



# SPAFID CONNECT

Informazione Regolamentata n. 0564-11-2018	Data/Ora Ricezione 06 Aprile 2018 16:58:37	---
--	---	-----

Societa' : BANCA AKROS

Identificativo : 101800

Informazione  
Regolamentata

Nome utilizzatore : BANCAAKROSN02 - Merj Ariazzi

Tipologia : 1.1

Data/Ora Ricezione : 06 Aprile 2018 16:58:37

Data/Ora Inizio : 06 Aprile 2018 16:58:38

Diffusione presunta

Oggetto : Bilancio esercizio Banca Akros 2017\_ Nota  
informativa parte B 2 di 2

## *Testo del comunicato*

Bilancio esercizio Banca Akros 2017\_ Nota informativa  
parte B 2 di 2

	<b>Totale</b>	<b>Totale</b>
	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>A. Singole attività</b>		
A.1 Attività finanziarie	-	-
A.2 Partecipazioni	-	-
A.3 Attività materiali	-	-
A.4 Attività immateriali	-	-
A.5 Altre attività non correnti	-	-
<b>Totale A</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
di cui valutate al costo	-	-
di cui valutate al fair value livello 1	-	-
di cui valutate al fair value livello 2	-	-
di cui valutate al fair value livello 3	-	-
<b>B. Gruppi di attività (unità operative dismesse)</b>		
B.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
B.2 Attività finanziarie valutate al fair value	-	-
B.3 Attività finanziarie disponibili per la vendita	-	-
B.4 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
B.5 Crediti verso banche	-	-
B.6 Crediti verso clientela	31.010	-
B.7 Partecipazioni	-	-
B.8 Attività materiali	42	-
B.9 Attività immateriali	-	-
B.10 Altre attività	307	-
<b>Totale B</b>	<b>31.359</b>	<b>-</b>
di cui valutate al costo	31.359	-
di cui valutate al fair value livello 1	-	-
di cui valutate al fair value livello 2	-	-
di cui valutate al fair value livello 3	-	-
<b>C. Passività associate a singole attività in via di dismissione</b>		
C.1 Debiti	-	-
C.2 Titoli	-	-
C.3 Altre passività	-	-
<b>Totale C</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
di cui valutate al costo	-	-
di cui valutate al fair value livello 1	-	-
di cui valutate al fair value livello 2	-	-
di cui valutate al fair value livello 3	-	-
<b>D. Passività associate a gruppi di attività in via di dismissione</b>		
D.1 Debiti verso banche	-	-
D.2 Debiti verso clientela	(273.709)	-
D.3 Titoli in circolazione	-	-
D.4 Passività finanziarie di negoziazione	-	-
D.5 Passività finanziarie valutate al fair value	-	-
D.6 Fondi	(1.186)	-
D.7 Altre passività	(325)	-
<b>Totale D</b>	<b>(275.220)</b>	<b>-</b>
di cui valutate al costo	(275.220)	-
di cui valutate al fair value livello 1	-	-
di cui valutate al fair value livello 2	-	-
di cui valutate al fair value livello 3	-	-

**Crediti verso clientela: composizione merceologica**

Tipologia operazioni/Valori	Totale 31/12/2017					
	Valore di bilancio			L1	L2	L3
	Non deteriorati	Deteriorati				
	Acquistati	Altri				
<b>Finanziamenti</b>	<b>31.010</b>	-	-	-	-	<b>31.010</b>
1. Conti correnti	29.574	-	-	X	X	X
2. Pronti contro termine attivi	-	-	-	X	X	X
3. Mutui	-	-	-	X	X	X
4. Carte di credito, prestiti personali e cessioni del quinto	-	-	-	X	X	X
5. Leasing finanziario	-	-	-	X	X	X
6. Factoring	-	-	-	X	X	X
7. Altri finanziamenti	1.436	-	-	X	X	X
<b>Titoli di debito</b>	-	-	-	-	-	-
8. Titoli strutturati	-	-	-	X	X	X
9. Altri titoli di debito	-	-	-	X	X	X
<b>Totale</b>	<b>31.010</b>	-	-	-	-	<b>31.010</b>

**Crediti verso clientela: composizione per debitori/emittenti**

Tipologia operazioni/Valori	Totale 31/12/2017		
	Non deteriorati	Deteriorati	
		Acquistati	Altri
<b>1. Titoli di Debito</b>	-	-	-
a) Governi	-	-	-
b) Altri Enti pubblici	-	-	-
c) Altri emittenti	-	-	-
- imprese non finanziarie	-	-	-
- imprese finanziarie	-	-	-
- assicurazioni	-	-	-
- altri	-	-	-
<b>2. Finanziamenti verso:</b>	<b>31.010</b>	-	-
a) Governi	-	-	-
b) Altri Enti pubblici	-	-	-
c) Altri soggetti	31.010	-	-
- imprese non finanziarie	1.706	-	-
- imprese finanziarie	26	-	-
- assicurazioni	37	-	-
- altri	29.241	-	-
<b>Totale</b>	<b>31.010</b>	-	-

**Debiti verso clientela: composizione merceologica**

<b>Tipologia operazioni/Valori</b>	<b>Totale 31/12/2017</b>
1. Conti correnti e depositi liberi	272.099
2. Depositi vincolati	-
3. Finanziamenti	-
3.1 Pronti contro termine passivi	-
3.2 Altri	-
4. Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali	-
5. Altri debiti	1.610
<b>Totale</b>	<b>273.709</b>
<b>Fair value - livello 1</b>	-
<b>Fair value - livello 2</b>	-
<b>Fair value - livello 3</b>	<b>273.709</b>
<b>Totale Fair value</b>	<b>273.709</b>

**Sezione 15 - Altre Attività – Voce 150****15.1 Altre attività: composizione**

	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
Crediti verso società del gruppo relativi al consolidato fiscale	-	3.870
Crediti verso Amministrazioni Finanziarie (non classificabili nelle attività fiscali)	8.039	9.887
Crediti per la cessione di beni ed erogazione di servizi	433	43
Altri proventi da ricevere	1.260	1.049
Partite in corso di lavorazione	666	109
Titoli e cedole da regolare	65	72
Altre operazioni da regolare	106	131
Ratei e risconti attivi non riconducibili a voce propria	292	1.533
Altre partite	1.814	1.324
<b>Totale</b>	<b>12.675</b>	<b>18.018</b>

Nella presente voce sono iscritte le attività non riconducibili nelle altre voci dell'attivo dello stato patrimoniale.

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

I "Crediti verso Amministrazioni Finanziarie (non classificabili nelle attività fiscali)", costituiti principalmente da versamenti anticipati di imposte e ritenute per conto della clientela di Banca Akros, sono così composti:

<b>Voci/Forme tecniche</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Acconto imposta di bollo	6.473	7.327
Acconto imposta sostitutiva dei Capital Gain ex art. 6 D.lgs.461/97	1.228	2.072
Acconto ritenute su conti correnti di clientela	300	473
Posizioni a credito verso Enti Previdenziali	38	15
<b>Totale</b>	<b>8.039</b>	<b>9.887</b>

**PASSIVO**

## Sezione 1 - Debiti verso banche – Voce 10

**1.1 Debiti verso banche: composizione merceologica**

<b>Tipologia operazioni/Valori</b>	<b>Totale 31/12/2017</b>	<b>Totale 31/12/2016</b>
<b>1. Debiti verso banche centrali</b>	-	-
<b>2. Debiti verso banche</b>	<b>345.115</b>	<b>563.534</b>
2.1 Conti correnti e depositi liberi	54.390	75.147
2.2 Depositi vincolati	-	50.000
2.3 Finanziamenti	254.415	398.493
2.3.1 Pronti contro termine passivi	86.391	107.375
2.3.2 Altri	168.024	291.118
2.4 Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali	-	-
2.5 Altri debiti	36.310	39.894
<b>Totale</b>	<b>345.115</b>	<b>563.534</b>
<b>Fair value - livello 1</b>	-	-
<b>Fair value - livello 2</b>	-	-
<b>Fair value - livello 3</b>	<b>345.115</b>	<b>563.534</b>
<b>Totale Fair value</b>	<b>345.115</b>	<b>563.534</b>

Per quanto riguarda i debiti verso banche, si rileva in particolare che:

La sottovoce "2.1 Conti correnti e depositi liberi" si riferisce principalmente a depositi liberi intrattenuti con banche per esigenze di tesoreria e al mercato interbancario dei depositi e-MID.

La sottovoce "2.3 Finanziamenti: 2.3.1 Pronti contro termine passivi" include tutte le operazioni di raccolta aventi come sottostanti titoli (pronti contro termine, prestito titoli e riporti) in essere a fine esercizio con banche.

La sottovoce "2.3 Finanziamenti: 2.3.2 Altri" comprende i *collateral* ricevuti da banche a garanzia delle operazioni in strumenti derivati OTC.

La sottovoce "2.5 Altri debiti", si riferisce principalmente a operazioni di negoziazione titoli non regolate alla data di chiusura del bilancio, a commissioni dovute a controparti bancarie a fine esercizio e ai margini ricevuti a garanzia della operatività in strumenti derivati regolamentati (*future* e opzioni);

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

**1.2 Dettaglio della voce 10 "Debiti verso banche": debiti subordinati**

Alla data di riferimento del bilancio non vi sono debiti subordinati verso banche.

**1.3 Dettaglio della voce 10 "Debiti verso banche": debiti strutturati**

Alla data di riferimento del bilancio non vi sono debiti strutturati verso banche.

**1.4 Debiti verso banche oggetto di copertura specifica**

Alla data di riferimento del bilancio non vi sono debiti oggetto di copertura specifica.

## 1.5 Debiti per leasing finanziario

Alla data di riferimento del bilancio non vi sono debiti per locazione finanziaria.

## Sezione 2 - Debiti verso clientela – Voce 20

### 2.1 Debiti verso clientela: composizione merceologica

Tipologia operazioni/Valori	Totale	
	31/12/2017	31/12/2016
1. Conti correnti e depositi liberi	509.623	409.382
2. Depositi vincolati	233.467	527.830
3. Finanziamenti	77.266	65.499
3.1 Pronti contro termine passivi	26.931	52.461
3.2 Altri	50.335	13.038
4. Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali	-	-
5. Altri debiti	30.119	107.684
<b>Totale</b>	<b>850.475</b>	<b>1.110.395</b>
<b>Fair value - livello 1</b>	-	-
<b>Fair value - livello 2</b>	-	-
<b>Fair value - livello 3</b>	<b>850.475</b>	<b>1.110.395</b>
<b>Totale Fair Value</b>	<b>850.475</b>	<b>1.110.395</b>

La sottovoce "2. Depositi vincolati" comprende la provvista, con scadenza predefinita, ottenuta da clientela *Corporate*.

La sottovoce "3. Finanziamenti: 3.1 Pronti contro termine passivi" include tutte le operazioni di raccolta aventi come sottostanti titoli (pronti contro termine, prestito titoli e riporti) in essere a fine esercizio con *Clearing House* (Cassa di Compensazione e Garanzia) e con clientela.

La sottovoce "3. Finanziamenti: 3.2 Altri" comprende i *collateral* ricevuti da clientela a garanzia delle operazioni in strumenti derivati.

La sottovoce "5. Altri debiti" è relativa principalmente ad operazioni di negoziazione titoli non ancora regolate alla data di chiusura del bilancio, a premi su opzioni e commissioni dovute a controparti non bancarie a fine esercizio e ai margini ricevuti dalla clientela a garanzia della loro operatività in strumenti derivati regolamentati (*future* e opzioni).

Nel corrente esercizio, i dettagli relativi alla composizione merceologica dei "Debiti 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". Nello scorso esercizio 2016 i debiti verso clientela, complessivamente pari a 1.110.395 mila Euro, come indicato nella tabella sopra riportata, includevano una quota riconducibile alla attività di Private Banking per un ammontare pari a 272.905 mila Euro.

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

### 2.2 Dettaglio della voce 20 "Debiti verso clientela": debiti subordinati

Alla data di riferimento del bilancio non vi sono debiti subordinati verso clientela.

### 2.3 Dettaglio della voce 20 "Debiti verso clientela ": debiti strutturati

Alla data di riferimento del bilancio non vi sono debiti strutturati verso clientela.

### 2.4 Debiti verso clientela oggetto di copertura specifica

Alla data di riferimento del bilancio non vi sono debiti oggetto di copertura specifica.

## 2.5 Debiti per leasing finanziario

Alla data di riferimento del bilancio non vi sono debiti per locazione finanziaria.

## Sezione 3 - Titoli in circolazione – Voce 30

### 3.1 Titoli in circolazione: composizione merceologica

Alla data di riferimento del bilancio non vi sono titoli in circolazione.

## Sezione 4 - Passività finanziarie di negoziazione – Voce 40

Le "passività finanziarie di negoziazione" sono espresse 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".

### 4.1 Passività finanziarie di negoziazione: composizione merceologica

Tipologia operazioni/Valori	Totale 31/12/2017					Totale 31/12/2016				
	VN	L1	L2	L3	FV*	VN	L1	L2	L3	FV*
<b>A. Passività per cassa</b>										
1. Debiti verso banche	1.783	3.753	-	-	3.753	27.419	54.378	-	-	54.378
2. Debiti verso clientela	963	1.376	-	-	1.376	24.041	27.182	-	-	27.182
3. Titoli di debito	1.682	-	-	1.646	-	1.687	-	-	1.647	1.647
3.1 Obbligazioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.1 Strutturate	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X
3.1.2 Altre obbligazioni	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X
3.2 Altri titoli	1.682	-	-	1.646	-	1.687	-	-	1.647	1.647
3.2.1 Strutturati	1.682	-	-	1.646	X	1.687	-	-	1.647	X
3.2.2 Altri	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X
<b>Totale A</b>	<b>4.428</b>	<b>5.129</b>	<b>-</b>	<b>1.646</b>	<b>5.129</b>	<b>53.147</b>	<b>81.560</b>	<b>-</b>	<b>1.647</b>	<b>83.207</b>
<b>B. Strumenti derivati</b>										
1. Derivati finanziari	X	3.131	702.891	1.891	X	X	41.111	1.075.040	2.086	X
1.1 Di negoziazione	X	3.131	702.891	1.891	X	X	41.111	1.075.040	2.086	X
1.2 Connessi con la fair value option	X	-	-	-	X	X	-	-	-	X
1.3 Altri	X	-	-	-	X	X	-	-	-	X
2. Derivati creditizi	X	-	423	-	X	X	-	50	-	X
2.1 Di negoziazione	X	-	423	-	X	X	-	50	-	X
2.2 Connessi con la fair value option	X	-	-	-	X	X	-	-	-	X
2.3 Altri	X	-	-	-	X	X	-	-	-	X
<b>Totale B</b>	<b>X</b>	<b>3.131</b>	<b>703.314</b>	<b>1.891</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>41.111</b>	<b>1.075.090</b>	<b>2.086</b>	<b>X</b>
<b>Totale (A+B)</b>	<b>X</b>	<b>8.260</b>	<b>703.314</b>	<b>3.537</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>122.671</b>	<b>1.075.090</b>	<b>3.733</b>	<b>X</b>

FV = Fair Value

FV\* = FV calcolato escludendo le variazioni di valore dovute al cambiamento del merito creditizio dell'emittente rispetto alla data di emissione

VN = valore nominale

L1 = Livello 1

L2 = Livello 2

L3 = Livello 3

La sottovoce "3. Altri titoli di debito - strutturati" si riferisce interamente a Certificates a capitale protetto emessi da Banca Akros.

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

#### 4.2 Dettaglio della voce 40 "Passività finanziarie di negoziazione": passività subordinate

	<b>Totale</b>	<b>Totale</b>
	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>A. Passività finanziarie di negoziazione - Subordinate</b>	<b>448</b>	-
A.1 Debiti verso banche	304	-
A.2 Debiti verso clientela	144	-
A.3 Titoli in circolazione	-	-

#### 4.3 Dettaglio della voce 40 "Passività finanziarie di negoziazione": debiti strutturati

Alla data di riferimento del bilancio non vi sono debiti strutturati iscrivibili tra le passività finanziarie di negoziazione.

#### Sezione 5 - Passività finanziarie valutate al fair value - Voce 50

Voce del passivo patrimoniale non presente nel bilancio di Banca Akros.

#### Sezione 6 - Derivati di copertura - Voce 60

Voce del passivo patrimoniale non presente nel bilancio di Banca Akros.

#### Sezione 7 - Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica - Voce 70

Voce del passivo patrimoniale non presente nel bilancio di Banca Akros.

#### Sezione 8 - Passività fiscali - Voce 80

Vedi sezione 13 dell'attivo di bilancio.

#### Sezione 9 - Passività associate ad attività in via di dismissione - Voce 90

I dettagli relativi alle passività associate ad attività in via di dismissione 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".

## Sezione 10 - Altre Passività – Voce 100

## 10.1 Altre passività: composizione

	<b>Totale</b>	<b>Totale</b>
	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
Debiti verso società del Gruppo relativi al consolidato fiscale	4.099	-
Debiti verso Erario (non classificabili tra le passività fiscali)	4.159	4.161
Debiti verso il personale	868	2.332
Debiti verso enti previdenziali	671	1.247
Debiti verso fornitori	7.111	7.814
Debiti per partite diverse del Servizio Riscossione Tributi	-	-
Partite viaggianti tra filiali non attribuite ai conti di pertinenza	-	26
Somme a disposizione da riconoscere a terzi	155	134
Bonifici da regolare in stanza	1.259	461
Partite relative ad operazioni in titoli	176	169
Altre partite in corso di lavorazione	62	139
Rettifiche per partite illiquide di portafoglio	-	-
Ratei e risconti passivi non riconducibili a voce propria	82	56
Altre partite	11	56
<b>Totale</b>	<b>18.653</b>	<b>16.595</b>

Nella presente voce sono iscritte le passività non riconducibili nelle altre voci del passivo dello stato patrimoniale.

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

I "Debiti verso società del Gruppo relativi al Consolidato Fiscale" sono relativi al credito IRES nei confronti del Banco BPM in quanto unico soggetto obbligato nei confronti dell'Erario a seguito dell'adesione all'opzione del Consolidato Fiscale.

## Sezione 11 - Trattamento di fine rapporto del personale – Voce 110

## 11.1 Trattamento di fine rapporto del personale: variazioni annue

	<b>Totale</b>	<b>Totale</b>
	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>A. Esistenze iniziali</b>	<b>6.975</b>	<b>6.990</b>
<b>B. Aumenti</b>	<b>107</b>	<b>513</b>
B.1 Accantonamento dell'esercizio	83	156
B.2 Altre variazioni	24	357
- di cui operazioni di aggregazione aziendale	-	-
<b>C. Diminuzioni</b>	<b>(2.577)</b>	<b>(529)</b>
C.1 Liquidazioni effettuate	(176)	(512)
C.2 Altre variazioni	(2.401)	(17)
- di cui operazioni di aggregazione aziendale	(691)	6.974
<b>D. Rimanenze finali</b>	<b>4.505</b>	<b>6.974</b>

Con specifico riferimento all'esercizio 2017 si segnala che:

La sottovoce "B.1 Accantonamento dell'esercizio" si riferisce principalmente alla rivalutazione del TFR presente in azienda.

La sottovoce "C.1 Liquidazioni effettuate" si riferisce al TFR erogato principalmente per cessato rapporto di lavoro e agli anticipi di TFR concessi.

La sottovoce "C.2 Altre variazioni" si riferisce alla stima attuariale (denominata "actuarial gains") imputata contabilmente a incremento del Patrimonio netto della Banca (voce "130. Riserve da valutazione").

## 11.2 Altre informazioni

Dal 2006, con la riforma della previdenza complementare, il trattamento di fine rapporto è costituito dalle quote che restano in azienda, vale a dire quelle maturate fino al momento della scelta operata dal dipendente in merito alla destinazione futura del proprio trattamento di fine rapporto (la scelta poteva essere operata nel corso del primo semestre 2007).

L'importo del trattamento di fine rapporto calcolato ai sensi dell'articolo 2120 del Codice Civile ammonta al 31.12.2017 a 6.774 mila Euro (era 6.464 mila Euro al 31.12.2016).

Per la determinazione del valore di bilancio del trattamento di fine rapporto sono stati utilizzati i seguenti principali dati relativi ai singoli dipendenti, riferiti al 31.12.2017 e individuati per codice matricola:

- la data di nascita del dipendente;
- la data di assunzione in azienda e la data di prima assunzione (anzianità INPS);
- il codice qualifica (dirigente, quadro o impiegato);
- il TFR maturato al 31.12.2006 e nel 2007 fino alla data di scelta a diversa destinazione;
- anticipi liquidati alla data del Bilancio;

Inoltre, per la determinazione del TFR al 31.12.2017, si è tenuto conto delle variabili attuariali demografiche e finanziarie.

Per quanto riguarda le prime, il tasso di mortalità è stato ricavato dalle "Tavole IPS55", il tasso di invalidità dalle "Tavole INPS - 2000", mentre il turnover è stato stimato nella misura del 3,5% (invariato rispetto allo scorso esercizio).

Per quanto riguarda le seconde, è stato stimato un tasso di attualizzazione del 1,30% (lo scorso anno era il 1,31%) parametrato al rendimento stimato di lungo periodo e un tasso di inflazione del 1,5% (come lo scorso esercizio).

Ai sensi dello IAS 19 par. 145, si riporta nella seguente tabella la sensitività del fondo relativo al Trattamento di Fine Rapporto per il tasso di attualizzazione:

<b>Analisi di sensitività del Trattamento di Fine Rapporto</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
con tasso di attualizzazione +0,50%	216	323
con tasso di attualizzazione -0,50%	(232)	(348)

## Sezione 12 - Fondo per rischi ed oneri – Voce 120

### 12.1 Fondo per rischi ed oneri: composizione

<b>Voci/Valori</b>	<b>Totale 31/12/2017</b>	<b>Totale 31/12/2016</b>
1. Fondi di quiescenza aziendale	-	-
2. Altri fondi per rischi e oneri	13.470	16.727
2.1 controversie legali	2.427	3.049
2.2 oneri per il personale	6.137	8.638
2.3 altri	4.906	5.040
<b>Totale</b>	<b>13.470</b>	<b>16.727</b>

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

In accordo con i criteri di classificazione adottati dal Gruppo di appartenenza, nella sottovoce 2.2 "Oneri per il personale" sono ricomprese passività connesse ad alcuni benefici a favore dei dipendenti, rilevate in contropartita della voce 150 a) di conto economico "Spese per il personale", caratterizzate da alcuni elementi di incertezza in merito alla data di sopravvenienza o all'importo della spesa futura richiesta per l'adempimento; si tratta, in

particolare, degli stanziamenti relativi al premio di produttività e ai sistemi incentivanti da erogarsi negli anni successivi.

## 12.2 Fondo per rischi ed oneri: variazioni annue

	Fondi di quiescenza	Altri fondi	Totale
<b>A. Esistenze iniziali</b>	-	<b>16.727</b>	<b>16.727</b>
<b>B. Aumenti</b>	-	<b>5.856</b>	<b>5.856</b>
B.1 Accantonamento dell'esercizio	-	3.048	3.048
B.2 Variazioni dovute al passare del tempo	-	-	-
B.3 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto	-	-	-
B.4 Altre variazioni	-	2.808	2.808
- di cui: operazioni di aggregazione aziendale	-	-	-
<b>C. Diminuzioni</b>	-	<b>(9.113)</b>	<b>(9.113)</b>
C.1 Utilizzo nell'esercizio	-	(573)	(573)
C.2 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto	-	-	-
C.3 Altre variazioni	-	(8.540)	(8.540)
- di cui: operazioni di aggregazione aziendale	-	-	-
<b>D. Rimanenze finali</b>	-	<b>13.470</b>	<b>13.470</b>

## 12.3 Fondi di quiescenza aziendali a benefici definiti

La voce "Fondi per rischi e oneri: a) quiescenza e obblighi simili" non presenta saldo al 31 dicembre 2017 in quanto, in accordo con i criteri di classificazione adottati dal Gruppo di appartenenza, il fondo indennità spettante a promotori finanziari e agenti che operano per la Banca è stato iscritto nella voce "Fondi per rischi e oneri: b) altri fondi".

## 12.4 Fondo per rischi ed oneri - altri fondi

Nella sottovoce "2.1 controversie legali" figurano gli stanziamenti che fronteggiano i rischi riconducibili a cause passive.

La sottovoce "2.2 oneri per il personale" accoglie la componente incentivante del personale maturata nell'esercizio e in precedenti relativamente alle rate differite.

La sottovoce "2.3 altri" accoglie la stima di passività di ammontare o scadenza incerta relative a controversie, notifiche, contestazioni, reclami, oneri riguardanti il personale dipendente e spese legali connesse.

Gli accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri sono riportati nella tabella 10.1 della Parte C della presente nota integrativa.

Ulteriori informazioni sono riportate nella parte E di questa nota integrativa, sezione 4. Rischi operativi".

## Sezione 13 - Azioni rimborsabili - Voce 140

Voce del passivo patrimoniale non presente nel bilancio di Banca Akros.

## Sezione 14 - Patrimonio dell'impresa - Voci 130, 150, 160, 170, 180, 190 e 200

Formano oggetto di illustrazione della presente sezione le voci 130, 160, 170, 180 e 200 del passivo patrimoniale. Le voci 150 e 190 del passivo patrimoniale non sono presenti nel bilancio di Banca Akros.

### 14.1 "Capitale" e "Azioni proprie": composizione

Il capitale sociale della Banca risulta sottoscritto e versato per 39.434 mila Euro ed è costituito da n. 39.433.803 di azioni ordinarie da nominali 1 Euro cadauna.

La Banca non detiene né proprie azioni né azioni della Capogruppo Banco BPM.

### 14.2 Capitale - numero azioni: variazioni annue

Il capitale della Banca non ha subito movimentazioni nel 2017.

Voci/Tipologie	Ordinarie	Altre
<b>A. Azioni esistenti all'inizio dell'esercizio</b>	<b>39.433.803</b>	-
- interamente liberate	39.433.803	-
- non interamente liberate	-	-
A.1 Azioni proprie (-)	-	-
<b>A.2 Azioni in circolazione: esistenze iniziali</b>	<b>39.433.803</b>	-
<b>B. Aumenti</b>	-	-
B.1 Nuove emissioni	-	-
- a pagamento:	-	-
- operazioni di aggregazioni di imprese	-	-
- conversione di obbligazioni	-	-
- esercizio di warrant	-	-
- altre	-	-
- a titolo gratuito:	-	-
- a favore dei dipendenti	-	-
- a favore degli amministratori	-	-
- altre	-	-
B.2 Vendita di azioni proprie	-	-
B.3 Altre variazioni	-	-
<b>C. Diminuzioni</b>	-	-
C.1 Annullamento	-	-
C.2 Acquisto di azioni proprie	-	-
C.3 Operazioni di cessione di imprese	-	-
C.4 Altre variazioni	-	-
<b>D. Azioni in circolazione: rimanenze finali</b>	<b>39.433.803</b>	-
D.1 Azioni proprie (+)	-	-
D.2 Azioni esistenti alla fine dell'esercizio	39.433.803	-
- interamente liberate	39.433.803	-
- non interamente liberate	-	-

### 14.3 Capitale: altre informazioni

Non vi sono altre informazioni da segnalare sul capitale della Banca.

#### 14.4.1 Informativa ai sensi dell'art. 2427 comma 7-bis del codice civile

In conformità a quanto disposto dall'art. 2427 del Codice Civile si riporta l'indicazione analitica delle singole voci del Patrimonio Netto, distinte secondo l'origine e con l'indicazione della possibilità di utilizzo e di quota distribuibile, nonché degli utilizzi effettuati negli ultimi tre esercizi precedenti la data di redazione del bilancio.

Composizione del "Patrimonio Netto"	Importo 31/12/2017	Possibilità di utilizzo (*)	Quota disponibile	Riepilogo utilizzazioni effettuate negli ultimi tre esercizi	
				per copertura perdite	per altre ragioni
<b>Capitale</b>	<b>39.434</b>			-	-
<b>Riserve di capitale:</b>	<b>14.366</b>		<b>14.366</b>	-	-
Sovrapprezzi di emissione	14.366	A, B, C (1)	14.366	-	-
<b>Riserve di utili:</b>	<b>144.984</b>		<b>137.097</b>	-	<b>234</b>
a) legale	10.321	B (2)	2.434	-	-
b) altre riserve	2.606	A, B, C	2.606	-	234
d) altre riserve di utili portati a nuovo	132.057	A, B, C	132.057	-	-
<b>Riserve da valutazione</b>	<b>(1.859)</b>		-	-	-
Riserve da valutazione AFS	(477)	(3)	-	-	-
Riserve da valutazione - utili (perdite) attuariali	(1.382)	(3)	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>196.925</b>		<b>151.463</b>	-	<b>234</b>
<b>Quota non distribuibile</b>			-		
<b>Residua quota distribuibile</b>			<b>151.463</b>		

Legenda - A: Per aumento di capitale B: Per copertura perdite C: Per distribuzione soci

- a) Ai sensi dell'art. 2431 cc la "riserva sovrapprezzi di emissione" può essere distribuita solo a condizione che la riserva legale abbia raggiunto il quinto del capitale sociale (limite stabilito dall'art. 2430 cc). Di conseguenza la "riserva sovrapprezzi di emissione" iscritta da Banca Akros è distribuibile per l'intero ammontare.
- b) La riserva è disponibile anche per aumenti gratuiti di capitale e per distribuzione solo per la parte che eccede il quinto del capitale sociale (art. 2430, comma 1, cc).
- c) La riserva è indisponibile ai sensi dell'art. 7 del D.Lgs. n. 38/2005.

Il prospetto sopra riportato è aggiornato, per quanto riguarda il risultato dell'esercizio, alla delibera di destinazione dell'utile 2016 del 16.03.2017; tutte le altre voci rappresentano i saldi in essere al 31.12.2017.

Il "vincolo fiscale" esprime gli importi in sospensione di imposta che, in caso di distribuzione, concorrono a formare il reddito imponibile della società. Il saldo è costituito dal maggior accantonamento TFR, in conformità alle disposizioni legislative e contrattuali.

#### 14.4.2 Informativa ai sensi dell'art. 2427 comma 22-septies del codice civile

In data 6 febbraio 2018 il Consiglio di Amministrazione di Banca Akros, ha deliberato la proposta di destinazione dell'utile netto d'esercizio, pari a 8.050.160 euro; ai sensi dell'art. 2427 comma 22-septies del codice civile, di seguito si riporta proposta di destinazione degli utili.

(importi in euro)	12/31/2017
<b>Utile netto dell'esercizio</b>	<b>8.050.160</b>
<b>Utile netto distribuibile</b>	<b>8.050.160</b>
Dividendo	4.022.248
Utili portati a nuovo	4.027.912

#### 14.5 Strumenti di capitale: composizione e variazioni annue

La Banca non detiene strumenti di capitale.

#### 14.6 Altre informazioni

A fine esercizio 2017 Banca Akros risulta posseduta per il 100% da Banco BPM.

## Altre informazioni

### 1. Garanzie rilasciate e impegni

Le garanzie e gli impegni si compongono nel modo seguente:

Operazioni	Importo	Importo
	31/12/2017	31/12/2016
1) Garanzie rilasciate di natura finanziaria	-	-
a) Banche	-	-
b) Clientela	-	-
2) Garanzie rilasciate di natura commerciale	19.636	21.558
a) Banche	18.516	19.018
b) Clientela	1.120	2.540
3) Impegni irrevocabili a erogare fondi	27.131	31.743
a) Banche	4.761	12.318
i) a utilizzo certo	4.761	12.318
ii) a utilizzo incerto	-	-
b) Clientela	22.370	19.425
i) a utilizzo certo	22.366	19.376
ii) a utilizzo incerto	4	49
4) Impegni sottostanti ai derivati su crediti: vendite di protezione	-	-
5) Attività costituite in garanzia di obbligazioni di terzi	-	-
6) Altri impegni	4.000	168.039
<b>Totale</b>	<b>50.767</b>	<b>221.340</b>

Nelle "garanzie rilasciate" figurano tutte le garanzie prestate da Banca Akros.

Le "2) Garanzie rilasciate di natura commerciale" sono rappresentate da fideiussioni rilasciate nell'interesse della Capogruppo e di primaria clientela. Le garanzie rilasciate per conto di primaria clientela sono a loro volta prevalentemente assistite da garanzie in titoli e liquidità, depositate presso la Banca, e da fideiussioni (vedi parte E della presente nota integrativa, sezione 1. Rischio di credito, tabella A.3.2).

La sottovoce "3) Impegni irrevocabili ad erogare fondi ad utilizzo certo" includono gli impegni a erogare fondi il cui utilizzo da parte del richiedente (prestatario) è irrevocabile e predefinito. Per Banca Akros si tratta dei titoli da ricevere, sia di debito che di capitale, per acquisti da controparti bancarie o clientela, il cui regolamento è previsto dopo il 31.12.2017.

Nella sottovoce "3) Impegni irrevocabili ad erogare fondi ad utilizzo incerto" figura l'impegno della Banca, assunto nei confronti dello Schema Volontario istituito dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, a versare i contributi.

Nella sottovoce "6) Altri impegni" figura il controvalore negoziale dei titoli da ricevere per opzioni put emesse.

## 2. Attività costituite a garanzie di proprie passività e impegni

Portafogli	Importo	
	31/12/2017	31/12/2016
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	54.664	29.381
2. Attività finanziarie valutate al fair value	-	-
3. Attività finanziarie disponibili per la vendita	-	-
4. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
5. Crediti verso banche	161.609	214.373
6. Crediti verso clientela	100.717	133.804
7. Attività materiali	-	-
<b>Totale</b>	<b>316.990</b>	<b>377.558</b>

Le attività sopra esposte sono costituite in garanzia come segue:

Portafogli	Importo	
	31/12/2017	31/12/2016
Titoli presso terzi a fronte operazioni PCT di raccolta e prestito di titoli	2.754	22.403
Titoli a cauzione presso Banca d'Italia	76.380	31.986
Titoli a cauzione presso banche	537	-
Margini versati a controparti istituzionali	136.602	189.365
Margini versati a controparti clientela	100.717	133.804
<b>Totale</b>	<b>316.990</b>	<b>377.558</b>

Tutti i titoli sono esposti al *fair value*.

## 3. Informazioni sul Leasing Operativo

Voce non presente nel bilancio di Banca Akros.

#### 4. Gestione e intermediazione per conto terzi

Tipologia servizi	Importo 31/12/2017
<b>1. Esecuzione di ordini per conto della clientela</b>	
a) acquisti	49.145.769
1. regolati	49.037.452
2. non regolati	108.317
b) vendite	49.270.417
1. regolate	49.170.829
2. non regolate	99.588
<b>2. Gestioni di portafogli</b>	
a) Individuali	601.269
b) Collettive	-
<b>3. Custodia e amministrazione di titoli</b>	
a) titoli di terzi in deposito: connessi con lo svolgimento di banca depositaria (escluse le gestioni di portafogli)	-
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	-
2. altri titoli	-
b) titoli di terzi in deposito (escluse gestioni di portafogli): altri	2.756.577
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	-
2. altri titoli	2.756.577
c) titoli di terzi depositati presso terzi	1.672.624
d) titoli di proprietà depositati presso terzi	583.306
<b>4. Altre operazioni</b>	

Nella tabella sono indicate le gestioni patrimoniali individuali appartenenti al ramo private banking che saranno oggetto di scissione parziale verso Banca Aletti nel corso dell'esercizio 2018.

Il controvalore esposto al punto 2 relativo alle "Gestioni patrimoniali" si riferisce alla valorizzazione degli strumenti finanziari in gestione patrimoniale individuale. Detto ammontare non include i saldi liquidi in essere della clientela che ha sottoscritto con Banca Akros un contratto di gestione patrimoniale individuale. Tale liquidità ammonta a Euro 96.840 mila al 31.12.2017 (era pari a Euro 125.103 mila al 31.12.2016).

Nella sottovoce "3. b) 2. titoli di terzi in deposito (escluse le gestioni di portafogli): altri" figurano i titoli di terzi in custodia e amministrazione espressi al valore nominale, compresi quelli depositati presso la sede della Banca.

Nella sottovoce "3. c) titoli di terzi depositati presso terzi" figurano i titoli di terzi in custodia e amministrazione, espressi al valore nominale sub-depositati presso terzi.

Nella sottovoce "3. d) titoli di proprietà depositati presso terzi" figurano i titoli iscritti nelle voci "20 Attività finanziarie di negoziazione" e "40 Attività finanziarie disponibili per la vendita", al netto delle attività cedute e non cancellate, espressi al valore nominale.

#### Attività e passività finanziarie oggetto di compensazione in bilancio oppure soggette ad accordi quadro di compensazione od accordi similari

Nella presente sezione viene fornita l'informativa richiesta dal principio IFRS7 in tema di "compensazione di attività e passività finanziarie" per quegli strumenti finanziari: che sono stati compensati nello stato patrimoniale ai sensi dello IAS 32; che sono potenzialmente compensabili, al ricorrere di determinate condizioni, ma esposti nello stato patrimoniale a saldi aperti in quanto regolati da "accordi quadro di compensazione o accordi simili" che tuttavia non rispettano i criteri stabiliti dallo IAS 32 per operare la compensazione di bilancio. Nel fornire *disclosure* di tali accordi, il principio richiede altresì di prendere in considerazione gli effetti delle garanzie reali finanziarie (incluse le garanzie in disponibilità liquide) ricevute e prestate. Nel dettaglio, gli strumenti compensati nello stato patrimoniale, si riferiscono a taluni derivati OTC con controparte *London Clearing House*, per i quali si è ritenuto che la documentazione contrattuale che governa il meccanismo di clearing con la controparte sia tale da rispettare i requisiti richiesti dallo IAS 32 per la compensazione.

L'ammontare del *fair value* così compensato è esposto nelle successive tabelle 5. e 6., rispettivamente in corrispondenza delle colonne " Ammontare delle passività finanziarie compensato in bilancio (b)" ed " Ammontare delle attività finanziarie compensato in bilancio (b)". Con riferimento agli strumenti potenzialmente compensabili, al ricorrere di taluni eventi e da esporre nelle seguenti tabelle 5. e 6. in corrispondenza delle colonne "Ammontari correlati non oggetto di compensazione in bilancio", si segnala nella Banca la presenza dei seguenti accordi: per gli strumenti derivati: "ISDA Master Agreement" e accordi di compensazione con clearing house; per i pronti contro termine attivi e passivi: contratto quadro "Global Master Repurchase Agreements (GMRA)"; per le operazioni di prestito titoli: "Global Master Securities Lending Agreements (GMSLA)".

#### 5. Attività finanziarie oggetto di compensazione in bilancio, oppure soggette ad accordi-quadro di compensazione o ad accordi similari

Forme tecniche	Ammontare lordo delle attività finanziarie (a)	Ammontare delle passività finanziarie compensato in bilancio (b)	Ammontare netto delle attività finanziarie riportato in bilancio (c=a-b)	Ammontari correlati non oggetto di compensazione in bilancio		Ammontare netto 31/12/2017 (f=c-d-e)	Ammontare netto 31/12/2016
				Strumenti finanziari (d)	Depositi di contante ricevuti in garanzia (e)		
1. Derivati	786.496	12.380	774.116	537.077	191.618	45.421	62.626
2. Pronti contro termine	1.610	-	1.610	1.610	-	-	-
3. Prestito titoli	342.531	-	342.531	342.531	-	-	11.800
4. Altri	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totale 31/12/2017</b>	<b>1.130.637</b>	<b>12.380</b>	<b>1.118.257</b>	<b>881.218</b>	<b>191.618</b>	<b>45.421</b>	<b>X</b>
<b>Totale 31/12/2016</b>	<b>1.726.627</b>	<b>-</b>	<b>1.726.627</b>	<b>1.375.810</b>	<b>276.391</b>	<b>X</b>	<b>74.426</b>

#### 6. Passività finanziarie oggetto di compensazione in bilancio, oppure soggette ad accordi-quadro di compensazione o ad accordi similari

Forme tecniche	Ammontare lordo delle passività finanziarie (a)	Ammontare delle attività finanziarie compensato in bilancio (b)	Ammontare netto delle passività finanziarie riportato in bilancio (c=a-b)	Ammontari correlati non oggetto di compensazione in bilancio		Ammontare netto 31/12/2017 (f=c-d-e)	Ammontare netto 31/12/2016
				Strumenti finanziari (d)	Depositi di contante posti a garanzia (e)		
1. Derivati	715.998	12.380	703.618	527.117	158.310	18.191	43.204
2. Pronti contro termine	23.856	-	23.856	23.286	-	570	491
3. Prestito titoli	87.855	-	87.855	86.020	-	1.835	135
4. Altre operazioni	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totale 31/12/2017</b>	<b>827.709</b>	<b>12.380</b>	<b>815.329</b>	<b>636.423</b>	<b>158.310</b>	<b>20.596</b>	<b>X</b>
<b>Totale 31/12/2016</b>	<b>1.259.325</b>	<b>-</b>	<b>1.259.325</b>	<b>988.191</b>	<b>227.304</b>	<b>X</b>	<b>43.830</b>

Gli strumenti finanziari oggetto di compensazione in bilancio, esposti in corrispondenza della colonna "Ammontare delle Attività/Passività finanziarie compensato in bilancio (b)", si riferiscono a taluni derivati OTC stipulati con la controparte centrale *London Clearing House*, per i quali si ritengono soddisfatti i requisiti di compensazioni previsti dal principio contabile IAS 32, paragrafo 42.

#### 7. Operazioni di prestito titoli .

Non si segnalano fatti rilevanti sull'attività di prestito titoli che la Banca pone in essere per l'ordinaria gestione di tesoreria.

Fine Comunicato n.0564-11

Numero di Pagine: 18