

Bit Market Services

Informazione Regolamentata n. 0059-10-2017	Data/Ora Ricezione 24 Febbraio 2017 17:32:40	MTA
--	--	-----

Societa' : BANCO DI SARDEGNA

Identificativo : 85428

Informazione
Regolamentata

Nome utilizzatore : SARDEGNAN04 - Bagella

Tipologia : IRAG 01

Data/Ora Ricezione : 24 Febbraio 2017 17:32:40

Data/Ora Inizio : 24 Febbraio 2017 17:47:41

Diffusione presunta

Oggetto : Approvazione dati contabili al 31.12.2016 e
proposta di distribuzione degli utili

Testo del comunicato

Vedi allegato.



Banco di Sardegna S.p.A.

BPER: Gruppo

Società per Azioni
con Sede Legale in Cagliari Viale Bonaria, 33
Codice fiscale e n° di iscrizione al Registro
delle Imprese di Cagliari 01564560900
Partita IVA 01577330903
Iscrizione all'Albo delle Banche n. 5169 – ABI 1015.7
Gruppo bancario BPER Banca S.p.A. - 5387.6
Capitale sociale € 155.247.762,00 i.v.
Sede Amministrativa e Direzione Generale
Piazzetta Banco di Sardegna, 1 - Sassari
Tel. 079/226000 - Fax 079/226015
<http://www.bancosardegna.it>
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
e al Fondo Nazionale di Garanzia
Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento
di Bper Banca S.p.A.

COMUNICATO STAMPA

Approvato il progetto di bilancio del Banco di Sardegna e il bilancio consolidato dell'esercizio 2016

Confermati i risultati preliminari individuali e consolidati relativi all'esercizio 2016 già approvati e comunicati lo scorso 7 febbraio 2017

- **A livello consolidato, l'utile lordo raggiunge i 67,5 milioni di Euro¹ (a confronto con la perdita di 2,2 milioni del 2015) mentre l'utile netto si attesta a 61 milioni (perdita 0,9 milioni nel 2015)**
- **Su base individuale, il Banco di Sardegna chiude l'esercizio con un utile lordo che sale a 76,6 milioni di Euro² (nel 2015 perdita di 10 milioni) mentre l'utile netto è di 71,5 milioni (perdita 6,2 milioni nel 2015)**
- **Indicatori di solidità patrimoniale del Banco di Sardegna largamente superiori ai requisiti normativi: CET1 Ratio al 28,80% che si conferma tra i migliori del sistema, Tier 1 Ratio pari al 29,65% e Total Capital Ratio al 30,01%**
- **Raccolta diretta da clientela a 10,5 miliardi, -5,1% al netto dell'effetto del deconsolidamento della Banca di Sassari³; a livello individuale il Banco di Sardegna cresce del 7,9%**
- **Raccolta indiretta a 4,2 miliardi, in aumento del 6,2%⁴ rispetto al dato di dicembre 2015. In questo ambito il risparmio globalmente gestito sale a 2,4 miliardi (+17,1%)**
- **Impieghi con clientela ordinaria a 7,6 miliardi, in flessione dell'1,9%⁵ al netto dell'effetto del deconsolidamento della Banca di Sassari; a livello individuale il Banco di Sardegna cresce del 13,5%**
- **Crediti deteriorati netti in calo dell'1,3% rispetto alla chiusura 2015. Cessione pro-soluto di un portafoglio di circa 3.500 posizioni a sofferenza per un valore lordo di 117,5 milioni**
- **Margine d'interesse a 219,9 milioni, in crescita del 2,2% rispetto all'analogo periodo del 2015 effettuato su base omogenea⁶. A livello individuale del Banco di Sardegna la voce cresce del 3%**
- **Commissioni nette a 134,7 milioni, in aumento dell'8,7% su base omogenea⁷. Il dato individuale del Banco di Sardegna ammonta a 118,6 milioni ed è in crescita del 12,2%**
- **In riduzione le rettifiche di valore nette per deterioramento dei crediti, -37,9%**
- **Risultato netto della gestione finanziaria a 304,7 milioni, in crescita dell'8,3% sul dato omogeneo⁸**
- **I costi operativi a 297,5 milioni rispetto ai 334,9 milioni del periodo a raffronto (+3,8% su base omogenea)⁹**
- **Proposta di distribuzione di dividendi del Banco di Sardegna: 0,53 euro per ogni azione di risparmio (di cui 0,15 euro riferiti all'esercizio 2015), 0,35 euro per ogni azione privilegiata e 0,32 euro alle azioni ordinarie**

Il Consiglio di Amministrazione del Banco di Sardegna, riunitosi oggi sotto la Presidenza di Antonio Angelo Arru, ha approvato il bilancio consolidato della Sub Holding (Banco di Sardegna e società controllate) e il progetto di bilancio individuale riferiti al 31 dicembre 2016, confermando i risultati finanziari già presentati il 7 febbraio 2017.

Proposta di destinazione dell'utile del Banco di Sardegna S.p.A.

Con riferimento alla proposta di dividendo, il Consiglio di Amministrazione del Banco di Sardegna S.p.A. ha deliberato di proporre all'Assemblea degli Azionisti la distribuzione degli utili nella misura che segue:

- alle azioni di risparmio un dividendo unitario complessivo di 0,53 euro, di cui 0,15 euro a fronte della mancata erogazione per l'esercizio 2015;
- alle azioni privilegiate un dividendo unitario di 0,35 euro;
- alle azioni ordinarie un dividendo unitario di 0,32 euro.

Nel caso in cui la descritta proposta di riparto sia approvata saranno assegnati a riserve patrimoniali 53,5 milioni e distribuiti dividendi per quasi 18 milioni con un *payout* del 25,1%. Al dividendo non compete alcun credito d'imposta e, a seconda dei percettori, è soggetto a ritenuta alla fonte a titolo d'imposta o concorre limitatamente alla formazione del reddito imponibile.

L'esigibilità del dividendo, che sarà sottoposto all'approvazione dell'Assemblea dei Soci, è fissata secondo il calendario di Borsa Italiana S.p.A., a far tempo dal 17 maggio 2017. Lo stacco della cedola avrà luogo lunedì 15 maggio 2017, mentre la *record date* è fissata per martedì 16 maggio 2017.

L'assemblea ordinaria degli azionisti è stata convocata per il giorno 6 aprile 2017 in prima convocazione e occorrendo il giorno 7 aprile 2017 in seconda convocazione.

Risultati di gestione individuali del Banco di Sardegna S.p.A.

Con riguardo alle **grandezze patrimoniali** del Banco, la **raccolta da clientela** si attesta complessivamente a 10,5 miliardi, in crescita sul dato di fine esercizio 2015 (+7,9%). Il forte incremento è anche riconducibile all'operazione straordinaria, conclusa nel mese di maggio, relativa all'acquisto del ramo d'azienda costituito dagli sportelli della Banca di Sassari. La **raccolta indiretta** si posiziona a 4,2 miliardi, in crescita del 20,5% rispetto ai volumi di fine dicembre 2015 (+714 milioni). Tra questa, ancora fortemente positivo l'apporto della *raccolta globalmente gestita* che raggiunge i 2,4 miliardi, in crescita del 33,1% rispetto al dato di dicembre 2015.

Gli **impieghi netti verso la clientela** pervengono a 7,6 miliardi, in aumento del 13,5% nel confronto con il dato di fine esercizio 2015; l'aumento è anch'esso ascrivibile all'acquisizione degli sportelli, che ha comportato l'iscrizione tra i crediti del Banco di circa 1 miliardo. I crediti deteriorati lordi ammontano a 2,2 miliardi e risultano presidiati da rettifiche di valore specifiche per 1 miliardo determinando un grado di copertura del 44%. Le sole sofferenze sono presidiate da accantonamenti nella misura del 53,2%.

Con riferimento all'adeguatezza patrimoniale della banca, il totale dei **fondi propri** si attesta a fine dicembre 2016 a 1.138 milioni di euro, contro i 1.126 milioni di fine esercizio 2015, mentre il capitale di classe 1 (Tier1) si posiziona a 1.092 milioni. Il **coefficiente di capitale primario**

di classe 1 (CET1 Ratio) risulta pari al 28,80% (20,84% al 31 dicembre 2015). Il **coefficiente di capitale di classe 1** (Tier 1 Ratio) risulta pari al 29,65% (21,42% a fine esercizio 2015). Il **coefficiente di capitale totale** (Total Capital Ratio) si attesta al 30,01% (21,43% a fine esercizio 2015). I coefficienti patrimoniali della banca, già molto elevati, beneficiano già dalla segnalazione al 30 giugno 2016 dell'utilizzo dei modelli interni ai fini della misurazione dei requisiti patrimoniali relativi al rischio di credito¹⁰.

Dal punto di vista reddituale il **marginale di interesse** rileva un incremento del 3% sull'anno precedente, attestandosi a 201 milioni di euro, ascrivibile alla crescita di 16 milioni del comparto clientela, che compensa la flessione sull'interbancario e sul portafoglio titoli.

Le **commissioni nette**, pari a 118,6 milioni, registrano un aumento significativo del 12,2% (+13 milioni) per effetto del forte incremento dei ricavi sui servizi di gestione, intermediazione e consulenza (+14,8%), che hanno beneficiato dell'ottimo andamento delle commissioni derivanti dai servizi di finanziamento, soprattutto con riferimento all'attività di collocamento titoli. I proventi della gestione finanziaria assommano, nel loro complesso, a 4,4 milioni rispetto ai 28,2 milioni di dicembre 2015. Le **rettifiche di valore nette per deterioramento dei crediti e delle altre operazioni finanziarie** pervengono a complessivi 49,8 milioni, in diminuzione di 32 milioni rispetto agli 81,8 milioni stanziati nell'esercizio precedente (-39,2%). Le **spese amministrative** si posizionano a 290 milioni (+5,8%), con *spese per il personale* a 142,3 milioni, in calo di 8,7 milioni (-5,8%). La riduzione rappresenta l'effetto combinato dell'aumento delle spese per il personale acquisito nel 2016 con gli sportelli della Banca di Sassari e della diminuzione riveniente dagli oneri straordinari contabilizzati nel terzo trimestre del 2015 a fronte del piano esodi. Le *altre spese amministrative* a 147,6 milioni si incrementano del 20,1% principalmente in relazione ai contributi al sistema di tutela dei depositi (+5,3 milioni) e all'incremento degli oneri inerenti al ramo acquisito dalla Banca di Sassari (+14 milioni). Gli **accantonamenti netti ai fondi rischi ed oneri** stanziati nel periodo sono pari a 5,1 milioni di euro, in diminuzione di 3,4 milioni (-40,2%) rispetto all'analogo periodo a raffronto, che riportava stanziamenti per 8,5 milioni, pur mantenendo adeguato il livello di copertura dei rischi, in prevalenza attribuibili a cause passive e a revocatorie fallimentari.

La citata operazione di cessione del pacchetto di maggioranza della Banca di Sassari ha consentito di iscrivere tra gli **utili delle partecipazioni** una plusvalenza lorda di 69,8 milioni, a fronte di costi extra per 4,3 milioni.

L'**utile lordo** ammonta a 76,6 milioni che, al netto di imposte per 5,1 milioni, è pari a 71,5 milioni rispetto alla perdita di 6,2 milioni del periodo precedente.

Principali fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura del periodo ed evoluzione prevedibile della gestione

In data successiva alla chiusura dell'esercizio non sono emersi fatti significativi tali da influire sulla situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Banca.

In data 20 gennaio 2017, a seguito delle dimissioni rassegnate dal dott. Luigi Odorici dalla carica di Vice Presidente e Consigliere del Banco di Sardegna, il Consiglio di amministrazione ha nominato alla carica di Vice Presidente il Consigliere ing. Giulio Cicognani.

L'evoluzione della gestione dovrebbe beneficiare del leggero miglioramento del quadro macroeconomico, previsto per il 2017, a livello nazionale e regionale che potrebbe assicurare un impulso positivo alla ripresa degli investimenti e dei consumi delle famiglie.

In tale scenario esterno, il Banco cercherà di cogliere i seppur ancora timidi segnali di miglioramento dei consumi delle famiglie e della ripresa economica su cui si farà affidamento per riattivare, sul fronte della domanda e dell'offerta, la concessione di finanziamenti. Sul lato dei ricavi, il margine d'interesse, sebbene in ripresa, sarà ancora influenzato dalla dinamica negativa dei tassi di mercato mentre le commissioni dovrebbero ulteriormente crescere grazie anche all'apporto dei ricavi da risparmio gestito e dal collocamento di polizze assicurative; mentre sul fronte dei costi si beneficerà delle sinergie e dei risparmi strutturali derivanti dalla realizzazione del piano industriale 2015-2017.

L'avvenuta integrazione degli sportelli della Banca di Sassari nel Banco di Sardegna, finalizzata anche ad ottimizzare il posizionamento territoriale, unita ad una rinnovata spinta commerciale e all'attenzione al miglioramento della qualità dei servizi offerti, consentiranno una piena valorizzazione degli asset e la massimizzazione della capacità operativa in presenza di un importante efficientamento sul fronte dei costi.

L'intera struttura aziendale sta lavorando con grande determinazione sul lancio di nuove iniziative commerciali e sulla formazione del personale, prestando altresì particolare attenzione alla solidità patrimoniale e al profilo di rischio e liquidità.

Si prevede inoltre che, entro il primo semestre del 2017, venga presentato il nuovo Piano industriale di gruppo, in anticipo rispetto alla scadenza naturale del precedente; ciò a seguito dei rilevanti scostamenti che si sono registrati nel corso degli ultimi due anni nello scenario macroeconomico, di mercato e dei tassi di interesse rispetto alle ipotesi di base iniziali.

Il Consiglio di Amministrazione ha altresì esaminato e approvato la *Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari ex art. 123-bis del TUF*.

Sassari, 24 febbraio 2017

IL PRESIDENTE
Avv. Antonio Angelo Arru

A integrazione delle anzidette informazioni si allegano i prospetti di stato patrimoniale, conto economico, prospetto della redditività complessiva e rendiconto finanziario a livello consolidato ed individuale. Si precisa che si tratta di dati per i quali il revisore legale non ha ancora completato l'attività di revisione legale dei conti e che questi non sono stati ancora verificati dal Collegio Sindacale.

Il bilancio consolidato della Sub Holding (Banco di Sardegna e società controllate) e il progetto di bilancio individuale riferiti al 31 dicembre 2016 saranno resi disponibili, entro i termini di legge, presso la sede sociale, la Borsa Italiana e sul sito internet del Banco di Sardegna (www.bancosardegna.it) nella sezione *Governance, Organi sociali, Assemblee*.

Note:

- ¹ Il risultato è influenzato positivamente dalla plusvalenza lorda pari a 57 milioni realizzata a fronte della cessione alla capogruppo della quota partecipativa di maggioranza nella Banca di Sassari.
- ² Il risultato è influenzato positivamente dalla plusvalenza lorda pari a 69,8 milioni realizzata a fronte della cessione alla capogruppo della quota partecipativa di maggioranza nella Banca di Sassari.
- ³ La variazione è stata rideterminata escludendo l'effetto del deconsolidamento della Banca di Sassari al 23 maggio 2016. Da tale data la Banca di Sassari non viene più consolidata con metodologia integrale, ma con la metodologia del patrimonio netto rientrando la società tra le collegate e non più tra le controllate. Includendo tale effetto il calo sarebbe del 6,4%.
- ⁴ La variazione calcolata escludendo l'effetto del deconsolidamento (v. nota 3) sarebbe pari a +2,6%.
- ⁵ La variazione complessiva (includendo l'effetto del deconsolidamento - v. nota 3) sarebbe del -4,9%.
- ⁶ Valore al 31 dicembre 2015 ricalcolato a parità di perimetro di consolidamento (intendendo con tale accezione il consolidamento della Banca di Sassari Spa con il metodo del patrimonio netto con modalità omogenee al 31 dicembre 2016). Il confronto su base non omogenea mostrerebbe un calo del 10,4%.
- ⁷ Il confronto su base non omogenea (v. nota 6) mostrerebbe un calo del 12%.
- ⁸ Il confronto su base non omogenea (v. nota 6) mostrerebbe un calo dell'8,2%.
- ⁹ Il confronto su base non omogenea (v. nota 6) mostrerebbe un calo dell'11,2%.
- ¹⁰ Il Gruppo BPER nel mese di giugno ha ricevuto dalla Banca Centrale Europea ("BCE") l'autorizzazione ad utilizzare i propri modelli interni ("AIRB") ai fini della misurazione dei requisiti patrimoniali relativi al rischio di credito. Il perimetro di applicazione dei modelli AIRB è relativo ai portafogli Corporate e Retail ed include le seguenti banche commerciali del Gruppo: BPER Banca, Banco di Sardegna e Banca di Sassari.

Dichiarazione del dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari

Il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Antonello Masia, dichiara ai sensi del comma 2 articolo 154 bis del Testo Unico della Finanza che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Il Dirigente preposto alla redazione
dei documenti contabili societari

Dott. Antonello Masia

Sassari, 24 febbraio 2017

Riferimenti societari:

Servizio Affari Generali

Tel.: +39-079-227002

Fax: +39-079-226016

segreteria generale@bancosardegna.it

Servizio Amministrazione e Bilancio

Tel.: +39-079-226292

Fax: +39-079-226290

direzione.amministrativa@bancosardegna.it

www.bancosardegna.it

Prospetti contabili consolidati

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

(migliaia di euro)

Voci dell'attivo		31-dic-16	31-dic-15
10.	Cassa e disponibilità liquide	93.657	104.402
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	5.696	6.427
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	1.157.218	913.782
60.	Crediti verso banche	2.933.269	3.327.999
70.	Crediti verso clientela	7.559.558	7.945.802
80.	Derivati di copertura	1.122	1.022
100.	Partecipazioni	123.075	68.361
120.	Attività materiali	314.171	329.729
130.	Attività immateriali	2.300	5.766
	<i>di cui:</i>		
	- avviamento	1.650	4.904
140.	Attività fiscali	182.805	217.712
	a) correnti	10.835	13.950
	b) anticipate	171.970	203.762
	b1) di cui alla Legge 214/2011	130.809	157.223
160.	Altre attività	124.519	284.938
Totale dell'attivo		12.497.390	13.205.940

(migliaia di euro)

Voci del passivo e del patrimonio netto		31-dic-16	31-dic-15
10.	Debiti verso banche	429.620	300.258
20.	Debiti verso clientela	9.404.702	9.447.418
30.	Titoli in circolazione	1.074.632	1.749.984
40.	Passività finanziarie di negoziazione	3.218	3.357
60.	Derivati di copertura	3.487	3.050
80.	Passività fiscali	14.312	18.776
	a) correnti	-	75
	b) differite	14.312	18.701
100.	Altre passività	175.460	275.321
110.	Trattamento di fine rapporto del personale	68.067	71.479
120.	Fondi per rischi e oneri:	71.342	77.829
	b) altri fondi	71.342	77.829
140.	Riserve da valutazione	152.276	173.215
170.	Riserve	757.729	752.058
180.	Sovraprezzi di emissione	126.318	126.318
190.	Capitale	155.248	155.248
200.	Azioni proprie (-)	-	(5)
210.	Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	260	53.688
220.	Utile (perdita) dell'esercizio (+/-)	60.719	(2.054)
Totale del passivo e del patrimonio netto		12.497.390	13.205.940

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

Voci	(migliaia di euro)	
	Esercizio 2016	Esercizio 2015
10. Interessi attivi e proventi assimilati	263.784	310.715
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(43.923)	(65.345)
30. Margine di interesse	219.861	245.370
40. Commissioni attive	149.094	182.352
50. Commissioni passive	(14.403)	(29.310)
60. Commissioni nette	134.691	153.042
70. Dividendi e proventi simili	81	47
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	321	1.560
90. Risultato netto dell'attività di copertura	(15)	(24)
100. Utile (perdita) da cessione o riacquisto di:	2.147	25.302
a) crediti	(732)	(1)
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	3.852	26.463
d) passività finanziarie	(973)	(1.160)
120. Margine di intermediazione	357.086	425.297
130. Rettifiche di valore nette per deterioramento di:	(52.344)	(93.402)
a) crediti	(56.377)	(90.731)
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	(615)	(1.008)
d) altre operazioni finanziarie	4.648	(1.663)
140. Risultato netto della gestione finanziaria	304.742	331.895
180. Spese amministrative:	(318.565)	(352.780)
a) spese per il personale	(160.238)	(193.390)
b) altre spese amministrative	(158.327)	(159.390)
190. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(6.840)	(11.674)
200. Rettifiche di valore nette su attività materiali	(11.193)	(10.340)
210. Rettifiche di valore nette su attività immateriali	(329)	(422)
220. Altri oneri/proventi di gestione	39.440	40.299
230. Costi operativi	(297.487)	(334.917)
240. Utili (perdite) delle partecipazioni	61.568	909
260. Rettifiche di valore dell'avviamento	(3.254)	-
270. Utili (perdite) da cessione di investimenti	1.906	(88)
280. Utile (perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	67.475	(2.201)
290. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(6.496)	1.311
300. Utile (perdita) dell'operatività corrente al netto delle imposte	60.979	(890)
320. Utile (perdita) dell'esercizio	60.979	(890)
330. Utile (perdita) dell'esercizio di pertinenza di terzi	260	1.164
340. Utile (perdita) dell'esercizio di pertinenza della capogruppo	60.719	(2.054)

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ CONSOLIDATA COMPLESSIVA

		(migliaia di euro)	
Voci		Esercizio 2016	Esercizio 2015
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	60.979	(890)
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		
40.	Piani a benefici definiti	(777)	2.839
	Quota della riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	(76)	588
60.			
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
100.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	(6.737)	5.706
	Quota della riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	(4.021)	-
120.			
130.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(11.611)	9.133
140.	Redditività complessiva (Voce 10+130)	49.368	8.243
150.	Redditività consolidata complessiva di pertinenza di terzi	177	4.906
160.	Redditività consolidata complessiva di pertinenza della capogruppo	49.191	3.337

RENDICONTO FINANZIARIO CONSOLIDATO - METODO INDIRETTO

(migliaia di euro)

	31-dic-16	31-dic-15
A: ATTIVITÀ OPERATIVA		
1. Gestione	146.685	137.714
- risultato d'esercizio (+/-)	60.979	(890)
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività valutate al <i>fair value</i> (-/+)	(196)	(1.249)
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	15	24
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	69.534	119.842
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	14.776	10.763
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	7.437	41.685
- premi netti non incassati (-)	-	-
- altri proventi/oneri assicurativi non incassati (-/+)	-	-
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	6.317	(1.507)
- rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (-/+)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	(12.177)	(30.954)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	7.907	(907.139)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	927	1.305
- attività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	-	-
- attività finanziarie disponibili per la vendita	(265.947)	134.289
- crediti verso banche: a vista	1.692.853	(94.961)
- crediti verso banche: altri crediti	(1.511.659)	(883.901)
- crediti verso clientela	75.776	43.952
- altre attività	15.957	(107.823)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(369.410)	762.386
- debiti verso banche: a vista	424.136	(4.482)
- debiti verso banche: altri debiti	(294.362)	215.829
- debiti verso clientela	(28.121)	865.481
- titoli in circolazione	(530.055)	(304.585)
- passività finanziarie di negoziazione	(139)	(926)
- passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	-	-
- altre passività	59.131	(8.931)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	(214.818)	(7.039)
B. ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	213.308	1.658
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	-	-
- vendite di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
- vendite di attività materiali	296	1.658
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di società controllate e di rami d'azienda	213.012	-
2. Liquidità assorbita da	(8.797)	(8.334)
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
- acquisti di attività materiali	(8.453)	(8.220)
- acquisti di attività immateriali	(344)	(114)
- acquisti di società controllate e di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	204.511	(6.676)
C. ATTIVITÀ DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	-	-
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(438)	(11.683)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(438)	(11.683)
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(10.745)	(25.398)

RICONCILIAZIONE

Voci di Bilancio	31-dic-16	31-dic-15
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	104.402	129.800
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(10.745)	(25.398)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	93.657	104.402

LEGENDA:
(+) generata
(-) assorbita

Prospetti contabili individuali

STATO PATRIMONIALE INDIVIDUALE

(unità di euro)

Voci dell'attivo	31-dic-2016	31-dic-2015
10. Cassa e disponibilità liquide	93.653.959	91.456.417
20. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	5.696.159	6.422.928
40. Attività finanziarie disponibili per la vendita	1.157.218.030	894.426.153
60. Crediti verso banche	2.933.269.140	2.930.059.908
70. Crediti verso clientela	7.575.797.434	6.674.773.585
80. Derivati di copertura	1.122.280	1.022.326
100. Partecipazioni	156.198.700	299.663.430
110. Attività materiali	238.628.359	215.760.371
120. Attività immateriali	2.232.843	467.148
di cui:		
- avviamento	1.650.000	-
130. Attività fiscali	181.703.330	187.365.750
a) correnti	10.505.075	11.171.159
b) anticipate	171.198.255	176.194.591
di cui alla L. 214/2011	130.808.662	136.999.790
150. Altre attività	113.959.470	220.404.331
Totale dell'attivo	12.459.479.704	11.521.822.347

(unità di euro)

Voci del passivo e del patrimonio netto	31-dic-2016	31-dic-2015
10. Debiti verso banche	429.620.408	319.192.041
20. Debiti verso clientela	9.411.621.775	8.163.248.135
30. Titoli in circolazione	1.074.632.495	1.552.158.209
40. Passività finanziarie di negoziazione	3.218.281	3.356.885
60. Derivati di copertura	3.486.683	3.049.807
80. Passività fiscali	10.175.507	12.665.116
b) differite	10.175.507	12.665.116
100. Altre passività	175.634.165	198.922.080
110. Trattamento di fine rapporto del personale	67.202.461	55.321.009
120. Fondi per rischi e oneri:	71.119.499	65.599.705
b) altri fondi	71.119.499	65.599.705
130. Riserve da valutazione	151.283.265	158.339.310
160. Riserve	708.403.935	714.637.431
170. Sovrapprezzi di emissione	126.318.353	126.318.353
180. Capitale	155.247.762	155.247.762
200. Utile (perdita) d'esercizio (+/-)	71.515.115	(6.233.496)
Totale del passivo e del patrimonio netto	12.459.479.704	11.521.822.347

CONTO ECONOMICO INDIVIDUALE

(unità di euro)

Voci	2016	2015
10. Interessi attivi e proventi assimilati	242.391.692	253.237.687
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(41.638.880)	(58.240.998)
30. Margine di interesse	200.752.812	194.996.689
40. Commissioni attive	123.749.774	110.401.309
50. Commissioni passive	(5.164.379)	(4.667.002)
60. Commissioni nette	118.585.395	105.734.307
70. Dividendi e proventi simili	2.004.932	1.393.907
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	258.560	1.265.398
90. Risultato netto dell'attività di copertura	(15.445)	(23.603)
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	2.146.867	25.537.550
a) crediti	(732.243)	(1.383)
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	3.851.960	26.462.663
d) passività finanziarie	(972.850)	(923.730)
120. Margine di intermediazione	323.733.121	328.904.248
130. Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(49.766.853)	(81.811.889)
a) crediti	(53.430.769)	(79.598.661)
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	(615.098)	(1.007.993)
d) altre operazioni finanziarie	4.279.014	(1.205.235)
140. Risultato netto della gestione finanziaria	273.966.268	247.092.359
150. Spese amministrative:	(289.984.891)	(274.028.019)
a) spese per il personale	(142.337.259)	(151.086.860)
b) altre spese amministrative	(147.647.632)	(122.941.159)
160. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(5.100.015)	(8.527.365)
170. Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(7.308.511)	(6.498.674)
180. Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(211.691)	(184.798)
190. Altri oneri/proventi di gestione	35.687.405	32.166.965
200. Costi operativi	(266.917.703)	(257.071.891)
210. Utili (perdite) delle partecipazioni	69.586.166	-
240. Utili (perdite) da cessione di investimenti	(18.193)	(70.008)
250. Utile (perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	76.616.538	(10.049.540)
260. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(5.101.423)	3.816.044
270. Utile (perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	71.515.115	(6.233.496)
290. Utile (perdita) d'esercizio	71.515.115	(6.233.496)

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA INDIVIDUALE

(unità di euro)

Voci	2016	2015
10. Utile (Perdita) d'esercizio	71.515.115	(6.233.496)
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		
40. Piani a benefici definiti	(318.700)	2.058.043
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
100. Attività finanziarie disponibili per la vendita	(6.737.345)	(12.015.853)
130. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(7.056.045)	(9.957.810)
140. Redditività complessiva (Voce 10+130)	64.459.070	(16.191.306)

RENDICONTO FINANZIARIO INDIVIDUALE - METODO INDIRETTO -

(unità di euro)

		2016	2015
A. ATTIVITA' OPERATIVA			
1. Gestione	(+/-)	138.731.265	102.198.742
- risultato d'esercizio (+/-)		71.515.115	(6.233.496)
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al fair value (-/+)		(165.664)	(1.292.800)
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)		15.445	23.603
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)		65.429.152	102.217.163
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)		7.520.202	6.683.472
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)		8.581.472	33.105.542
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+)		5.101.423	(3.816.044)
- altri aggiustamenti (+/-)		(19.265.880)	(28.488.698)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(+/-)	138.097.368	(792.713.437)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione		896.592	1.344.973
- attività finanziarie valutate al fair value		-	-
- attività finanziarie disponibili per la vendita		(265.947.478)	134.519.822
- crediti verso banche: a vista		1.490.472.767	(19.000.597)
- crediti verso banche: altri crediti		(1.313.200.829)	(891.739.650)
- crediti verso clientela		81.883.517	83.313.643
- altre attività		143.992.799	(101.151.628)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(+/-)	(341.296.704)	686.592.236
- debiti verso banche: a vista		386.827.497	13.287.369
- debiti verso banche: altri debiti		(276.395.331)	197.419.003
- debiti verso clientela		107.401.270	738.573.349
- titoli in circolazione		(505.781.309)	(256.379.338)
- passività finanziarie di negoziazione		(138.604)	(926.307)
- passività finanziarie valutate al fair value		-	-
- altre passività		(53.210.227)	(5.381.840)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	A (+/-)	(64.468.071)	(3.922.459)
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO			
1. Liquidità generata da:	(+)	145.467.346	2.390.834
- vendite di partecipazioni		143.278.816	-
- dividendi incassati su partecipazioni		1.923.662	1.346.667
- vendite di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		-	-
- vendite di attività materiali		264.868	1.044.167
- vendite di attività immateriali		-	-
- vendite di rami d'azienda		-	-
2. Liquidità assorbita da:	(-)	(78.801.733)	(10.300.588)
- acquisti di partecipazioni		-	(3.457.790)
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		-	-
- acquisti di attività materiali		(7.037.750)	(6.805.213)
- acquisti di attività immateriali		(274.953)	(37.585)
- acquisiti di rami d'azienda		(71.489.030)	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	B (+/-)	66.665.613	(7.909.754)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA			
- emissioni/acquisti di azioni proprie		-	-
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale		-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità		-	(11.368.440)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	C (+/-)	-	(11.368.440)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	D=A+/-B+/-C	2.197.542	(23.200.653)

RICONCILIAZIONE

Voci di bilancio		2016	2015
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	E	91.456.417	114.657.070
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	D	2.197.542	(23.200.653)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	F	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	G = E +/- D +/- F	93.653.959	91.456.417

Legenda

(+) generata

(-) assorbita

Fine Comunicato n.0059-10

Numero di Pagine: 16