

SITUAZIONE SEMESTRALE al 30 giugno 2017 Banca Alpi Marittime



Aderente al
Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Aderente al
Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti

Relazione sulla Situazione Semestrale al 30 giugno 2017

Il contesto di riferimento

A livello di sistema bancario, a giugno 2017 risulta essere in lieve crescita la dinamica della raccolta (+ 6 miliardi su base annua pari a +0,4). Si registra anche un miglioramento sulla crescita del totale dei finanziamenti bancari (+0,9%).

Risulta sempre su valori particolarmente bassi lo spread fra tassi sui prestiti e tassi sulla raccolta, che si attesta a 1,59% contro un valore di 3,29% a fine 2007, prima della crisi finanziaria.

A giugno 2017 il rapporto sofferenze nette/impieghi totali si è attestato al 4,38%.

Andamento dei principali aggregati patrimoniali

La banca presenta invece crescita in tutti gli aggregati patrimoniali.

La raccolta diretta da clientela ordinaria si attesta ad euro 1.778 milioni con una variazione in crescita del 6,3% rispetto al 30 giugno 2016 in linea con il sistema bancario che presenta invece una variazione positiva dell'0,4% su base annua. In crescita anche il dato della raccolta indiretta che si attesta a 601.6 milioni di euro con un incremento del 9,8% sul 30 giugno 2016.

Per quanto riguarda l'andamento degli impieghi lordi verso clientela ordinaria si rileva che al 30 giugno 2017 ammontano a 1.316 milioni di euro con un incremento del 10,3% rispetto al 30 giugno 2016, a dimostrazione del proseguimento nel sostegno ai soci e al territorio in misura decisamente superiore alla media del sistema bancario che evidenzia incrementi molto contenuti nell'andamento degli impieghi su base annua (impieghi lordi +0,9%). Gli impieghi netti si attestano ad euro 1.214 milioni di euro con un incremento del 13,71% sul 30 giugno 2016.

La qualità del credito

Per quanto riguarda la qualità del credito si rileva, rispetto al 30 giugno 2017, una modesta crescita dei crediti deteriorati netti complessivi (+5,4%).

La copertura dei crediti deteriorati, misurata dal coverage ratio totale, è pari al 53,4%, ben oltre la media sia del totale banche del sistema (50,6%) che delle sole BCC (44,7%).

Il tasso di copertura delle sofferenze è pari al 76,7% (lo stesso dato a livello di sistema BCC è pari al 57,5%), mentre la copertura delle inadempienze probabili è pari al 41,4% (29,6% per il totale delle BCC).

Il texas ratio, che misura la capacità del patrimonio della banca di coprire l'ammontare del complesso dei crediti deteriorati, si attesta al 30 giugno 2017 al 76,1%, ben al di sotto del 90%, valore sul quale si attesta la media del sistema bancario italiano.

Adeguatezza patrimoniale

I fondi propri crescono del 6,9% rispetto all'anno precedente attestandosi ad oltre 161,3 milioni di euro, evidenziando il perseguimento degli obiettivi di crescita patrimoniale della banca.

Il capitale primario di classe 1 (CET1) si attesta a 152,4 milioni di euro con un incremento del 10% sull'anno precedente.

Il valore del Tier 1 Capital Ratio al 30 giugno 2017 (che coincide nella nostra banca con il CET1 in quanto non sono presenti strumenti ibridi di capitalizzazione) ammonta all'11,6%, attestandosi ad un valore ampiamente al di sopra dei limiti regolamentari (minimo 6%).

Analogo discorso per il Total Capital Ratio che si attesta a fine giugno 2017 al 12,33% (su un minimo di 8%).

Tutti gli indicatori di liquidità della banca evidenziano inoltre una sana ed equilibrata gestione, attestandosi tutti su un livello ampiamente superiore ai limiti minimi imposti da Basilea 3.

Dati patrimoniali (migliaia di euro)	30/06/2017	31/12/2016	30/06/2016
Capitale primario di classe 1 (CET 1)	152.423	147.044	138.469
Fondi propri	161.319	157.091	150.943
TIER 1 (CET 1)	11,65%	13,17%	12,77%
TOTAL CAPITAL RATIO	12,33%	14,07%	13,92%
Totale dell'attivo	3.405.067	3.057.989	3.243.227
Utile netto	6.237	27.092	17.148
Attività di rischio ponderate (RWA)	1.308.135	1.116.850	1.084.292
Totale impieghi lordi verso clienti	1.316.370	1.216.404	1.193.433
Raccolta diretta	1.776.753	1.849.258	1.671.085
Raccolta indiretta	601.664	535.354	548.025

Indicatori di liquidità	30/06/2017	31/12/2016	30/06/2015	limite
LCR	138%	183%	148%	> 80%
NSFR	116%	118%	174%	-
Loan to deposit ratio	74%	66%	71%	-

Qualità del credito (dati in migliaia)	30/06/2017	31/12/2016	30/06/2016
Sofferenze nette	19.869	19.970	15.695
Inadempienze probabili nette	61.351	55.698	69.621
Esposizioni scadute nette	14.390	11.539	5.409
Totale crediti deteriorati - netti	95.610	87.207	90.725
Totale dei fondi accantonamento su crediti	116.869	113.182	93.079
Crediti in bonis netti	1.103.891	1.016.015	971.669

Indicatori della qualità del credito	dati BAM	dati BAM	Sistema BCC	Sistema Banche
	30/6/17	31/12/16	31/12/16	31/12/16
Soffer. nette / crediti netti	1,7%	1,8%	5,2%	4,4%
Inadempienze probabili nette/crediti netti	5,1%	5,1%	5,7%	4,7%
Sofferenze nette + inademp. prob. nette / crediti netti	6,8%	6,9%	10,9%	9,1%
Tasso copertura sofferenze	76,7%	75,6%	57,5%	62,4%
Tasso copertura inademp. probab.	41,4%	43,9%	29,6%	32,7%
Coverage NPL	53,4%	54,9%	44,7%	50,6%
Texas Ratio su CET 1	76,1%	74,3%	87,0%	89,0%

Conto economico semestrale

Il primo semestre 2017 si è concluso con un utile netto di 6,2 milioni di euro.

Il margine di interessi si presenta in crescita, attestandosi a 14,8 milioni di euro contro i 9,8 milioni del 30 giugno 2016. La crescita deriva dall'azione combinata della crescita degli interessi attivi e della riduzione degli interessi passivi.

Il margine da commissioni a fine giugno presenta un risultato di 6,9 milioni di euro (7,7 milioni alla fine del primo semestre 2016).

Notevole riduzione dei costi operativi che si attestano a fine giugno 2017 a 15,9 milioni, contro un valore di 19,1 milioni di giugno 2016, confronto condizionato dall'operazione di migrazione informatica.

Nella tabella che segue il valore dei principali indicatori.

Indicatori di redditività	30/06/2017	31/12/2016	30/06/2016
Cost Income Ratio	54,3%	34,8%	31,0%
ROE	10,2%	26,1%	29,0%

SITUAZIONE SEMESTRALE AL 30 GIUGNO 2017

STATO PATRIMONIALE AL 30 GIUGNO 2017

Voci dell'attivo	30.06.2017	31.12.2016
10 Cassa e disponibilità liquide	3.069.408	3.486.600
20 Attività finanziarie detenute per la negoziazione	3.682.629	239.932
40 Attività finanziarie disponibili per la vendita	1.830.986.371	1.494.142.055
60 Crediti verso banche	265.478.419	369.849.971
70 Crediti verso clientela	1.214.459.533	1.103.222.316
80 Derivati di copertura	11.197.328	8.865.154
90 Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-569.602	-70.726
110 Attività materiali	21.545.881	21.639.247
120 Attività immateriali	76.536	90.663
130 Attività fiscali	39.511.564	37.040.933
a) correnti	3.642.795	3.670.753
b) anticipate	35.868.769	33.370.180
b1) di cui alla Legge 214/2011	17.419.925	18.185.636
150 Altre attività	15.628.405	19.482.711
Totale dell'attivo	3.405.066.472	3.057.988.856

STATO PATRIMONIALE AL 30 GIUGNO 2017

Voci del passivo e del patrimonio netto	30.06.2017	31.12.2016
10 Debiti verso banche	1.392.474.692	1.029.800.775
20 Debiti verso clientela	1.543.949.011	1.581.213.188
30 Titoli in circolazione	264.669.788	268.045.273
40 Passività finanziarie di negoziazione	44.536	78.431
60 Derivati di copertura	5.045.194	6.377.681
80 Passività fiscali	1.042.643	1.681.800
b) differite	1.042.643	1.681.800
100 Altre passività	53.518.399	25.582.041
110 Trattamento di fine rapporto del personale	1.553.733	1.764.930
120 Fondi per rischi ed oneri:	14.045.904	12.709.685
b) altri fondi	14.045.904	12.709.685
130 Riserve da valutazione	-17.436.882	-10.499.518
160 Riserve	122.408.807	96.680.001
170 Sovraprezzi di emissione	2.425.847	2.373.616
180 Capitale	15.088.325	15.089.401
200 Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	6.236.475	27.091.552
Totale del passivo e del patrimonio netto	3.405.066.472	3.057.988.856

Voci	30.06.2017	30.06.2016
10 Interessi attivi e proventi assimilati	26.055.196	22.061.315
20 Interessi passivi e oneri assimilati	-11.221.822	-12.255.010
30 Margine di interesse	14.833.374	9.806.305
40 Commissioni attive	7.904.774	8.586.198
50 Commissioni passive	-971.972	-856.035
60 Commissioni nette	6.932.802	7.730.163
70 Dividenti e proventi simili	1.801	66.619
80 Risultato netto dell'attività di negoziazione	231.666	-454.473
90 Risultato netto dell'attività di copertura	-32.119	724.057
100 Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	5.214.061	31.924.290
a) crediti	14	0
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	5.091.155	7.066.730
c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	0	24.849.865
d) passività finanziarie	122.892	7.695
120 Margine di intermediazione	27.181.585	49.796.961
130 Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	-4.136.754	-10.122.115
a) crediti	-4.371.482	-10.123.540
d) altre operazioni finanziarie	234.728	1.425
140 Risultato netto della gestione finanziaria	23.044.831	39.674.846
150 Spese amministrative:	-14.883.969	-14.995.043
a) spese per il personale	-7.340.202	-6.925.768
b) altre spese amministrative	-7.543.767	-8.069.275
160 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-1.961.395	-4.953.288
170 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	-766.672	-686.273
180 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	-20.353	-10.387
190 Altri oneri/proventi di gestione	1.698.577	1.517.290
200 Costi operativi	-15.933.812	-19.127.701
240 Utili (Perdite) da cessione di investimenti	3.134	0
250 Utile (Perdita) delle operatività corrente al lordo delle imposte	7.114.153	20.547.145
260 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-877.678	-3.399.351
270 Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	6.236.475	17.147.794
290 Utile (Perdita) d'esercizio	6.236.475	17.147.794