

Situazione semestrale al

30 giugno 2020

CONSOLIDATO

Sommario

Informazioni sulla Gestione	2
Prospetti contabili al 30 giugno 2020	5
Stato Patrimoniale	5
Conto Economico	7
Prospetto della redditività complessiva	8
Prospetto delle variazioni del Patrimonio Netto Consolidato	8
Note esplicative	9
Principi generali di redazione	9
Area e metodi di consolidamento	9
Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio	10
Altri aspetti	10
Dettaglio della voce 40 - Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	13
<i>Dettaglio per tipologia</i>	13
<i>Dettaglio per composizione merceologica</i>	14
Dettaglio della voce 10 - Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	15
Prospetto di riconciliazione tra l'utile semestrale al 30/06/2020 e l'utile che concorre al calcolo dei Fondi Propri di Vigilanza	16
Fondi Propri al 30/06/2020 e coefficienti prudenziali	17

Informazioni sulla Gestione

La Banca è tenuta alla redazione del Bilancio Consolidato in qualità di Capogruppo del Gruppo Sanfelice 1893 Banca Popolare, composto dalla Sanfelice 1893 Banca Popolare Soc. Coop. per Azioni e dalla società strumentale, interamente partecipata dalla Capogruppo, Immobiliare Cispadana Srl unipersonale.

In considerazione del fatto che la Relazione sulla Gestione contenuta nella Situazione Individuale al 30/06/2020 tiene conto anche dell'operatività della Controllata, si rinvia a tale Relazione per qualsiasi argomento che nel prosieguo non sia esplicitamente trattato.

Gli unici approfondimenti specifici riguardano l'andamento del mercato immobiliare nei primi mesi del 2020 e le principali variazioni nelle grandezze patrimoniali ed economiche rispetto alla Situazione Individuale.

Il mercato immobiliare in Italia

Le informazioni che seguono sono tratte dall'Osservatorio Nomisma sul Mercato Immobiliare del 22 luglio 2020.

La prospettiva di una recessione di portata rilevante rappresenta lo spauracchio con cui il mercato immobiliare italiano si trova a dover fare i conti nella ripartenza post lockdown.

Il drastico cambiamento di scenario che l'insorgenza virale inevitabilmente comporta, non pare ancora pienamente interiorizzato nelle consapevolezze familiari, con il conseguente rischio di mancata conversione di una quota tutt'altro che trascurabile delle intenzioni delle stesse. Alla battuta d'arresto del primo trimestre, quantificabile sulla base dei dati ufficiali nell'ordine del 15,5%, si è aggiunta la *débaclé* del secondo trimestre, che secondo stime preliminari è possibile dimensionare in circa il 40%, nonostante il graduale allentamento delle restrizioni avviato nella seconda parte del periodo.

In un quadro di evidente incertezza, la propensione all'investimento risulta inevitabilmente attenuata, nonostante la modestia dei ritorni degli impieghi alternativi e la convenienza dell'opzione debitoria. L'attendismo della domanda non orientata all'utilizzo diretto, nelle more che si dispieghino gli effetti dell'indebolimento congiunturale sui valori di mercato, finisce per attenuare l'interesse della componente che aveva contribuito ad un'accentuazione delle dinamiche espansive nella fase pre Covid.

Il tracollo, ancorché momentaneo, degli affitti brevi accentua l'attenzione degli investitori sulla capacità degli impieghi di garantire ritorni in conto capitale, valutando con attenzione il timing delle operazioni. Da questo punto di vista, il quadro non può certo dirsi propizio, come si può già cogliere dalle evidenze rilevate alla ripresa delle attività.

Pur essendo opportuno attendere il consolidamento delle prime risultanze, è possibile fin d'ora rilevare il tendenziale peggioramento dei principali indicatori che sintetizzano l'andamento del mercato immobiliare. Se per alcuni di essi, quali i tempi medi di vendita e locazione, il deterioramento rappresenta una conseguenza aritmetica riconducibile alle limitazioni alla mobilità e alla chiusura degli uffici, per altri il calo riflette il mutato orientamento della domanda. L'inevitabile prudenza di parte di essa si è riflessa in una significativa riduzione dei livelli di attività e in un'inversione di tendenza sul versante dei valori. Proprio la dinamica dei prezzi rappresenta un fenomeno di particolare interesse, scaturendo non tanto da una precoce disponibilità dell'offerta a riconoscere un ampliamento dello sconto in fase negoziale, quanto piuttosto da una diversa composizione qualitativa del transato. All'interno di ogni segmento territoriale e tipologico, la vitalità del mercato in questa fase deve essere in prevalenza ascritta al trasferimento di immobili con valori unitari (euro al metro quadrato) inferiori ai riferimenti mediani. Si tratta di un'evoluzione coerente con il presupposto di necessità e di dipendenza da credito che caratterizza una quota significativa della domanda più sollecita a riattivarsi e, per contro, del rinnovato attendismo della componente di investimento.

A risultare penalizzate sono state tutte le realtà urbane, con il contraccolpo più marcato rilevato in corrispondenza di quei contesti che, ad inizio 2020, mostravano uno slancio espansivo non unicamente circoscritto all'intensità dell'attività transattiva. Dopo anni di crescita limitata all'attività transattiva, i mercati più attrattivi (Milano, Padova, Venezia, Bologna, Firenze, Napoli e Cagliari) avevano, infatti, evidenziato un allineamento al rialzo di tutte le principali grandezze di settore, consolidando il trend di recupero delle posizioni perse nel corso della precedente recessione. L'insorgenza della pandemia, con le misure di contenimento che ne sono scaturite, ha stravolto il quadro di diffuso miglioramento che si stava non senza lentezza delineando. Il cambiamento è stato repentino, con l'indice di performance del comparto ritornato in territorio negativo per effetto di un allungamento dei tempi di vendita e di una riduzione di compravendite e prezzi.

Se per il comparto residenziale è comunque possibile provare a delineare una prospettiva di rilancio, ancorché lontano, diversa appare la situazione del mercato degli immobili di impresa.

Uno scenario più preciso potrà essere tracciato solo al termine di quest'anno, quando sarà finalmente quantificabile l'entità dell'impatto che la prolungata emergenza avrà prodotto sulle già fragili condizioni dell'economia italiana. Fino ad allora, non si potrà fare altro che confidare nella propensione spesso acritica e incondizionata all'investimento immobiliare come fattore di salvaguardia da un tracollo che, secondo i responsi dei modelli previsionali, appare inevitabile.

I risultati semestrali

Il dato degli impieghi varia a livello consolidato per effetto dell'elisione del finanziamento concesso dalla Capogruppo all'Immobiliare Cispadana, pari a 15,031 milioni; gli impieghi complessivi a clientela, al netto dei titoli, si attestano a 810,2 milioni contro 825,2 a livello individuale.

Per quanto riguarda la raccolta diretta, la differenza ammonta a 2,970 milioni e si riferisce alle disponibilità in conto corrente della controllata (990,6 milioni contro 993,6 milioni a livello individuale).

Tutte le altre voci non presentano alcuna differenza rispetto alla Situazione Individuale, alla quale si rimanda.

Il conto economico consolidato presenta un risultato negativo di 983 mila euro.

I Fondi Propri consolidati al 30 giugno 2020 ammontano a 70,2 milioni e, rapportati alle RWA (466,8 milioni), determinano un coefficiente patrimoniale pari al 15,040%.

Prospetti contabili al 30 giugno 2020

Stato Patrimoniale

Voci dell'attivo	30/06/2020	31/12/2019	Variaz.
10. Cassa e disponibilità liquide	93.323.345	33.162.073	181,42%
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	22.625.291	26.203.699	-13,66%
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-	
b) attività finanziarie designate al fair value	-	-	
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	22.625.291	26.203.699	-13,66%
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	99.693.879	88.464.235	12,69%
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.011.253.691	1.013.772.580	-0,25%
a) crediti verso banche	20.847.766	15.333.385	35,96%
b) crediti verso clientela	990.405.925	998.439.195	-0,80%
70. Partecipazioni	1.142.964	1.127.888	1,34%
90. Attività materiali	46.465.038	47.344.185	-1,86%
100. Attività immateriali	16.683	20.363	-18,07%
110. Attività fiscali	37.834.908	34.156.158	10,77%
a) correnti	30.123.743	26.050.967	15,63%
b) anticipate	7.711.165	8.105.191	-4,86%
130. Altre attività	13.560.521	11.043.601	22,79%
TOTALE DELL'ATTIVO	1.325.916.320	1.255.294.782	5,63%

Stato Patrimoniale

Voci del passivo e del patrimonio netto	30/06/2020	31/12/2019	Variaz.
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.240.228.030	1.168.411.891	6,15%
a) debiti verso Banche	249.593.747	192.337.060	29,77%
b) debiti verso clientela	883.931.173	847.965.751	4,24%
c) titoli in circolazione	106.703.110	128.109.080	-16,71%
60. Passività fiscali	313.520	314.393	-0,28%
a) correnti	-	-	
b) differite	313.520	314.393	-0,28%
80. Altre passività	17.955.536	18.141.221	-1,02%
90. Trattamento di fine rapporto del personale	1.490.834	1.539.308	-3,15%
100. Fondi per rischi e oneri:	697.928	699.734	-0,26%
a) impegni e garanzie rilasciate	108.375	92.331	17,38%
b) quiescenza e obblighi simili	-	-	
b) altri fondi per rischi e oneri	589.553	607.403	-2,94%
120. Riserve da valutazione	3.157.798	3.132.115	0,82%
150. Riserve	3.436.450	3.082.533	11,48%
160. Sovrapprezzi di emissione	53.146.919	53.146.919	0,00%
170. Capitale	6.472.719	6.472.719	0,00%
200. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	-983.414	353.949	-377,84%
TOTALE DEL PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	1.325.916.320	1.255.294.782	5,63%

Conto Economico

VOCI		30/06/2020	30/06/2019	Variaz.
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	11.824.449	12.542.740	-5,73%
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	11.612.265	11.883.506	-2,28%
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	-5.468.091	-5.305.646	3,06%
30.	Margine d'interesse	6.356.358	7.237.093	-12,17%
40.	Commissioni attive	4.250.439	4.100.115	3,67%
50.	Commissioni passive	-218.849	-244.641	-10,54%
60.	Commissioni nette	4.031.590	3.855.474	4,57%
70.	Dividendi e proventi simili	61.363	61.136	0,37%
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	38.103	12.412	206,99%
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.430.557	757.390	88,88%
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.101.583	627.308	75,60%
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	333.232	118.865	180,34%
	c) passività finanziarie	-4.258	11.217	-137,96%
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	-280.517	-753.452	-62,77%
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	0	0	
	b) attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	-280.517	-753.452	-62,77%
120.	Margine di intermediazione	11.637.454	11.170.053	4,18%
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	-3.382.771	-226.972	1390,39%
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-3.346.716	-312.158	972,12%
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-36.055	85.186	-142,33%
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	13.023	-16.424	20,71%
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	8.267.706	10.926.657	-24,33%
190.	Spese amministrative:	-9.952.623	-9.989.896	-0,37%
	a) spese per il personale	-5.358.592	-5.313.365	0,85%
	b) altre spese amministrative	-4.594.031	-4.676.531	-1,76%
200.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-170.172	-5.123	3221,73%
	a) impegni e garanzie rilasciate	-16.045	6.900	-332,54%
	b) altri accantonamenti netti	-154.127	-12.023	1181,93%
210.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	-546.765	-616.007	-11,24%
220.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	-3.679	-3.713	-0,92%
230.	Altri oneri/proventi di gestione	1.319.489	1.172.098	12,57%
240.	Costi operativi	-9.353.750	-9.442.641	-0,94%
250.	Utile (Perdite) delle partecipazioni	23.834	-58.783	-140,55%
260.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	0	0	
280.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	-2.492	-24.375	-89,78%
290.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	-1.064.702	1.400.858	-176,00%
300.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	81.288	-399.453	-120,35%
310.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	-983.414	1.001.405	-198,20%
330.	Utile (Perdita) d'esercizio	-983.414	1.001.405	-198,20%
350.	Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo	-983.414	1.001.405	-198,20%

Prospetto della redditività complessiva

(in unità di euro)

Voci	30/06/2020	30/06/2019
10. Utili (Perdita) d'esercizio	(983.414)	1.001.405
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	(14.812)	144.530
70. Piani a benefici definiti	13.815	(132.435)
80. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
90. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	(3.586)	1.613
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
140. Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	30.266	1.167.691
170. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	25.683	1.181.399
180. Redditività complessiva (Voce 10+170)	(957.731)	2.182.804
190. Redditività consolidata complessiva di pertinenza di terzi	-	-
200. Redditività complessiva consolidata di pertinenza della capogruppo	(957.731)	2.182.804

Prospetto delle variazioni del Patrimonio Netto Consolidato

(in unità di euro)

	Allocazione risultato esercizio precedente			Variazioni dell'esercizio										Patrimonio netto al 30/06/2019	Patrimonio netto di terzi al 30/06/2019		
	Esistenze al 31/12/2018	Modifica apertura	Esistenze al 1/1/2019	Operazioni sul patrimonio netto													
				Riserve	Dividendi e altre	Variazioni di Riserve	Emissioni nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su azioni proprie	Stock options	Redditività complessiva esercizio 30/06/2019				
Capitale:																	
a) azioni ordinarie	6.472.719	-	6.472.719	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.472.719	-
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sovrapprezzi di emissione	61.729.155	-	61.729.155	(8.582.236)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.146.919	-
Riserve:																	
a) di utili	3.134.023	-	3.134.023	94.754	-	(151.440)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.077.337	-
b) altre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riserve da valutazione	309.473	-	309.473	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.181.399	-	1.490.872	-
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Azioni proprie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utile (Perdite) di esercizio	(8.487.482)	-	(8.487.482)	8.487.482	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.001.405	-	1.001.405	-
Patrimonio netto del gruppo	63.157.888	-	63.157.888	-	-	(151.440)	-	-	-	-	-	-	-	2.182.804	-	65.189.252	-
Patrimonio netto di terzi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	Allocazione risultato esercizio precedente			Variazioni dell'esercizio										Patrimonio netto al 30/06/2020	Patrimonio netto di terzi al 30/06/2020		
	Esistenze al 31/12/2019	Modifica apertura	Esistenze al 1/1/2020	Operazioni sul patrimonio netto													
				Riserve	Dividendi e altre	Variazioni di Riserve	Emissioni nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su azioni proprie	Stock options	Redditività complessiva esercizio 30/06/2020				
Capitale:																	
a) azioni ordinarie	6.472.719	-	6.472.719	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.472.719	-
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sovrapprezzi di emissione	53.146.919	-	53.146.919	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.146.919	-
Riserve:																	
a) di utili	3.082.533	-	3.082.533	353.949	-	(32)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.436.450	-
b) altre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riserve da valutazione	3.132.115	-	3.132.115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.683	-	3.157.798	-
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Azioni proprie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utile (Perdite) di esercizio	353.949	-	353.949	(353.949)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(983.414)	-	(983.414)	-
Patrimonio netto del gruppo	66.188.235	-	66.188.235	-	-	(32)	-	-	-	-	-	-	-	(957.731)	-	65.230.472	-
Patrimonio netto di terzi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Note esplicative

Principi generali di redazione

La situazione semestrale consolidata, costituita dallo stato patrimoniale, dal conto economico semestrale, dal prospetto della redditività complessiva, dal prospetto delle variazioni del patrimonio netto e dalle relative note esplicative che includono i criteri utilizzati per la loro redazione, è stata predisposta esclusivamente per la determinazione del risultato semestrale consolidato ai fini del calcolo dei Fondi Propri al 30 giugno 2020 come previsto dal Regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 26 giugno 2013 relativo ai requisiti prudenziali per gli enti creditizi e le imprese di investimento (il "Regolamento") e sulla base delle indicazioni fornite nelle istruzioni di Vigilanza (circolare n. 285 e 286 del 17/12/2013 – e successivi aggiornamenti). Essa, pertanto, è priva del prospetto del rendiconto finanziario, nonché di taluni dati comparativi e note esplicative che sarebbero richiesti per rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico del semestre in conformità al principio contabile internazionale applicabile per l'informativa finanziaria infrannuale (IAS34) adottato dall'Unione Europea.

Gli schemi consolidati sono predisposti in conformità a quanto previsto dalla circolare di Banca Italia n. 262 del 22 dicembre 2005 e successivi aggiornamenti.

Gli schemi di stato patrimoniale, di conto economico e i prospetti contenuti nelle note esplicative sono esposti a confronto del bilancio riferito all'esercizio precedente per i dati patrimoniali e con la semestrale dell'anno precedente per i dati economici.

I valori sono espressi in unità di euro.

La contabilizzazione è per competenza economica, i costi e ricavi vengono rilevati in base alla maturazione economica e secondo il criterio di correlazione, indipendentemente dal momento del loro regolamento monetario.

Attività, passività, costi e ricavi non vengono compensati tra loro se non richiesto o consentito da un Principio Contabile Internazionale o da una interpretazione oppure sia espressamente previsto dagli schemi predisposti da Banca d'Italia.

Gli amministratori della Capogruppo hanno la ragionevole aspettativa che il Gruppo continuerà con la sua esistenza operativa e la presente situazione semestrale consolidata è stata predisposta nel presupposto della continuità aziendale. Conseguentemente le attività, passività ed operazioni "fuori bilancio" sono state valutate secondo valori di funzionamento, in quanto destinate a durare nel tempo.

Area e metodi di consolidamento

La situazione semestrale consolidata rappresenta unitariamente la situazione patrimoniale, finanziaria e i risultati economici al 30/06/2020 della Sanfelice 1893 Banca Popolare Soc. Coop. p.a., della controllata Immobiliare Cispadana srl – Società Unipersonale – consolidata con il

metodo integrale e la quota di pertinenza delle partecipate Polis Fondi SGR SpA e Sanfelice Assicura società sottoposte a influenza notevole, consolidate con il metodo del patrimonio netto.

Per il consolidamento della società con metodo integrale sono state utilizzate le situazioni predisposte e approvate dalla società, rese conformi ai principi contabili internazionali seguiti nella predisposizione della situazione consolidata.

Le partite debitorie e creditorie, le operazioni fuori bilancio nonché i proventi e gli oneri ed i profitti e le perdite traenti origine da rapporti tra società oggetto di consolidamento integrale, sono tra di loro elisi.

Il valore di carico della partecipazione nella società consolidata integralmente è annullato a fronte del patrimonio netto della società stessa.

Per il consolidamento con il metodo del patrimonio netto è stato utilizzato il Bilancio al 31/12/2019 ultimo bilancio approvato da entrambe le società.

Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio

Nel periodo di tempo intercorso tra la data di riferimento della presente situazione semestrale e la sua approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione in data 7 agosto 2020 non sono intervenuti fatti che comportino una rettifica dei dati approvati.

Altri aspetti

Revisione contabile

La situazione semestrale è sottoposta a revisione contabile limitata da parte della società di Revisione KPMG S.p.A., cui tale incarico è stato conferito in attuazione della delibera Assembleare del 17 giugno 2020 fino all'esercizio 2028.

Utilizzo di stime e assunzioni nella predisposizione della situazione semestrale consolidata

La redazione della situazione semestrale consolidata richiede anche il ricorso a stime e ad assunzioni che possono determinare significativi effetti sui valori iscritti nello stato patrimoniale e nel conto economico.

L'elaborazione di tali stime implica l'utilizzo delle informazioni disponibili e l'adozione di valutazioni soggettive, fondate anche sull'esperienza storica, utilizzata ai fini della formulazione di assunzioni ragionevoli per la rilevazione dei fatti di gestione.

Per loro natura le stime e le assunzioni utilizzate possono variare di periodo in periodo; non può quindi escludersi che negli esercizi successivi gli attuali valori potranno differire anche in maniera significativa a seguito del mutamento delle valutazioni soggettive utilizzate.

Le principali fattispecie per le quali è maggiormente richiesto l'impiego di valutazioni soggettive da parte del Consiglio di Amministrazione sono:

- la quantificazione delle perdite per riduzione di valore dei crediti e, in genere, delle altre attività finanziarie;

- la determinazione del fair value degli strumenti finanziari da utilizzare ai fini dell'informativa di bilancio;
- l'utilizzo di modelli valutativi per la rilevazione del fair value degli strumenti finanziari non quotati in mercati attivi;
- la quantificazione dei fondi del personale e dei fondi per rischi e oneri;
- le stime e le assunzioni sulla recuperabilità della fiscalità differita attiva;
- la valutazione degli immobili.

Opzione per il consolidato fiscale nazionale

A partire dall'esercizio 2010 è stata esercitata l'opzione per il regime del "consolidato fiscale nazionale", disciplinato dagli artt. 117-129 del TUIR, introdotto dal D.Lgs. 344/2003 e successive modifiche; l'opzione, triennale, è scaduta con l'esercizio 2012 ed è stata rinnovata per il triennio 2013/2015, per il triennio 2016/2018 e per il triennio 2019/2021. Esso consiste in un regime opzionale, vincolante per tre anni, in virtù del quale le società controllate aderenti trasferiscono, ai soli effetti fiscali, il proprio risultato economico, unitamente alle ritenute subite, alle detrazioni e ai crediti di imposta alla controllante, in capo alla quale è determinato un unico imponibile fiscale o un'unica perdita fiscale. Il perimetro di consolidamento è costituito dalla Immobiliare Cispadana Srl società interamente controllata dalla Banca.

Principali norme ed interpretazioni contabili omologate dall'Unione Europea, la cui applicazione è divenuta obbligatoria a partire dall'esercizio 2020

Come richiesto dallo IAS 8 nella tabella che segue sono riportati i nuovi principi contabili internazionali, o le modifiche di principi già in vigore, la cui applicazione è divenuta obbligatoria dall'esercizio 2020.

Regolamento CE di omologazione	Titolo	In vigore dagli esercizi con inizio
2075/2019	E' stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale L 316 del 6 dicembre 2019 il Regolamento (UE) 2019/2075 della Commissione del 29 novembre 2019 che adotta le modifiche dei riferimenti all'IFRS Conceptual Framework. Le modifiche mirano ad aggiornare in diversi Principi contabili e in diverse interpretazioni i riferimenti esistenti al precedente Conceptual Framework, sostituendoli con riferimenti al Conceptual Framework rivisto.	1° gennaio 2020
2104/2019	E' stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale L 318 del 10 dicembre 2019 il Regolamento (UE) 2019/2104 della Commissione del 29 novembre 2019 che adotta le modifiche dello IAS 1 e dello IAS 8. Le modifiche chiariscono la definizione di "rilevante" al fine di rendere più facile per le imprese formulare giudizi sulla rilevanza e per migliorare la rilevanza delle informazioni nelle note al bilancio.	1° gennaio 2020
34/2020	E' stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale del 16 gennaio 2020 il Regolamento (UE) 2020/34 della Commissione che adotta talune modifiche dello IAS 39, IFRS 9 e IFRS 7 stabilendo deroghe temporanee e limitate alle disposizioni in materia di contabilizzazione delle operazioni di copertura in modo che le imprese possano continuare a rispettare le disposizioni presumendo che gli indici di riferimento per la determinazione dei tassi esistenti non siano modificati a seguito della riforma dei tassi interbancari.	1° gennaio 2020
551/2020	E' stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale del 22 aprile 2020 il Regolamento (UE) 2020/551 della Commissione del 21 aprile 2020 che modifica il Regolamento (CE) n. 1126/2008 che adotta taluni principi contabili internazionali conformemente al regolamento (CE) n. 1606/2002 del Parlamento europeo e del Consiglio per quanto riguarda l'IFRS 3. Le modifiche sono volte a chiarire la definizione di attività aziendale al fine di facilitarne l'attuazione pratica.	1° gennaio 2020

Dettaglio della voce 40 - Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato

Dettaglio per tipologia

(in unità di euro)

Tipologia/status	Esposizione lorda	Rettifiche di valore	Esposizione netta	% copertura
Conti correnti e depositi a vista	14.699.371	23.040	14.676.331	0,16%
Depositi a scadenza	6.180.425	8.990	6.171.435	0,15%
Altri finanziamenti	0	0	0	
40 a) - Crediti vs. Banche	20.879.796	32.030	20.847.766	0,10%
Sofferenze	29.118.029	17.619.824	11.498.205	60,51%
Inadempienze prob.	15.003.678	4.697.105	10.306.572	31,31%
Past due	1.505.492	144.177	1.361.314	9,58%
Totale crediti NPL	45.627.198	22.461.107	23.166.092	49,23%
Bonis	793.783.569	6.728.040	787.055.529	0,85%
- di cui finanz. SISMA	323.082.242	54.313	323.027.929	0,02%
Titoli	180.352.855	168.551	180.184.304	0,09%
40 b) - Crediti verso Clientela	1.019.763.623	29.357.698	990.405.925	2,88%
Totale Voce 40	1.040.643.419	29.389.728	1.011.253.691	2,82%

Dettaglio per composizione merceologica
(in unità di euro)

Tipologia operazioni	30/06/2020		
	Valore di bilancio		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Totale
40 a) Crediti verso Banche	20.847.766		20.847.766
Finanziamenti	20.847.766		20.847.766
Conti correnti	14.676.331		14.676.331
Depositi a scadenza	6.171.435		6.171.435
40 b) Crediti verso clientela	967.239.833	23.166.092	990.405.925
Finanziamenti	787.055.529	23.166.092	810.221.621
Conti correnti	46.333.354	6.281.558	52.614.911
Mutui	682.099.591	14.502.792	696.602.383
Carte di credito, prestiti personali e cessioni del quinto	10.089.187	470.347	10.559.534
Altri finanziamenti	48.533.397	1.911.395	50.444.792
Titoli di debito	180.184.304		180.184.304
Titoli di debito - <i>portafoglio HTC</i>	180.184.304		180.184.304
Totale	988.087.599	23.166.092	1.011.253.691

Dettaglio della voce 10 - Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato

(in unità di euro)

Composizione	30/06/2020
Debiti verso Banche Centrali	214.603.333
Conti correnti e depositi	4.435.598
PCT passivi	30.554.816
10 a) - Debiti vs. Banche	249.593.747
Conti correni e Depositi	518.648.433
Depositi a scadenza	43.672.096
PCT passivi	97.606
Altri finanziamenti	321.513.038
- di cui finanz. SISMA	318.400.686
10 b) - Debiti vs. Clientela	883.931.173
Obbligazioni	51.218.748
Certificati di Deposito	55.484.361
10 c) - Titoli in Circolazione	106.703.110
Totale Voce 10	1.240.228.030

Prospetto di riconciliazione tra l'utile semestrale al 30/06/2020 e l'utile che concorre al calcolo dei Fondi Propri di Vigilanza

Perdita del semestre al 30 giugno 2020 983.414

**Perdita dedotta dal Capitale primario di classe 1
(Common Equity Tier 1 – CET1) al 30/06/2020**

983.414

=====

Fondi Propri al 30/06/2020 e coefficienti prudenziali

Con applicazione regime transitorio Regolamento UE 2017/2395

FONDI PROPRI CONSOLIDATI	70.203.261
CAPITALE DI CLASSE 1	67.603.261
CAPITALE PRIMARIO DI CLASSE 1	67.603.261
CAPITALE AGGIUNTIVO DI CLASSE 1	0
CAPITALE DI CLASSE 2	2.600.000

IMPORTO COMPLESSIVO ESPOSIZIONI AL RISCHIO CONSOLIDATO	466.767.894
RISCHIO DI CREDITO (incluso CARTOLARIZZAZIONI)	417.939.261
RISCHIO OPERATIVO	48.827.650
RISCHIO DI AGGIUSTAMENTO (CVA)	983

Coefficiente di capitale primario di classe 1 - CET1 capital ratio	14,483%
Coefficiente di capitale di classe 1 - TIER1 capital ratio	14,483%
Coefficiente di capitale totale - Total capital ratio	15,040%

Senza applicazione regime transitorio Regolamento UE 2017/2395

FONDI PROPRI CONSOLIDATI	67.690.326
CAPITALE DI CLASSE 1	65.090.326
CAPITALE PRIMARIO DI CLASSE 1	65.090.326
CAPITALE AGGIUNTIVO DI CLASSE 1	0
CAPITALE DI CLASSE 2	2.600.000

IMPORTO COMPLESSIVO ESPOSIZIONI AL RISCHIO CONSOLIDATO	464.034.051
RISCHIO DI CREDITO (incluso CARTOLARIZZAZIONI)	415.205.418
RISCHIO OPERATIVO	48.827.650
RISCHIO DI AGGIUSTAMENTO (CVA)	983

Coefficiente di capitale primario di classe 1 - CET1 capital ratio	14,027%
Coefficiente di capitale di classe 1 - TIER1 capital ratio	14,027%
Coefficiente di capitale totale - Total capital ratio	14,587%