

SITUAZIONE CONTABILE

30/06/2024



Trae origine dalla Cassa di Risparmio di Savigliano fondata nel 1858

Approvata dal Consiglio di Amministrazione in data 5 agosto
2024

CARICHE SOCIALI

PRESIDENTE:

Osella dott. Francesco

VICE PRESIDENTE:

Crosetto dott. Luca (*)

DIRETTORE GENERALE:

Regis dott. Emanuele

CONSIGLIERI:

ARAGNO avv.to SARAH (*)

BUSCAINO dott. BENEDETTO (*)

BARBERO dott. LUIGI GIUSEPPE (*)

GAI sig. ANTONIO (*)

LANDOLFI avv.to ENRICA

MAZZA avv.to PAOLO

OPERTI dott.ssa NATALIA

QUAGLIA prof. GIOVANNI

SCALVINI avv. MARCO FRANCO

(*) Componenti il Comitato Esecutivo

COLLEGIO SINDACALE:

Presidente

MANZI dott. LUCA MARIA

Sindaci effettivi

CIARTANO dott.ssa CRISTINA

ORICCO dott. RICCARDO

Sindaci Supplenti

CANTONE dott.ssa PATRIZIA

MONASTEROLO dott. GIORGIO

SITUAZIONE CONTABILE AL 30 GIUGNO 2024

STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo		30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
10.	Cassa e disponibilità liquide	80.202.888	78.352.227	68.588.011
20.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico (IFRS 7 par. 8 lett. a))	7.680.607	7.880.216	7.653.570
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;	4.953	2.069	6.783
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	7.675.654	7.878.147	7.646.787
30.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par. 8 lett. h))	123.453.227	141.140.580	151.272.355
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. f))	1.494.612.402	1.418.349.120	1.439.021.187
	a) crediti verso banche	33.265.102	43.458.992	42.764.804
	b) crediti verso clientela	1.461.347.300	1.374.890.128	1.396.256.383
80.	Attività materiali	28.330.188	28.186.899	27.920.018
90.	Attività immateriali	114.961	89.447	77.193
100.	Attività fiscali	5.365.535	6.581.721	5.641.239
	a)correnti	708.534	0	0
	b) anticipate	4.657.001	6.581.721	5.641.239
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	125.000	0	125.000
120.	Altre attività	66.273.767	53.238.753	64.600.071
Totale dell'attivo		1.806.158.575	1.733.818.963	1.764.898.644

Voci del passivo e del patrimonio netto		30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. g))	1.674.628.185	1.574.114.037	1.631.069.400
	a) debiti verso banche	177.036.905	269.864.276	256.742.916
	b) debiti verso la clientela	1.197.243.386	1.135.313.006	1.144.494.765
	c) titoli in circolazione	300.347.894	168.936.755	229.831.719
20.	Passività finanziarie di negoziazione	3.611	1.036	4.970
60.	Passività fiscali	273.539	877.282	1.102.070
	a) correnti	0	698.756	826.760
	b) differite	273.539	178.526	275.310
80.	Altre passività	13.410.338	47.962.242	15.024.228
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	3.206.157	3.223.685	3.279.503
100.	Fondi per rischi e oneri:	4.038.850	3.214.318	3.808.754
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.685.760	1.001.132	889.625
	b) quiescenza e obblighi simili	388.989	373.173	400.968
	c) altri fondi per rischi e oneri	1.964.101	1.840.013	2.518.161
110.	Riserve da valutazione	(353.429)	(1.009.612)	(54.798)
140.	Riserve	68.563.308	59.946.132	59.946.132
150.	Sovraprezzati di emissione	473.684	473.684	473.684
160.	Capitale	38.011.495	38.011.495	38.011.495
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	3.902.837	7.004.664	12.233.206
	Totale del passivo e del patrimonio netto	1.806.158.575	1.733.818.963	1.764.898.644

CONTO ECONOMICO

	Voci	30/06/2024	30/06/2023
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	33.310.292	29.487.422
11.	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	33.309.837	29.486.965
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(15.870.262)	(6.808.454)
30.	Margine di interesse	17.440.030	22.678.968
40.	Commissioni attive	6.795.789	6.589.182
50.	Commissioni passive	(586.101)	(536.363)
60.	Commissioni nette	6.209.688	6.052.819
70.	Dividendi e proventi simili	218.322	203.108
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	128.941	101.857
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	13.737	(869.189)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(10.496)	(938.778)
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	0	56.107
	c) passività finanziarie	24.233	13.482
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico	31.427	(459.317)
	a) attività e passività finanziarie designate al <i>fair value</i>	0	0
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	31.427	(459.317)
120.	Margine di intermediazione	24.042.145	27.708.246
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(2.322.602)	(3.824.988)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(2.332.421)	(3.826.960)
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	9.819	1.972
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(34.928)	(138.266)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	21.684.615	23.744.992
160.	Spese amministrative:	(16.010.186)	(15.272.383)
	a) spese per il personale	(8.370.383)	(8.024.702)
	b) altre spese amministrative	(7.639.803)	(7.247.681)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(705.762)	934.470
	a) impegni e garanzie rilasciate	(796.135)	833.417
	b) altri accantonamenti netti	90.373	101.053
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(659.857)	(668.675)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(12.984)	(13.116)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.715.361	1.617.737
210.	Costi operativi	(15.673.428)	(13.401.967)
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(4.219)	0
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	6.006.968	10.343.025
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(2.104.131)	(3.338.361)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	3.902.837	7.004.664
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	3.902.837	7.004.664

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

	Voci	30/06/2024	30/06/2023
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	3.902.837	7.004.664
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico:		
70.	Piani a benefici definiti	52.321	49.349
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico:		
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-350.952	-104.873
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	-298.631	-55.524
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	3.604.206	6.949.140

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Voci				Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Redditività complessiva	Patrimonio netto	
	Esistenze al 31.12.2023	Modifica	Esistenze al 1.1.2024	Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto									
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stoc k option s	al 30.06.2024	al 30.06.2024		
		saldi apertura														
Capitale	38.011.495	0	38.011.495	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38.011.495	
a) azioni ordinarie	38.011.495	0	38.011.495	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38.011.495	
b) altre azioni	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Sovraprezz di emissione	473.684	0	473.684	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	473.684	
Riserve	59.946.133	0	59.946.133	8.617.176	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68.563.309	
a) di utili	50.006.077	0	50.006.077	8.617.176	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58.623.253	
b) altre	9.940.056	0	9.940.056	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9.940.056	
Riserve da valutazione	-54.798	0	-54.798	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-298.631	-353.429	
Strumenti di capitale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Azioni proprie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Utile (Perdita) di esercizio	12.233.206	0	12.233.206	-8.617.176	-3.616.030	0	0	0	0	0	0	0	0	3.902.837	3.902.837	
Patrimonio netto	110.609.720	0	110.609.720	0	-3.616.030	0	0	0	0	0	0	0	0	3.604.206	110.597.896	

L'osservazione dei valori di bilancio, anche per il tramite delle aggregazioni contenute nelle tabelle di seguito proposte, consente di apprezzare le dinamiche che hanno interessato le grandezze patrimoniali ed economiche della Banca.

L'attivo di bilancio raggiunge i 1.806 milioni ed esprime un incremento rispetto al 31/12/2023 (+2,3%).

Le principali voci dell'attivo, individuabili negli investimenti finanziari e nei crediti verso la clientela, presentano, al termine del II trimestre 2024, le dinamiche di seguito riportate.

L'attività finanziaria ed il mercato interbancario

Gli investimenti finanziari ammontano a 538,6 milioni palesando un aumento qualora raffrontati al 31/12/2023 (+6,23%).

INVESTIMENTI FINANZIARI (migliaia di euro)	30/06/2024		31/12/2023		Variazioni	
	Importo	Comp. %	Importo	Comp. %	Cifra assoluta	%
Altre attività fin. Obblig. Valut. al fair value	7.676	1,43%	7.619	1,50%	57	0,75%
Attività fin. al FV con impatto sulla redditività complessiva	123.453	22,92%	151.273	29,83%	-27.820	-18,39%
Attività fin. valutate al costo ammortizzato	407.480	75,65%	348.152	68,66%	59.328	17,04%
Totale investimenti finanziari	538.609	100,00%	507.044	100,00%	31.565	6,23%

Come si può notare dalla tabella, a fine giugno i portafogli più rilevanti continuavano ad essere rappresentati dalle categorie “Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva” ed “Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato” che incidono rispettivamente per il 22,92% e per il 75,65%.

POSIZIONE INTERBANCARIA NETTA (migliaia di euro)	30/06/2024		31/12/2023		Variazioni	
	Importo	Importo	Importo	Cifra assoluta	%	
Crediti verso banche	60.758	73.124	-12.366	-16,91%		
Debiti verso banche	-177.037	-256.743	79.706	-31,05%		
Posizione interbancaria netta	-116.279	-183.619	67.340	-36,67%		

Avendo riguardo alla posizione interbancaria complessiva (pari allo sbilancio tra Crediti verso banche e Debiti verso banche) si registra un decremento dello sbilancio negativo dai -183,6 milioni di fine 2023 a -116,3 di fine periodo.

La forma principale di funding è costituita dalle operazioni di finanziamento in BCE che alla data del 30/06/2024 ammontano a 150 milioni di euro nominali con scadenza 2024.

Gli impieghi

Al 30 giugno 2024 i crediti verso clientela valutati al costo ammortizzato totalizzano 1.075,4 milioni ed esprimono un calo dello 0,38% rispetto a inizio periodo.

CREDITI VERSO LA CLIENTELA (migliaia di euro)	30/06/2024		31/12/2023		Variazioni	
	Importo	Comp. %	Importo	Comp. %	Cifra assoluta	%
Conti correnti	98.871	9,19%	115.564	10,70%	-16.693	-14,44%
Mutui	890.011	82,76%	879.814	81,50%	10.197	1,16%
Carte di credito, prestiti personali e cessioni del quinto	24.706	2,30%	26.891	2,49%	-2.185	-8,13%
Altri finanziamenti	31.511	2,93%	27.417	2,54%	4.094	14,93%
Crediti deteriorati	30.335	2,82%	29.880	2,77%	455	1,52%
Totale crediti verso la clientela	1.075.434	100%	1.079.566	100%	-4.132	-0,38%

Come si evince dalla tabella, il decremento più consistente, in valore assoluto, riguarda la voce conti correnti (-16,7 mil) mentre sono in crescita i mutui (+10,2 mil).

Con riferimento alla qualità del credito, nello schema seguente viene sintetizzata la situazione dei crediti verso la clientela alla data di redazione della situazione contabile.

Le esposizioni in bonis (allocate negli stage 1 e 2) sono svalutate collettivamente.

Per le esposizioni deteriorate (stage 3) le rettifiche di valore sono determinate come svalutazioni analitiche (si veda l'allegato 2 per le informazioni di dettaglio), con l'eccezione delle posizioni past due ed inadempienze probabili con esposizione inferiore a 50.000 euro, per le quali si applicano modalità di svalutazione forfettarie.

€/1000		30/06/2024	Incidenza % 30-06-2024	Banche less significant dicembre 2023	31/12/2023	Incidenza % 31-12-2023
Crediti deteriorati	Esposizione linda <i>di cui forborne</i>	55.501	5,0%	6,0%	55.356	5,0%
	Rettifiche valore	26.473			29.577	
	Esposizione netta % copertura	25.166			25.476	
		30.334	2,8%	4,1%	29.880	2,8%
- Sofferenze	Esposizione linda	45,34%		32,2%	46,02%	
	Rettifiche valore	18.597	1,7%	2,7%	17.709	1,6%
	Esposizione netta % copertura	12.208			12.851	
		6.390	0,6%	1,8%	4.859	0,5%
- Inadempienze probabili	Esposizione linda	65,64%		36,5%	72,57%	
	Rettifiche valore	35.405	3,2%	2,6%	34.227	3,1%
	Esposizione netta % copertura	12.703			12.236	
		22.702	2,1%	1,8%	21.991	2,0%
Esposizione scadute	Esposizione linda	35,88%		32,8%	35,75%	
	Rettifiche valore	1.498	0,13%	0,6%	3.419	0,3%
	Esposizione netta % copertura	256			389	
		1.243	0,12%	0,6%	3.030	0,3%
Crediti in bonis	Esposizione linda di cui stage 1	1.054.169	95,0%	94,1%	1.057.123	95,0%
	di cui stage 2	957.381			952.936	
	Esposizione linda <i>di cui forborne</i>	96.788			104.283	
	Rettifiche valore	9.650			9.746	
Esposizione linda	di cui stage 1	9.069			7.437	
	di cui stage 2	2.752			2.081	
	Esposizione netta % copertura	6.318			5.356	
		1.045.100	97,2%	95,9%	1.049.686	97,2%
Totale crediti	Esposizione linda Rettifiche valore	0,86%		0,70%	0,70%	
	Esposizione netta % copertura	34.236	100,0%	100,1%	32.913	100,0%
		1.075.435		100,0%	1.079.566	
		3,09%		2,60%	2,96%	

(1) Si riporta un estratto della tabella sulla qualità del credito inserita nel “rapporto sulla stabilità finanziaria” edito da Banca d’Italia n. 1 - 2024. Le banche meno significative sono quelle vigilate dalla Banca d’Italia in stretta collaborazione con la BCE.

Le attività materiali

Attività/Valori	30/06/2024	31/12/2023
1 Attività di proprietà	26.111	25.828
a) terreni	5.063	5.063
b) fabbricati	17.525	17.587
c) mobili	260	229
d) impianti elettronici	2.784	2.470
e) altre	479	479
2 Diritti d'uso acquisiti con il leasing	2.219	2.092
a) terreni		
b) fabbricati	2.141	2.012
c) mobili		
d) impianti elettronici		
e) altre	78	80
Totale	28.330	27.920

La raccolta

Volgendo l'attenzione al comparto della raccolta si osserva un incremento delle masse complessivamente amministrate per conto della clientela rispetto al fine anno.

RACCOLTA COMPLESSIVA (migliaia di euro)	30/06/2024		31/12/2023		Variazioni	
	Importo	Comp. %	Importo	Comp. %	Cifra assoluta	%
- Raccolta Diretta	1.497.591	61,42%	1.374.326	60,33%	123.265	8,97%
- Raccolta Indiretta	940.513	38,58%	903.829	39,67%	36.684	4,06%
Totale raccolta da clientela	2.438.104	100,00%	2.278.155	100,00%	159.949	7,02%

Nel periodo in commento, la raccolta diretta risulta in aumento rispetto a dicembre 2023 (+8,97%).
Volgendo l'analisi alle forme tecniche i conti correnti segnano una crescita di 59,1 milioni (+5,38%) e i certificati di deposito +70,6 milioni (+48,21%).

RACCOLTA DIRETTA (migliaia di euro)	30/06/2024		31/12/2023		Variazioni	
	Importo	Comp. %	Importo	Comp. %	Cifra assoluta	%
Conti correnti e depositi liberi	1.158.746	77,37%	1.099.626	80,01%	59.120	5,38%
Depositi vincolati	36.252	2,42%	42.754	3,11%	-6.502	-15,21%
Altri debiti	0	0,00%	0	0,00%	0	0
Obbligazioni	83.175	5,55%	83.296	6,06%	-121	-0,15%
Certificati di deposito	217.173	14,50%	146.535	10,66%	70.638	48,21%
Debiti per leasing	2.245	0,15%	2.115	0,15%	130	6,15%
Totale raccolta diretta	1.497.591	100,00%	1.374.326	100,00%	123.265	8,97%

L'incremento della raccolta indiretta (+4,06%) vede un aumento sia del risparmio gestito (+1,03%) sia del risparmio amministrato (+8,00%).

RACCOLTA INDIRETTA (migliaia di euro)	30/06/2024		31/12/2023		Variazioni	
	Importo	Comp. %	Importo	Comp. %	Cifra assoluta	%
Gestioni patrimoni mobiliari	57.226	6,08%	60.770	6,72%	-3.544	-5,83%
Fondi comuni inv. mobiliare	263.520	28,02%	255.896	28,31%	7.624	2,98%
Prodotti assicurativi	195.371	20,77%	194.191	21,49%	1.180	0,61%
Totale risparmio gestito	516.117	54,88%	510.857	56,52%	5.260	1,03%
Titoli di Stato e di debito	368.392	39,17%	340.019	37,62%	28.373	8,34%
Titoli di capitale	56.004	5,95%	52.953	5,86%	3.051	5,76%
Totale risparmio amministrato	424.396	45,12%	392.972	43,48%	31.424	8,00%
Totale raccolta indiretta	940.513	100,00%	903.829	100,00%	36.684	4,06%

Il conto economico

Il primo semestre dell'anno si è chiuso con un utile netto di 3.903 milioni di euro in calo rispetto ai 7.005 milioni del 30 giugno 2024.

La gestione caratteristica ha dato luogo a proventi operativi per 24,04 milioni, in diminuzione anno su anno (-13,23% pari a 3,67 milioni).

In particolare, il margine d'interesse si è attestato a 17,44 milioni, più basso del dato del primo semestre 2023 (-23,10%) a causa dell'incremento degli interessi passivi. La seguente tabella espone le dinamiche della voce per comparto.

INTERESSI ATTIVI (migliaia di euro)	30/06/2024		30/06/2023		Variazioni	
	Importo	Comp. %	Importo	Comp. %	Cifra assoluta	%
Crediti verso clientela	23.759	71,33%	20.455	69,37%	3.304	16,15%
Attività finanziarie	6.898	20,71%	7.227	24,51%	-329	-4,55%
Interbancario	1.257	3,77%	969	3,29%	288	29,72%
Altre attività	1.396	4,19%	836	2,83%	560	67,01%
Totale Interessi attivi	33.310	100%	29.487	100%	3.823	12,97%

INTERESSI PASSIVI (migliaia di euro)	30/06/2024		30/06/2023		Variazioni	
	Importo	Comp. %	Importo	Comp. %	Cifra assoluta	%
Debiti verso clientela	-7.385	46,53%	-3513	51,59%	-3.872	110,22%
Titoli in circolazione	-3.593	22,64%	-1.447	21,25%	-2.146	148,31%
Interbancario	-4.892	30,83%	-1821	26,74%	-3.071	168,64%
Attività finanziarie	0	0,00%	-28	0,41%	28	-100,00%
Totale Interessi passivi	-15.870	100%	-6.809	100%	-9.061	133,07%

Le commissioni nette si sono quantificate in 6.210 milioni, in aumento rispetto al periodo di raffronto per 0,157 milioni (+2,59%). In dettaglio:

- i servizi di gestione, intermediazione e consulenza che includono, principalmente, gli apporti derivanti dalla gestione dei portafogli, dal collocamento titoli e dalla distribuzione dei servizi di terzi sono sostanzialmente stabili (-0,80%);
- l'attività bancaria tradizionale che include, principalmente, gli apporti derivanti dai servizi di incasso e pagamento e la tenuta e gestione dei conti correnti è in crescita di 103 mila euro (+3,30%);
- in aumento la voce altri servizi per 72 migliaia di euro.

Nei sei mesi l'attività finanziaria ha generato un utile di 0,392 milioni contro una perdita di 1,024 milioni del 30 giugno 2023.

In dettaglio:

- l'incasso di dividendi (voce 70) ha generato un risultato netto positivo per 0,218 milioni;
- la negoziazione (voce 80) ha generato un risultato netto positivo per 0,129 milioni;
- la cessione di attività ed il riacquisto di passività finanziarie (voce 100), ha registrato un utile di 14 migliaia di euro dovuto principalmente al riacquisto di obbligazioni proprie;
- il risultato netto delle attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (voce 110) mostra un saldo positivo di 31 migliaia di euro.

Alla data del 30 giugno 2024 la riserva negativa del portafoglio HTC&S, al netto della fiscalità, ammonta a 0,616 milioni di euro.

Nel periodo sono state iscritte a voce “130. a) rettifiche di valore nette per rischio di credito relativo ad attività finanziarie valutate al costo ammortizzato” per 2,332 milioni così composte:

- 2,425 milioni quali rettifiche nette sui finanziamenti verso clientela e banche. La voce sintetizza 0,781 milioni di rettifiche analitiche nette su esposizioni classificate nel terzo stadio e 1,644 milioni di rettifiche di valore su esposizioni iscritte nel primo/secondo stadio.
- 0,093 milioni quale ripresa sui titoli di debito.

Nel periodo di raffronto la voce 130 a) era risultata negativa per 3,827 milioni.

La voce 130. b) – rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo ad attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva – evidenzia un saldo positivo di 10 migliaia di euro.

I costi operativi hanno complessivamente totalizzato 15,67 milioni; rispetto al periodo precedente, l'aggregato evidenzia un aumento di 2,271 milioni (+16,95%).

Di seguito l'analisi delle componenti:

- le spese per il personale pari a 8,370 milioni, si presentano in aumento di 0,35 milioni (+4,31%), riflettono un incremento degli oneri diretti ed indiretti (+0,52 milioni) derivante principalmente dal rinnovo del contratto collettivo, per contro si ha una diminuzione dell'accantonamento al fondo oneri del personale per 0,22 milioni;
- le altre spese amministrative al netto degli altri oneri/proventi sono ammontate a 5,924 milioni, in aumento rispetto all'anno precedente di 0,294 milioni (+5,23%). Le variazioni più consistenti sono nelle voci “manutenzioni” (+0,200 milioni), “elaborazione e trasmissione dati” (+0,160 milioni) mentre sono in calo gli oneri di salvataggio del sistema (-0,227 milioni).

- le rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali sono ammontate a 0,673 milioni rispetto a 0,682 milioni del periodo in raffronto (-1,31%);
- il conto economico al 30 giugno 2024 ha inoltre registrato 0,706 milioni quale rettifica su fondi per rischi e oneri contro una ripresa di 0,934 milioni del 2023. L'effetto è quindi di 1,640 milioni come maggiori costi operativi.

Per effetto degli andamenti sopra descritti, l'utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte si è quantificato in 6,007 milioni, in calo rispetto ai 10,343 milioni del 30 giugno 2023.

La voce imposte sul reddito dell'esercizio computa in 2,104 milioni.

L'utile netto al 30 giugno 2024 si colloca pertanto ad euro 3,903 milioni.

Indicatori di performance

Indicatori finanziari	30/06/2024	31/12/2023
Indici di struttura		
Crediti netti verso clientela\totale attivo	59,54%	61,17%
Crediti netti verso clientela\raccolta diretta da clientela	71,81%	78,55%
Attività finanziarie\totale attivo	29,82%	28,73%
Crediti deteriorati lordi\crediti lordi verso clientela	5,00%	4,98%
Crediti deteriorati netti\crediti netti verso clientela	2,82%	2,77%
Indici di redditività		
ROE	3,66%	12,44%
ROA	0,22%	0,69%
Cost to income Ratio	65,19%	55,61%