



BANCA
CAMBIANO 1884
SOCIETÀ PER AZIONI

**SITUAZIONE SEMESTRALE
SEMPLIFICATA**

al 30 giugno 2020

BANCA CAMBIANO 1884 S.p.A.

Viale Antonio Gramsci, 34 – 50132 Firenze

www.bancacambiano.it - e-mail: info@bancacambiano.it

Registro delle Imprese di Firenze n. 02599341209

N. iscrizione Albo delle Banche: 5667 - cod. ABI 08425

BIC: CRACIT33

Capitale sociale € 232.800.000,00 i.v.

STATO PATRIMONIALE	3
CONTO ECONOMICO.....	5
PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO.....	7
RENDICONTO FINANZIARIO	8
PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA.....	9
REQUISITI PATRIMONIALI.....	10

STATO PATRIMONIALE

	Voci dell'attivo	30/06/2020	31/12/2019	Variazioni importi	Variazioni %
10.	Cassa e disponibilità liquide	12.334.493	14.038.230	-1.703.737	-12,14%
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	128.280.889	145.805.287	-17.524.398	-12,02%
	<i>a) attività finanziarie detenute per la negoziazione</i>	53.561.227	78.434.954	-24.873.727	-31,71%
	<i>b) attività finanziarie designate al fair value</i>	0	0	0	
	<i>c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	74.719.662	67.370.333	7.349.329	10,91%
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	182.143.137	355.217.802	-173.074.665	-48,72%
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.300.503.767	3.090.757.562	209.746.205	6,79%
	<i>a) crediti verso banche</i>	213.825.604	163.819.252	50.006.352	30,53%
	<i>b) crediti verso clientela</i>	3.086.678.163	2.926.938.310	159.739.853	5,46%
50.	Derivati di copertura	0	0	0	
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	0	0	0	
70.	Partecipazioni	51.687.676	43.809.754	7.877.923	17,98%
80.	Attività materiali	72.438.919	73.296.316	-857.397	-1,17%
90.	Attività immateriali	5.649.494	5.085.844	563.650	11,08%
	di cui:				
	- avviamento	3.140.342	3.140.342	0	0,00%
100.	Attività fiscali	31.567.885	27.571.052	3.996.833	14,50%
	<i>a) correnti</i>	8.910.367	3.951.954	4.958.413	125,47%
	<i>b) anticipate</i>	22.657.518	23.619.098	-961.580	-4,07%
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0	0	0	
120.	Altre attività	56.887.690	51.002.734	5.884.956	11,54%
	Totale dell'attivo	3.841.493.950	3.806.584.580	34.909.370	0,92%

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30/06/2020	31/12/2019	Variazioni importi	Variazioni %
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.544.898.947	3.503.726.582	41.172.365	1,18%
	<i>a) debiti verso banche</i>	683.239.277	558.271.540	124.967.737	22,38%
	<i>b) debiti verso la clientela</i>	2.706.667.918	2.773.315.612	-66.647.694	-2,40%
	<i>c) titoli in circolazione</i>	154.991.752	172.139.430	-17.147.678	-9,96%
20.	Passività finanziarie di negoziazione	371.451	312.688	58.763	18,79%
30.	Passività finanziarie designate al fair value	0	0	0	
40.	Derivati di copertura	507.531	613.616	-106.085	-17,29%
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	0	0	0	
60.	Passività fiscali	3.036.050	9.187.621	-6.151.570	-66,95%
	<i>a) correnti</i>	969.980	6.931.164	-5.961.184	-86,01%
	<i>b) differite</i>	2.066.070	2.256.456	-190.386	-8,44%
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	0	0	0	
80.	Altre passività	99.887.990	105.075.218	-5.187.228	-4,94%
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	4.021.219	3.863.696	157.522	4,08%
100.	Fondi per rischi e oneri:	2.320.773	2.150.248	170.525	7,93%
	<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	2.262.648	2.096.179	166.468	7,94%
	<i>b) quiescenza e obblighi simili</i>	0	0	0	
	<i>c) altri fondi per rischi e oneri</i>	58.125	54.069	4.057	7,50%
110.	Riserve da valutazione	541.454	1.846.376	-1.304.922	-70,67%
120.	Azioni rimborsabili	0	0	0	
130.	Strumenti di capitale	0	0	0	
140.	Riserve	-53.794.705	-66.994.705	13.200.000	-19,70%
150.	Sovrapprezzi di emissione	803.240	803.240	0	0,00%
160.	Capitale	232.800.000	232.800.000	0	0,00%
170.	Azioni proprie (-)	0	0	0	
180.	Utile/Perdita d'esercizio	6.100.000	13.200.000	-7.100.000	-53,79%
	Totale del passivo e del patrimonio netto	3.841.493.950	3.806.584.580	34.909.370	0,92%

CONTO ECONOMICO

	Voci Conto Economico	30/06/2020	30/06/2019	Variazioni importi	Variazioni %
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	35.398.000	37.790.631	-2.392.631	-6,33%
	<i>di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo</i>	34.766.190	36.603.801	-1.837.611	-5,02%
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	6.559.165	7.316.564	-757.399	-10,35%
30.	Margine di interesse	28.838.836	30.474.067	-1.635.231	-5,37%
40.	Commissioni attive	15.092.072	15.478.869	-386.797	-2,50%
50.	Commissioni passive	1.250.221	1.355.486	-105.265	-7,77%
60.	Commissioni nette	13.841.851	14.123.383	-281.532	-1,99%
70.	Dividendi e proventi simili	1.193.964	1.418.778	-224.814	-15,85%
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	1.118.928	1.454.304	-335.376	-23,06%
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	-55.187	-2.486	-52.701	2119,91%
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	2.867.263	986.439	1.880.824	190,67%
	<i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	2.592.740	1.096.286	1.496.454	136,50%
	<i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	280.054	-52.141	332.195	-637,11%
	<i>c) passività finanziarie</i>	-5.531	-57.705	52.174	-90,42%
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	0	0	0	-
	<i>a) attività e passività finanziarie designate al fair value</i>	0	0	0	-
	<i>b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	0	0	0	-
120.	Margine di intermediazione	47.805.654	48.454.485	-648.831	-1,34%
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	-8.627.741	-6.334.427	-2.293.314	36,20%
	<i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	-8.704.858	-6.588.057	-2.116.801	32,13%
	<i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	77.117	253.630	-176.513	-69,59%
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	-18.189	21.040	-39.229	-186,45%
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	39.159.724	42.141.098	-2.981.374	-7,07%
160.	Spese amministrative:	30.549.058	30.522.828	26.230	0,09%
	<i>a) spese per il personale</i>	13.698.181	13.640.210	57.971	0,43%
	<i>b) altre spese amministrative</i>	16.850.877	16.882.619	-31.742	-0,19%
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	170.525	180.677	-10.152	-5,62%
	<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	166.468	209.994	-43.526	-20,73%
	<i>b) altri accantonamenti netti</i>	4.057	-29.316	33.373	-113,84%
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	2.864.760	2.809.141	55.619	1,98%
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	279.560	101.570	177.990	175,24%
200.	Altri oneri/proventi di gestione	-2.076.615	-1.999.520	-77.095	3,86%
210.	Costi operativi	31.787.288	31.614.696	172.592	0,55%
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	299.963	248.956	51.007	20,49%
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	0	0	0	-

	Voci Conto Economico	30/06/2020	30/06/2019	Variazioni importi	Variazioni %
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento	0	0	0	-
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	8.068	1.943	6.125	315,23%
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	7.680.467	10.777.302	-3.096.835	-28,73%
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	1.580.467	2.377.302	-796.835	-33,52%
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	6.100.000	8.400.000	-2.300.000	-27,38%
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	0	0	0	-
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	6.100.000	8.400.000	-2.300.000	-27,38%

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

	Esistenze al 31/12/2019	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/2020	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio										Patrimonio netto al 30/06/2020	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Reddittività complessiva esercizio 30/06/2020				
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straord. dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options					
Capitale:																	
a) azioni ordinarie	232.800.000		232.800.000														232.800.000
b) altre azioni																	0
Sovraprezzi di emissione	803.240		803.240														803.240
Riserve:																	
a) di utili	-66.994.705		-66.994.705	13.200.000													-53.794.705
b) altre																	0
Riserve da valutazione	1.846.376		1.846.376													-1.304.922	541.454
Strumenti di capitale																	0
Azioni proprie																	0
Utile (Perdita) di esercizio	13.200.000		13.200.000	-13.200.000												6.100.000	6.100.000
Patrimonio netto	181.654.911	0	181.654.911	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.795.078	186.449.989

RENDICONTO FINANZIARIO

	Importi 30/06/2020	Importi 30/06/2019
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1 Gestione	19.409.980	19.113.873
- Risultato d'esercizio (+/-)	6.100.000	8.400.000
- Plus/minus su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (+/-)	-268.260	-1.091.729
- Plus/minus su attività di copertura (+/-)	55.187	2.486
- Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	8.627.741	6.334.427
- Rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	3.144.320	2.910.711
- Accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	170.525	180.677
- Imposte, tasse e crediti non liquidati (+)	1.580.467	2.377.301
- Rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- Altri aggiustamenti (+/-)	-	-
2 Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	-38.173.958	107.108.214
- Attività finanziarie detenute per la negoziazione	24.997.206	-30.126.758
- Attività finanziarie designate al fair value	-	-
- Altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	-7.204.548	-7.029.897
- Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	173.183.731	59.575.031
- Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-218.483.012	51.261.816
- Altre attività	-10.667.334	33.428.022
3 Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	27.058.378	-110.049.528
- Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	41.172.365	-33.626.388
- Passività finanziarie di negoziazione	58.763	11.714
- Passività finanziarie designate al fair value	-	-
- Altre passività	-14.172.750	-76.434.854
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	8.294.400	16.172.559
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1 Liquidità generata da	534.284	119.800
- Vendite di partecipazioni	-	-
- Dividendi incassati su partecipazioni	-	-
- Vendite attività materiali	534.284	119.800
- Vendite attività immateriali	-	-
- Vendite di rami d'azienda	-	-
2 Liquidità assorbita da	-10.532.422	-18.227.176
- Acquisti di partecipazioni	-7.577.960	-
- Acquisti di attività materiali	-2.111.253	-17.862.018
- Acquisti di attività immateriali	-843.209	-365.158
- Acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	-9.998.138	-18.107.376
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- Emissioni/acquisti di azioni proprie	-	-
- Emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- Distribuzione dividendi e altre finalità	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	-	-
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	-1.703.737	-1.934.817

RICONCILIAZIONE

VOCI DI BILANCIO	Importi 30/06/2020	Importi 30/06/2019
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	14.038.230	13.580.860
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	-1.703.737	-1.934.817
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	12.334.492	11.646.043

LEGENDA:

(+)
generata(-)
assorbita

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

	Voci	30/06/2020	31/12/2019
10	Utile (perdita) d'esercizio	6.100.000	8.400.000
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		
20	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-719.705	-45.975
30	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	-	-
40	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-
50	Attività materiali	-	-
60	Attività immateriali	-	-
70	Piani a benefici definiti	-155.639	-200.890
80	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
90	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	-	-
100	Copertura di investimenti esteri	-	-
110	Differenze di cambio	-	-
120	Copertura di flussi finanziari	-	-
130	Strumenti di copertura (elementi non designati)	-	-
140	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-429.579	3.081.628
150	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
160	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
170	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	-1.304.922	2.834.763
180	Redditività complessiva (voce 10+170)	4.795.078	11.234.763

REQUISITI PATRIMONIALI

	30/06/2020	31/12/2019	30/06/2019
CET1	223.616.849	239.686.456	233.992.590
TIER1	223.616.849	239.686.456	233.992.590
Fondi Propri	279.312.713	295.562.417	284.350.925
RWA	1.990.289.876	2.112.686.731	2.063.982.418
CET1 / RWA	11,24%	11,35%	11,34%
Tier 1 / RWA	11,24%	11,35%	11,34%
Fondi Propri / RWA	14,03%	13,99%	13,78%

