



BANCA POPOLARE  
del CASSINATE



# Situazione contabile semestrale I° SEMESTRE 2024

(Approvata dal Consiglio di Amministrazione il 6 agosto 2024)

La presente pubblicazione riporta i dati relativi all'andamento economico della banca al 30 giugno 2024. Il documento, che non è assoggettato a revisione contabile, presenta una descrizione delle attività e dei risultati che hanno caratterizzato maggiormente l'andamento della gestione della Banca Popolare del Cassinate al 30 giugno 2024 e potrebbe contenere anche previsioni e stime che riflettono le opinioni attuali del management della banca. Tutte le informazioni di carattere previsionale non sono garanzia del raggiungimento di risultati effettivi, che può essere influenzato da molteplici fattori non dipendenti da BPC. La presente pubblicazione, pertanto, non deve essere intesa quale proposta di investimento né, in alcun caso, può essere utilizzata o considerata come un'offerta di vendita né come invito volto a offrire di acquistare o vendere al pubblico strumenti finanziari.

## **SITUAZIONE CONTABILE PREDISPOSTA AI FINI DEL CALCOLO DEI FONDI PROPRI DELLA BANCA POPOLARE DEL CASSINATE S.C.P.A. AL 30 GIUGNO 2024**

### **PRINCIPI GENERALI DI REDAZIONE**

La presente nota esplicativa illustra i principali dati patrimoniali, economici e prudenziali relativi al primo semestre 2024, confrontati con i valori omogenei dell'esercizio precedente predisposti applicando in modo sostanziale i criteri di valutazione già utilizzati ai fini della redazione del bilancio al 31 dicembre 2023.

Il presente documento è stato redatto esclusivamente ai fini della determinazione del risultato di periodo da includere nell'aggregato dei Fondi Propri al 30 giugno 2024 e non è soggetto agli obblighi di pubblicazione né di distribuzione a terzi.

La preparazione del resoconto contabile intermedio richiede abitualmente un uso più esteso di metodi di stima rispetto all'informativa annuale, in particolare nei casi in cui la rappresentazione contabile non rifletta puntualmente il criterio di competenza, con riguardo sia a poste dell'attivo e del passivo patrimoniale sia a voci di conto economico.

Ove non diversamente indicato i commenti si riferiscono ai valori, espressi in migliaia di euro, riportati nello schema di conto economico riclassificato a fini gestionali e nei prospetti di dettaglio delle principali voci patrimoniali che meglio illustrano la dinamica e l'evoluzione del periodo di riferimento.

Per un'informativa dettagliata dei criteri di valutazione applicati, si rimanda alla parte A della Nota integrativa relativa ai principi contabili illustrati nel bilancio al 31 dicembre 2023.

Per completezza informativa si ricorda che, sul fronte nazionale, per espressa previsione del D.Lgs. 38/2005, la Banca d'Italia, avendo mantenuto i poteri in materia di definizione dei prospetti contabili e di definizione della Nota Integrativa del Bilancio, ha emanato l'8° aggiornamento della Circolare n. 262/2005 "Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione" il 17 novembre 2022.

Si fa altresì presente che il presente documento non contiene tutti i prospetti e le disclosure previste dallo IAS 34 (principio contabile internazionale applicabile nella redazione dei bilanci intermedi) e, pertanto, non può essere qualificato come bilancio intermedio redatto in conformità allo IAS 34.

## Sintesi dei risultati

La situazione contabile al 30 giugno 2024 si chiude con un **utile netto** di Euro **5,696 milioni**, nel complesso in linea con gli obiettivi aziendali previsti per il primo semestre dell'anno.

Il primo semestre 2024 è stato caratterizzato da un importante apporto della gestione caratteristica che ha beneficiato degli importanti investimenti realizzati nel biennio precedente. Ciononostante, il **marginale di interesse** è stato pari a Euro **18,0 milioni**.

Le **Commissioni nette** sono aumentate da Euro 3,953 milioni a Euro 4,206 milioni (+6,38%)

Il **risultato della gestione operativa** si è attestato a Euro **8,501** milioni.

I volumi intermediati hanno registrato nel complesso una sostanziale stabilità (-0,50%): **-0,16%** la **raccolta diretta** (Euro **1,003 miliardi**; Euro 1,005 milioni al termine dell'anno precedente), **+8,47%** la **raccolta indiretta** (Euro **224 milioni**; Euro 206 milioni al termine dell'anno precedente); **-3,28%** i **crediti verso la clientela** (Euro **759 milioni**; Euro 785 milioni al termine dell'anno precedente).

Lo stock dei crediti deteriorati netti si è incrementato nella misura di 4,374 milioni (+15,84%) portandosi a Euro **32,0** milioni (27,6 milioni a fine 2023); il tasso di copertura si è attestato al 40,5% circa, in incremento di 162 bps rispetto al termine dell'esercizio precedente.

La **situazione patrimoniale** si conferma adeguata, espressa da un **TCR ratio** pari al **21,76%**, ampiamente superiore al requisito di capitale totale comprensivo della componente target applicato dalla Banca d'Italia.

## IL CONTO ECONOMICO

Si precisa che nelle sintetiche evidenze fornite di seguito, così come nei successivi commenti, si fa riferimento ai prospetti riclassificati nei quali, in particolare, i *recuperi da imposte indirette*, allocati contabilmente nella voce "Altri oneri/proventi di gestione", sono stati riclassificati a decurtazione dei relativi costi per dare una migliore rappresentazione della dinamica dei costi gestionali (Euro 1.102 mila circa nel primo semestre 2024; Euro 1.039 mila euro circa al 30 giugno 2023).

<b>Conto economico riclassificato</b> (in migliaia di euro)	<b>GIUGNO</b> <b>2024</b>	<b>GIUGNO</b> <b>2023</b>	<b>var.</b>	<b>Δ</b> <b>%</b>
Totale ricavi da impieghi	26.344	24.278	2.066	8,51%
Totale costo raccolta	-8.303	-5.566	-2.737	49,17%
<b>Margine di interesse</b>	<b>18.041</b>	<b>18.712</b>	<b>-671</b>	<b>-3,58%</b>
Commissioni attive	5.872	5.498	374	6,81%
Commissioni passive	-1.666	-1.544	-122	7,90%
<b>Commissioni nette</b>	<b>4.206</b>	<b>3.953</b>	<b>252</b>	<b>6,38%</b>
<b>Risultato Netto Area Finanza</b>	<b>-245</b>	<b>56</b>	<b>-301</b>	<b>-539,62%</b>
<b>Margine di intermediazione</b>	<b>22.002</b>	<b>22.721</b>	<b>-719</b>	<b>-3,16%</b>
<b>Altri proventi operativi</b>	<b>604</b>	<b>1.217</b>	<b>-613</b>	<b>-50,37%</b>
<b>RISULTATO DELLA GESTIONE OPERATIVA</b>	<b>22.606</b>	<b>23.938</b>	<b>-1.332</b>	<b>-5,56%</b>
<b>Oneri operativi di gestione</b>	<b>-11.577</b>	<b>-10.587</b>	<b>-990</b>	<b>9,35%</b>
Rettifiche/riprese di valore nette su crediti	-2.555	-3.063	508	-16,59%
Rettifiche/riprese di valore nette su titoli e banche	28	15	13	86,67%
<b>Rettifiche/riprese di valore nette</b>	<b>-2.527</b>	<b>-3.048</b>	<b>521</b>	<b>-17,09%</b>
<b>Utile/perdita da modifiche contrattuali</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	<b>n.a.</b>
<b>Operatività da cessione di investimenti</b>	<b>0</b>	<b>-497</b>	<b>497</b>	<b>-100,00%</b>
<b>Risultato LORDO della gestione</b>	<b>8.501</b>	<b>9.805</b>	<b>-1.305</b>	<b>-13,31%</b>
Imposte sul reddito	-2.805	-3.236	431	-13,30%
<b>Utile netto</b>	<b>5.695</b>	<b>6.570</b>	<b>-874</b>	<b>-13,31%</b>

L'*utile al lordo delle imposte* risulta pari a Euro **8,501** milioni, quello *netto* risulta pari a Euro **5,695** milioni.

La *redditività operativa* è risultata pari a Euro **22,6** milioni, riflettendo principalmente le seguenti dinamiche:

- in un quadro economico tuttora condizionato dall'inflazione e da tassi elevati, il *margine di interesse* si è attestato pari a Euro **18,0** milioni.
- le *commissioni nette* hanno fatto registrare un aumento (+6,38%) attestandosi a Euro **4,206** milioni, dando continuità al processo di rafforzamento del comparto, specie nell'ultimo triennio. In particolare, le *commissioni attive* hanno fatto registrare un'importante crescita complessiva, attestatasi in valore assoluto nella misura di 0,373 milioni, con particolare richiamo ai servizi di incasso e pagamento cresciuti nella misura del 9,52% circa (+0,247 milioni a/a). Le *commissioni passive* riflettono dinamiche analoghe a quelle attive.
- Il *risultato della gestione finanziaria* ha registrato un saldo negativo di Euro 0,245 milioni rispetto a quello positivo di primo semestre 2023 (Euro 0,055 milioni), quale sintesi delle seguenti componenti:
  - o **dividendi** per Euro **470 mila** circa (-9,19%)

- il **risultato delle valutazioni dei titoli al FV** ha determinato un saldo netto negativo per Euro **0,715 milioni** connesso essenzialmente alle componenti valutative delle quote di alcuni fondi in portafoglio, parzialmente compensate dai proventi generati dall'attività di negoziazione, in crescita rispetto allo stesso periodo del 2023.

Si ricorda inoltre che nessun provento da cessione di titoli iscritti al CA è stato ottenuto nel primo semestre dell'anno in disamina, rispetto al dato di 0,274 milioni del 30 giugno 2023.

In considerazione delle dinamiche sopra indicate, l'aggregato dei **PROVENTI OPERATIVI** si attesta a Euro **22,6** milioni circa (- Euro 1,332 milioni; -5,56% rispetto al periodo di raffronto); tale riduzione è assimilabile alle componenti da finanza.

Gli **ONERI OPERATIVI** si quantificano in Euro **11,577** milioni, in incremento del 9,35% rispetto allo stesso periodo del 2023. L'incremento è ascrivibile in larga parte alle **spese per il personale** (+6,62%) per effetto dell'adeguamento al CCNL delle competenze ai dipendenti bancari. Anche le **spese di funzionamento** (costi e spese diverse e imposte e tasse non sul reddito, al netto delle componenti di recupero imposte) risultano in incremento (circa Euro 0,334 milioni): nella crescita dell'aggregato si segnala l'inclusione delle spese ordinarie connesse all'apertura della nuova agenzia di Roma oltre ad un maggior esborso connesso al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD).

Le **rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali** ammontano a Euro 0,810 milioni rispetto al dato di giugno 2023, allorquando si erano attestate a Euro 0,736 milioni (+10,15%).

- La voce **Rettifiche/Riprese per rischi ed oneri ed altri oneri** evidenzia un saldo netto di circa 0,001 milioni. Nell'aggregato sono contemplati accantonamenti al fondo TFM per circa **0,041 milioni**; dal lato degli impegni e garanzie rilasciate invece, l'adeguamento al fondo ha determinato una ripresa degli accantonamenti pregressi pari ad Euro **0,040** milioni: ciò ha determinato la riduzione dei fondi esistenti da 0,532 milioni a **0,492** milioni.
- Le **rettifiche di valore nette per rischio di credito** si attestano a Euro **2,527** milioni in decremento del 17,09% circa rispetto al dato di raffronto del primo semestre 2023. La Banca si è mossa nell'ottica di rafforzare il provisioning sul comparto NPL (Euro 4,151 milioni di accantonamenti netti), così da perseguire livelli di copertura, sui crediti in bonis e sulle singole categorie di credito deteriorato, coerenti con i valori medi pubblicati nell'ultimo Rapporto sulla Stabilità Finanziaria (RSF) pubblicato dalla Banca d'Italia.

L'**utile lordo di gestione** si presenta positivo per Euro **8,501 milioni**, in decremento di circa Euro 1,305 milioni (-13,30%) rispetto al risultato del primo semestre 2023.

Le **imposte sul reddito** del periodo, stimate in base alle norme fiscali vigenti, ivi incluso l'aggiornamento sulla deducibilità delle imposte anticipate su crediti (cfr.criteri) si prevedono in misura pari a Euro **2,805** milioni circa, in linea con quanto stimato a metà 2023.

Per effetto delle dinamiche sopra descritte il primo semestre del 2024 si chiude con un **Utile netto** di Euro **5,695 milioni** (Euro 6,570 milioni in chiusura del primo semestre 2023).

## LA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

La **redditività complessiva**, espressa in considerazione degli effetti valutativi non realizzati risulta positiva per Euro 5,709 milioni includendo le variazioni complessive per circa 13 mila euro connesse alle valutazioni sul comparto HTC&S che hanno visto ridurre nel 2024 il controvalore della partecipazioni iscritte in bilancio, oltre agli adeguamenti positivi sul comparto IAS 19R.

## I PRINCIPALI AGGREGATI PATRIMONIALI

Per quanto concerne i dati patrimoniali, si riportano di seguito i dati di sintesi delle **masse intermedie** (dati contabili) confrontate con i corrispondenti dati di fine 2023.

voce	MASSE INTERMEDIATE	30/06/2024	31/12/2023	diff.	Δ%
<b>10</b>	<b>RACCOLTA DIRETTA**</b>	<b>1.003.070</b>	<b>1.004.708</b>	<b>-1.638</b>	<b>-0,16%</b>
10 b)	DEBITI VERSO CLIENTELA	964.836	965.552	-715	-0,07%
10 c)	TITOLI IN CIRCOLAZIONE	38.233	39.156	-923	-2,36%
	<b>RACCOLTA INDIRETTA</b>	<b>223.544</b>	<b>206.080</b>	<b>17.464</b>	<b>8,47%</b>
	<b>RACCOLTA GLOBALE</b>	<b>1.226.614</b>	<b>1.210.788</b>	<b>15.826</b>	<b>1,31%</b>
<b>40 b)</b>	<b>CREDITI VERSO CLIENTELA*</b>	<b>758.867</b>	<b>784.581</b>	<b>-25.714</b>	<b>-3,28%</b>
	di cui crediti deteriorati	31.984	27.610	4.374	15,84%
	* depurata dei "Titoli HTC"	266.498	267.268	-770	-0,29%
	<b>PRODOTTO BANCARIO LORDO</b>	<b>1.985.481</b>	<b>1.995.369</b>	<b>-9.888</b>	<b>-0,50%</b>

Le masse complessivamente intermedie (prodotto bancario lordo) hanno fatto registrare una lieve flessione (-0,50%) rispetto alle consistenze di fine 2023. In particolare:

- la **raccolta globale** si porta a Euro **1.227 milioni** (Euro 1.211 milioni a fine 2023), in crescita dell'1,31% circa, fattorizzando una sostanziale stabilità della diretta (-0,16%, -1,6 milioni) e un rafforzamento significativo della **raccolta indiretta** (+8,47%, +17,5 milioni circa).

### Raccolta diretta

forme tecniche della raccolta diretta	30/06/2024	31/12/2023	diff.	Δ%
conti correnti	761.441	777.239	-15.798	-2,03%
depositi a risparmio	82.299	86.658	-4.359	-5,03%
conti deposito a breve e m/l termine	119.538	100.010	19.528	19,53%
passività finanziarie connesse all'IFRS 16	1.558	1.643	-85	-5,17%
<b>Totale debiti verso la clientela</b>	<b>964.836</b>	<b>965.550</b>	<b>-714</b>	<b>-0,07%</b>
certificati di deposito	38.233	39.158	-925	-2,36%
<b>Totale raccolta da titoli in circolazione</b>	<b>38.233</b>	<b>39.158</b>	<b>-925</b>	<b>-2,36%</b>
<b>Totale raccolta diretta</b>	<b>1.003.070</b>	<b>1.004.708</b>	<b>-1.638</b>	<b>-0,16%</b>

Alla crescita delle componenti a medio/lungo termine fa da contraltare la componente a vista che, complessivamente, ha visto le proprie consistenze ridursi nella misura di circa 20 milioni di euro.

### Raccolta indiretta

forme tecniche della raccolta indiretta	30-06-2024	31-12-2023	%
titoli di terzi	103.819	87.197	19,06%
fondi d'investimento	15.825	16.213	-2,39%
prodotti assicurativi	103.900	102.670	1,20%
<b>Totale</b>	<b>223.544</b>	<b>206.080</b>	<b>8,47%</b>

La massa indiretta ha fatto registrare una crescita significativa nel comparto titoli di terzi (+19,06%), forte di dinamiche più favorevoli dei mercati. In leggero calo invece i fondi d'investimento, con i prodotti di bancassurance che risultano sostanzialmente stabili (+1,20%).

- i **crediti verso la clientela** diminuiscono del 3,28%, attestandosi a **759 milioni** (Euro 785 milioni a fine 2023) per effetto della stagnazione esistente, spiegabile con il non favorevole andamento congiunturale e il livello dei tassi di interesse ufficiali persistentemente elevato.

Sul tema crediti deteriorati, il tasso medio delle coperture dei singoli status risulta, per Past Due, Inadempienze e Sofferenze, rispettivamente pari al 26,16%, 44,67% e 65,67%; tali valori sono, nel complesso, in linea con quelli medi riportati nel RSF per le banche con modello di business tradizionale e quelle Significative; sono superiori a quelli relativi alle istituzioni cosiddette meno significative (less significant).

Il dato medio di copertura complessivo si attesta al 40,50%, in aumento rispetto alla situazione riferita al 31.12.2023 (38,8%), scontando essenzialmente la maggiore incidenza nella banca rispetto al sistema dei Past Due, connotati, in media, da livelli di copertura più contenuti rispetto alle altre due categorie di rischio.

Sulla componente in bonis la banca ha quantificato le proprie coperture allo 0,78%.

L'NPL Ratio Lordo è pari al 6,84% al 30 giugno 2024 (5,58% a fine 2023); quello netto invece è pari al 4,21%.

### Il portafoglio strumenti finanziari

VOCE	Dettaglio portafogli	30.06.2024	%	31.12.2023	%	var.A/A	
						diff.	Δ%
20. A)	PORTAFOGLIO HTS	45.973	14,60%	38.410	12,46%	7.563	19,69%
30. A)	PORTAFOGLIO HTCS	504	0,16%	510	0,17%	-6	-1,26%
40. A)	PORTAFOGLIO HTC BANCHE	1.993	0,63%	1.966	0,64%	27	1,37%
40. B)	PORTAFOGLIO HTC CLIENTELA*	266.498	84,61%	267.268	86,73%	-770	-0,29%
	<b>TOTALE ATTIVITA' FINANZIARIE</b>	<b>314.967</b>	<b>100,00%</b>	<b>308.154</b>	<b>100,00%</b>	<b>6.813</b>	<b>2,21%</b>

\* Al netto della componente crediti verso clientela

In relazione ai titoli si evidenzia una sostanziale linearità nella composizione dei portafogli, fatto salvo l'incremento di circa 7,5 milioni sul comparto HTS.

### Il mercato interbancario

La **posizione netta interbancaria** evidenzia un saldo netto negativo pari a **Euro 112 milioni** (incluse le esposizioni in titoli verso banche) in decremento di Euro 14,0 milioni circa, prevalentemente per effetto della chiusura delle operazioni TLTRO3 (ultima *tranche* scaduta a fine marzo 2024) ed un più ampio ricorso a operazioni LTRO di breve e ad operazioni REPO a scadenza mensile.

### PATRIMONIO NETTO

Al 30 giugno 2024, il patrimonio netto contabile, comprensivo delle riserve da valutazione e del risultato netto di periodo, si attesta a Euro 118,962 milioni in leggera flessione (Euro 1,010 milioni rispetto a Euro 119,973 milioni di fine 2023 (cfr. tabella allegata).

La movimentazione è così dettagliabile:

- (-) € 6.519 mila utile 2023, accantonato e distribuito nel corso del 2024;
- (-) € 200 mila destinato al fondo beneficenza;
- (+) € 5.696 mila utile netto semestrale 2024;

- (-) € 6 mila per variazione positiva da rigiro a riserve di strumenti finanziari HTCS;
  - (+) € 18 mila per variazione positiva riserva di valutazione attuariale TFR (IAS19R);
- TOT. (-) € 1.010 mila**

Si segnala inoltre che a fine giugno è stata completato l'aumento gratuito di capitale sociale che ha previsto l'assegnazione di una nuova azione per ogni azione esistente in circolazione attraverso l'utilizzo della riserva sovrapprezzo di emissione (7,520 milioni) e delle altre riserve di utili netti accantonati (46,806 milioni).

Alla data del 30 giugno 2024, dunque, il capitale sociale della Banca, costituito da n. 21.730.460 azioni ordinarie del valore nominale di Euro 5, risulta pari a Euro 108,652 milioni. Non sono presenti azioni proprie in portafoglio in chiusura di semestrale.

### **ALTRE INFORMAZIONI**

La società di revisione incaricata ha reso noto all'Organo di controllo, in sede di incontro congiunto anche con la Direzione Generale, che in relazione al lavoro di revisione contabile limitata svolto, ad oggi non sono emersi elementi che facciano ritenere che la situazione contabile annuale e i relativi prospetti contabili al 30 giugno 2024 non siano stati redatti, in tutti gli aspetti significativi, in conformità ai principi contabili descritti nei criteri generali di redazione.

*Allegati:*

Prospetti contabili obbligatori di cui alla circ. Banca d'Italia n. 262 del 22/12/2005:

- Schemi di stato patrimoniale
- Schema di conto economico
- Prospetto della redditività complessiva
- Prospetto delle variazioni di patrimonio netto

## I FONDI PROPRI AL 30 GIUGNO 2024

In funzione della nuova disciplina di vigilanza prudenziale "Basilea 3", l'aggregato dei **Fondi Propri** si attesta a Euro **112,115** milioni, in incremento rispetto al dato di fine 2023 allorquando era stato pari a Euro 111,696 milioni.

Si precisa che i requisiti previsti dalle disposizioni di vigilanza prudenziale, prevedono che i risultati di bilancio che gli intermediari intendano computare ai fini della determinazione dei Fondi Propri siano verificati dalla società di revisione legale. La Banca d'Italia con comunicazione del 22/01/2016 (prot. n. 82593/16) ha chiarito che la verifica consiste in una relazione di revisione sui bilanci, oppure in una lettera di attestazione provvisoria (*comfort letter*), con cui il revisore esterno attesti che la revisione sul bilancio non è stata completata e che nulla si è posto alla sua attenzione che possa indurlo a ritenere che la relazione finale presenterà un giudizio con rilievi.

La relazione di revisione verrà rilasciata dalla Società di revisione, previo rilascio alla stessa della lettera di attestazione, a valere sulla presente *situazione contabile* al 30 giugno 2024 una volta che la stessa risulterà formalmente approvata dal Consiglio di Amministrazione.

Nella tabella che segue viene riportato un dettaglio sintetico della composizione dei Fondi Propri al 30 giugno 2024 confrontato con i dati di fine esercizio 2023.

<b>FONDI PROPRI</b> (valori in euro)	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>CAPITALE PRIMARIO DI CLASSE 1 (CET 1)</b>	<b>transitorio</b>	<b>transitorio</b>
<i>STRUMENTI DI CET1:</i>		
CAPITALE VERSATO	108.652.300	54.326.150
SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	0	7.519.598
<i>PLAFOND BANK IT</i>	- 1.830.000	- 1.166.891
<i>RISERVE:</i>		
RISERVE DI UTILI:	4.960.917	46.451.045
UTILI O PERDITA DI PERIODO	2.336.279	5.316.425
(+/-) ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO (OCI)	-346.628	-359.543
FILTRI PRUDENZIALI: RETTIFICHE DI VALORE DI VIGILANZA	-54.344	-46.724
<i>DETRAZIONI:</i>		
(-) ALTRE ATT. IMMATERIALI PRIMA DELLA DEDUZIONE		
DELLE PASSIVITA' FISCALI DIFFERITE	-175.720	-190.651
(+/-) INVESTIMENTI SIGNIFICATIVI IMPATTO	-	
(+/-) REGIME TRANSITORIO - IMPATTO SU CET1	177.087	1.089.717
(-) DEDUZIONE PEGNO SU AZIONI	- 897.890,00	- 677.315
(-) NPL BACKSTOP LOSSES	- 706.523,00	- 565.967
<b>TOTALE CAPITALE PRIMARIO DI CLASSE 1</b>	<b>112.115.478</b>	<b>111.695.844</b>
<b>TOTALE CAPITALE AGGIUNTIVO DI CLASSE 1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTALE CAPITALE DI CLASSE 1 (TIER 1)</b>	<b>112.115.478</b>	<b>111.695.844</b>
<b>CAPITALE DI CLASSE 2 (T2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTALE FONDI PROPRI</b>	<b>112.115.478</b>	<b>111.695.844</b>

## REQUISITI DI CAPITALE

(valori in migliaia)	Posizione patrimoniale	
	30.06.2024	31.12.2023
<b>FONDI PROPRI</b>	<b>112.115</b>	<b>111.696</b>
<b>REQUISITI PATRIMONIALI</b>		
Rischio di credito e di controparte	34.021	34.714
Rischio di mercato	2.474	2.147
Rischio operativo	4.714	4.714
<b>TOTALE REQUISITI PATRIMONIALI</b>	<b>41.209</b>	<b>41.574</b>
<b>ATTIVITA' DI RISCHIO PONDERATE (RWA)</b>	<b>515.276</b>	<b>519.851</b>
<b>COEFFICIENTI DI VIGILANZA</b>		
CET 1 capital ratio	21,76%	21,49%
TIER 1 capital ratio	21,76%	21,49%
<b>TOTAL CAPITAL ratio</b>	<b>21,76%</b>	<b>21,49%</b>

**STATO PATRIMONIALE ATTIVO**

	<b>Voci dell'attivo</b>	<b>30-06-2024</b>	<b>31-12-2023</b>
10.	Cassa e disponibilità liquide	43.191.104	41.480.372
20.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico (IFRS 7 par. 8 lett. a))	53.839.951	46.214.396
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;	45.972.975	38.409.687
	b) attività finanziarie designate al <i>fair value</i> ;		
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	7.866.976	7.804.709
30.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par. 8 lett. h))	503.569	509.529
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. f))	1.035.957.483	1.062.931.413
	a) crediti verso banche	10.592.433	11.082.174
	b) crediti verso clientela	1.025.365.051	1.051.849.239
	- di cui titoli	266.497.953	267.268.021
	- di cui crediti	758.867.098	784.581.217
80.	Attività materiali	46.939.237	47.241.558
	- di cui di proprietà	45.428.625	45.639.302
	- di cui da IFRS 16	1.510.612	1.602.256
90.	Attività immateriali	175.720	190.651
	di cui:		
	- avviamento		
100.	Attività fiscali	5.186.342	5.915.314
	a) correnti	203.101	183.953
	b) anticipate	4.983.241	5.731.361
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
120.	Altre attività	76.171.357	71.961.153
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>1.261.964.763</b>	<b>1.276.444.385</b>

## STATO PATRIMONIALE PASSIVO

Voci del passivo e del patrimonio netto		30-06-2024	31-12-2023
<b>10.</b>	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. g))	1.121.636.095	1.137.749.476
	a) debiti verso banche	118.566.208	133.041.495
	b) debiti verso la clientela	964.836.462	965.551.776
	- comuni	963.278.904	963.909.027
	- di cui da IFRS 16	1.557.557	1.642.749
	c) titoli in circolazione	38.233.425	39.156.205
<b>60.</b>	Passività fiscali	472.821	55.975
	a) correnti	418.650	
	b) differite	54.171	55.975
<b>80.</b>	Altre passività	16.981.888	14.924.196
<b>90.</b>	Trattamento di fine rapporto del personale	1.365.763	1.131.044
<b>100.</b>	Fondi per rischi e oneri:	2.545.758	2.610.881
	a) impegni e garanzie rilasciate	492.711	532.582
	b) quiescenza e obblighi simili		
	c) altri fondi per rischi e oneri	2.053.047	2.078.299
<b>110.</b>	Riserve da valutazione	(346.628)	(359.543)
<b>140.</b>	Riserve	4.960.917	46.451.045
<b>150.</b>	Sovrapprezzi di emissione	-	7.519.598
<b>160.</b>	Capitale	108.652.300	54.326.150
<b>170.</b>	Azioni o quote proprie - riacquistate	-	
<b>180.</b>	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	5.695.848	12.035.563
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>		<b>1.261.964.763</b>	<b>1.276.444.385</b>


**CONTO ECONOMICO**

Voci		30-06-2024	30-06-2023
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	26.344.392	24.277.970
11.	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	26.079.945	11.836.362
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(8.303.277)	(5.566.296)
30.	<b>Margine di interesse</b>	<b>18.041.116</b>	<b>18.711.674</b>
40.	Commissioni attive	5.871.825	5.497.535
50.	Commissioni passive	(1.666.073)	(1.544.133)
60.	<b>Commissioni nette</b>	<b>4.205.752</b>	<b>3.953.402</b>
70.	Dividendi e proventi simili	469.543	517.039
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(415.151)	(755.669)
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	0	0
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	0	274.422
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato		
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva		
	c) passività finanziarie		
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico	(299.317)	19.921
	a) attività e passività finanziarie designate al <i>fair value</i>		
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	(299.317)	19.921
120.	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>22.001.942</b>	<b>22.720.788</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(2.526.888)	(3.047.862)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(2.526.888)	(3.047.862)
	b) <i>attività finanziarie valutate al fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva		
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(527)	40
150.	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>19.474.528</b>	<b>19.672.965</b>
160.	Spese amministrative:	(11.850.294)	(11.134.807)
	a) spese per il personale	(5.892.282)	(5.596.684)
	b) altre spese amministrative	(5.958.012)	(5.538.123)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(834)	264.023
	a) impegni e garanzie rilasciate	39.871	442.452
	b) altri accantonamenti netti	(40.705)	(178.429)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(810.289)	(735.642)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(17.981)	(19.892)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.706.101	2.256.291
210.	<b>Costi operativi</b>	<b>(10.973.297)</b>	<b>(9.370.028)</b>
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	0	(497.211)
260.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>8.501.231</b>	<b>9.805.726</b>
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(2.805.383)	(3.235.890)
280.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>5.695.848</b>	<b>6.569.837</b>
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte		
300.	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>5.695.848</b>	<b>6.569.837</b>

**PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA**

Voci		30-06-2024	31-12-2023
<b>10.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	5.695.848	12.035.563
<b>70.</b>	Piani a benefici definiti	18.460	(26.688)
<b>140.</b>	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(5.546)	(274.011)
<b>170.</b>	<b>Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>	<b>12.914</b>	<b>(300.698)</b>
<b>180.</b>	<b>Redditività complessiva (Voce 10+170)</b>	<b>5.708.762</b>	<b>11.734.864</b>

## Prospetto delle variazioni del patrimonio netto (registrate nel periodo 01/01/2024 – 30/06/2024)

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO AL 30/06/2024															
	Esistenze al 31.12.2023	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2024	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni di riserve	Variazioni dell'esercizio						Reddittività complessiva esercizio 2024	Patrimonio netto al 30.06.2024	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni		Operazioni sul patrimonio netto								
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options			
Capitale:															
a) azioni ordinarie	54.326.150		54.326.150							54.326.150				108.652.300	
b) altre azioni															
Sovrapprezzi di emissione	7.519.598		7.519.598							(7.519.598)				0	
Riserve:															
a) di utili	51.761.951		51.761.951	5.316.425	0					(46.806.552)				10.271.824	
b) altre	(5.310.907)		(5.310.907)			0								(5.310.907)	
Riserve da valutazione	(359.543)		(359.543)										12.914	(346.628)	
Strumenti di capitale															
Azioni proprie	0		0			0								0	
Utile (Perdita) di esercizio	12.035.563		12.035.563	(5.316.425)	(6.719.138)								5.695.848	5.695.848	
<b>Patrimonio netto</b>	<b>119.972.811</b>	<b>0</b>	<b>119.972.811</b>	<b>0</b>	<b>(6.719.138)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.708.762</b>	<b>118.962.435</b>	

**Prospetto delle variazioni del patrimonio netto (registrate nel periodo 01/01/2023 – 31/12/2023)**

	Esistenze al 31.12.2022	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.2023	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni di riserve	Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 31.12.2023
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni		Operazioni sul patrimonio netto							
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options	Redditi vita complessiva esercizio 2023	
Capitale: a) azioni ordinarie b) altre azioni	54.551.270		54.551.270					(225.120)						54.326.150
Sovrapprezzi di emissione	7.519.598		7.519.598											7.519.598
Riserve: a) di utili b) altre	47.082.510 (5.312.044)		47.082.510 (5.312.044)	5.127.430		1.137		(447.989)						51.761.951 (5.310.907)
Riserve da valutazione	(58.844)		(58.844)									(300.698)		(359.542,59)
Strumenti di capitale														
Azioni proprie	0		0											0
Utile (Perdita) di esercizio	11.873.582		11.873.582	(5.127.430)	(6.746.152)								12.035.563	12.035.563
<b>Patrimonio netto</b>	<b>115.656.072</b>	<b>0</b>	<b>115.656.072</b>	<b>0</b>	<b>(6.746.152)</b>	<b>1.137</b>		<b>(673.109)</b>					<b>11.734.862</b>	<b>119.972.811</b>