

Relazione al 30 SETTEMBRE 2020

Il Consiglio di Amministrazione della Banca di Credito Cooperativo di Leverano, in data 05 novembre 2020, ha approvato i risultati trimestrali al **30 settembre 2020**.

La presente relazione contiene i prospetti contabili al **30 settembre 2020** e degli ulteriori dettagli informativi funzionali alla scadenza segnalatica COREP e FINREP, nonché alla predisposizione del reporting package per la predisposizione delle medesime segnalazioni su base consolidata da parte della Capogruppo Icrrea Banca Spa e sono, pertanto, illustrate le risultanze patrimoniali ed economiche, la composizione dei fondi propri, i requisiti e coefficienti di vigilanza, nonché le altre informazioni rilevanti.

1. Situazione patrimoniale ed economica

1.1 Stato patrimoniale

1.1.1 Attivo

	Voci dell'attivo	30/09/2020	31/12/2019	Var. Ass.	Var. %
10.	Cassa e disponibilità liquide	6.112.607	6.836.104	(723.497)	-10,6%
20.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico (IFRS 7 par. 8 lett. a))	4.963.564	5.146.481	(182.917)	-3,6%
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;				
	b) attività finanziarie designate al <i>fair value</i> ;				
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	4.963.564	5.146.481	(182.917)	-3,6%
30.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par. 8 lett. h))	36.436.360	36.083.395	352.965	1,0%
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. f))	459.110.455	394.082.717	65.027.738	16,5%
	a) crediti verso banche	151.348.875	91.977.646	59.371.228	64,5%
	b) crediti verso clientela	307.761.581	302.105.071	5.656.510	1,9%
50.	Derivati di copertura				
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)				
70.	Partecipazioni				
80.	Attività materiali	8.404.609	7.226.949	1.177.660	16,3%
90.	Attività immateriali				
	di cui:				
	- avviamento				
100.	Attività fiscali	1.439.167	1.563.682	(124.515)	-8,0%
	a) correnti	84.317	79.041	5.276	6,7%
	b) anticipate	1.354.850	1.484.641	(129.791)	-8,7%
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione				
120.	Altre attività	3.743.863	2.311.710	1.432.154	62,0%
	Totale dell'attivo	520.210.626	453.251.037	66.959.589	14,8%

1.1.2 Passivo e Patrimonio netto

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30/09/2020	31/12/2019	Var. Ass.	Var. %
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. g))	447.472.085	386.609.427	60.862.658	15,7%
	a) debiti verso banche	79.011.456	71.195.895	7.815.562	11,0%
	b) debiti verso la clientela	366.425.356	312.447.122	53.978.234	17,3%
	c) titoli in circolazione	2.035.273	2.966.411	- 931.138	-31,4%
20.	Passività finanziarie di negoziazione				
30.	Passività finanziarie designate al <i>fair value</i> (IFRS 7 par. 8 lett. e))				
40.	Derivati di copertura				
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)				
60.	Passività fiscali	1.381.638	1.075.307	306.331	28,5%
	a) correnti	700.758	528.776	171.982	32,5%
	b) differite	680.879	546.530	134.349	24,6%
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione				
80.	Altre passività	10.952.645	9.505.297	1.447.348	15,2%
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	631.634	647.545	- 15.911	-2,5%
100.	Fondi per rischi e oneri:	1.239.979	883.187	356.793	40,4%
	a) impegni e garanzie rilasciate	498.984	336.601	162.383	48,2%
	b) quiescenza e obblighi simili				
	c) altri fondi per rischi e oneri	740.995	546.586	194.409	35,6%
110.	Riserve da valutazione	1.423.459	1.139.446	284.013	24,9%
111.	<i>di cui relative ad attività operative cessate</i>				
120.	Azioni rimborsabili				
130.	Strumenti di capitale				
140.	Riserve	51.696.528	45.669.306	6.027.223	13,2%
145.	Acconti su dividendi				
150.	Sovrapprezzi di emissione	1.442.681	1.444.431	- 1.750	-0,1%
160.	Capitale	15.630	15.723	- 93	-0,6%
170.	Azioni proprie (-)				
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	3.954.347	6.261.369	- 2.307.022	-36,8%
	Totale del passivo e del patrimonio netto	520.210.626	453.251.037	66.959.589	14,8%

Conto economico

Voci		30/09/2020	30/09/2019	Var. Ass	Var. %
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	9.296.058	9.600.807	(304.750)	-3%
11.	<i>di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo</i>	9.053.550	7.578.850	1.474.700	19%
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(2.048.045)	(1.670.767)	(377.278)	23%
30.	Margine di interesse	7.248.012	7.930.041	(682.028)	-9%
40.	Commissioni attive	2.381.757	2.368.507	13.251	1%
50.	Commissioni passive	(491.090)	(498.356)	7.267	-1%
60.	Commissioni nette	1.890.668	1.870.150	20.517	1%
70.	Dividendi e proventi simili	46.666	45.077	1.589	4%
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	6.186	11.675	(5.489)	-47%
90.	Risultato netto dell'attività di copertura				
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	55.022	1.609.075	(1.554.053)	-97%
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	55.022	1.609.075	(1.554.053)	-97%
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla reddit. complessiva				
	c) passività finanziarie				
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico	(33.735)		(33.735)	
	a) attività e passività finanziarie designate al <i>fair value</i>		(5)	5	-100%
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	(33.735)	199.856	(233.591)	-117%
120.	Margine di intermediazione	9.212.819	11.665.868	(2.453.050)	-21%
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	505.009	(1.062.549)	1.567.558	-148%
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	507.190	(1.062.025)	1.569.215	-148%
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	(2.181)	(524)	(1.657)	316%
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni				
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	9.717.827	10.603.319	(885.492)	-8%
160.	Spese amministrative:	(5.043.202)	(5.050.932)	7.731	0%
	a) spese per il personale	(2.176.572)	(2.345.883)	169.311	-7%
	b) altre spese amministrative	(2.866.630)	(2.705.050)	(161.580)	6%
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(268.510)	(69.537)	(198.973)	286%
	a) impegni e garanzie rilasciate	(169.992)	(69.537)	(100.455)	144%
	b) altri accantonamenti netti	(98.518)		(98.518)	
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(334.992)	(308.192)	(26.801)	9%
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali				
200.	Altri oneri/proventi di gestione	574.644	544.868	29.776	5%
210.	Costi operativi	(5.072.060)	(4.883.793)	(188.267)	4%
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni				
230.	Risultato netto della valutazione al <i>fair value</i> delle attività materiali e immateriali				
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento				
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	29.619	(3.652)	33.272	-911%
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	4.675.386	5.715.874	(1.040.487)	-18%
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(721.039)	(901.407)	180.368	-20%
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	3.954.347	4.814.466	(860.119)	-18%
290.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte				
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	3.954.347	4.814.466	(860.119)	-18%

Prospetto della redditività complessiva

Voci		30/09/2020	30/09/2019	Var. Ass	Var. %
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	3.954.347	4.814.466	(860.119)	-17,9%
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	(1.738)	7.611	(9.349)	-122,8%
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		(27.327)	27.327	-100,0%
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione				
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto				
100.	Imposte sul reddito relative alle altre componenti reddituali senza rigiro a conto economico				
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico					
110.	Coperture di investimenti esteri				
120.	Differenze di cambio				
130.	Coperture dei flussi finanziari				
140.	Strumenti di copertura (elementi non designati)				
150.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	285.732	2.631.069	(2.345.336)	-89,1%
160.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione				
170.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto				
190.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	283.994	2.611.352	(2.327.358)	-89,1%
200.	Redditività complessiva (Voce 10+190)	4.238.342	7.425.818	(3.187.477)	-42,9%

1.2 Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

1.2.1 Dati al 30 settembre 2020

	Esistenze al 31.12.2019	Modifica saldi di apertura	Esistenze al 1.1.2020	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio										Patrimonio netto al 30.9.2020
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Operazioni sul patrimonio netto										
						Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Acconti su dividendi	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options	Redditività complessiva al 30.9.2020		
Capitale																
a) azioni ordinarie	15.723	X	15.723	-	X	X	15	(108)	X	X	X	X	X	X	X	15.630
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	X	-
Sovrapprezzi di emissione	1.444.431	X	1.444.431	-	X	-	(1.750)	X	X	X	X	X	X	X	X	1.442.681
Riserve																
a) di utili	45.669.306	-	45.669.306	6.028.528	X	(1.305)	-	-	X	-	X	X	X	X	X	51.696.528
b) altre	-	-	-	-	X	-	-	X	X	-	X	-	-	X	-	-
Riserve da valutazione	1.139.446	-	1.139.446	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	284.013	1.423.459	
Strumenti di Capitale	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	-	
Acconti su dividendi	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-	
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	-	
Utile (perdita) di esercizio	6.261.369	-	6.261.369	(6.028.528)	(232.841)	X	X	X	X	X	X	X	X	3.954.347	3.954.347	
Patrimonio netto	54.530.274	-	54.530.274	-	(232.841)	(1.305)	(1.735)	(108)	-	-	-	-	-	4.238.360	58.532.645	

1.3 Analisi delle voci patrimoniali ed economiche

Vengono di seguito commentate le principali voci di stato patrimoniale e conto economico al 30 settembre 2019, in confronto con i valori comparativi esposti.

Impieghi a clientela

Gli impieghi a clientela si sono attestati a euro 209,789 milioni, con una dinamica in aumento del 3,07% sul 2019.

Impieghi a clientela ordinaria per forma tecnica <i>(consistenze in migliaia di euro; variazioni assolute e percentuali)</i>	30/09/2020	31/12/2019	Variazioni	
			Assolute	Percentuali
Apertura di credito di conto corrente	20.759	25.872	-5.113	-19,76%
Portafoglio commerciale e finanziario	1.810	2.430	-620	-25,51%
Anticipi su fatture e SBF	4.784	5.221	-437	-8,36%
Finanziamenti Estero	0	0	0	
Impieghi a breve	27.353	33.522	-6.169	-18,40%
Mutui ipotecari	136.252	132.030	4.222	3,20%
Mutui chirografari	44.332	36.379	7.953	21,86%
Prestiti personali - carte revolving	41	32	9	27,49%
Altri sovvenzioni	303	274	29	10,50%
Impieghi a medio/lungo termine	180.927	168.715	12.212	7,24%
Altre partite	4	57	-53	-93,37%
Crediti in sofferenza verso clientela ordinaria	1.505	1.240	265	21,36%
Impieghi economici a clientela	209.789	203.533	6.256	3,07%

Qualità del credito

Impieghi a clientela deteriorati (consistenze in euro migliaia)		30/09/2020	31/12/2019	Variazioni		% SVALUTAZ.		INDICI COPERTURA	
				Absolute	%	30/09/2020	31/12/2019	30/09/2020	31/12/2019
Crediti deteriorati	Espos. lorda	10.662	9.645	1.017	10,5%	56,2%	59,1%	4,9%	4,5%
	- di cui forborne	2.653	2.878	-224	-7,8%				
	Rett. valore	5.991	5.698	293	5,1%				
	Espos. netta	4.671	3.947	724	18,3%				
- Sofferenze	Espos. lorda	6.129	5.297	831	15,7%	75,4%	76,6%	2,8%	2,5%
	- di cui forborne	565	557	8	1,5%				
	Rett. valore	4.624	4.058	566	14,0%				
	Espos. netta	1.505	1.240	265	21,4%				
-Inadempienze probabili	Espos. lorda	3.821	4.032	-211	-5,2%	33,4%	38,0%	1,8%	1,9%
	- di cui forborne	1.920	2.151	-231	-10,7%				
	Rett. valore	1.277	1.530	-253	-16,5%				
	Espos. netta	2.544	2.502	42	1,7%				
- Esposizioni scadute deteriorate	Espos. lorda	712	316	397	125,7%	12,6%	34,8%	0,3%	0,1%
	- di cui forborne	168	170	-2	-1,0%				
	Rett. valore	90	110	-20	-18,4%				
	Espos. netta	623	206	417	202,7%				
Crediti in bonis	Espos. lorda	206.931	202.376	4.555	2,3%	0,9%	1,4%	95,1%	95,5%
	- di cui forborne	2.233	2.212	21	1,0%				
	Rett. valore	1.813	2.790	-978	-35,0%				
	Espos. netta	205.118	199.585	5.533	2,8%				
Crediti in bonis STAGE 1	Espos. lorda	186.503	162.301	24.201	14,9%	0,3%	0,6%	85,7%	76,5%
	- di cui forborne	0	0	0					
	Rett. valore	617	962	-346	-35,9%				
	Espos. netta	185.886	161.339	24.547	15,2%				
Crediti in bonis STAGE 2	Espos. lorda	20.428	40.074	-19.646	-49,0%	5,9%	4,6%	9,4%	18,9%
	- di cui forborne	2.233	2.212	21	1,0%				
	Rett. valore	1.196	1.828	-632	-34,6%				
	Espos. netta	19.232	38.246	-19.015	-49,7%				
TOTALE CREDITI	Espos. lorda	217.592	212.021	5.572	2,6%	3,6%	4,0%	-12,3%	-307,0%
	- di cui forborne	4.886	5.090	-203	-4,0%				
	Rett. valore	7.803	8.488	-685	-8,1%				
	Espos. netta	209.789	203.532	6.257	3,1%				

Raccolta

RACCOLTA TOTALE <i>(consistenze in migliaia di euro)</i>	30/09/2020	31/12/2019	Var. Ass.	Var. %
Raccolta diretta	368.461	315.414	53.047	16,82%
Raccolta indiretta	23.005	23.570	-565	-2,40%
di cui:				
- risparmio amministrato	21.789	23.154	-1.365	-5,90%
- risparmio gestito	1.216	416	800	192,34%
Totale raccolta diretta e indiretta	391.465	338.983	52.482	15,48%

RACCOLTA DIRETTA <i>(consistenze in euro migliaia)</i>	30/09/2020	31/12/2019	Var. Ass.	Var. %
Conti correnti	192.580	156.460	36.120	23,09%
Depositi a Risparmio	173.077	155.230	17.847	11,50%
di cui Depositi a Risparmio liberi	146.571	131.270	15.301	11,66%
di cui Depositi a Risparmio vincolati	26.506	23.960	2.546	10,63%
Conti Deposito	752	703	49	6,97%
Obbligazioni	0	0	0	0,00%
Certificati di deposito	2.035	2.966	-931	-31,38%
Altre forme tecniche	16	54	-38	-69,89%
Totale Raccolta Diretta	368.461	315.414	53.047	16,82%

2. Fondi propri e adeguatezza patrimoniale

Di seguito si riporta la situazione dei Fondi Propri al 30 settembre 2020 in comparazione con quella al 31 dicembre 2019

Fondi Propri	30/09/2020	31/12/2019
A. Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 - CET 1) prima dell'applicazione dei filtri prudenziali	56.460	50.247
di cui: strumenti di CET1 oggetto di disposizioni transitorie		
B. Filtri prudenziali del CET1	(41)	(41)
C. CET1 al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio (A+/-B)	56.419	50.206
D. Elementi da dedurre dal CET1	(42)	(48)
E. Regime transitorio - Impatto su CET1	1.056	1.475
F. Totale Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 - CET1) (C-D+/-E)	57.433	51.633
Q. Totale fondi propri (F+L+P)	57.433	51.633

I requisiti regolamentari sono determinati in coerenza con le metodologie previste dal CRR, tenuto conto delle scelte adottate in materia e degli indirizzi emanati dalla Capogruppo.

Di seguito è riportata in sintesi la posizione patrimoniale al 30 settembre 2020 in comparazione con quella al 31 dicembre 2019:

REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA	Importi ponderati / requisiti	
	30/09/2020	31/12/2019
Rischio di credito e di controparte	16.330	15.332
Rischi di mercato		
Rischio operativo	2.075	1.979
Rischio di CVA		
Rischio di Regolamento		
Rischio di Concentrazione		
REQUISITO PATRIMONIALE COMPLESSIVO	18.404	17.311
ATTIVITA' DI RISCHIO PONDERATE E COEFFICIENTI DI VIGILANZA		
Attività di rischio ponderate	230.201	216.387
Capitale primario di classe 1/Attività di rischio ponderate (CET1 capital ratio)	24,95%	23,86%
Capitale di classe 1/Attività di rischio ponderate (Tier 1 capital ratio)	24,95%	23,86%
Totale fondi propri/Attività di rischio ponderate (Total capital ratio)	24,95%	23,86%
Totale Eccedenza Patrimoniale	39.029	34.322

La consistenza dei fondi propri risulta, oltre che pienamente capiente su tutti e tre i livelli vincolanti di capitale, adeguata rispetto agli indirizzi e riferimenti in materia della Capogruppo.