

**BANCA POPOLARE DI SPOLETO: RISULTATI AL 30 SETTEMBRE 2012****RACCOLTA**

- Raccolta diretta: € 2.639 milioni (+6,1% rispetto al 31/12/11), prevalentemente ascrivibile alla crescita della raccolta diretta "retail"
- Raccolta indiretta: € 1.478 milioni (+6,9% rispetto al 31/12/11);
- Raccolta complessiva: € 4.117 milioni (+6,4% rispetto al 31/12/11);

**IMPIEGHI A CLIENTELA**

- Impieghi : € 2.980 milioni (+13,7% rispetto al 31/12/11);

**BANCA REALE**

- Base Clientela: 144.716 unità (+3,2% rispetto al 31/12/11), di cui circa il 77,5% in Umbria
- Conti Correnti: n. 128.674 (+ 1,1% rispetto al 31/12/11)

**RISULTATI ECONOMICI DI PERIODO**

- Margine di interesse: € 59.653 (+6,5% rispetto al 30/9/11)
- Margine di intermediazione primario: € 92.534 mila (+10,7% rispetto al 30/9/11)
- Risultato di gestione: € 35.155 mila (+ 51,4% rispetto al 30/9/11)
- Utile netto di periodo: € 1.132 mila (oltre 100% sul 30/9/11, al netto degli effetti "non ripetibili" 2011 e 2012 la crescita sarebbe pari al 38%).

**COEFFICIENTI PATRIMONIALI**

- Tier 1 (e Core Tier 1) al 7,18% ( 7,87% 31/12/11)
- Total capital ratio all'8,49% ( 9,32% 31/12/11)

Spoletto, 12 Novembre 2012 – si è riunito oggi, sotto la presidenza di Nazzareno D'Atanasio, il Consiglio di Amministrazione di Banca Popolare di Spoleto, che ha approvato il Resoconto Intermedio di gestione al 30.9.2012, illustrato dal Direttore Generale Francesco Tuccari.

**AGGREGATI PATRIMONIALI ED ECONOMICI**

Di seguito il commento ai singoli aggregati patrimoniali ed economici, questi ultimi riclassificati con criteri di natura gestionale.



Al 30.9.2012 la **Raccolta Complessiva** della Banca si attesta a € 4.117 milioni, registrando una crescita di € 247 milioni (+6,4 %) rispetto a dicembre 2011.

La **Raccolta diretta** segna al 30.9.2012 una crescita del 6,1% rispetto al 31.12.2011, dovuta in gran parte alla crescita della raccolta retail.

La **Raccolta indiretta**, comprensiva delle polizze vita al netto dei riscatti, segna rispetto al 31.12.2011 un incremento complessivo di € 96 milioni circa (+6,9%). Tale andamento è ascrivibile sia alla componente del "risparmio gestito" (+7,8%) che del "risparmio amministrato" (+6,5%).

L' **Indebitamento netto interbancario** al 30.9.2012 risulta pari ad € 689 milioni contro € 450 milioni del 31.12.2011, registrando una crescita di periodo di € 239 milioni circa.

Al 30 settembre 2012 la consistenza degli **Impieghi a clientela** si attesta ad € 2.980 milioni, in crescita del 13,7% sul 31.12.2011. La forma tecnica prevalente continua a rimanere quella dei mutui (57,9% del totale).

Al 30.9.2012 il totale delle **attività deteriorate** al netto dei dubbi esiti ammonta ad € 308,8 milioni; l'incidenza sugli impieghi netti risulta pari al 10,36%, sostanzialmente stabile rispetto al 31.12.2011 (10,46%). Il rapporto di copertura complessivo dei crediti deteriorati cresce dal 32,75% del 31.12.2011 al 34,72% del 30.9.2012.

Le sofferenze lorde e nette ammontano rispettivamente ad € 264,2 milioni (contro € 203,8 milioni al 31.12.2011) e € 117,6 milioni (contro € 87,9 milioni al 31.12.2011); il coverage ratio si attesta al 55,5% (56,8% al 31.12.2011).

Gli incagli lordi e netti al 30.9.2012 ammontano rispettivamente ad € 148,1 milioni (€ 149,7 milioni al 31.12.2011) e € 131,7 milioni (€ 133,2 milioni al 31.12.2011); il rapporto di copertura rimane stabile sul 31.12.2011 (11,1%).

I crediti scaduti lordi e netti ammontano rispettivamente ad € 54,0 milioni (€ 54,0 milioni al 31.12.2011) e € 52,9 milioni circa (€ 52,9 milioni al 31.12.2011); il rapporto di copertura rimane stabile sul 31.12.2011 (2,1%).

I crediti ristrutturati lordi e netti al 30.9.2012 ammontano rispettivamente ad € 6,7 milioni (€ 1,5 milioni al 31.12.2011) e € 6,6 milioni (€ 1,49 milioni al 31.12.2011); il rapporto di copertura pari all'1,0% rimane stabile sul 31.12.2011.

Infine, a fronte della rischiosità implicita nei crediti in bonis sussistono accantonamenti su base collettiva per circa € 11,5 milioni (€ 10,3 milioni al 31.12.2011) che rappresentano una percentuale media di copertura dello 0,43% (0,44% al 31.12.2011).

Il **Margine di interesse** al 30.9.2012 si attesta a € 59.653 mila registrando una crescita del 6,5% sul valore al 30.9.2011 (+ € 3,6 milioni).

Il "margine di interesse da clientela" risulta in calo sul 30.9.2011 del 4,4% (circa € 2,1 milioni), sostanzialmente dovuto sia alla crescita del costo del funding che all'incremento dei volumi di raccolta diretta; di conseguenza, al 30.9.2012, si registra una riduzione dello spread tra tasso medio attivo e passivo verso clientela rispetto al 30.9.2011 (2,68% contro 3,21%).

Positivo il contributo del portafoglio titoli di proprietà al margine di interesse (€18,8 milioni), in crescita dell'86% sul 30.9.2011 (+ €8,7 milioni); tale incremento è connesso sia alla crescita dei volumi che ad un miglioramento del rendimento medio del portafoglio. Il costo della raccolta sull'interbancario, infine, registra un andamento crescente (+ € 2,9 milioni circa), connesso all'incremento dei volumi di indebitamento.

La **componente commissionale** risulta in crescita sul 30.9.2011 del 19,1% (+ € 5,3 milioni), per effetto dell'accresciuta operatività, per l'aggiornamento di alcuni prezzi non più adeguati al contesto e per la crescita dei prodotti del comparto parabancario.

Il **margine di intermediazione primario** cresce sul 30.9.2011 del 10,7%, attestandosi ad €92.534 mila.



Il **risultato netto da negoziazione/valutazione attività finanziarie** registra un risultato positivo netto di circa € 9.477 mila, in miglioramento di oltre il 100% sul corrispondente periodo dell'esercizio precedente (-€40 mila al 30.09.2011), principalmente a seguito dell'attività di negoziazione su titoli di proprietà. Il **risultato netto dell'attività di copertura** al 30.9.2012, negativo per € 991 mila, segna un peggioramento rispetto all'esercizio precedente (€ - 644 mila al 30.09.2011).

Il **marginale di intermediazione** registra una crescita del 20,5% sul 30.9.2011, attestandosi ad € 99.285 mila.

Gli **oneri operativi** sono pari ad € 64.130 mila, in crescita dell'8,3% rispetto al 30.9.2011. I **costi del personale**, pari ad € 41.945 mila, registrano una crescita del 7,3% (al netto degli oneri "non ripetibili" presenti al 30.9.2011 la crescita si attesterebbe all'11,5%), correlata sostanzialmente al rafforzamento della struttura che passa da 773 unità del 30.9.2011 a 835 unità del 30.9.2012 (+8,02%), ed agli incrementi di livello realizzati nel secondo semestre 2011. Le **altre spese amministrative** (€ 27.361 mila) crescono dell'8,4% sul periodo precedente (al netto degli oneri "non ripetibili" presenti al 30.9.2011 la crescita si attesterebbe al 15%).

Le **rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali** sono pari ad € 1.947 mila, in calo dell'1,1% sul 30.9.2011.

Il rapporto **cost/income**<sup>1</sup> risulta pari a 68,6% in miglioramento rispetto al 30.9.2011 (rispettivamente, 71,83% e 69,3% al netto degli "oneri non ripetibili" 2011). Non considerando le rettifiche di valore su attività materiali e immateriali il **rapporto Spese Amministrative nette/Marginale di Intermediazione** sarebbe pari a 62,63% rispetto al 69,49% del 30.9.2011 (67% al netto di "oneri non ripetibili").

Il **Risultato di Gestione** cresce del 51,4% sul 30.6.2011, attestandosi ad € 35.155 mila (al netto degli oneri "non ripetibili" presenti al 30.9.2011 la crescita si attesterebbe al 39,15%).

Gli **accantonamenti** e le **rettifiche di valore nette** sono rispettivamente pari a € 548 mila (€ 810 mila al 30.9.2011) ed € 30.256 mila (€ 19.001 mila al 30.9.2011), sostanzialmente riferibili a rettifiche su crediti.

Le **imposte sul reddito** di periodo sono pari a € 3.225 mila; il valore include un beneficio "non ripetibile" di € 1.915 mila circa, connesso a modifiche normative 2012 in tema di IRES.

L'**utile netto di periodo è pari ad € 1.132 mila**, in crescita di oltre il 100% sul 30.9.2011 (al netto degli effetti "non ripetibili" 2011 e 2012 la crescita sarebbe pari al 38%). Il **ROE**<sup>2</sup> annualizzato è pari all'1,2%.

La **Redditività complessiva** al 30 settembre 2012 risulta positiva per **€ 13.402 mila circa**, in crescita sul 30.9.2011 (redditività complessiva negativa per circa € 4.674 mila), dovuta al risultato di periodo ed all'effetto positivo della valutazione del portafoglio titoli AFS.

## COEFFICIENTI PATRIMONIALI

Il Tier1 Ratio (e Core Tier1 Ratio) è pari al 7,18%, in flessione rispetto al 31.12.2011 (7,87%).

Il Total Capital Ratio è pari all'8,49%, in calo rispetto al 9,32% del 31.12.2011.

## BANCA REALE

Al 30.9.2012 il "patrimonio clienti" della Banca, si attesta a nr. 144.716 clienti (di cui circa il 77,5% in Umbria), rispetto a nr. 140.195 del 31.12.2011, segnando una crescita del 3,2%,

Al 30.9.2012 i conti correnti ordinari ammontano a nr. 128.674 in crescita dell'1,1% sul 31.12.2011 (nr. 127.318).

\* \* \* \*

<sup>1</sup> Calcolato come il rapporto tra gli Oneri Operativi e il Marginale di Intermediazione.

<sup>2</sup> Il ROE è dato dal rapporto tra il risultato netto di periodo annualizzato ed il Patrimonio netto dell'anno precedente, al netto dei dividendi e del fondo beneficenza.



Allo scopo di consentire una più completa informativa sui risultati conseguiti al 30.09.2012, si allegano i prospetti relativi allo stato patrimoniale ed al conto economico, oltre al conto economico riclassificato con criteri gestionali, incluso nel Resoconto Intermedio di gestione.

Il Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Agnese Pula, dichiara, ai sensi del comma 2 dell'art. 154-bis, del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 (TUF) che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

\* \* \* \*

La presente comunicazione e le informazioni in essa contenute non ha finalità né costituisce in alcun modo consulenza in materia di investimenti. Le dichiarazioni ivi contenute non sono state oggetto di verifica indipendente. Non viene fatta alcuna dichiarazione o garanzia, espressa o implicita, in riferimento a, e nessun affidamento dovrebbe essere fatto relativamente all'imparzialità, accuratezza, completezza, correttezza e affidabilità delle informazioni ivi contenute. La società e i suoi rappresentanti legali declinano ogni responsabilità (sia per negligenza o altro), derivanti in qualsiasi modo da tali informazioni e/o per eventuali perdite derivanti dall'utilizzo di questa comunicazione. Accedendo a questi materiali, il lettore accetta di essere vincolato dalle limitazioni di cui sopra.

*Il presente comunicato sarà pubblicato integralmente sul portale della Banca [www.bpspoleto.it](http://www.bpspoleto.it)*

**BANCA POPOLARE DI SPOLETO**  
**IL PRESIDENTE**  
**DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

***Nazzareno D'Atanasio***



**Stato Patrimoniale – Attivo**

		(in unità di euro)		
Voci dell'attivo		30.09.2012	31.12.2011	30.09.2011
10	Cassa e disponibilità liquide	20.884.105	28.801.922	19.510.434
20	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	109.015.106	123.055.297	120.817.964
40	Attività finanziarie disponibili per la vendita	394.696.603	350.746.874	321.811.031
60	Crediti verso banche	115.272.095	121.787.238	204.075.029
70	Crediti verso clientela	2.979.661.628	2.622.158.727	2.461.212.351
80	Derivati di copertura	10.853.954	11.401.471	11.037.140
90	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	2.026.216	864.980	446.363
110	Attività materiali	45.075.265	44.093.600	43.904.641
120	Attività immateriali	142.078	115.889	132.610
	<i>di cui: avviamento</i>	-	-	-
130	Attività fiscali	25.470.597	33.208.366	26.593.763
	<i>a) correnti</i>	1.285.446	1.161.387	-
	<i>b) anticipate</i>	24.185.151	32.046.979	26.593.763
150	Altre attività	75.419.301	71.096.436	69.623.145
<b>Totale dell'attivo</b>		<b>3.778.516.948</b>	<b>3.407.330.800</b>	<b>3.279.164.471</b>



**Stato Patrimoniale - Passivo e Patrimonio Netto**

		(in unità di euro)		
Voci del passivo e del patrimonio netto		30.09.2012	31.12.2011	30.09.2011
10	Debiti verso banche	803.926.857	571.852.815	503.928.352
20	Debiti verso clientela	1.504.885.044	1.485.008.710	1.480.047.284
30	Titoli in circolazione	1.133.921.872	1.002.532.229	938.433.683
40	Passività finanziarie di negoziazione	2.863.939	2.177.343	1.990.396
60	Derivati di copertura	26.434.129	23.721.088	22.887.529
80	Passività fiscali	-	-	4.273.973
	<i>a) correnti</i>	-	-	4.273.973
	<i>b) differite</i>	-	-	-
100	Altre passività	87.809.689	115.057.464	108.394.914
110	Trattamento di fine rapporto del personale	10.201.835	10.003.662	10.128.190
120	Fondi per rischi e oneri:	5.011.220	6.917.023	4.162.462
	<i>a) quiescenza e obblighi simili</i>	-	-	-
	<i>b) altri fondi</i>	5.011.220	6.917.023	4.162.462
130	Riserve da valutazione	1.444.021	(10.825.567)	(8.073.206)
160	Riserve	32.020.380	44.009.192	44.009.192
170	Sovrapprezzi di emissione	84.656.200	84.656.200	84.659.944
180	Capitale	84.487.861	84.487.861	84.487.861
190	Azioni proprie (-)	(278.408)	(278.408)	(278.408)
200	Utile (Perdita) d'esercizio	1.132.309	(11.988.812)	112.305
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>		<b>3.778.516.948</b>	<b>3.407.330.800</b>	<b>3.279.164.471</b>



**Conto Economico**

(in unità di euro)

Voci del conto economico		30.09.2012	30.09.2011	Delta %
10	Interessi attivi e proventi assimilati	108.789.070	89.310.190	21,8%
20	Interessi passivi e oneri assimilati	(49.135.737)	(33.306.517)	47,5%
30	<b>Margine di interesse</b>	<b>59.653.333</b>	<b>56.003.673</b>	<b>6,5%</b>
40	Commissioni attive	37.876.603	29.070.397	30,3%
50	Commissioni passive	(4.995.387)	(1.473.684)	239,0%
60	<b>Commissioni nette</b>	<b>32.881.216</b>	<b>27.596.713</b>	<b>19,1%</b>
70	Dividendi e proventi simili	13.436	43.660	-69,2%
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	4.575.140	(674.820)	-778,0%
90	Risultato netto dell'attività di copertura	(990.726)	(643.937)	53,9%
100	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	4.901.865	634.988	672,0%
	a) crediti	42.053	332.324	---
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	4.187.192	119.647	3399,6%
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	---
	d) passività finanziarie	672.620	183.017	267,5%
110	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	-	-	---
120	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>101.034.264</b>	<b>82.960.277</b>	<b>21,8%</b>
130	Rettifiche/Riprese di valore nette per deterioramento di:	(32.156.398)	(19.000.558)	69,2%
	a) crediti	(32.112.757)	(18.742.367)	71,3%
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	(87.442)	(236.465)	-63,0%
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	---
	d) altre operazioni finanziarie	43.801	(21.726)	---
140	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>68.877.866</b>	<b>63.959.719</b>	<b>7,7%</b>
150	Spese amministrative:	(69.305.810)	(64.326.795)	7,7%
	a) spese per il personale	(41.945.170)	(39.082.846)	7,3%
	b) altre spese amministrative	(27.360.640)	(25.243.949)	8,4%
160	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	1.351.805	(810.096)	-266,9%
170	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(1.899.067)	(1.876.368)	1,2%
180	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(47.846)	(49.956)	-4,2%
190	Altri oneri/proventi di gestione	5.374.732	6.505.299	-17,4%
200	<b>Costi operativi</b>	<b>(64.526.186)</b>	<b>(60.557.916)</b>	<b>6,6%</b>
210	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-	---
220	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-	---
230	Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-	---
240	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	6.303	(90)	-7103,3%
250	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>4.357.983</b>	<b>3.401.713</b>	<b>28,1%</b>
260	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(3.225.674)	(3.289.408)	-1,9%
270	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>1.132.309</b>	<b>112.305</b>	<b>908,2%</b>
280	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	-	-	---
290	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>1.132.309</b>	<b>112.305</b>	<b>908,2%</b>



Conto Economico riclassificato secondo criteri gestionali				
(in migliaia di €)	30/09/2012	30/09/2011	Variazioni	
			ass	%
<b>Margine di interesse</b>	<b>59.653</b>	<b>56.004</b>	<b>3.649</b>	<b>6,5%</b>
Commissioni	32.881	27.597	5.284	19,1%
<b>Margine di intermediazione primario</b>	<b>92.534</b>	<b>83.601</b>	<b>8.933</b>	<b>10,7%</b>
Dividendi e proventi simili e utili/ perdite delle partecipazioni (70+210)	13	44	-31	-70,5%
Risultato netto da negoziazione / valutazione attività finanziarie	9.477	(40)	9.517	ns
Risultato netto dell'attività di copertura	(991)	(644)	-347	53,9%
Altri oneri e proventi	(1.748)	(553)	-1.195	ns
<b>Margine di intermediazione</b>	<b>99.285</b>	<b>82.408</b>	<b>16.877</b>	<b>20,5%</b>
Spese amministrative:	(69.306)	(64.326)	-4.980	7,7%
a) spese per il personale	(41.945)	(39.083)	-2.862	7,3%
b) altre spese amministrative	(27.361)	(25.243)	-2.118	8,4%
Recuperi di spesa	7.123	7.058	65	0,9%
Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	(1.947)	(1.926)	-21	1,1%
<b>Oneri operativi</b>	<b>(64.130)</b>	<b>(59.194)</b>	<b>-4.936</b>	<b>8,3%</b>
<b>Risultato di gestione</b>	<b>35.155</b>	<b>23.214</b>	<b>11.941</b>	<b>51,4%</b>
Accantonamenti netti a fondi rischi e oneri	(548)	(1.110)	562	-50,6%
Rettifiche di valore nette per deterioramento di:	(30.256)	(18.701)	-11.555	61,8%
a) crediti	(30.213)	(18.442)	-11.771	63,8%
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	(87)	(237)	150	-63,3%
c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza			0	
d) altre operazioni finanziarie	44	(22)	66	-300,0%
Utili (Perdite) da cessione di investimenti	6	(1)	7	
<b>Utile Lordo della op.tà corrente</b>	<b>4.357</b>	<b>3.402</b>	<b>955</b>	<b>28,1%</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	(3.225)	(3.290)	65	-2,0%
<b>Utile Netto</b>	<b>1.132</b>	<b>112</b>	<b>1.020</b>	<b>910,7%</b>

