

**Situazione semestrale al**  
**30 giugno 2023**



## Indice

### Situazione semestrale al 30 giugno 2023

Prospetti contabili al 30 giugno 2023 _____	2
Note esplicative _____	14

## **Prospetti contabili al 30 giugno 2023**

**Stato patrimoniale**

**Conto economico**

**Prospetto della redditività complessiva**

**Prospetto delle variazioni del Patrimonio Netto**

## Stato Patrimoniale

<b>Voci dell'attivo</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>Variaz.</b>
10. Cassa e disponibilità liquide	<b>61.156.056</b>	<b>134.857.371</b>	-54,65%
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	<b>22.635.747</b>	<b>23.954.452</b>	-5,51%
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-	
b) attività finanziarie designate al fair value	-	-	
c) altre attività finanz.obbligatoriamente valutate al fair value	22.635.747	23.954.452	-5,51%
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	<b>18.948.452</b>	<b>18.511.717</b>	2,36%
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	<b>1.058.761.825</b>	<b>1.121.177.121</b>	-5,57%
a) crediti verso banche	7.292.947	6.850.872	6,45%
b) crediti verso clientela	1.051.468.878	1.114.326.249	-5,64%
70. Partecipazioni	<b>1.000</b>	<b>1.000</b>	0,00%
80. Attività materiali	<b>40.230.128</b>	<b>40.685.266</b>	-1,12%
90. Attività immateriali	<b>11.118</b>	<b>12.551</b>	-11,42%
100. Attività fiscali	<b>25.778.345</b>	<b>36.775.869</b>	-29,90%
a) correnti	17.360.249	27.368.507	-36,57%
b) anticipate	8.418.096	9.407.362	-10,52%
120. Altre attività	<b>45.998.109</b>	<b>43.344.411</b>	6,12%
<b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>	<b>1.273.520.780</b>	<b>1.419.319.758</b>	<b>-10,27%</b>

## Stato Patrimoniale

<b>Voci del passivo e patrimonio netto</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>Variaz.</b>
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	<b>1.171.063.450</b>	<b>1.326.308.496</b>	-11,71%
a) debiti verso Banche	150.109.755	234.760.061	-30,45%
b) debiti verso clientela	985.743.275	1.034.800.847	-7,92%
c) titoli in circolazione	35.210.420	59.493.190	-11,89%
60. Passività fiscali	<b>269.501</b>	<b>266.523</b>	1,12%
a) correnti	-	-	-
b) differite	269.501	266.523	1,12%
80. Altre passività	<b>33.898.969</b>	<b>26.608.480</b>	27,40%
90. Trattamento di fine rapporto del personale	<b>700.367</b>	<b>712.290</b>	-1,67%
100. Fondi per rischi e oneri:	<b>1.006.839</b>	<b>1.114.312</b>	-9,64%
a) impegni e garanzie rilasciate	101.318	195.684	-48,22%
b) quiescenza e obblighi simili	-	-	-
c) altri fondi per rischi e oneri	905.521	918.628	-1,43%
110. Riserve da valutazione	<b>1.947.192</b>	<b>1.591.322</b>	22,36%
140. Riserve	<b>6.788.850</b>	<b>4.416.400</b>	53,72%
150. Sovrapprezzi di emissione	<b>49.464.363</b>	<b>49.464.363</b>	0,00%
160. Capitale	<b>6.472.719</b>	<b>6.472.719</b>	0,00%
180. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	<b>1.908.530</b>	<b>2.364.880</b>	-19,30%
<b>TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO</b>	<b>1.273.520.780</b>	<b>1.419.319.758</b>	<b>-10,27%</b>

## Conto Economico

VOCI		30/06/2023	30/06/2022	Variaz.
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	18.755.278	13.408.723	39,87%
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	17.849.383	11.544.589	54,61%
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	-8.100.736	-4.822.671	67,97%
<b>30.</b>	<b>Margine d'interesse</b>	<b>10.654.542</b>	<b>8.586.052</b>	<b>24,09%</b>
40.	Commissioni attive	4.701.990	4.765.111	-1,32%
50.	Commissioni passive	-319.213	-256.591	24,41%
<b>60.</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>4.382.777</b>	<b>4.508.520</b>	<b>-2,79%</b>
70.	Dividendi e proventi simili	289.600	204.048	41,93%
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	13.440	275.973	-95,13%
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	169.766	57.354	196,00%
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	169.766	57.354	196,00%
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-	n.d.
	c) passività finanziarie	-	-	n.d.
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	-1.097.909	-1.877.974	-41,54%
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-	n.d.
	b) attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	-1.097.909	-1.877.974	-41,54%
<b>120.</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>14.412.216</b>	<b>11.753.973</b>	<b>22,62%</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	-2.311.010	-805.317	186,97%
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-2.310.560	-805.959	186,97%
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-450	642	-170,09%
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	6.162	-88.497	93,04%
<b>150.</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>12.107.368</b>	<b>10.860.159</b>	<b>11,48%</b>
160.	Spese amministrative:	-10.190.719	-10.276.280	-0,83%
	a) spese per il personale	-5.042.370	-5.135.473	-1,81%
	b) altre spese amministrative	-5.148.349	-5.140.807	0,15%
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	49.366	37.882	30,32%
	a) impegni e garanzie rilasciate	94.366	87.882	7,38%
	b) altri accantonamenti netti	-45.000	-50.000	-10,00%
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	-486.845	-481.573	1,09%
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	-1.434	-1.306	9,80%
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.311.514	1.061.371	23,57%
<b>210.</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>-9.318.118</b>	<b>-9.659.906</b>	<b>-3,54%</b>
220.	Utile (Perdite) delle partecipazioni	6.942	10.414	-33,34%
230.	Risultato netto valutaz.al fair value delle attività mater/immateriali	-6.649	-	n.d.
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	-5.392	688	-165,41%
<b>260.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>2.784.151</b>	<b>1.211.355</b>	<b>129,84%</b>
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-875.621	-365.731	139,42%
<b>280.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>1.908.530</b>	<b>845.624</b>	<b>125,69%</b>
<b>300.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>1.908.530</b>	<b>845.624</b>	<b>125,69%</b>

## Prospetto della redditività complessiva

(in unità di euro)

<b>Voci</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>30/06/2022</b>
<b>10. Utili (Perdita) d'esercizio</b>	<b>1.908.530</b>	<b>845.624</b>
<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico</b>		
20. Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	11.622	(63.735)
70. Piani a benefici definiti	(12.224)	161.594
<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico</b>		
Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value		
140. con impatto sulla redditività complessiva	356.472	(1.336.969)
<b>170. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>	<b>355.870</b>	<b>(1.239.110)</b>
<b>180. Redditività complessiva (Voce 10+170)</b>	<b>2.264.400</b>	<b>(393.486)</b>



## Prospetto delle variazioni del Patrimonio Netto

(in unità di euro)

	Allocazione risultato esercizio precedente			Variazioni dell'esercizio										Patrimonio netto al 30/06/2022
	Esistenze al 31/12/2021	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/2022	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva 30/06/2022				
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di Riserve	Emissioni nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi		Variazione strumenti di capitale	Derivati su azioni proprie	Stock options	
<b>Capitale:</b>														
a) azioni ordinarie	6.472.719	-	6.472.719	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.472.719
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sovraprezzi di emissione</b>	49.464.363	-	49.464.363	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.464.363
<b>Riserve:</b>														
a) di utili	2.307.039	-	2.307.039	2.037.039	-	66.617	-	-	-	-	-	-	-	4.411.204
b) altre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Riserve da valutazione</b>	3.395.855	-	3.395.855	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.239.110)	-	2.156.745
<b>Strumenti di capitale</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Azioni proprie</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Utile (Perdite) di esercizio</b>	2.037.548	-	2.037.548	(2.037.548)	-	-	-	-	-	-	-	845.624	-	845.624
<b>Patrimonio netto</b>	<b>63.677.524</b>	-	<b>63.677.524</b>	-	-	<b>66.617</b>	-	-	-	-	-	<b>(393.486)</b>	-	<b>63.350.655</b>

	Allocazione risultato esercizio precedente			Variazioni dell'esercizio										Patrimonio netto al 30/06/2023
	Esistenze al 31/12/2022	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/2023	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva 30/06/2023				
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di Riserve	Emissioni nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi		Variazione strumenti di capitale	Derivati su azioni proprie	Stock options	
<b>Capitale:</b>														
a) azioni ordinarie	6.472.719	-	6.472.719	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.472.719
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sovraprezzi di emissione</b>	49.464.363	-	49.464.363	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.464.363
<b>Riserve:</b>														
a) di utili	4.416.400	-	4.416.400	2.364.880	-	(7.570)	-	-	-	-	-	-	-	6.788.850
b) altre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Riserve da valutazione</b>	1.591.322	-	1.591.322	-	-	-	-	-	-	-	-	355.870	-	1.947.192
<b>Strumenti di capitale</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Azioni proprie</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Utile (Perdite) di esercizio</b>	2.364.880	-	2.364.880	(2.364.880)	-	-	-	-	-	-	-	1.908.530	-	1.908.530
<b>Patrimonio netto</b>	<b>64.309.684</b>	-	<b>64.309.684</b>	-	-	<b>(7.570)</b>	-	-	-	-	-	<b>2.264.400</b>	-	<b>66.581.654</b>

## Informazioni sulla Gestione

### Contesto di riferimento

Nel 2023 l'economia si sta dimostrando resiliente.

All'inizio dell'anno, l'UEM ha subito una problematica di recessione tecnica, ma è stata meno grave del previsto e, a seguito dell'allentamento delle restrizioni relative a Covid, la Cina ha recuperato.

Negli Stati Uniti, il PIL del primo trimestre è stato superiore al previsto.

Insieme ai prezzi delle materie prime, l'inflazione globale è in calo, ma (ad eccezione della Cina) non abbastanza per invertire le politiche delle banche centrali nei Paesi sviluppati e in via di sviluppo. Il calo della fiducia delle imprese non è così preoccupante quanto la potenziale influenza sull'inflazione delle dinamiche del settore dei servizi.

Nonostante l'allentamento dei prezzi dell'energia, le prospettive di crescita per il 2023 rimangono sottotono nell'area dell'euro a causa dell'inflazione core persistente (stima flash del 6,8% per giugno), del settore manifatturiero debole e degli attesi effetti del perdurare della politica monetaria restrittiva, che probabilmente frenerà la domanda di investimenti.

Lo scenario Prometeia prevede un rallentamento dell'attività negli Stati Uniti e nell'area euro che porta a una situazione di moderata crescita. Evitare una recessione significa tuttavia l'assenza di una ripresa vivace e uno scenario per il 2024 di bassa crescita, nonostante una parziale ripresa del commercio internazionale.

### Italia: recessione evitata, ma incombono sfide

La crescita del PIL nel 2023 ha superato le aspettative, raggiungendo lo 0,6% t/t e superando la stima preliminare dello 0,5%. Ciò ha modificato la previsione Prometeia di crescita del PIL all'1,1% nel 2023. Tuttavia, l'indebolimento industriale della produzione ha portato alla previsione di stagnazione nel secondo trimestre, seguita da una crescita modesta nel terzo e quarto trimestre.

Nel primo trimestre 2023, le famiglie italiane hanno aumentato la spesa sia ciclica (0,5% t/t) che rispetto al primo trimestre 2022 (3,4% su base annua). Il risparmio delle famiglie accumulato durante la pandemia sta sostenendo la domanda, principalmente per le più ricche famiglie. Tuttavia, l'aumento dei tassi di interesse sta causando trasferimenti del risparmio da forme liquide a più illiquide e verso attività ad alto rendimento, con conseguenti consumi più lenti nella crescita lungo lo scenario di previsione.

Prometeia prevede che la crescita del PIL nel 2024 scenderà allo 0,7%, a causa, in primo luogo, di un calo dell'edilizia residenziale a conseguenza della fine degli incentivi statali per ristrutturazioni edilizie, nonostante la crescita in investimenti pubblici finanziati dal PNRR.

Accanto alla spinta per aggiornare numerosi settori dell'economia italiana, il PNRR è il fattore che più probabilmente sosterrà la crescita nella seconda metà del 2023 e in futuro. Tuttavia, è previsto un impatto aggiuntivo ridotto del PNRR sulle misure finanziate rispetto alla precedente previsione di maggio di Prometeia.

(Fonte: Prometeia Brief/luglio 2023)

### I risultati semestrali

Nel corso del semestre gli impieghi netti a clientela, includendo anche i finanziamenti finalizzati alla ricostruzione post sisma del 2012, si attestano ad euro 875,4 milioni, sostanzialmente stabili rispetto a fine 2022 (-3,62%). Tale dinamica è coerente con il ruolo della Banca a sostegno alle attività sul territorio fermo restando l'obiettivo di contenere il rischio di credito e le RWA. Nei primi sei mesi del 2023 i crediti deteriorati netti, invece, presentano un netto miglioramento (-8,10%) passando da 20,84 milioni a 19,15 milioni; l'*NPL ratio*, pertanto, diminuisce dal 6,15% al 6,11%, senza considerare gli impieghi sisma, con un incremento del rapporto di copertura pari al 46,8% rispetto al 45,1% al 31 dicembre 2022.

La raccolta diretta, nel medesimo periodo al netto della provvista da CDP, si attesta a 717,3 milioni di euro in diminuzione del 10,42% rispetto ai 800,8 milioni del 31 dicembre 2022; la raccolta indiretta, invece, presenta un incremento del 11,6% passando da 476,1 milioni di euro a 531,2 milioni di euro.

L'andamento del portafoglio di proprietà si è mantenuto coerente con gli obiettivi di gestione della tesoreria aziendale e di supporto alla redditività complessiva: l'investimento in titoli al netto delle Partecipazioni è passato dai 248,6 milioni di fine 2022 ai 217,8 milioni del 30 giugno 2023. E' importante evidenziare che, nel primo semestre 2023, la Banca ha provveduto al rimborso del prestito TLTRO con scadenza 28/06/2023 per un valore nominale di 190 milioni di euro.

La descritta dinamica delle masse ha determinato, dal punto di vista economico, un margine di interesse pari a 10,6 milioni, in aumento del 24,1% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente.

Le commissioni nette si attestano a 4,4 milioni sostanzialmente in linea (-2,8%) rispetto al primo semestre 2022.

Il risultato netto complessivo della gestione della finanza presenta segno negativo con una perdita che ammonta a 625 mila euro, al netto degli interessi cedolari sui titoli di debito, determinato principalmente dalla svalutazione delle quote di OICR (rilevata nella voce 110b) per un importo di 1.098 mila euro; nonostante tale importante svalutazione il margine di intermediazione si attesta a 14,4 milioni di euro, con un incremento del 22,6% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente.

Le importanti rettifiche di valore per il rischio di credito, pari a 2.311 mila euro (+ 187%) consentono comunque un risultato netto della gestione finanziaria pari ad euro 12,1 milioni in netto miglioramento (+11,48%) rispetto al 30 giugno 2022.

Le spese amministrative ammontano a 10.191 mila euro in linea con il primo semestre dell'anno precedente (-0,83%). Gli altri oneri e proventi di gestione presentano un incremento del 23,57% rispetto al 30 giugno 2022; i costi operativi, pertanto, si attestano ad euro -9,3 milioni di euro rispetto ai -9,7 milioni del semestre precedente (-3,54%).

## **Situazione al 30/06/2023**

---

Il risultato netto del periodo presenta un utile di euro 1.908.530 in aumento del 125,69% rispetto al risultato registrato al 30 giugno 2022.

I Fondi Propri individuali ammontano a 66,4 milioni e, rapportati a RWA pari a 423,8 milioni, determinano un coefficiente patrimoniale pari al 15,662%.

## Note esplicative

### Principi generali di redazione

La situazione semestrale, 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 ai fini del calcolo dei Fondi Propri al 30 giugno 2023 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 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 hanno la ragionevole aspettativa che la società continuerà con la sua esistenza operativa e la presente situazione semestrale 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.

## Continuità Aziendale

Il tavolo di coordinamento congiunto fra Banca d'Italia, Consob e Isvap in materia di applicazione degli IAS/IFRS, con il documento n. 2 del 6 febbraio 2009 "Informazioni da fornire nelle relazioni finanziarie sulla continuità aziendale, sui rischi finanziari, sulle verifiche per riduzione di valore delle attività e sulle incertezze nell'utilizzo di stime", nonché con il successivo documento n. 4 del 4 marzo 2010, ha richiesto agli Amministratori di svolgere valutazioni particolarmente accurate in merito alla sussistenza del presupposto della continuità aziendale.

In proposito, i paragrafi 25-26 del principio contabile IAS 1 stabiliscono che: "Nella fase di preparazione del bilancio, la direzione aziendale deve effettuare una valutazione della capacità dell'entità di continuare a operare come un'entità in funzionamento. Il bilancio deve essere redatto nella prospettiva della continuazione dell'attività a meno che la direzione aziendale non intenda liquidare l'entità o interromperne l'attività, o non abbia alternative realistiche a ciò".

Tali profili sono stati ripresi dalla Consob nel Richiamo di attenzione n. 1/21 emesso in data 16 febbraio 2021 rivolto agli emittenti vigilati, tra cui la Banca, nonché, precedentemente, dallo *statement Going concern - a focus on disclosure* pubblicato in data 13 gennaio 2021 dallo IASB.

Più in dettaglio, in merito all'applicazione del principio IAS 1 Presentazione del bilancio con riferimento alla sussistenza del presupposto della continuità aziendale (*going concern*), è richiesto di tenere conto nel processo di pianificazione dei possibili impatti sugli obiettivi e sui rischi d'impresa anche connessi all'incertezza che caratterizza l'attuale contesto geopolitico ed economico di riferimento.

A tal fine, il Consiglio di Amministrazione ha aggiornato le valutazioni condotte in sede di approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2022 e ha ritenuto di confermare le valutazioni ivi raggiunte ovvero che, pur in presenza di un quadro macroeconomico complesso in ragione di fattori esogeni che possono impattare sugli esiti stimati nel Piano Industriale 2023-2025, recentemente approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 26 maggio 2023, unitamente agli effetti del conflitto tra Russia e Ucraina e alla dinamica inflazionistica attuale, sussistano le condizioni per l'utilizzo del presupposto della continuità aziendale ai fini della redazione della situazione semestrale al 30 giugno 2023 ed ha redatto la situazione semestrale chiusa al 30 giugno 2023 in applicazione di tale presupposto.

## Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio

In data 7 agosto 2023 il Consiglio dei ministri ha approvato un decreto-legge che introduce disposizioni urgenti a tutela degli utenti e in materia di attività economiche e investimenti strategici. In dipendenza dell'andamento dei tassi di interesse e dell'impatto sociale derivante dall'aumento delle rate dei mutui, il decreto istituisce, per l'anno 2023, una imposta straordinaria a carico degli intermediari finanziari, escluse le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le società di intermediazione mobiliare di cui al Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria (decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58).

In applicazione di quanto previsto dallo IAS 12.46, tale previsione normativa non risulta vigente o sostanzialmente in vigore alla data di riferimento della situazione semestrale (30 giugno 2023). Per tale motivo, non sono stati riflessi nei Prospetti Contabili gli effetti derivanti da tale previsione normativa.

Non si rilevano ulteriori eventi significativi successivi alla data di riferimento della presente situazione semestrale.

## **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

La redazione della situazione semestrale 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.

Principali norme ed interpretazioni contabili omologate dall'Unione Europea, la cui applicazione è divenuta obbligatoria a partire dall'esercizio 2023

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 2023.

<b>Titolo documento</b>	<b>Data di omologazione</b>	<b>Entrata in vigore</b>	<b>Regolamento UE</b>
Informativa sui principi contabili (modifiche allo IAS 1) e definizione di stime contabili (modifiche allo IAS 8)	12/02/2021	01/01/2023	N. 357/2022
Imposte differite relative ad attività e passività derivanti da una singola operazione (modifiche allo IAS 12)	07/05/2021	01/01/2023	N. 1392/2022
IFRS 17 Contratti assicurativi (includere modifiche del 25 giugno 2020)	18/05/2017 e 25/06/2020	01/01/2023	N. 2036/2021
Prima applicazione dell'IFRS 17 e dell'IFRS 9 – Informazioni comparative (modifiche all'IFRS 17)	09/12/2021	01/01/2023	N. 1421/2022
Riforma fiscale internazionale – regole del modello Pillar 2 (modifiche allo IAS 12)	23/05/2023	01/01/2023	in corso di omologazione

Principi contabili, emendamenti ed interpretazioni IFRS non ancora omologati dall'Unione Europea

Alla data di riferimento del Bilancio gli organi competenti dell'Unione Europea non hanno ancora concluso il processo di omologazione necessario per l'adozione di alcuni emendamenti e nuovi principi.

Si riepilogano nella tabella seguente i principi, dettagliando in seguito quelli che si ritengono maggiormente significativi per la Banca.

<b>Titolo documento</b>	<b>Data di emissione (IASB)</b>	<b>Data di Entrata in vigore (IASB)</b>
Passività per leasing in un'operazione di vendita e retrolocazione (modifiche all'IFRS 16)	22/09/2022	01/01/2024
Classificazione delle passività come correnti o non correnti (modifiche allo IAS 1)	23/01/2020	01/01/2024
Passività non correnti con covenants (modifiche allo IAS 1)	31/10/2022	01/01/2024
Accordi di <i>supplier finance</i> (modifiche allo IAS 7 e IFRS 7)	25/05/2023	01/01/2024

## 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
Depositi a scadenza	7.304.465	11.518	7.292.947	0,16%
<b>40 a) - Crediti vs. Banche</b>	<b>7.304.465</b>	<b>11.518</b>	<b>7.292.947</b>	<b>0,16%</b>
Sofferenze	20.122.467	12.262.076	7.860.391	60,94%
Inadempienze prob.	14.382.560	4.459.024	9.923.536	31,00%
Past due	1.475.104	110.758	1.364.346	7,51%
<b>Totale crediti NPL</b>	<b>35.980.131</b>	<b>16.831.859</b>	<b>19.148.273</b>	<b>46,78%</b>
Bonis	859.397.525	3.158.830	856.238.695	0,37%
- di cui finanz. SISMA	306.060.668	10.928	306.049.740	0,00%
Titoli	176.132.065	50.154	176.081.910	0,03%
<b>40 b) - Crediti verso Clientela</b>	<b>1.071.509.721</b>	<b>20.040.843</b>	<b>1.051.468.878</b>	<b>1,87%</b>
<b>Totale Voce 40</b>	<b>1.078.814.186</b>	<b>20.052.361</b>	<b>1.058.761.825</b>	<b>1,86%</b>

## Dettaglio per composizione merceologica

(in unità di euro)

Tipologia operazioni	30/06/2023		
	Valore di bilancio		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Totale
<b>40 a) Crediti verso Banche</b>	<b>7.292.947</b>		<b>7.292.947</b>
<b>Finanziamenti</b>	<b>7.292.947</b>		<b>7.292.947</b>
Depositi a scadenza	7.292.947		7.292.947
<b>40 b) Crediti verso clientela</b>	<b>1.032.320.605</b>	<b>19.148.273</b>	<b>1.051.468.878</b>
<b>Finanziamenti</b>	<b>856.238.695</b>	<b>19.148.273</b>	<b>875.386.968</b>
Conti correnti	51.823.350	2.537.708	54.361.058
Mutui	764.564.458	11.966.273	776.530.731
Carte di credito, prestiti personali e cessioni del quinto	5.741.671	226.753	5.968.424
Altri finanziamenti	34.109.216	4.417.539	38.526.755
<b>Titoli di debito</b>	<b>176.081.910</b>		<b>176.081.910</b>
Titoli di debito - <i>portafoglio HTC</i>	176.081.910		176.081.910
<b>Totale</b>	<b>1.039.613.552</b>	<b>19.148.273</b>	<b>1.058.761.825</b>

## Dettaglio della voce 10 - Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato

(in unità di euro)

Composizione	30/06/2023
Debiti verso Banche Centrali	124.969.808
Conti correnti e depositi	19.232
PCT passivi	25.120.715
<b>10 a) - Debiti vs. Banche</b>	<b>150.109.755</b>
Conti correnti e Depositi	580.922.425
Depositi a scadenza	100.924.611
PCT passivi	0
Altri finanziamenti	303.896.239
- di cui finanz. SISMA	301.705.450
<b>10 b) - Debiti vs. Clientela</b>	<b>985.743.275</b>
Obbligazioni	2.680.099
Certificati di Deposito	32.530.320
<b>10 c) - Titoli in Circolazione</b>	<b>35.210.420</b>
<b>Totale Voce 10</b>	<b>1.171.063.450</b>

## **Prospetto di riconciliazione tra l'utile semestrale al 30/06/2023 e l'utile che concorre al calcolo dei Fondi Propri di Vigilanza**

Utile del semestre al 30 giugno 2023 1.908.530

**Risultato computato nel Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 – CET1) al 30/06/2023 euro** **0**  
=====

Al 30 giugno 2023 il risultato economico non è stato computato nel calcolo dei Fondi Propri di Vigilanza.

## Fondi Propri al 30/06/2023 e coefficienti prudenziali

<b>FONDI PROPRI INDIVIDUALI</b>	<b>66.377.512</b>
<b>CAPITALE DI CLASSE 1</b>	<b>64.620.422</b>
<b>CAPITALE PRIMARIO DI CLASSE 1</b>	<b>64.620.422</b>
CAPITALE AGGIUNTIVO DI CLASSE 1	0
<b>CAPITALE DI CLASSE 2</b>	<b>1.757.090</b>
<b>IMPORTO COMPLESSIVO ESPOSIZIONI AL RISCHIO INDIVIDUALE</b>	<b>423.824.325</b>
RISCHIO DI CREDITO (incluso CARTOLARIZZAZIONI)	374.614.698
RISCHIO OPERATIVO	49.204.700
RISCHIO DI AGGIUSTAMENTO (CVA)	4.927
<b>Coefficiente di capitale primario di classe 1 - CET1 capital ratio</b>	<b>15,247%</b>
<b>Coefficiente di capitale di classe 1 - TIER1 capital ratio</b>	<b>15,247%</b>
<b>Coefficiente di capitale totale - Total capital ratio</b>	<b>15,662%</b>