Copertura degli investimenti esteri				
110. Differenze di cambio				
120. Copertura dei flussi finanziari				
130. Strumenti di copertura (elementi non designati)				
140. Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-409.666	-279.914	-129.752	46,4%
150. Attività non correnti e gruppi di attività in dismissione				
160. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto				
170. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	-322.574	-279.525	-43.049	15,4%
180. Redditività complessiva (Voce 10 + 170)	78.417	6.137	72.280	1177,8%

2.4 Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

Dati al 30 giugno 2022

	Esistenze al 31.12.2021	Modifica saldi apertura (Apertura degli utili/perdite portati a nuovo)	Esistenze al 1.1.2022	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio						Patrimonio netto al 30/06/2022	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva esercizio al 30/06/2022
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		
Capitale:	3.297		3.297				5	0					3.302
a) azioni ordinarie	3.297		3.297	0			5	0					3.302
b) altre azioni	0		0	0			0	0					0
Sovraprezzi di emissione	257.893		257.893	0			895						258.788
Riserve:	63.175.081		63.175.081	263.180	0	0	0	0	0	0	0		63.438.261
a) di utili	63.175.081		63.175.081	263.180	0	0	0	0	0	0	0		63.438.261
b) altre	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
Riserve da valutazione	1.084.136		1.084.136		0							(322.574)	761.562
Strumenti di capitale	0		0						0				0
Azioni proprie	0		0			0	0						0
Utile (Perdita) di esercizio	328.975		328.975	(263.180)	(65.795)							400.991	400.991
Patrimonio netto	64.849.382	0	64.849.382	0	(65.795)	0	900	0	0	0	0	78.417	64.862.904