



**Banca Popolare di Spoleto**

Gruppo Banco Desio

## **COMUNICATO STAMPA**

**IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE  
DELLA BANCA POPOLARE DI SPOLETO S.P.A.**

**HA APPROVATO  
IL RESOCONTO INTERMEDIO DI GESTIONE AL 30 SETTEMBRE 2015**

**NOTA: A SEGUITO DELL'AVVENUTO CONFERIMENTO ALLA BANCA DEL RAMO D'AZIENDA COSTITUITO DA N. 32 SPORTELLI SITUATI NELLE REGIONI TOSCANA E LAZIO DA PARTE DELLA CAPOGRUPPO BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA S.P.A. CON EFFICACIA 1° APRILE 2015 (E CONTESTUALE CESSIONE ALLA CAPOGRUPPO STESSA DELLO SPORTELLO SITO NEL CAPOLUOGO LOMBARDO DA PARTE DELLA BANCA), I VALORI PATRIMONIALI AL 30 SETTEMBRE 2015 NON RISULTANO COMPARABILI SU BASE OMOGENEA CON IL PERIODO DI CONFRONTO AL 31 DICEMBRE 2014, COSI' COME NON LO SONO ANCHE I VALORI ECONOMICI AL 30 SETTEMBRE 2015 CON IL PERIODO DI CONFRONTO AL 30 SETTEMBRE 2014, IN PARTICOLARE IN CONSIDERAZIONE DELLA DURATA DI SOLI DUE MESI CHE HA CARATTERIZZATO TALE PERIODO DI CONFRONTO DALLA CHIUSURA DELLA PROCEDURA DI AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA DELLA BANCA**

- ✓ **RISULTATO DELLA GESTIONE OPERATIVA** Euro 44,4 milioni (ex Euro 2 milioni)
- ✓ **RETTIFICHE SU CREDITI** Euro 36,7 milioni (ex Euro 13,4 milioni)
- ✓ **UTILE NETTO** Euro 4,8 milioni (ex **PERDITA NETTA** Euro 7,9 milioni)
- ✓ **RACCOLTA COMPLESSIVA DA CLIENTELA ORDINARIA** Euro 5,3 miliardi (ex Euro 3,4 miliardi a dicembre 2014), di cui **RACCOLTA DIRETTA** Euro 3,4 miliardi (ex Euro 2,6 miliardi), con un rapporto Impieghi da clientela ordinaria/Raccolta diretta al 96,3% (ex 91,3%) e **RACCOLTA INDIRETTA** Euro 1,9 miliardi (ex Euro 0,8 miliardi)
- ✓ **IMPIEGHI ALLA CLIENTELA** Euro 3,3 miliardi (ex Euro 2,3 miliardi a dicembre 2014)
- ✓ **RAFFORZAMENTO PATRIMONIALE** (su dicembre 2014)
  - Patrimonio netto* Euro 254,8 milioni (ex Euro 173,2 milioni);
  - Fondi Propri* Euro 248,5 milioni <sup>(1)</sup> (CET1 + AT1 Euro 238,2 milioni + T2 Euro 10,3 milioni) (ex Euro 178,2 milioni);
  - Common Equity Tier1* al 9,4% (ex 8,0%)
  - Tier1* al 9,4% (ex 8,0%)
  - Total capital ratio* al 9,8% (ex 8,9%)

### **PRINCIPALI DATI AL 30 SETTEMBRE 2015**

#### **SOMMARIO**

**Raccolta totale da clientela ordinaria** Euro 5,3 miliardi (ex Euro 3,4 miliardi a dicembre 2014)  
**di cui Raccolta diretta** Euro 3,4 miliardi (ex Euro 2,6 miliardi)  
**Raccolta indiretta** Euro 1,9 miliardi (ex Euro 0,8 miliardi)

<sup>(1)</sup> dopo un *pay-out* non superiore al 40%



**Impieghi netti alla clientela** Euro 3,3 miliardi (ex Euro 2,3 miliardi a dicembre 2014)

**Rapporto “sofferenze nette / impieghi netti”** pari al 4,95% (ex 6,89% a dicembre 2014)

**% Copertura sofferenze** pari al 62,56% (ex 68,10% a dicembre 2014) (la copertura è calata in conseguenza della cessione di crediti a sofferenza per Euro 101,9 milioni pressoché totalmente svalutati)

**Risultato della gestione operativa** Euro 44,4 milioni (ex Euro 2 milioni)

**Utile netto della gestione operativa** Euro 5,7 milioni (ex Perdita netta della gestione operativa Euro 7,9 milioni), dopo rettifiche su crediti per Euro 36,7 milioni (ex Euro 13,4 milioni)

**Utile netto** Euro 4,8 milioni (ex Perdita netta Euro 7,9 milioni)

**Patrimonio netto** Euro 254,8 milioni (ex Euro 173,2 milioni a dicembre 2014)

**Fondi Propri** Euro 248,5 milioni (CET1 + AT1 Euro 238,2 milioni + T2 Euro 10,3 milioni) (ex Euro 178,2 milioni a dicembre 2014)

**Common Equity Tier1** al 9,4% (ex 8,0% a dicembre 2014)

**Tier1** al 9,4% (ex 8,0% a dicembre 2014)

**Total capital ratio** al 9,8% (ex 8,9% a dicembre 2014)

\*\*\*

Il Consiglio di Amministrazione della Banca Popolare di Spoleto S.p.A., riunitosi in data 10 novembre 2015, ha approvato il *Resoconto intermedio di gestione al 30 settembre 2015*, redatto ai sensi dell’art. 154-ter del D.Lgs. 58/1998 (“Testo Unico della Finanza”), attuativo del D.Lgs. n.195 del 6 novembre 2007 (c.d. “Direttiva Trasparenza”), predisposto altresì per le finalità di determinazione dei Fondi Propri e dei coefficienti prudenziali.

### **Premessa**

Si evidenzia che a seguito dell’avvenuto conferimento alla Banca del ramo d’azienda costituito da n. 32 sportelli situati nelle regioni Toscana e Lazio da parte della Capogruppo Banco di Desio e della Brianza S.p.A. con efficacia 1° aprile 2015 (e contestuale cessione alla Capogruppo stessa dello sportello sito nel capoluogo lombardo da parte della Banca) i valori patrimoniali al 30 settembre 2015 non risultano comparabili su base omogenea con il periodo di confronto al 31 dicembre 2014, così come non lo sono anche i valori economici al 30 settembre 2015 con il periodo di confronto al 30 settembre 2014, in particolare in considerazione del contributo di soli due mesi che ha caratterizzato tale periodo di confronto dalla chiusura della Procedura di Amministrazione Straordinaria della Banca.

### **Dati patrimoniali**

Il totale delle masse amministrato complessive della clientela al 30 settembre 2015 è risultato di circa 5,4 miliardi di euro, con un incremento complessivo di circa 2 miliardi di euro rispetto al saldo di fine esercizio 2014.

La *raccolta diretta* alla fine del terzo trimestre ammonta a circa 3,4 miliardi di euro con una crescita di circa 0,8 miliardi di euro che riviene dall’incremento della voce debiti verso clientela di circa 1,2 miliardi di euro in parte rettificato dalla riduzione del saldo relativo ai titoli in circolazione di circa 0,4 milioni di euro che alla fine del periodo ricomprende circa 49 milioni di euro di prestiti subordinati. I debiti verso clientela rappresentano la voce più rilevante della raccolta diretta con l’87,7%.

La *raccolta indiretta* ha complessivamente registrato al 30 settembre 2015 un incremento di circa 1,1 miliardi di euro rispetto al valore di fine esercizio precedente, elevandosi a circa 2 miliardi di euro. La quasi totalità del saldo (96,8%) è riferibile alla clientela ordinaria che risulta pari a circa 1,9 miliardi di euro e che evidenzia l’incremento del comparto del risparmio amministrato di circa 0,6 miliardi di euro e quello del risparmio gestito di circa 0,5 miliardi di euro.

Il valore complessivo degli *impieghi verso clientela* alla fine del terzo trimestre dell’anno si è elevato a circa 3,3 miliardi di euro, con un incremento di circa 1 miliardo di euro rispetto saldo di fine esercizio 2014.

Al 30 settembre 2015 le *attività finanziarie* complessive della Banca sono risultate pari a circa 0,3 miliardi di euro, in decremento di 0,2 miliardi di euro rispetto al periodo di confronto.



Il *Patrimonio netto* al 30 settembre 2015, incluso il risultato di periodo, ammonta complessivamente a 254,8 milioni di euro, in incremento rispetto a 173,2 milioni di euro del consuntivo 2014.

Il patrimonio calcolato secondo la normativa di vigilanza, definito *Fondi Propri*, dopo il pay out non superiore al 40%, ammonta al 30 settembre 2105 a 248,5 milioni di euro (CET1 + AT1 238,2 milioni di euro + T2 10,3 milioni di euro), rispetto a 178,2 milioni di euro di fine esercizio precedente.

Al 30 settembre 2015 il coefficiente patrimoniale *Common Equity Tier1*, costituito dal Capitale primario di classe 1 (CET1) rapportato alle Attività di rischio ponderate è risultato pari al 9,4% (8,0% al 31 dicembre 2014). Anche il *Tier1*, costituito dal totale Capitale di classe 1 (T1) rapportato alle Attività di rischio ponderate, è risultato pari al 9,4% (8,0% al 31 dicembre 2014), mentre il *Total capital ratio*, costituito dal totale Fondi Propri rapportato alle Attività di rischio ponderate, è risultato pari al 9,8% (8,9% al 31 dicembre 2014).

I requisiti minimi di capitale richiesti dalla normativa (inclusa la riserva di conservazione del capitale pari allo 0,625%) sono pari al 5,125% di *Common Equity Tier1*, al 6,625% di Tier1 e all'8,625% di *Total capital ratio*.

## Dati economici

### *Proventi operativi*

Le voci di ricavo caratteristiche della gestione operativa registrano un incremento di 99,3 milioni di euro rispetto al terzo trimestre dell'anno precedente, elevandosi a 114,8 milioni di euro. L'andamento è prevalentemente attribuibile al *marginale di interesse* che, raggiungendo i 69,6 milioni di euro, ha registrato una crescita di circa 60,1 milioni di euro. Variazioni positive sono state registrate anche dalle *commissioni nette* che, pari a 34,9 milioni di euro, hanno evidenziato un incremento di 28,6 milioni di euro, dal *risultato netto dell'attività di negoziazione, copertura e cessione/riacquisto di crediti, attività e passività finanziarie valutate al fair value* che registra un saldo di 7,9 milioni di euro e dagli *altri proventi/oneri di gestione* in incremento di 2,5 milioni di euro.

Si evidenzia che il saldo della voce *altri proventi/oneri di gestione* è al netto della riclassifica nell'*Utile (Perdita) della gestione non ricorrente* delle contribuzioni lorde per complessivi 1,2 milioni di euro, di cui al nuovo fondo di risoluzione (contributo "SRM – Single Resolution Mechanism") per circa 0,5 milioni di euro e al nuovo fondo a tutela dei depositi protetti (contributo "DGS – Deposit Guarantee Scheme") per circa 0,7 milioni di euro nell'*Utile (Perdita) della gestione non ricorrente*.

Tali contributi si riferiscono alle nuove regole applicate dal 1° gennaio 2015 a tutte le banche dell'Unione Europea in base alle Direttive 2014/59/EU e 2014/49/EU. In particolare, la Direttiva 2014/59/EU prevede che per attivare i meccanismi di risoluzione siano creati dei Fondi mediante contribuzione ex ante, il cui livello target da raggiungere entro il 31 dicembre 2024 è pari all'1% dell'ammontare dei depositi protetti di sistema, mentre la Direttiva 2014/49/EU disciplina le nuove regole in materia di tutela dei depositi protetti applicate dal 2015 a tutte le banche dell'Unione Europea, prevedendo che per attivare i meccanismi a tutela dei depositanti siano creati dei Fondi mediante contribuzione ex ante, il cui livello target da raggiungere entro il 31 dicembre 2024 è pari allo 0,8% dell'ammontare dei depositi protetti di sistema. I contributi per l'anno 2015 sono stati stimati sulla base delle informazioni ad oggi disponibili, in attesa della comunicazione dei contributi da versare.

### *Oneri operativi*

L'aggregato degli *oneri operativi*, che include le spese per il personale, le altre spese amministrative e le rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali, ha raggiunto i 70,4 milioni di euro ed evidenzia un incremento di 57 milioni di euro. Le *spese per il personale* hanno evidenziato un incremento di 31,5 milioni di euro, mentre le *altre spese amministrative* sono cresciute di circa 22,9 milioni di euro. Anche la voce delle *rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali* ha registrato una crescita che è risultata di 2,6 milioni di euro.

### *Risultato della gestione operativa*

Il *risultato della gestione operativa* alla fine del terzo trimestre dell'anno risulta, conseguentemente, pari a circa 44,4 milioni di euro, con un incremento di circa 42,4 milioni di euro.

### *Utile della gestione operativa al netto delle imposte*

Il peso delle *rettifiche di valore nette per deterioramento di crediti* pari a 36,7 milioni di euro, in incremento di 23,3 milioni di euro rispetto al periodo di confronto, le *perdite da cessione o riacquisto di crediti* di 1,6 milioni di euro, le *rettifiche di valore nette per deterioramento di attività finanziarie disponibili per la vendita* di 0,3 milioni di euro, le *riprese di valore nette su altre operazioni finanziarie* di 0,2 milioni di euro, il contributo degli *accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri* per 0,3 milioni di euro e le *imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente* pari a



circa 0,5 milioni di euro conducono all'*utile della gestione operativa al netto delle imposte* di 5,7 milioni di euro, rispetto al risultato negativo di 7,9 milioni di euro del periodo di confronto.

*Utile (Perdita) della gestione non ricorrente al netto delle imposte*

Alla fine del terzo trimestre dell'anno si evidenzia una *perdita della gestione non ricorrente al netto delle imposte* di circa 0,9 milioni di euro, determinata dai contributi "SRM – Single Resolution Mechanism" e "DGS – Deposit Guarantee Scheme" al netto dei relativi effetti imposte.

*Utile d'esercizio*

La somma dell'utile della gestione operativa e della perdita non ricorrente, entrambi al netto delle imposte, determina l'*utile d'esercizio* al 30 settembre 2015 di 4,8 milioni di euro, rispetto al risultato negativo del periodo di confronto pari a 7,9 milioni di euro.

\*\*\*

La *rete distributiva* della Banca al 30 settembre 2015 consta complessivamente di 126 filiali.

Si richiama, ancora una volta, che con efficacia giuridica 1° aprile 2015 ha avuto luogo il conferimento da parte della Capogruppo alla Banca del ramo di azienda costituito da n. 32 sportelli bancari, di cui n. 11 sportelli nella Regione Toscana e n. 21 sportelli nella Regione Lazio; contestualmente a tale conferimento, è altresì avvenuta la cessione da parte della stessa controllata alla Capogruppo dello sportello bancario presente nella città di Milano. L'operazione ha costituito passaggio strategico nella razionalizzazione della rete distributiva del Gruppo, mirata al rafforzamento del posizionamento competitivo di Banco di Desio e della Brianza S.p.A. nel Nord e l'ulteriore focalizzazione nelle regioni del Centro Italia da parte della Banca e, in particolare, nella Regione Toscana e nella Regione Lazio (ad oggi rispettivamente n. 14 e n. 35 sportelli).

\*\*\*

Al 30 settembre 2015 il *personale dipendente* della Banca si è elevato a 919 risorse, con un incremento di 178 risorse rispetto al 31.12.2014 di fatto attribuibile alla già citata operazione di conferimento da parte della Capogruppo.

\*\*\*

Si allegano i prospetti relativi allo Stato Patrimoniale e al Conto Economico riclassificato al 30 settembre 2015.

Il Resoconto intermedio di gestione al 30 settembre 2015 è soggetto a revisione contabile limitata per quanto attiene ai prospetti contabili trimestrali utilizzati per la determinazione dell'utile di periodo ai fini della determinazione dei Fondi Propri da parte di Deloitte & Touche S.p.A., le cui verifiche sono in corso di completamento.

Spoletto, 10 novembre 2015

BANCA POPOLARE DI SPOLETO S.p.A.

Il Presidente

\*\*\*

Il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Mauro Walter Colombo, dichiara ai sensi del comma 2 articolo 154-bis del Testo Unico della Finanza che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Mauro Walter Colombo

Contatti:

**Investor Relator**

**Giorgio Federico Rossin**

Tel. 0362/613.469

Cell. 335/7764435

Fax 0362/613.219

[g.rossin@bancodesio.it](mailto:g.rossin@bancodesio.it)

**Uff. Segreteria Organi**

Tel. 0743/215.372

Fax 0743/215.379

[Uff\\_segreteria\\_organ@bpspoleto.it](mailto:Uff_segreteria_organ@bpspoleto.it)



Allegato n. 1

## Stato Patrimoniale

<b>Attivo</b>	<b>30.09.2015</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>Variazioni assolute</b>
<i>Importi in migliaia di euro</i>			
10 Cassa e disponibilità liquide	30.362	25.040	5.322
20 Attività finanziarie disponibili per la negoziazione	10.564	15.149	-4.585
40 Attività finanziarie disponibili per la vendita	328.923	523.847	-194.924
60 Crediti verso banche	87.533	68.487	19.046
70 Crediti verso clientela	3.325.643	2.342.497	983.146
80 Derivati di copertura	5.076	5.588	-512
90 Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di	1.475	2.478	-1.003
110 Attività materiali	42.931	38.961	3.970
120 Attività immateriali	8.272	57	8.215
<i>di cui:</i>			
- avviamento	8.068		8.068
130 Attività fiscali	93.921	129.802	-35.881
<i>a) correnti</i>	21.127	43.864	-22.737
<i>b) anticipate</i>	72.794	85.938	-13.144
- di cui alla L. 214/2011	64.246	73.001	-8.755
140 Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismisio	-	78.642	-78.642
150 Altre attività	74.433	51.993	22.440
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>4.009.133</b>	<b>3.282.541</b>	<b>726.592</b>

<b>Passivo</b>	<b>30.09.2015</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>Variazioni assolute</b>
<i>Importi in migliaia di euro</i>			
10 Debiti verso banche	133.505	349.090	-215.585
20 Debiti verso clientela	3.028.392	1.741.358	1.287.034
30 Titoli in circolazione	423.264	824.057	-400.793
40 Passività finanziarie di negoziazione	3.170	1.111	2.059
60 Derivati di copertura	5.248	6.717	-1.469
80 Passività fiscali	4.067	6.881	-2.814
<i>a) correnti</i>	123		123
<i>b) differite</i>	3.944	6.881	-2.937
90 Passività associate a gruppi di attività in via di dismissione	0	78.642	-78.642
100 Altre passività	138.334	82.382	55.952
110 Trattamento di fine rapporto del personale	8.407	9.729	-1.322
120 Fondi per rischi e oneri	9.994	9.398	596
<i>b) altri fondi</i>	9.994	9.398	596
130 Riserve da valutazione:	5.403	10.225	-4.822
160 Riserve	-154.454	-110.536	-43.918
170 Sovrapprezzi di emissione	84.296	84.443	-147
180 Capitale	314.994	224.337	90.657
190 Azioni proprie (-)	-278	-278	
200 Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	4.791	-35.015	39.806
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>4.009.133</b>	<b>3.282.541</b>	<b>726.592</b>



Allegato n. 2

## Conto Economico riclassificato

Voci		30.09.2015	30.09.2014	Variazioni assolute
<i>Importi in migliaia di euro</i>				
10+20	Margine di interesse	69.626	9.481	60.145
70	Dividendi e proventi simili	22	0	22
40+50	Commissioni nette	34.883	6.298	28.585
80+90+100 +110	Risultato netto dell'attività di negoziazione, di copertura e di cessione/riacquisto crediti, att. e pass. finanz. e di att. e pass. finanz. e val. al fair value	7.912	-194	8.106
190	Altri proventi/oneri di gestione	2.330	-126	2.457
	<b>Proventi operativi</b>	<b>114.773</b>	<b>15.459</b>	<b>99.314</b>
150 a	Spese per il personale	-39.656	-8.172	-31.483
150 b	Altre spese amministrative	-27.723	-4.819	-22.904
170+180	Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	-3.010	-439	-2.570
	<b>Oneri operativi</b>	<b>-70.388</b>	<b>-13.431</b>	<b>-56.958</b>
	<b>Risultato della gestione operativa</b>	<b>44.385</b>	<b>2.029</b>	<b>42.356</b>
	Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di crediti	-1.615	0	-1.615
130 a	Rettifiche di valore nette per deterioramento di crediti	-36.740	-13.413	-23.328
130 b	Rettifiche di valore nette per deterioramento di attività finanziarie disponibili per la vendita	-335	0	-335
130 d	Rettifiche di valore nette per deterioramento di altre operazioni finanziarie	202	65	137
160	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	320	22	299
	<b>Utile (Perdita) della gestione operativa al lordo delle imposte</b>	<b>6.217</b>	<b>-11.297</b>	<b>17.514</b>
260	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-510	3.442	-3.951
	<b>Utile (Perdita) della gestione operativa al netto delle imposte</b>	<b>5.707</b>	<b>-7.855</b>	<b>13.563</b>
	Accantonamenti a fondi per rischi e oneri, altri accantonamenti e spese / utili da cessione attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-1.264	0	-1.264
	<b>Utile (Perdita) non ricorrente al lordo delle imposte</b>	<b>-1.264</b>	<b>0</b>	<b>-1.264</b>
	Imposte sul reddito dell'esercizio da componenti non ricorrenti	348	0	348
	<b>Utile (Perdita) non ricorrente al netto delle imposte</b>	<b>-916</b>	<b>0</b>	<b>-916</b>
290	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>4.791</b>	<b>-7.855</b>	<b>12.646</b>