

SITUAZIONE SEMESTRALE al 30 giugno 2018 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 2018

Il contesto di riferimento

Al 30 giugno 2018 a livello di sistema bancario sono stati rilevati aumenti sia della raccolta (+0,4%) che degli impieghi concessi (+1,4%).

Il costo medio della raccolta nell'anno è sceso dallo 0,39 allo 0,28 per cento, un valore molto basso nel confronto storico. La diminuzione è attribuibile, in parti uguali, alla ricomposizione della raccolta verso fonti di provvista meno costose, in particolare all'incremento dei depositi alla clientela e al calo della raccolta obbligazionaria, e alla riduzione dei costi delle diverse componenti della raccolta bancaria. In particolare, il tasso medio corrisposto sui depositi è sceso dallo 0,25 allo 0,19 per cento e quello sull'interbancario dal -0,28 al -0,32 per cento.

A giugno 2018 il rapporto sofferenze nette/crediti netti si è attestato al 3,5% per il sistema banche e 4,3% per il solo comparto BCC.

Andamento dei principali aggregati patrimoniali

La banca si presenta in crescita in tutti gli aggregati patrimoniali.

La raccolta diretta da clientela ordinaria si attesta ad euro 1.952 milioni con una variazione in crescita del 7,1% rispetto al 30 giugno 2017, mentre con il sistema bancario presenta una variazione dell'1,8% su base annua. In leggera diminuzione, invece, il dato della raccolta indiretta che si attesta a 597,2 milioni di euro con un decremento dello 0,7% rispetto al 30 giugno 2017.

Per quanto riguarda l'andamento degli impieghi lordi verso clientela ordinaria si rileva che al 30 giugno 2018 ammontano a 1.353 milioni di euro con un incremento del 2,8% rispetto al 30 giugno 2017, a dimostrazione del proseguimento nel sostegno ai soci e al territorio in misura decisamente superiore alla media del sistema bancario che evidenzia un incremento nell'andamento degli impieghi su base annua del 1,4%.

La qualità del credito

Per quanto riguarda la qualità del credito si rileva, rispetto al 30 giugno 2017, una significativa diminuzione dei crediti deteriorati netti complessivi (-34,9%).

Il tasso di copertura delle sofferenze è pari al 67,2% (lo stesso dato a livello di sistema BCC è pari al 60,8%), mentre la copertura delle inadempienze probabili è pari al 42,8% (33,3% 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 2018 al 46,2%, ben al di sotto del 88,9%, valore sul quale si attesta la media del sistema bancario italiano.

Adeguatezza patrimoniale

I fondi propri crescono del 7,7% rispetto all'anno precedente attestandosi ad oltre 173,8 milioni di euro, evidenziando il perseguimento degli obiettivi di crescita patrimoniale della banca.

Il capitale primario di classe 1 (CET1) si attesta a 167 milioni di euro con un incremento del 9,8% sull'anno precedente.

Il valore del Tier 1 Capital Ratio al 30 giugno 2018 (che coincide nella nostra banca con il CET1 in quanto non sono presenti strumenti ibridi di capitalizzazione) ammonta all'11,32%, attestandosi ad un valore ampiamente al di sopra dei limiti regolamentari.

Analogo discorso per il Total Capital Ratio che si attesta a fine giugno 2018 al 11,78%.

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)	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Capitale primario di classe 1 (CET 1)	167.024	163.346	152.423
Fondi propri	173.850	171.291	161.319
TIER 1 (CET 1)	11,32%	12,32%	11,65%
TOTAL CAPITAL RATIO	11,78%	12,92%	12,33%
Totale dell'attivo	3.783.911	3.656.464	3.405.067
Utile netto	8.781	16.111	6.237
Attività di rischio ponderate (RWA)	1.475.185	1.326.040	1.308.135
Totale impieghi lordi verso clienti	1.353.314	1.331.232	1.316.370
Raccolta diretta	2.086.763	1.912.777	1.776.753
Raccolta indiretta	597.213	603.079	601.664

Indicatori di liquidità	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017	limite
LCR	147%	110%	138%	> 100%
NSFR	122%	132%	116%	-
Loan to deposit ratio	66%	67%	74%	-

Qualità del credito (dati in migliaia)	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Sofferenze nette	4.856	9.012	19.869
Inadempienze probabili nette	53.193	57.164	61.351
Esposizioni scadute nette	4.416	6.292	14.390
Totale crediti deteriorati - netti	62.464	72.468	95.610
Totale dei fondi accantonamento su crediti	69.867	72.193	116.869
Crediti in bonis netti	1.220.983	1.186.571	1.103.891

Indicatori della qualità del credito	dati BAM	dati BAM	Sistema BCC	Sistema Banche
	30/6/18	31/12/17	31/12/17	31/12/17
Soffer. nette / crediti netti	0,4%	0,55%	4,3%	3,5%
Inadempienze probabili nette/crediti netti	4,1%	3,52%	3,7%	3,7%
Sofferenze nette + inademp. prob. nette / crediti netti	4,5%	4,07%	9,2%	7,2%
Tasso copertura sofferenze	67,22%	72,30%	60,8%	64,4%
Tasso copertura inademp. probab.	42,8%	41,15%	33,3%	33,9%
Coverage NPL	44,6%	46,9%	48,5%	52,7%
Texas Ratio su CET 1	46,2%	57,93%	83,8%	88,9%

Conto economico semestrale

Il primo semestre 2018 si è concluso con un utile netto di 8,7 milioni di euro.

Il margine di interessi si presenta in crescita, attestandosi a 16,2 milioni di euro contro i 14,8 milioni del 30 giugno 2017. 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 6,8 milioni di euro (6,9 milioni alla fine del primo semestre 2017).

I costi operativi si attestano al 30 giugno 2018 a 17,7 mln in leggero aumento rispetto a fine giugno 2017 (15,9 milioni), anche per effetto dell'impatto dell'adeguamento alle nuove normative (ad esempio IFRS9).

Nella tabella che segue il valore dei principali indicatori.

Indicatori di redditività	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Cost Income Ratio	48,03%	47,69%	54,3%
ROE	11,42%	11,73%	10,2%

SITUAZIONE SEMESTRALE AL 30 GIUGNO 2018

STATO PATRIMONIALE AL 30 GIUGNO 2018

Voci dell'attivo		30.06.2018	31.03.2018
10	Cassa e disponibilità liquide	3.331.373	3.355.404
20	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	50.555.888	47.884.181
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	2.266.187	905.510
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	48.289.701	46.978.671
30	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	211.801.332	567.585.069
40	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.450.202.419	2.782.567.402
	a) crediti verso banche	513.270.230	452.886.875
	b) crediti verso clientela	2.936.932.189	2.329.680.527
50	Derivati di copertura	5.047.194	6.343.570
60	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	98.398	-567.980
80	Attività materiali	20.712.656	21.017.850
90	Attività immateriali	33.644	44.333
100	Attività fiscali	29.440.870	29.253.989
	a) correnti	8.109.988	8.199.378
	b) anticipate	21.330.882	21.054.611
120	Altre attività	12.687.652	15.173.108
Totale dell'attivo		3.783.911.426	3.472.656.926

STATO PATRIMONIALE AL 30 GIUGNO 2018

Voci del passivo e del patrimonio netto		30.06.2018	31.03.2018
10	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.577.953.490	3.262.812.611
	a) debiti verso banche	1.460.831.438	1.211.184.787
	b) debiti verso la clientela	1.859.252.922	1.790.335.390
	c) titoli in circolazione	257.869.130	261.292.434
20	Passività finanziarie di negoziazione	59.540	301.936
40	Derivati di copertura	5.758.268	4.838.603
60	Passività fiscali	468.602	912.579
	b) differite	468.602	912.579
80	Altre passività	20.844.772	24.276.507
90	Treatmento di fine rapporto del personale	1.414.650	1.444.281
120	Fondi per rischi ed oneri:	14.864.375	16.252.315
	a) impegni e garanzie rilasciate	2.279.587	2.725.896
	c) altri fondi per rischi e oneri	12.584.788	13.526.419
110	Riserve da valutazione	8.092.212	9.920.051
140	Riserve	128.208.473	130.022.808
150	Sovrapprezzi di emissione	2.530.058	2.496.128
160	Capitale	14.935.715	14.935.184
180	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	8.781.271	4.443.923
Totale del passivo e del patrimonio netto		3.783.911.426	3.472.656.926

CONTO ECONOMICO AL 30 GIUGNO 2018

Voci	30.06.2018	31.03.2018
10 Interessi attivi e proventi assimilati	27.028.461	11.445.050
20 Interessi passivi e oneri assimilati	-10.755.317	-5.266.612
30 Margine di Interesse	16.273.144	6.178.438
40 Commissioni attive	7.975.296	3.781.089
50 Commissioni passive	-1.155.250	-560.948
60 Commissioni nette	6.820.046	3.220.141
70 Dividendi e proventi simili	15.819	0
80 Risultato netto dell'attività di negoziazione	-35.339	10.924
90 Risultato netto dell'attività di copertura	-2.250	2.856
100 Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	13.310.289	7.630.230
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	7.552.818	4.558.631
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività	5.749.897	3.064.176
c) passività finanziarie	7.574	7.423
110 Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	-370.664	-411.168
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	-370.664	-411.168
120 Margine di Intermediazione	36.011.045	16.631.421
130 Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	-9.665.996	-3.004.208
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-9.649.200	-2.946.941
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-16.796	-57.267
150 Risultato netto della gestione finanziaria	26.345.049	13.627.213
160 Spese amministrative:	-17.189.507	-9.717.972
a) spese per il personale	-8.532.692	-5.050.410
b) altre spese amministrative	-8.656.815	-4.667.562
170 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-1.231.779	-176.950
a) impegni e garanzie rilasciate	-989.639	-110.920
b) altri accantonamenti netti	-242.140	-66.030
180 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	-757.177	-376.957
190 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	-21.267	-10.577
200 Altri oneri/proventi di gestione	1.402.206	645.480
210 Costi operativi	-17.797.524	-9.636.976
260 Utile (Perdita) delle operatività corrente al lordo delle imposte	8.547.525	3.990.237
270 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	233.746	453.686
280 Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	8.781.271	4.443.923
300 Utile (Perdita) d'esercizio	8.781.271	4.443.923