

Schemi contabili riclassificati al 30 giugno 2018

Per una maggiore chiarezza nell'esposizione dei risultati del periodo sono stati riclassificati gli schemi contabili ufficiali prodotti sulla base del 5° aggiornamento della Circolare 262/2005 di Banca d'Italia.

Nello Stato patrimoniale:

- i titoli di debito valutati al costo ammortizzato (voce 40 "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato") sono stati riclassificati nella voce "*Attività finanziarie*".
- la voce "*Altre voci dell'attivo*" include le voci 110 "Attività fiscali" e 130 "Altre attività".
- la voce "*Altre voci del passivo*" include le voci 60 "Passività fiscali", 80 "Altre passività", e 90 "Trattamento di fine rapporto" e 100 "Fondo per rischi e oneri".

Nel conto economico:

- la voce "*Risultato netto della finanza*" include le voci 80, 90, 100 e 110 dello schema contabile;
- i recuperi da imposte indirette, allocati contabilmente nella voce 230 "*Altri oneri/proventi di gestione*", sono stati riclassificati a decurtazione dei relativi costi nella voce "*Altre spese amministrative*" (Euro 63.452 mila al 30 giugno 2018 ed Euro 60.982 mila al 30 giugno 2017);
- la voce "*Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali e immateriali*" include le voci 210 e 220 dello schema contabile;
- la voce "*Utili (Perdite) delle partecipazioni, da cessione di investimenti e rettifiche di valore dell'avviamento*" include le voci 250, 270 e 280 dello schema contabile;
- la voce "Contributi ai Fondi SRF, DGS, FITD-SV" è stata isolata dalle specifiche forme tecniche contabili di riferimento per darne una migliore e più chiara rappresentazione, oltre che per lasciare la voce "*Altre Spese amministrative*" in grado di rappresentare meglio la dinamica dei costi gestionali del gruppo. In particolare al 30 giugno 2018 la voce rappresenta la componente allocata contabilmente tra le spese amministrative relativamente a:
 - contributo ordinario 2018 al SRF (Fondo di Risoluzione Unico Europeo) per Euro 20.347 mila;
 - contributo addizionale richiesto dal SRF (Fondo di Risoluzione Unico Europeo) per l'esercizio 2016 alle banche italiane per Euro 8.593 mila;
 - contributo 2018 al DGS (Fondo di Garanzia dei Depositi) per Euro 12 mila, rappresentativo solo dell'ammontare richiesto nel semestre a Bper (Europe) International s.a.

Nei valori di confronto al 30 giugno 2017 le "*Rettifiche di valore su altre attività finanziarie*" sono state riclassificate alla voce "*Accantonamenti netti ai fondi rischi e oneri*" per adeguarsi a quanto previsto dal 5° aggiornamento della Circolare 262/2005 di Banca d'Italia.

Schemi contabili riclassificati pro-forma al 30 giugno 2018

Lo schema di conto economico è rappresentato anche in una versione pro-forma, nella quale gli effetti derivanti dall'applicazione del principio contabile IFRS9 sono stati riallocati alle voci contabili secondo le disposizioni previste del 4° aggiornamento della Circolare 262/2005, per consentire un omogeneo confronto con i risultati del precedente esercizio.

Conto economico riclassificato consolidato pro-forma trimestralizzato
 al 30 giugno 2018

		(in migliaia)					
Voci		1° trimestre 2018 pro- forma	2° trimestre 2018 pro- forma	1° trimestre 2017	2° trimestre 2017	3° trimestre 2017	4° trimestre 2017
10+20	Margine di interesse	267.597	259.511	288.114	282.005	280.218	274.142
40+50	Commissioni nette	198.120	190.936	177.373	181.851	184.802	196.602
70	Dividendi	584	12.877	312	10.812	507	785
80+90+100+110	Risultato netto della finanza	153.634	16.431	24.664	25.869	20.489	32.112
230	Altri oneri/proventi di gestione	11.485	8.174	10.310	14.298	23.565	10.017
	Redditività Operativa	631.420	487.929	500.773	514.835	509.581	513.658
190 a)	Spese per il personale	(207.534)	(212.900)	(194.125)	(191.551)	(191.656)	(206.146)
190 b)	Altre spese amministrative	(102.285)	(109.981)	(96.628)	(104.864)	(107.465)	(116.654)
210+220	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali e immateriali	(21.339)	(34.986)	(18.685)	(22.012)	(20.653)	(26.079)
	Costi della gestione	(331.158)	(357.867)	(309.438)	(318.427)	(319.774)	(348.879)
	Risultato della gestione operativa	300.262	130.062	191.335	196.408	189.807	164.779
130 a)	Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo ad attività valutate al costo ammortizzato	(504)	(39.219)	(133.573)	(189.659)	(89.722)	(123.021)
130 b)	Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo ad attività valutate al fair value	1.763	141	(17.381)	(54.236)	(29.383)	(3.628)
	Rettifiche/Riprese di valore nette su altre attività finanziarie	13.964	(2.041)	4.647	1.787	6.446	(28.193)
	Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito	15.223	(41.119)	(146.307)	(242.108)	(112.659)	(154.842)
200	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(25.627)	(23.335)	(5.661)	(5.941)	(9.268)	(9.708)
###	Contributi ai fondi SRF, DGS, FITD-SV	(20.282)	(8.670)	(18.061)	2.114	(20.205)	(1.569)
250+270	Utili (Perdite) delle partecipazioni, da cessione di investimenti e rettifiche di valore dell'avviamento	2.827	2.591	3.705	2.843	4.885	(21.319)
+280	Avviamento negativo	-	-	-	130.722	-	60.170
###	Utile (Perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	272.403	59.529	25.011	84.038	52.560	37.511
290	Imposte sul reddito di periodo dell'operatività corrente	(6.918)	(2.850)	(7.743)	17.926	(23.696)	(8.725)
300	Utile (Perdita) di periodo	265.485	56.679	17.268	101.964	28.864	28.786
330	Utile netto di periodo di pertinenza di terzi	(14.462)	183	(2.710)	2.540	1.032	(1.306)
340	Utile (Perdita) di periodo di pertinenza della Capogruppo	251.023	56.862	14.558	104.504	29.896	27.480
350							

Indicatori di performance

Indicatori Finanziari	30.06.2018	01.01.2018 (*)
Indici di struttura		
crediti netti verso clientela\totale attivo	65,16%	66,08%
crediti netti verso clientela\raccolta diretta da clientela	91,83%	92,48%
attività finanziarie\totale attivo	23,23%	22,47%
attività immobilizzate\totale attivo	2,14%	2,16%
avviamento\totale attivo	0,47%	0,47%
raccolta diretta complessiva\totale attivo	88,91%	89,92%
raccolta gestita\raccolta indiretta	54,70%	55,08%
attività finanziarie\patrimonio netto tangibile ¹	3,85	3,83
totale attivo tangibile ² \patrimonio netto tangibile	16,46	16,92
saldo interbancario (in migliaia)	(9.476.734)	(9.984.026)
numero dipendenti ³	11.655	11.653
numero sportelli bancari nazionali	1.219	1.218
Indici di redditività		
ROE ⁴	14,04%	3,62%
ROTE ⁵	15,84%	4,04%
ROA (utile netto\totale attivo)	0,46%	0,17%
Cost to income Ratio ⁶	59,11%	61,82%
Rettifiche nette su crediti\crediti netti verso clientela	0,18%	0,69%
EPS base	0,640	0,248
EPS diluito	0,640	0,248
Indici di rischiosità		
crediti deteriorati netti\crediti netti verso clientela	8,35%	9,21%
sofferenze nette\crediti netti verso clientela	4,53%	4,99%
inadempienze probabili nette\crediti netti verso clientela	3,61%	4,03%
esposizioni scadute nette\crediti netti verso la clientela	0,22%	0,19%
rettifiche di valore su crediti deteriorati\crediti deteriorati lordi	56,85%	59,34%
rettifiche di valore su sofferenze\sofferenze lorde	64,89%	67,37%
rettifiche di valore su inadempimenti probabili\inadempienze probabili lorde	41,94%	43,55%
rettifiche di valore su esposizioni scadute\esposizioni scadute lorde	12,71%	14,09%
rettifiche di valore su crediti non deteriorati\crediti lordi non deteriorati	0,40%	0,58%
texas ratio ⁷	95,53%	101,50%

(*) I valori di confronto stati opportunamente ricalcolati al 1° gennaio 2018 per tener conto degli impatti derivanti dalla prima applicazione del principio contabile IFRS9 ad eccezione di quelli relativi agli indici di redditività per i quali si fa riferimento ai valori del 30 giugno 2017 come da Relazione finanziaria semestrale consolidata al 30 giugno 2017 (valori al 31 dicembre 2017 come da Bilancio consolidato al 31 dicembre 2017 solo per ROE e ROTE).

¹ Patrimonio netto tangibile: mezzi patrimoniali complessivi al netto delle immobilizzazioni immateriali.

² Totale attivo tangibile = totale attivo al netto delle immobilizzazioni immateriali.

³ Il numero di dipendenti non comprende le aspettative.

⁴ Il ROE è calcolato su base annualizzata replicando il risultato del periodo per i restanti periodi dell'anno.

⁵ Il ROTE è calcolato su base annualizzata replicando il risultato del periodo per i restanti periodi dell'anno.

⁶ Il Cost to income ratio è calcolato sulla base dello schema di Conto economico riclassificato (costi della gestione/redditività operativa); calcolato secondo gli schemi previsti dal 5° aggiornamento della Circolare n. 262 di Banca d'Italia, il cost/income risulta pari al 64,16% (63,65% al 30 giugno 2017 come da Relazione finanziaria semestrale consolidata al 30 giugno 2017).

⁷ Il Texas ratio è calcolato come rapporto tra il totale dei crediti deteriorati lordi e il patrimonio netto tangibile, compresi i terzi, incrementato del totale dei fondi rettificativi dei crediti deteriorati.

(segue)

Indicatori Finanziari	30.06.2018	01.01.2018 (**)
Fondi Propri calcolati a regime transitorio (Phased in)⁸		
Common Equity Tier 1 (CET1)	4.581.483	4.410.721
Totale Fondi Propri	5.486.878	5.227.226
Attività di rischio ponderate (RWA)	31.130.491	32.394.482
Ratios patrimoniali e di liquidità		
Common Equity Tier 1 Ratio (CET1 Ratio) - Phased in	14,72%	13,62%
Tier 1 Ratio (T1 Ratio) - Phased in	14,81%	13,63%
Total Capital Ratio (TC Ratio) - Phased in	17,63%	16,14%
Common Equity Tier 1 Ratio (CET1 Ratio) - Fully Phased	11,63%	11,06%
Leverage Ratio - Phased in ⁹	6,3%	6,1%
Leverage Ratio - Fully Phased ¹⁰	4,9%	6,0%
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	146,9%	113,7%
Net Stable Funding Ratio (NSFR) ¹¹	n.d.	105,2%
Indicatori Non Finanziari	30.06.2018	01.01.2018 (**)
Indici di produttività (in migliaia)		
raccolta diretta per dipendente	4.279,65	4.311,93
crediti verso clientela per dipendente	4.319,30	4.053,10
risparmio gestito per dipendente	1.701,53	1.695,21
risparmio amministrato per dipendente	1.408,96	1.382,51
ricavi attività caratteristica ¹² per dipendente	82,59	77,36
marginie di intermediazione per dipendente	98,33	82,49
costi operativi per dipendente	63,09	52,51

(**) I valori di confronto stati opportunamente ricalcolati al 1° gennaio 2018 per tener conto degli impatti derivanti dalla prima applicazione del principio contabile IFRS9 ad eccezione di quelli relativi al Leverage Ratio (Phased in e Fully Phased), al LCR e al NSFR per i quali si fa riferimento ai valori del 31 dicembre 2017 come da Bilancio consolidato al 31 dicembre 2017, e degli indici di produttività calcolati su dati economici per i quali si fa riferimento ai valori del 30 giugno 2017 come da Relazione finanziaria semestrale consolidata al 30 giugno 2017.

⁸ Il calcolo è coerente con le disposizioni previste nel Regolamento (UE) n. 575/2013 (CRR) così come modificato dal Regolamento Delegato (UE) n. 2395/2017.

⁹ Il calcolo è coerente con le disposizioni previste nel Regolamento (UE) n. 575/2013 (CRR) così come modificato dal Regolamento Delegato (UE) n. 62/2015.

¹⁰ Vedi nota precedente.

¹¹ L'indice NSFR, non ancora disponibile, è in ogni caso stimato superiore al 100% (al 31 dicembre 2017 era pari al 105,2%).

¹² Ricavi attività caratteristica: margine di interesse + commissioni nette.

Stato patrimoniale consolidato di prima applicazione dell'IFRS 9

Voci dell'attivo	(in migliaia)		
	31.12.2017	Impatto IFRS 9	01.01.2018
10. Cassa e disponibilità liquide	420.299	-	420.299
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.326.601	(33.519)	1.293.082
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;	425.424	-	425.424
b) attività finanziarie designate al fair value;	223.192	-	223.192
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	677.985	(33.519)	644.466
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	13.398.757	151.937	13.550.694
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	51.561.586	(1.133.870)	50.427.716
a) crediti verso banche	3.205.849	(8.937)	3.196.912
b) crediti verso clientela	48.355.737	(1.124.933)	47.230.804
50. Derivati di copertura	54.061	-	54.061
70. Partecipazioni	454.367	-	454.367
90. Attività materiali	1.063.483	-	1.063.483
100. Attività immateriali	506.627	-	506.627
di cui:		-	
- avviamento	327.084	-	327.084
110. Attività fiscali	1.848.127	(2.516)	1.845.611
a) correnti	575.441	-	575.441
b) anticipate	1.272.686	(2.516)	1.270.170
130. Altre attività	704.899	-	704.899
Totale dell'attivo	71.338.807	(1.017.968)	70.320.839

Voci del passivo e del patrimonio netto	(in migliaia)		
	31.12.2017	Impatto IFRS 9	01.01.2018
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	63.230.643	515	63.231.158
a) debiti verso banche	12.984.226	-	12.984.226
b) debiti verso la clientela	42.694.078	-	42.694.078
c) titoli in circolazione	7.552.339	515	7.552.854
20. Passività finanziarie di negoziazione	170.046	-	170.046
40. Derivati di copertura	23.795	-	23.795
60. Passività fiscali	106.218	51.038	157.256
a) correnti	2.258	378	2.636
b) differite	103.960	50.660	154.620
80. Altre passività	1.416.660	-	1.416.660
90. Trattamento di fine rapporto del personale	187.536	-	187.536
100. Fondi per rischi e oneri:	487.178	14.340	501.518
a) impegni e garanzie rilasciate	46.793	14.340	61.133
b) quiescenza e obblighi simili	137.148	-	137.148
c) altri fondi per rischi e oneri	303.237	-	303.237
120. Riserve da valutazione	75.089	129.333	204.422
150. Riserve	2.445.454	(1.012.009)	1.433.445
160. Sovrapprezzi di emissione	930.073	-	930.073
170. Capitale	1.443.925	-	1.443.925
180. Azioni proprie (-)	(7.258)	-	(7.258)
190. Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	653.010	(201.185)	451.825
200. Utile (Perdita) di periodo (+/-)	176.438	-	176.438
Totale del passivo e del patrimonio netto	71.338.807	(1.017.968)	70.320.839