



**SITUAZIONE SEMESTRALE
SEMPLIFICATA**

AL 30 GIUGNO 2018

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 Euro 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	10
REQUISITI PATRIMONIALI	11

Avvertenza:

I dati rilevati al 30 giugno 2018 sono stati confrontati con i dati al 30 giugno 2017 e con quelli al 1° gennaio 2018 riclassificati secondo quanto previsto dal nuovo principio contabile IFRS9 entrato in vigore il 1° gennaio 2018.

STATO PATRIMONIALE

	Voci dell'attivo	30/06/2018	Dati al 30/06/2017 riclassificati IFRS9	Variazioni importi	Variazioni %	Dati al 01/01/2018 post FTA IFRS9
10.	Cassa e disponibilità liquide	10.783.803	9.756.619	1.027.184	10,53%	11.736.361
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	136.917.648	21.542.935	115.374.713	535,56%	55.732.326
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	88.571.153	21.542.935	67.028.218	311,14%	25.469.718
	b) attività finanziarie designate al fair value	0	0	0		0
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	48.346.495	0	48.346.495		30.262.608
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	375.049.885	698.858.548	-323.808.663	-46,33%	406.001.103
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.818.367.229	2.460.252.443	358.114.786	14,56%	2.680.665.763
	a) crediti verso banche	231.980.035	154.014.433	77.965.602	50,62%	183.365.514
	b) crediti verso clientela	2.586.387.194	2.306.238.010	280.149.184	12,15%	2.497.300.249
50.	Derivati di copertura	0	321.593	-321.593		0
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	0	0	0		0
70.	Partecipazioni	38.560.798	24.990.614	13.570.184	54,30%	37.854.650
80.	Attività materiali	57.597.666	58.302.133	-704.467	-1,21%	58.105.430
90.	Attività immateriali	7.486.668	7.513.489	-26.821	-0,36%	7.519.409
	di cui:			0		
	- avviamento	6.974.772	6.974.772	0	0,00%	6.974.772
100.	Attività fiscali	29.971.420	32.901.695	-2.930.275	-8,91%	25.719.515
	a) correnti	8.375.215	9.499.923	-1.124.708	-11,84%	5.418.324
	b) anticipate	21.596.205	23.401.772	-1.805.567	-7,72%	20.301.191
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0	0	0		0
120.	Altre attività	51.062.852	59.543.107	-8.480.255	-14,24%	41.972.572
	Totale dell'attivo	3.525.797.969	3.373.983.176	151.814.793	4,50%	3.325.307.129

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30/06/2018	Dati al 30/06/2017 riclassificati IFRS9	Variazioni importi	Variazioni %	Dati al 01/01/2018 post FTA IFRS9
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.267.588.290	2.975.624.779	291.963.511	9,81%	3.061.397.832
	a) debiti verso banche	530.018.594	500.886.353	29.132.241	5,82%	503.979.961
	b) debiti verso la clientela	2.519.214.928	2.184.430.072	334.784.856	15,33%	2.305.458.960
	c) titoli in circolazione	218.354.768	290.308.354	-71.953.586	-24,79%	251.958.911
20.	Passività finanziarie di negoziazione	229.567	0	229.567		80.079
30.	Passività finanziarie designate al fair value	0	0	0		0
40.	Derivati di copertura	762.522	1.136.807	-374.285	-32,92%	769.210
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	0	0	0		0
60.	Passività fiscali	2.329.734	2.213.378	116.356	5,26%	2.568.255
	a) correnti	0	0	0		276.234
	b) differite	2.329.734	2.213.378	116.356	5,26%	2.292.021
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	0	0	0		0
80.	Altre passività	59.090.632	152.772.265	-93.681.633	-61,32%	64.482.313
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	3.723.520	3.651.855	71.665	1,96%	3.682.338
100.	Fondi per rischi e oneri:	2.481.021	387.570	2.093.451	540,15%	2.481.021
	a) impegni e garanzie rilasciate	2.405.857	0	2.405.857		2.405.857
	b) quiescenza e obblighi simili	0	0	0		0
	c) altri fondi per rischi e oneri	75.164	387.570	-312.406	-80,61%	75.164
110.	Riserve da valutazione	-2.785.671	-3.148.716	363.045	-11,53%	1.967.727
120.	Azioni rimborsabili	0	0	0		0
130.	Strumenti di capitale	0	0	0		0
140.	Riserve	-45.724.886	4.941.998	-50.666.884	-1025,23%	-50.224.886
150.	Sovrapprezzi di emissione	803.240	803.240	0	0,00%	803.240
160.	Capitale	232.800.000	232.800.000	0	0,00%	232.800.000
170.	Azioni proprie (-)	0	0	0		0
180.	Utile/Perdita d'esercizio	4.500.000	2.800.000	1.700.000	60,71%	4.500.000
	Totale del passivo e del patrimonio netto	3.525.797.969	3.373.983.176	151.814.793	4,50%	3.325.307.129

CONTO ECONOMICO

	Voci Conto Economico	30/06/2018	30/06/2017	Variazioni importi	Variazioni %	31/12/2017
10.	Interessi attivi e proventi assimilati di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	39.459.312	32.514.598	6.944.714	21,36%	66.025.702
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	6.905.038	9.438.599	-2.533.561	-26,84%	18.276.036
30.	Margine di interesse	32.554.274	23.075.999	9.478.275	41,07%	47.749.666
40.	Commissioni attive	14.281.562	13.499.999	781.563	5,79%	27.280.656
50.	Commissioni passive	1.275.342	925.000	350.342	37,87%	2.069.633
60.	Commissioni nette	13.006.220	12.574.999	431.221	3,43%	25.211.023
70.	Dividendi e proventi simili	258.595	1.801	256.794	14258,41%	2.293
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	38.639	271.443	-232.804	-85,77%	295.605
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	-115.471	20.943	-136.414	-651,36%	47.176
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	-239.685	412.960	-652.645	-158,04%	3.340.666
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-364.903	0	-364.903		0
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	107.189	374.145	-266.956	-71,35%	3.275.921
	c) passività finanziarie	18.029	38.815	-20.786	-53,55%	64.745
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	0	0	0		0
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	0	0	0		0
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	0	0	0		0
120.	Margine di intermediazione	45.502.572	36.358.145	9.144.427	25,15%	76.646.429
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	-11.519.015	-5.305.269	-6.213.746	117,12%	-15.206.190
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-11.398.983	-5.305.269	-6.093.714	114,86%	-15.206.190
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-120.032	0	-120.032		0
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	0	0	0		0
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	33.983.557	31.052.876	2.930.681	9,44%	61.440.239
160.	Spese amministrative:	29.298.457	28.392.044	906.413	3,19%	56.007.946
	a) spese per il personale	12.775.000	13.111.348	-336.348	-2,57%	24.728.206
	b) altre spese amministrative	16.523.457	15.280.696	1.242.761	8,13%	31.279.740
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	0	-17.630	17.630	-100,00%	-17.630
	a) impegni e garanzie rilasciate	0	0	0		0
	b) altri accantonamenti netti	0	-17.630	17.630	-100,00%	-17.630
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	1.482.338	1.486.878	-4.540	-0,31%	3.009.806
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	77.430	68.465	8.965	13,09%	126.542
200.	Altri oneri/proventi di gestione	-2.082.095	-2.050.000	-32.095	1,57%	-3.913.496
210.	Costi operativi	28.776.130	27.879.757	896.373	3,22%	55.213.168
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	706.147	512.824	193.323	37,70%	512.823
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	0	0	0		0
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento	0	0	0		0

	Voci Conto Economico	30/06/2018	30/06/2017	Variazioni importi	Variazioni %	31/12/2017
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	5.738	2.401	3.337	138,98%	2.401
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	5.919.312	3.688.344	2.230.968	60,49%	6.742.295
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	1.419.312	888.344	530.968	59,77%	2.242.295
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	4.500.000	2.800.000	1.700.000	60,71%	4.500.000
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	0	0	0		0
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	4.500.000	2.800.000	1.700.000	60,71%	4.500.000

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

	Esistenze al 31/12/2017	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/2018	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio											
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Operazioni sul patrimonio netto						Reddittività complessiva esercizio 30/06/2018	Patrimonio netto al 30/06/2018				
						Variazioni di riserve	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	0	232.800.000	0		0	0										232.800.000
b) altre azioni	0	0	0	0		0	0										0
Sovraprezzi di emissione	803.240	0	803.240	0		0	0										803.240
Riserve:																	
a) di utili	3.425.493	-53.650.379	-50.224.886	4.500.000		0	0	0	0								-45.724.886
b) altre	0	0	0	0		0	0			0	0						0
Riserve da valutazione	-1.481.232	3.448.958	1.967.726	0		0										-4.753.398	-2.785.672
Strumenti di capitale	0	0	0							0							0
Azioni proprie	0	0	0					0	0								0
Utile (Perdita) di esercizio	4.500.000	0	4.500.000	-4.500.000	0											4.500.000	4.500.000
Patrimonio netto	240.047.501	-50.201.421	189.846.080	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-253.398	189.592.682

RENDICONTO FINANZIARIO

	Importi 30/06/2018	Importi 01/01/2018
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1 Gestione	20.240.775	25.934.418
- Risultato d'esercizio (+/-)	4.500.000	4.500.000
- Plus/minus su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (+/-)	1.127.209	-428.837
- Plus/minus su attività di copertura (+/-)	115.471	-47.176
- Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	11.519.015	15.206.190
- Rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	1.559.768	3.136.348
- Accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	0	-17.630
- Imposte, tasse e crediti non liquidati (+)	1.419.312	2.242.295
- Rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (+/-)	0	0
- Altri aggiustamenti (+/-)	0	1.343.228
2 Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	-214.880.483	-197.454.673
- Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-63.948.300	32.605.078
- Attività finanziarie designate al fair value	0	0
- Altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	-18.364.231	0
- Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	30.831.187	97.126.892
- Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-149.100.448	-334.414.221
- Altre attività	-14.298.691	7.227.578
3 Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	194.571.527	215.062.981
- Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	206.190.458	243.331.357
- Passività finanziarie di negoziazione	149.488	80.079
- Passività finanziarie designate al fair value	0	0
- Altre passività	-11.768.419	-28.348.455
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	-68.181	43.542.726
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1 Liquidità generata da	134.886	-17.201.637
- Vendite di partecipazioni	0	0
- Dividendi incassati su partecipazioni	0	0
- Vendite attività materiali	134.886	-17.201.637
- Vendite attività immateriali	0	0
- Vendite di rami d'azienda	0	0
2 Liquidità assorbita da	-1.019.263	-236.111.010
- Acquisti di partecipazioni	0	-5.751.652
- Acquisti di attività materiali	-974.574	-3.471.214
- Acquisti di attività immateriali	-44.689	-266.934
- Acquisti di rami d'azienda	0	-226.621.210
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	-884.377	-253.312.647
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- Emissioni/acquisti di azioni proprie	0	211.086.440
- Emissioni/acquisti di strumenti di capitale	0	0
- Distribuzione dividendi e altre finalità	0	0
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	0	211.086.440
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	-952.558	1.316.519

RICONCILIAZIONE

VOCI DI BILANCIO	Importi 30/06/2018	Importi 01/01/2018
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	11.736.361	10.419.842
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	-952.558	1.316.519
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	0	0
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	10.783.803	11.736.361

LEGENDA:

(+)
generata(-)
assorbita

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

	Voci	30/06/2018	31/12/2017
10	Utile (perdita) d'esercizio	4.500.000	4.500.000
	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	-27.105	0
30	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	0	0
40	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	0	0
50	Attività materiali	0	0
60	Attività immateriali	0	0
70	Piani a benefici definiti	-6.361	68.151
80	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0	0
90	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	0	0
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
100	Copertura di investimenti esteri	0	0
110	Differenze di cambio	0	0
120	Copertura di flussi finanziari	0	0
130	Strumenti di copertura (elementi non designati)	54.977	0
140	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-4.774.909	300.630
150	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0	0
160	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	0	-1.124.908
170	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	-4.753.398	-756.127
180	Redditività complessiva (voce 10+170)	-253.398	3.743.873

REQUISITI PATRIMONIALI

Categorie/Valori	Importi non ponderati 30/06/2018	Importi non ponderati 31/12/2017	Importi ponderati/ requisiti 30/06/2018	Importi ponderati/ requisiti 31/12/2017
A. Attività di rischio				
A.1 Rischio di credito e di controparte	3.565.743.432	3.424.770.876	1.833.736.299	1.759.951.114
1. Metodologia standardizzata	3.565.743.432	3.424.770.876	1.833.736.299	1.759.951.114
2. Metodologia basata sui rating interni	0	0	0	0
2.1 Base	0	0	0	0
2.2 Avanzate	0	0	0	0
3. Cartolarizzazioni	0	0	0	0
B. Requisiti patrimoniali di vigilanza				
B.1 Rischio di credito e di controparte			146.698.904	140.796.089
B.2 Rischio di aggiustamento della valutazione del credito				11.239
B.3 Rischio di regolamento				0
B.4 Rischi di mercato			4.122.408	2.158.280
1. Metodologia standardizzata			4.122.408	2.158.280
2. Modelli interni			0	0
3. Rischio di concentrazione			0	0
B.5 Rischio operativo			10.918.226	10.918.227
1. Metodo base			10.918.226	10.918.227
2. Metodo standardizzato			0	0
3. Metodo avanzato			0	0
B.6 Altri elementi del calcolo			28.728	0
B.7 Totale requisiti prudenziali			161.768.266	153.883.835
C. Attività di rischio e coefficienti di vigilanza				
C.1 Attività di rischio ponderate			2.022.103.355	1.923.547.937
C.2 Fondi propri CET1/Attività di rischio ponderate (CET1 capital ratio) in %			11,370%	12,074%
C.3 Totale fondi propri/Attività di rischio ponderate (Total capital ratio) in %			13,348%	12,074%

