

PARTE B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Sezione 1 - Cassa e disponibilità liquide – Voce 10

1.1 Cassa e disponibilità liquide: composizione

	Totale 31/12/2017	Totale 31/12/2016
a) Cassa	87	109
b) Depositi liberi presso Banche Centrali	-	-
Totale	87	109

Sezione 2 - Attività finanziarie detenute per la negoziazione – Voce 20

2.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: composizione merceologica

Le "attività finanziarie detenute per la negoziazione" sono esposte sulla base delle gerarchie di fair value, che trovano espressione in tre livelli rappresentativi della significatività dei parametri utilizzati nelle valutazioni, così come ampiamente descritto in precedenza nella Parte A della Nota Integrativa, Sezione A.4.5 "Gerarchia del fair value".

Voci/Valori	Totale 31/12/2017			Totale 31/12/2016		
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Livello 1	Livello 2	Livello 3
A. Attività per cassa						
1. Titoli di debito	207.687	62.518	18.286	192.060	216.277	328
1.1 Titoli strutturati	1.253	28.964	18.175	1.090	143.871	218
1.2 Altri titoli di debito	206.434	33.554	111	190.970	72.406	110
2. Titoli di capitale	166.177	-	16	71.766	-	7
3 Quote di O.I.C.R.	420	-	1	420	-	-
4. Finanziamenti	-	-	-	-	-	-
4.1 Pronti contro termine attivi	-	-	-	-	-	-
4.2 Altri	-	-	-	-	-	-
Totale A	374.284	62.518	18.303	264.246	216.277	335
B. Strumenti derivati						
1. Derivati finanziari:	10.876	764.315	14.308	49.733	1.140.669	17.862
1.1 di negoziazione	10.876	764.315	14.308	49.733	1.140.669	17.862
1.2 connessi con la fair value option	-	-	-	-	-	-
1.3 altri	-	-	-	-	-	-
2. Derivati creditizi:	-	-	-	-	-	-
2.1 di negoziazione	-	-	-	-	-	-
2.2 connessi con la fair value option	-	-	-	-	-	-
2.3 altri	-	-	-	-	-	-
Totale B	10.876	764.315	14.308	49.733	1.140.669	17.862
Totale (A+B)	385.160	826.833	32.611	313.979	1.356.946	18.197

I titoli strutturati indicati nella sottovoce "A.1 Titoli di debito, 1.1 Titoli strutturati" sono costituiti da titoli obbligazionari, a capitale garantito, con strutture cedolari anche del tipo "Index Linked", "Basket Linked" e "Fx

Linked". Il requisito di "titolo strutturato" viene verificato anche con le evidenze anagrafiche fornite dall'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia (UIF), istituita presso la Banca d'Italia.

Nella sottovoce "A.1 Titoli di debito, 1.2 Altri titoli di debito" sono altresì compresi titoli bancari subordinati per complessivi 14.478 mila Euro.

I dati relativi all'esercizio precedente sono stati riesposti per omogeneità di confronto.

2.2 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: composizione per debitori/emittenti

Voci/Valori	Totale 31/12/2017	Totale 31/12/2016
A. ATTIVITA' PER CASSA		
1. Titoli di debito	288.491	408.664
a) Governi e Banche Centrali	118.110	121.992
b) Altri enti pubblici	3	264
c) Banche	115.196	262.870
d) Altri emittenti	55.182	23.538
2. Titoli di capitale	166.193	71.773
a) Banche	24.501	3.279
b) Altri emittenti:	141.692	68.494
- imprese di assicurazione	7.130	4.159
- società finanziarie	3.358	5.157
- imprese non finanziarie	131.204	59.174
- altri	-	4
3. Quote di O.I.C.R	421	420
4. Finanziamenti	-	-
a) Governi e Banche Centrali	-	-
b) Altri enti pubblici	-	-
c) Banche	-	-
d) Altri soggetti	-	-
Totale A	455.105	480.857
B. STRUMENTI DERIVATI		
a) Banche	480.990	750.928
b) Clientela	308.509	457.337
Totale B	789.499	1.208.265
Totale (A + B)	1.244.604	1.689.122

Nella tabella precedente le attività della voce "A. Attività per cassa" sono riclassificate per settore di attività economica dell'ente emittente del titolo.

Per le attività della voce "B. Strumenti derivati" la riclassifica è stata eseguita considerando il settore di attività economica della controparte contrattuale.

I dati relativi all'esercizio precedente sono stati riesposti per omogeneità di confronto.

Sezione 3 - Attività finanziarie valutate al fair value – Voce 30

Voce di attivo patrimoniale non presente nel Bilancio di Banca Akros.

Sezione 4 - Attività finanziarie disponibili per la vendita – Voce 40

4.1 Attività finanziarie disponibili per la vendita: composizione merceologica

Le "attività finanziarie disponibili per la vendita" sono esposte sulla base delle gerarchie di fair value, che trovano espressione in tre livelli rappresentativi della significatività dei parametri utilizzati nelle valutazioni, così come ampiamente descritto in precedenza nella Parte A della Nota Integrativa, Sezione A.4.5 "Gerarchia del fair value".

Voci/Valori	Totale			Totale		
	31/12/2017			31/12/2016		
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Livello 1	Livello 2	Livello 3
1. Titoli di debito	152.053	-	3	156.000	-	-
1.1 Titoli strutturati	-	-	-	-	-	-
1.2 Altri titoli di debito	152.053	-	3	156.000	-	-
2. Titoli di capitale	2.056	-	49	1.937	-	69
2.1 Valutati al fair value	2.056	-	49	1.937	-	69
2.2 Valutati al costo	-	-	-	-	-	-
3. Quote di O.I.C.R.	-	-	-	935	-	-
4. Finanziamenti	-	-	-	-	-	-
Totale	154.109	-	52	158.872	-	69

Si presenta di seguito il dettaglio della sottovoce titoli di capitale inclusi nella voce "Attività finanziarie disponibili per la vendita":

Società	Valore al % di possesso al		Livello
	31.12.2017	31.12.2017	
Innova Italy 1 S.p.A.	1.560	1,5196	1
Il Sole 24 Ore S.p.A.	449	0,7763	1
GPI S.p.A.	47	0,0285	1
SWIFT S.a.	47	0,009	3
ESN LLP	1	12,5	3
Cartolarizzazione FITD	1	n.s.	3
Totale	2.105		

4.2 Attività finanziarie disponibili per la vendita: composizione per debitori/emittenti

Voci/Valori	Totale	Totale
	31/12/2017	31/12/2016
1. Titoli di debito	152.056	156.000
a) Governi e Banche Centrali	152.053	156.000
b) Altri enti pubblici	-	-
c) Banche	-	-
d) Altri emittenti	3	-
2. Titoli di capitale	2.105	2.006
a) Banche	-	25
b) Altri emittenti:	2.105	1.981
- imprese di assicurazione	-	-
- società finanziarie	2	426
- imprese non finanziarie	2.103	1.555
- altri	-	-
3. Quote di O.I.C.R.	-	935
4. Finanziamenti	-	-
a) Governi e Banche Centrali	-	-
b) Altri enti pubblici	-	-
c) Banche	-	-
d) Altri soggetti	-	-
Totale	154.161	158.941

4.3 Attività finanziarie disponibili per la vendita oggetto di copertura specifica

Alla data di riferimento del bilancio non sono presenti attività oggetto di copertura specifica

Sezione 5 - Attività finanziarie detenute sino alla scadenza - Voce 50

Voce di attivo patrimoniale non presente nel Bilancio di Banca Akros.

Sezione 6 - Crediti verso banche – Voce 60

6.1 Crediti verso banche: composizione merceologica

Tipologia operazioni/Valori	Totale 31/12/2017				Totale 31/12/2016			
	Valore di Bilancio	Fair Value			Valore di Bilancio	Fair Value		
		Livello 1	Livello 2	Livello 3		Livello 1	Livello 2	Livello 3
A. Crediti verso Banche Centrali	159.055	-	-	159.055	117.262	-	-	117.262
1. Depositi vincolati	-	X	X	X	-	X	X	X
2. Riserva obbligatoria	159.055	X	X	X	117.262	X	X	X
3. Pronti contro termine attivi	-	X	X	X	-	X	X	X
4. Altri	-	X	X	X	-	X	X	X
B. Crediti verso banche	603.558	-	77.492	528.571	627.947	-	29.617	608.929
1. Finanziamenti	528.570	-	-	528.571	598.929	-	-	608.929
1.1 Conti correnti e depositi liberi	18.353	X	X	X	14.927	X	X	X
1.2 Depositi vincolati	11.083	X	X	X	5.348	X	X	X
1.3 Altri finanziamenti:	499.134	X	X	X	578.654	X	X	X
- Pronti contro termine attivi	322.129	X	X	X	370.375	X	X	X
- Leasing finanziario	-	X	X	X	-	X	X	X
- Altri	177.005	X	X	X	208.279	X	X	X
2. Titoli di debito	74.988	-	77.492	-	29.018	-	29.617	-
2.1 Titoli strutturati	-	X	X	X	-	X	X	X
2.2 Altri titoli di debito	74.988	X	X	X	29.018	X	X	X
Totale	762.613	-	77.492	687.626	745.209	-	29.617	726.191

La sottovoce "B.1.3. Altri finanziamenti: Pronti contro termine attivi" include le operazioni di impiego aventi come sottostanti titoli (pronti contro termine, prestito titoli e riporti), in essere a fine esercizio con banche.

La sottovoce "B.1.3. Altri finanziamenti: altri" comprende i *cash collateral* versati a banche a garanzia delle operazioni in strumenti derivati finanziari OTC, i crediti per operazioni di negoziazione titoli non regolate e le commissioni dovute da controparti bancarie.

La sottovoce "B.2. Titoli di debito" si riferisce a un prestito obbligazionario decennale originariamente emesso da Berbanca S.p.A., incorporata in Intesa Sanpaolo S.p.A. nel corso dell'esercizio 2012 e a quattro emissioni obbligazionarie Mediobanca sottoscritte in *private placement* da Banca Akros.

I crediti verso banche giudicati deteriorati sono costituiti da due posizioni nei confronti di banche estere, entrambe svalutate integralmente (vedi nella successiva Parte E di questa nota integrativa, sezione 1. Rischio di credito, tabella "A.1.2. Distribuzione delle esposizioni creditizie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia: valori lordi e netti" e tabelle seguenti).

6.2 Crediti verso banche oggetto di copertura specifica

Alla data di riferimento del bilancio non sono presenti attività oggetto di copertura specifica.

6.3 Leasing finanziario

Alla data di riferimento del bilancio non sono presenti finanziamenti a fronte di contratti di locazione finanziaria.

Sezione 7 - Crediti verso clientela – Voce 70

7.1 Crediti verso clientela: composizione merceologica

La voce comprende le seguenti forme tecniche:

Tipologia operazioni/Valori	Totale 31/12/2017					Totale 31/12/2016					
	Valore di bilancio		Fair Value			Valore di bilancio		Fair Value			
	Non deteriorati	Deteriorati	L1	L2	L3	Non deteriorati	Acquistati	Deteriorati	L1	L2	L3
		Altri						Altri			
Finanziamenti	181.835	1.063	-	-	182.898	457.117	-	2.761	-	-	459.878
1. Conti correnti	23.358	-	X	X	X	113.860	-	2.026	X	X	X
2. Pronti contro termine attivi	22.012	-	X	X	X	175.348	-	-	X	X	X
3. Mutui	-	-	X	X	X	-	-	-	X	X	X
4. Carte di credito, prestiti personali e cessioni del quinto	-	-	X	X	X	-	-	-	X	X	X
5. Leasing finanziario	-	-	X	X	X	-	-	-	X	X	X
6. Factoring	-	-	X	X	X	-	-	-	X	X	X
7. Altri finanziamenti	136.465	1.063	X	X	X	167.909	-	735	X	X	X
Titoli di debito											
8. Titoli strutturati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Altri titoli di debito	-	-	X	X	X	-	-	-	X	X	X
Totale	181.835	1.063			182.898	457.117		2.761			459.878

La sottovoce "2. Pronti contro termine attivi" include le operazioni di impiego aventi come sottostanti titoli (pronti contro termine, prestito titoli e riporti), in essere a fine esercizio con clientela.

La sottovoce "7. Altri finanziamenti" è costituita da liquidità detenuta presso Controparti Centrali a garanzia dell'operatività della Banca in titoli e in derivati finanziari regolamentati (futures e opzioni), da cash collateral versati a clienti/controparti non bancarie a garanzia delle operazioni in derivati finanziari OTC, da operazioni di negoziazione di titoli non ancora regolate a fine esercizio e da crediti per operazioni finanziarie (commissioni e differenziali da incassare al 31.12.2017).

I dettagli relativi alla composizione merceologica dei "Crediti verso clientela" riconducibili alla attività di Private Banking, sono esposti nella Sezione 14 di questa Nota Integrativa "Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione e passività associate".

7.2 Crediti verso clientela: composizione per debitori/emittenti

Tipologia operazioni/Valori	Totale 31/12/2017			Totale 31/12/2016		
	Non deteriorati	Deteriorati		Non deteriorati	Deteriorati	
		Acquistati	Altri		Acquistati	Altri
1. Titoli di Debito	-	-	-	-	-	-
a) Governi	-	-	-	-	-	-
b) Altri Enti pubblici	-	-	-	-	-	-
c) Altri emittenti	-	-	-	-	-	-
- imprese non finanziarie	-	-	-	-	-	-
- imprese finanziarie	-	-	-	-	-	-
- assicurazioni	-	-	-	-	-	-
- altri	-	-	-	-	-	-
2. Finanziamenti verso:	181.835	-	1.063	457.117	-	2.761
a) Governi	-	-	-	-	-	-
b) Altri Enti pubblici	-	-	-	-	-	-
c) Altri soggetti	181.835	-	1.063	457.117	-	2.761
- imprese non finanziarie	25.704	-	1.063	22.279	-	805
- imprese finanziarie	140.204	-	-	335.006	-	12
- assicurazioni	2.611	-	-	3.513	-	-
- altri	13.316	-	-	96.319	-	1.944
Totale	181.835	-	1.063	457.117	-	2.761

I crediti verso clientela giudicati deteriorati sono costituiti da un numero limitato di posizioni, per il cui esame si rimanda al Parte E, Sezione 1 - Rischio di credito di questa Nota Integrativa.

I crediti non deteriorati verso clientela sono esposti al netto della rettifica collettiva di portafoglio, pari a 2.265 mila Euro.

I dettagli relativi alla composizione per debitori/emittenti dei "Crediti verso clientela" riconducibili alla attività di Private Banking, sono esposti nella Sezione 14 di questa Nota Integrativa "Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione e passività associate".

7.3 Crediti verso clientela attività oggetto di copertura specifica

Alla data di riferimento del bilancio non sono presenti attività oggetto di copertura specifica.

7.4 Leasing finanziario

Alla data di riferimento del bilancio non sono presenti finanziamenti a fronte di contratti di locazione finanziaria.

Sezione 8 - Derivati di copertura - Voce 80

Voce di attivo patrimoniale non presente nel Bilancio di Banca Akros.

Sezione 9 - Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica - Voce 90

Voce di attivo patrimoniale non presente nel Bilancio di Banca Akros.

Sezione 10 - Le partecipazioni - Voce 100

10.1 Partecipazioni: informazioni sui rapporti partecipativi

L'unica partecipazione detenuta a fine esercizio, per un importo pari a 4.954 mila Euro, è quella in Società di Gestione Servizi – BP Soc. cons. per azioni, iscritta a seguito del conferimento del ramo d'azienda Information Technology e Back Office di Banca Akros, effettuato a favore della predetta Società in qualità di conferitaria.

Denominazioni	31/12/17			
	Sede legale	Sede operativa	Quota di partecipazione %	Disponibilità voti %
C. Imprese sottoposte ad influenza notevole				
1. Società di gestione servizi - BP Soc. cons. per azioni	Verona	Verona	4,09%	4,09%

10.2 Partecipazioni significative: valore di bilancio, fair value e dividendi percepiti

Banca Akros non detiene partecipazioni significative.

10.3 Partecipazioni significative: informazioni contabili

Banca Akros non detiene partecipazioni significative.

10.4 Partecipazioni non significative: informazioni contabili

Si rimanda a quanto precisato nel precedente punto "10.1 Partecipazioni: informazioni sui rapporti partecipativi".

Denominazioni	Valore di bilancio delle partecipazioni	Totale attivo	Totale passività	Ricavi totali	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	Utile (Perdita) d'esercizio (1)	Altre componenti reddituali al netto delle imposte (2)	Redditività complessiva (3)=(1)+(2)
Imprese sottoposte a influenza notevole	5.954	454.969	332.857	569.888	1.442	-	1.442	-	1.442
1. Società di gestione servizi - BP Soc. cons. per azioni	5.954	454.969	332.857	569.888	1.442	-	1.442	-	1.442

10.5 Partecipazioni: variazioni annue

Si rimanda a quanto precisato nel precedente punto "10.1 Partecipazioni: informazioni sui rapporti partecipativi".

	Totale	Totale
	31/12/2017	31/12/2016
A. Esistenze iniziali	-	
B. Aumenti	4.954	-
B.1 Acquisti	4.954	
B.2 Riprese di valore		
B.3 Rivalutazioni		
B.4 Altre variazioni		
C. Diminuzioni	-	-
C.1 Vendite		
C.2 Rettifiche di valore		
C.3 Altre variazioni		
D. Rimanenze finali	4.954	-
E. Rivalutazioni totali		
F. Rettifiche totali		

Sezione 11 - Attività materiali – Voce 110

11.1 Attività materiali ad uso funzionale: composizione delle attività valutate al costo

Attività/Valori	Totale	Totale
	31/12/2017	31/12/2016
1.1 Attività di proprietà	30.414	32.364
a) terreni	10.787	10.787
b) fabbricati	19.406	20.402
c) mobili	67	388
d) impianti elettronici	154	787
e) altre	-	-
1.2 Attività acquisite in leasing finanziario	-	-
a) terreni	-	-
b) fabbricati	-	-
c) mobili	-	-
d) impianti elettronici	-	-
e) altre	-	-
Totale	30.414	32.364

Nella voce "1. Attività di proprietà" figurano, oltre alla porzione di terreno e di fabbricato in cui ha sede la Banca, anche le altre attività materiali (mobili, arredi e impianti) ad uso funzionale.

11.2 Attività materiali detenute a scopo di investimento: composizione delle attività valutate al costo

Alla data di riferimento del bilancio non sono presenti attività materiali detenute a scopo di investimento.

11.3 Attività materiali ad uso funzionale: composizione delle attività rivalutate

Alla data di riferimento del bilancio non sono presenti attività materiali ad uso funzionale rivalutate.

11.4 Attività materiali detenute a scopo di investimento: composizione delle attività valutate al fair value

Alla data di riferimento del bilancio non sono presenti attività materiali detenute a scopo di investimento.

11.5 Attività materiali ad uso funzionale: variazioni annue

Attività/Valori	Terreni	Fabbricati	Mobili	Impianti elettronici	Altre	Totale
A. Esistenze iniziali lorde	10.787	29.867	5.696	9.133	-	55.483
A.1 Riduzioni di valore totali nette	-	(9.465)	(5.308)	(8.346)	-	(23.119)
A.2 Esistenze iniziali nette	10.787	20.402	388	787	-	32.364
B. Aumenti	-	-	2.167	5.069	-	7.236
B.1 Acquisti	-	-	16	13	-	29
- di cui operazioni di aggregazione aziendale	-	-	-	-	-	-
B.2 Spese per migliorie capitalizzate	-	-	-	-	-	-
B.3 Riprese di valore	-	-	-	-	-	-
B.4 Variazioni positive di fair value imputate a:	-	-	-	-	-	-
- a) patrimonio netto	-	-	-	-	-	-
- b) conto economico	-	-	-	-	-	-
B.5 Differenze positive di cambio	-	-	-	-	-	-
B.6 Trasferimenti da immobili detenuti a scopo di investimento	-	-	-	-	-	-
B.7 Altre variazioni	-	-	2.151	5.056	-	7.207
C. Diminuzioni	-	(996)	(2.488)	(5.702)	-	(9.186)
C.1 Vendite	-	-	(7)	(392)	-	(399)
- di cui operazioni di aggregazione aziendale	-	-	-	(392)	-	(392)
C.2 Ammortamenti	-	(996)	(135)	(391)	-	(1.522)
C.3 Rettifiche di valore da deterioramento imputate a:	-	-	-	-	-	-
- a) patrimonio netto	-	-	-	-	-	-
- b) conto economico	-	-	-	-	-	-
C.4 Variazioni negative di fair value imputate a:	-	-	-	-	-	-
- a) patrimonio netto	-	-	-	-	-	-
- b) conto economico	-	-	-	-	-	-
C.5 Differenze negative di cambio	-	-	-	-	-	-
C.6 Trasferimenti a:	-	-	(15)	(27)	-	(42)
- a) attività materiali detenute a scopo di investimento	-	-	-	-	-	-
- b) attività in via di dismissione	-	-	(15)	(27)	-	(42)
C.7 Altre variazioni	-	-	(2.331)	(4.892)	-	(7.223)
D. Rimanenze finali nette	10.787	19.406	67	154	-	30.414
D.1 Riduzioni di valore totali nette	-	(10.462)	(3.198)	(3.550)	-	(17.210)
D.2 Rimanenze finali lorde	10.787	29.868	3.265	3.704	-	47.624
E. Valutazione al costo	-	-	-	-	-	-

Le sottovoci "altre variazioni" accolgono principalmente le componenti hardware, totalmente incluse nei beni oggetto di conferimento da Banca Akros a favore di Società di Gestione Servizi – BP Soc. cons. per azioni, nell'ambito del progetto di razionalizzazione *Information Technology* e *Back Office* di Gruppo. In particolare, la sottovoce "B7 Altre Variazioni" si riferisce alle riduzioni di valore totale (fondo ammortamento) dei beni conferiti, mentre la sottovoce "C7 Altre Variazioni" accoglie il costo storico dei beni dismessi.

L'importo di cui al punto "D.1 Riduzioni di valore totali nette" rappresenta il totale degli ammortamenti effettuati nel tempo sulle attività materiali esistenti alla chiusura dell'esercizio.

11.6 Attività materiali detenute allo scopo di investimento: variazioni annue

Alla data di riferimento del bilancio non sono presenti attività materiali detenute allo scopo di investimento.

11.7 Impegni per acquisto di attività materiali

Alla data di riferimento del bilancio vi sono impegni per acquisti di attività materiali, a fronte di un capitolato di spesa relativo alla realizzazione del cantiere "Logistica" nell'ambito del progetto Corporate e Investment Banking, per complessivi 563 mila Euro.

Sezione 12 - Attività immateriali – Voce 120

12.1 Attività immateriali: composizione per tipologia di attività

Attività/Valori	Totale 31/12/2017		Totale 31/12/2016	
	Durata definita	Durata indefinita	Durata definita	Durata indefinita
A.1 Avviamento	X	-	X	-
A.2 Altre attività immateriali	-	-	7.072	-
A.2.1 Attività valutate al costo:	-	-	7.072	-
a) Attività immateriali generate internamente	-	-	-	-
b) Altre attività	-	-	7.072	-
A.2.2 Attività valutate al fair value:	-	-	-	-
a) Attività immateriali generate internamente	-	-	-	-
b) Altre attività	-	-	-	-
Totale	-	-	7.072	-

12.2 Attività immateriali: variazioni annue

	Avviamento	Altre attività immateriali: generate internamente		Altre attività immateriali:		Totale
		Definita	Indefinita	Definita	Indefinita	
A. Esistenze iniziali lorde	-	-	-	14.823	-	14.823
A.1 Riduzioni di valore totali nette	-	-	-	(7.751)	-	(7.751)
A.2 Esistenze iniziali nette	-	-	-	7.072	-	7.072
B. Aumenti	-	-	-	3.354	-	3.354
B.1 Acquisti	-	-	-	3.350	-	3.350
- di cui operazioni di aggregazione aziendale	-	-	-	-	-	-
B.2 Incrementi di attività immateriali interne	X	-	-	-	-	-
B.3 Riprese di valore	X	-	-	-	-	-
B.4 Variazioni positive di fair value	-	-	-	-	-	-
- a patrimonio netto	X	-	-	-	-	-
- a conto economico	X	-	-	-	-	-
B.5 Differenze di cambio positive	-	-	-	-	-	-
B.6 Altre variazioni	-	-	-	4	-	4
C. Diminuzioni	-	-	-	(10.426)	-	(10.426)
C.1 Vendite	-	-	-	(4.521)	-	(4.521)
- di cui operazioni di aggregazione aziendale	-	-	-	(4.521)	-	(4.521)
C.2 Rettifiche di valore	-	-	-	(4.689)	-	(4.689)
- Ammortamenti	X	-	-	(3.467)	-	(3.467)
- Svalutazioni	-	-	-	(1.222)	-	(1.222)
+ patrimonio netto	X	-	-	-	-	-
+ conto economico	-	-	-	(1.222)	-	(1.222)
C.3 Variazioni negative di fair value	-	-	-	-	-	-
- a patrimonio netto	X	-	-	-	-	-
- a conto economico	X	-	-	-	-	-
C.4 Trasferimenti alle attività non correnti in via di dismissione	-	-	-	-	-	-
C.5 Differenze di cambio negative	-	-	-	-	-	-
C.6 Altre variazioni	-	-	-	(1.216)	-	(1.216)
D. Rimanenze finali nette	-	-	-	-	-	-
D.1 Rettifiche di valore totali nette	-	-	-	-	-	-
E. Rimanenze finali lorde	-	-	-	-	-	-
F. Valutazione al costo	-	-	-	-	-	-

La riduzione si riferisce alle componenti software, totalmente incluse nei beni oggetto di conferimento da Banca Akros a favore di Società di Gestione Servizi – BP Soc. cons. per azioni, nell'ambito del progetto di razionalizzazione Information Technology e Back Office di Gruppo.

L'importo di cui alla sottovoce "D.1 Rettifiche di valori totali nette" rappresenta il totale degli ammortamenti effettuati nel tempo sulle attività immateriali esistenti alla chiusura dell'esercizio.

12.3 Altre informazioni

Si precisa che alla data di riferimento del bilancio:

- non sono iscritti avviamenti o altre attività immateriali a vita utile indefinita;
- non sono presenti attività immateriali rivalutate;
- non sono presenti attività immateriali acquisite tramite concessione governativa;
- non sono presenti attività immateriali costituite in garanzia di debiti o oggetto di operazioni di locazione;
- non vi sono impegni per acquisti di attività immateriali (ordini non ancora evasi).

Sezione 13 - Le attività fiscali e le passività fiscali – Voce 130 dell'attivo e Voce 80 del passivo

13.1 Attività per imposte anticipate: composizione

	IRES	IRAP	Altre imposte	31/12/2017	31/12/2016
A) In contropartita del Conto Economico					
Svalutazione crediti deducibili in esercizi successivi	441	84	-	525	891
Accantonamenti e rettifiche di valore deducibili in esercizi successivi	2.885	154	-	3.039	2.627
Valori contabili inferiori ai valori fiscalmente riconosciuti derivanti dalla valutazione al fair value delle attività finanziarie	-	-	-	-	-
Imposte anticipate su plusvalenze infragruppo eliminate in sede di consolidamento	-	-	-	-	-
Spese per il personale ed accantonamenti per Trattamento di Fine Rapporto deducibili in esercizi successivi	-	-	-	-	-
Svalutazioni partecipazioni deducibili in esercizi successivi	-	-	-	-	-
Rettifiche di valore su immobili deducibili in esercizi successivi	-	-	-	-	-
Costi deducibili in esercizi successivi conseguenti ad affrancamenti di avviamenti ed altre attività immateriali	-	-	-	-	-
Perdite fiscali riportabili a nuovo	-	-	-	-	-
Altri casi di disallineamento tra valori contabili e valori fiscali	-	-	-	-	224
Totale A	3.326	238	-	3.564	3.742
B) In contropartita a Patrimonio Netto					
Valori contabili inferiori ai valori fiscalmente riconosciuti derivanti dalla valutazione al fair value delle attività finanziarie disponibili per la vendita	241	16	-	257	94
Altri casi di disallineamento tra valori contabili e valori fiscali	240	-	-	240	284
Totale B	481	16	-	497	378
Totale (A+B)	3.807	254	-	4.061	4.120

Nella voce "Accantonamenti e rettifiche di valore deducibili in esercizi successivi" figurano le imposte anticipate relative principalmente agli accantonamenti al fondo oneri futuri.

13.2 Passività per imposte differite: composizione

Le differenze temporanee che hanno portato all'iscrizione di "Passività per imposte differite" riguardano:

	IRES	IRAP	Altre imposte	31/12/2017	31/12/2016
A) In contropartita del conto economico:					
Valori contabili eccedenti i valori fiscalmente riconosciuti conseguenti alla valutazione al fair value di strumenti finanziari	-	-	-	-	-
Valori contabili eccedenti i valori fiscalmente riconosciuti conseguenti al processo di ammortamento fiscale di avviamenti ed altre attività immateriali	-	-	-	-	-
Valori contabili eccedenti i valori fiscalmente riconosciuti conseguenti a rettifiche di valore calcolate ai soli fini fiscali	-	-	-	-	-
Imposte differite su utili delle partecipate imponibili in esercizi successivi	-	-	-	-	-
Plusvalenze imponibili in esercizi successivi	-	-	-	-	-
Valori contabili eccedenti i valori fiscalmente riconosciuti derivanti dalla Purchase Price Allocation effettuata in occasione di operazioni di aggregazione aziendale	-	-	-	-	-
Rettifiche di valore su altre attività immateriali imponibili in esercizi successivi	-	-	-	-	-
Altri casi di disallineamento tra valori contabili e valori fiscali	180	-	-	180	184
Totale A	180	-	-	180	184
B) In contropartita a Patrimonio Netto					
Valori contabili inferiori ai valori fiscalmente riconosciuti conseguenti alla valutazione al fair value delle attività finanziarie disponibili per la vendita	-	-	-	-	24
Altri casi di disallineamento tra valori contabili e valori fiscali	4	3	-	7	-
Totale B	4	3	-	7	24
Totale (A+B)	184	3	-	187	208

13.3 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del conto economico)

	Totale	Totale
	31/12/2017	31/12/2016
1. Importo iniziale	3.742	4.419
2. Aumenti	1.331	129
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio	1.331	129
a) relative a precedenti esercizi	-	-
b) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
c) riprese di valore	-	-
d) altre	1.331	129
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	-	-
2.3 Altri aumenti	-	-
- di cui operazioni di aggregazione aziendale	-	-
3. Diminuzioni	(1.509)	(806)
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	(913)	(806)
a) rigiri	(913)	(806)
b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità	-	-
c) mutamento di criteri contabili	-	-
d) altre	-	-
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali	-	-
3.3 Altre diminuzioni	(596)	-
a) trasformazione in crediti d'imposta di cui alla L. 214/2011	-	-
b) altre	(596)	-
- di cui operazioni di aggregazione aziendale	-	-
4. Importo finale	3.564	3.742

Nella sottovoce "2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio d) altre" della tabella 13.3, figurano gli aumenti di imposte anticipate relative, principalmente, agli accantonamenti al fondo per rischi ed oneri.

Nella sottovoce "3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio a) rigiri" della tabella 13.3, figurano le diminuzioni di imposte anticipate relative, principalmente, alla ripresa di valore riguardante la svalutazione collettiva dei crediti non deteriorati verso banche e agli utilizzi del fondo per rischi ed oneri.

Nella sottovoce "3.3 Altre diminuzioni" figurano principalmente le imposte anticipate su beni materiali e immateriali oggetto di conferimento alla società consortile del gruppo SGS BP.

13.3.1 Variazioni delle imposte anticipate di cui alla legge 214/2011 (in contropartita del conto economico)

	Totale	Totale
	31/12/2017	31/12/2016
1. Importo iniziale	584	633
2. Aumenti	-	-
- di cui operazioni di aggregazione aziendale	-	-
3. Diminuzioni	(59)	(49)
3.1 Rigiri	(49)	(49)
3.2 Trasformazione in crediti d'imposta	-	-
a) derivante da perdite di esercizio	-	-
b) derivante da perdite fiscali	-	-
3.3 Altre diminuzioni	(10)	-
- di cui operazioni di aggregazione aziendale	-	-
4. Importo finale	525	584

13.4 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del conto economico)

	Totale	Totale
	31/12/2017	31/12/2016
1. Importo iniziale	184	228
2. Aumenti	-	-
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio	-	-
a) relative a precedenti esercizi	-	-
b) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
c) altre	-	-
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	-	-
2.3 Altri aumenti	-	-
- di cui operazioni di aggregazione aziendale	-	-
3. Diminuzioni	(4)	(44)
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio	(4)	(44)
a) rigiri	(4)	(44)
b) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
c) altre	-	-
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali	-	-
3.3 Altre diminuzioni	-	-
- di cui operazioni di aggregazione aziendale	-	-
4. Importo finale	180	184

13.5 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del patrimonio netto)

	Totale	Totale
	31/12/2017	31/12/2016
1. Importo iniziale	378	655
2. Aumenti	258	94
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio	258	94
a) relative a precedenti esercizi	-	-
b) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
c) altre	258	94
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	-	-
2.3 Altri aumenti	-	-
- di cui operazioni di aggregazione aziendale	-	-
3. Diminuzioni	(139)	(371)
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	(139)	(371)
a) rigiri	(139)	(371)
b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità	-	-
c) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
d) altre	-	-
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali	-	-
3.3 Altre diminuzioni	-	-
- di cui operazioni di aggregazione aziendale	-	-
4. Importo finale	497	378

13.6 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del patrimonio netto)

	Totale 31/12/2017	Totale 31/12/2016
1. Importo iniziale	24	482
2. Aumenti	3	22
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio	3	22
a) relative a precedenti esercizi	-	-
b) dovute al mutamento dei criteri contabili	-	-
c) altre	3	22
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	-	-
2.3 Altri aumenti	-	-
- di cui operazioni di aggregazione aziendale	-	-
3. Diminuzioni	(20)	(480)
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio	(20)	(480)
a) rigiri	(20)	(480)
b) dovute al mutamento dei criteri contabili	-	-
c) altre	-	-
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali	-	-
3.3 Altre diminuzioni	-	-
- di cui operazioni di aggregazione aziendale	-	-
4. Importo finale	7	24

13.7 Altre informazioni

La voce **"Passività fiscali correnti"** presenta un saldo pari a 479 mila Euro, esclusivamente per l'IRES addizionale del 3,5% dovuta all'Erario.

Sezione 14 - Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione e passività associate - Voce 140 dell'attivo e Voce 90 del passivo

14.1 Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione - composizione per tipologia di attività

I gruppi di attività e passività associate ad attività in via di dismissione si riferiscono alle attività e passività del ramo Private Banking della Banca classificate in dismissione ai sensi dell'IFRS 5. Come già descritto nei Fatti di Rilievo nella Relazione sulla Gestione nel corso del primo semestre ha preso il via il riassetto delle attività di Private Banking e Corporate & Investment Banking del Gruppo previsto dal Piano Strategico 2016-2019. Tale riassetto prevede l'accentramento delle attività di Private Banking in Banca Aletti e quello delle attività Corporate & Investment Banking in Banca Akros. Tali operazioni si realizzeranno nel corso dell'esercizio 2018. Le tabelle riportate di seguito espongono il complesso di beni e risorse organizzati per lo svolgimento dell'attività di Private Banking che Banca Akros trasferirà a favore di Banca Aletti.

Fine Comunicato n.0564-10

Numero di Pagine: 20