

## VERBALE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Consiglio di Amministrazione della Banca di Credito Cooperativo di Leverano, in data 05 agosto 2021, ha approvato i risultati trimestrali al **30 giugno 2021**.

La presente relazione contiene i prospetti contabili al **30 giugno 2021** 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, al fine di fornire **una completa, chiara e trasparente informativa ai soci, ai clienti e agli stakeholder della banca**.

### 1. Situazione patrimoniale ed economica

In dipendenza del processo valutativo adottato e delle conseguenti operazioni (extracontabili) di integrazione e rettifica, lo stato patrimoniale e il conto economico al 30 giugno 2021 presentano le seguenti risultanze:

#### 1.1 Stato patrimoniale

##### 1.1.1 Attivo

	Voci dell'attivo	(2021-06)	(2020-12)	Var. Ass.	Var. %
10.	Cassa e disponibilità liquide	6.665.154	6.481.065	184.089	3%
20.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico (IFRS 7 par. 8 lett. a))	1.520.007	5.016.454	(3.496.447)	-70%
	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>	1.520.007	5.016.454	(3.496.447)	-70%
30.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par. 8 lett. h))	6.596.036	37.841.232	(31.245.196)	-83%
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. f))	555.961.212	466.383.060	89.578.152	19%
	a) crediti verso banche	127.042.515	152.883.062	(25.840.547)	-17%
	b) crediti verso clientela	428.918.697	313.499.999	115.418.699	37%
50.	Derivati di copertura				
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)				
70.	Partecipazioni				
80.	Attività materiali	8.362.266	8.444.005	(81.739)	-1%
90.	Attività immateriali				
	di cui:				
	- avviamento				
100.	Attività fiscali	1.379.528	1.709.707	(330.178)	-19%
	a) correnti	127.037	377.924	(250.887)	-66%
	b) anticipate	1.252.491	1.331.783	(79.291)	-6%
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione				
120.	Altre attività	4.546.170	3.391.494	1.154.676	34%
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>585.030.374</b>	<b>529.267.018</b>	<b>55.763.356</b>	<b>10,5%</b>

### 1.1.2 Passivo e Patrimonio netto

	Voci del passivo e del patrimonio netto	(2021-06)	(2020-12)	Var. Ass.	Var. %
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. g))	506.564.879	456.932.651	49.632.228	11%
	a) debiti verso banche	85.621.861	78.767.807	6.854.054	9%
	b) debiti verso la clientela	419.977.250	376.126.577	43.850.673	12%
	c) titoli in circolazione	965.768	2.038.267	(1.072.499)	-53%
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	687.560	1.097.792	(410.232)	-37%
	a) correnti	637.257		637.257	#DIV/0!
	b) differite	50.303	1.097.792	(1.047.489)	-95%
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione				
80.	Altre passività	12.252.344	8.941.524	3.310.821	37%
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	543.621	562.778	(19.157)	-3%
100.	Fondi per rischi e oneri:	1.217.512	1.239.108	(21.596)	-2%
	a) impegni e garanzie rilasciate	516.571	461.287	55.284	12%
	b) quiescenza e obblighi simili				
	c) altri fondi per rischi e oneri	700.941	777.821	(76.880)	-10%
110.	Riserve da valutazione	158.164	2.239.797	(2.081.632)	-93%
140.	Riserve	56.633.818	51.696.528	4.937.289	10%
145.	Acconti su dividendi				
150.	Sovrapprezzi di emissione	1.447.995	1.446.911	1.084	0%
160.	Capitale	15.645	15.645	0	0%
170.	Azioni proprie (-)				
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	5.508.836	5094283,44	414.553	8%
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>585.030.374</b>	<b>529.267.018</b>	<b>55.763.356</b>	<b>11%</b>

## 1.2 Conto economico

Voci		(2021-06)	(2020-06)	Var. Ass	Var. %
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	6.550.317	6.248.552	301.765	5%
11.	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	6.135.306	6.083.956	51.350	1%
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(1.677.226)	(1.300.655)	(376.571)	29%
30.	<b>Margine di interesse</b>	<b>4.873.091</b>	<b>4.947.897</b>	<b>(74.806)</b>	<b>-2%</b>
40.	Commissioni attive	1.598.320	1.366.240	232.081	17%
50.	Commissioni passive	(328.937)	(243.036)	(85.902)	35%
60.	<b>Commissioni nette</b>	<b>1.269.383</b>	<b>1.123.204</b>	<b>146.179</b>	<b>13%</b>
70.	Dividendi e proventi simili	23.522	33.710	(10.188)	-30%
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	5.359	4.294	1.066	25%
90.	Risultato netto dell'attività di copertura				
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	4.791.520	55.022	4.736.498	8608%
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.091.323	55.022	1.036.301	1883%
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	3.700.197			
	c) passività finanziarie				
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(23.052)	(90.826)	67.774	-75%
	a) attività e passività finanziarie designate al <i>fair value</i>				
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	(23.052)	(90.826)	67.774	-75%
120.	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>10.939.823</b>	<b>6.073.300</b>	<b>4.866.523</b>	<b>80%</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(461.744)	(112.306)	(349.438)	311%
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(461.767)	(110.327)	(351.440)	319%
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	24	(1.979)	2.003	-101%
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni				#DIV/0!
150.	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>10.478.080</b>	<b>5.960.994</b>	<b>4.517.085</b>	<b>76%</b>
160.	Spese amministrative:	(3.890.719)	(3.511.922)	(378.797)	11%
	a) spese per il personale	(1.616.853)	(1.501.782)	(115.072)	8%
	b) altre spese amministrative	(2.273.866)	(2.010.141)	(263.726)	13%
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(85.284)	(319.614)	234.330	-73%
	a) impegni e garanzie rilasciate	(55.284)	(221.096)	165.812	-75%
	b) altri accantonamenti netti	(30.000)	(98.518)	68.518	-70%
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(282.216)	(219.634)	(62.582)	28%
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali				
200.	Altri oneri/proventi di gestione	363.123	423.720	(60.598)	-14%
210.	<b>Costi operativi</b>	<b>(3.895.097)</b>	<b>(3.627.451)</b>	<b>(267.647)</b>	<b>7%</b>
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(2.412)	29.619	(32.031)	-108%
260.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>6.580.571</b>	<b>2.363.163</b>	<b>4.217.408</b>	<b>178%</b>
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.071.735)	(348.342)	(723.393)	208%
280.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>5.508.836</b>	<b>2.014.822</b>	<b>3.494.014</b>	<b>173%</b>
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte				
300.	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>5.508.836</b>	<b>2.014.822</b>	<b>3.494.014</b>	<b>173%</b>

### 1.3 Prospetto della redditività complessiva

Voci		30/06/2021	30/06/2020	Var. Ass	Var. %
<b>10.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	5.508.836	2.014.822	3.494.014	173%
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico</b>				
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	5.290	(3.835)	9.125	-238%
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	24.099	(409)	24.508	-5997%
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				
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico</b>				
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	(2.111.021)	(492.854)	(1.618.168)	328%
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	(2.081.632)	(497.097)	(1.584.535)	319%
<b>200.</b>	<b>Redditività complessiva (Voce 10+190)</b>	<b>3.427.204</b>	<b>1.517.725</b>	<b>1.909.479</b>	<b>126%</b>

## 1.4 Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

### 1.4.1 Dati al 30 giugno 2021

	Esistenze al 31.12.2020	Modifica saldi di apertura	Esistenze al 1.1.2021	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio									Reddittività complessiva al 30.6.2021	Patrimonio netto al 30.6.2021
				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			
Capitale																
a) azioni ordinarie	15.645	X	15.645	-	X	X	15	(15)	X	X	X	X	X	X	X	15.645
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	X	-
Sovrapprezzi di emissione	1.446.911	X	1.446.911	-	X	-	1.084	X	X	X	X	X	X	X	X	1.447.995
Riserve																
a) di utili	51.696.528	-	51.696.528	4.941.455	X	(4.166)	-	-	X	-	X	X	X	X	X	56.633.818
b) altre	-	-	-	-	X	-	-	X	X	-	X	-	-	-	X	-
Riserve da valutazione	2.239.797	-	2.239.797	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	(2.081.632)	158.164
Strumenti di Capitale	-	X	-	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	X	-
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	X	-
Utile (perdita) di esercizio	5.094.283	-	5.094.283	(4.941.455)	(152.829)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	5.508.836	5.508.836
<b>Patrimonio netto</b>	<b>60.493.165</b>	<b>-</b>	<b>60.493.165</b>	<b>-</b>	<b>(152.829)</b>	<b>(4.166)</b>	<b>1.099</b>	<b>(15)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.427.204</b>	<b>63.764.458</b>

## 1.5 Analisi delle voci patrimoniali ed economiche

Nella tabella che segue vengono riclassificate le attività finanziarie esposte nell'attivo di bilancio, per un successivo commento negli specifici paragrafi della presente relazione.

Dati patrimoniali - Attivo (consistenze in migliaia di euro)	30/06/2021	31/12/2020	Variazioni	
			Assoluta	%
10. Cassa e disponibilità liquide	6.665	6.481	184	3%
<b>40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b>	<b>555.960</b>	<b>466.383</b>	<b>89.577</b>	<b>19%</b>
- Crediti verso banche - finanziamenti	126.941	152.779	(25.839)	(17%)
- Crediti verso clientela - finanziamenti	225.406	215.179	10.227	5%
- Titoli	203.614	98.425	105.189	107%
<b>20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico</b>	<b>1.520</b>	<b>5.016</b>	<b>(3.496)</b>	<b>(70%)</b>
- Crediti verso clientela - finanziamenti	782	911	(129)	(14%)
- Titoli	738	4.106	(3.368)	(82%)
<b>30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</b>	<b>6.596</b>	<b>37.841</b>	<b>(31.245)</b>	<b>(83%)</b>
Altre attività	14.288	13.545	743	5%
<b>Totale attività fruttifere</b>	<b>564.076</b>	<b>509.241</b>	<b>54.836</b>	<b>11%</b>
<b>Altre attività infruttifere</b>	<b>20.953</b>	<b>20.026</b>	<b>927</b>	<b>5%</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>585.029</b>	<b>529.267</b>	<b>55.762</b>	<b>11%</b>

<b>Composizione comparti rispetto al totale</b>	(2021-03)	(2020-12)	delta
Crediti verso banche	22%	29%	-7%
Crediti verso la clientela	39%	41%	-2%
Titoli - attività finanziarie	36%	27%	10%
Altre attività	4%	4%	0%

Di seguito vengono riportate le tabelle informative delle principali voci di stato patrimoniale e conto economico al 30 giugno 2021, in confronto con i valori comparativi esposti.

### IMPIEGHI A CLIENTELA

Impieghi a clientela ordinaria per forma tecnica (consistenze in migliaia di euro; variazioni assolute e percentuali)	30/06/2021	31/12/2020	Variazioni	
			Assolute	Percentuali
Apertura di credito di conto corrente	18.465	20.553	-2.088	-10,16%
Portafoglio commerciale e finanziario	1.110	1.674	-564	-33,67%
Anticipi su fatture e SBF	4.667	5.079	-412	-8,12%
Finanziamenti Estero	0	0	0	
<b>Impieghi a breve</b>	<b>24.242</b>	<b>27.306</b>	<b>-3.064</b>	<b>-11,22%</b>
Mutui ipotecari	151.516	141.205	10.311	7,30%
Mutui chirografari	48.125	45.098	3.028	6,71%
Prestiti personali - carte revolving	25	31	-6	-18,50%
Altri sovvenzioni	288	293	-4	-1,49%
<b>Impieghi a medio/lungo termine</b>	<b>199.956</b>	<b>186.627</b>	<b>13.329</b>	<b>7,14%</b>
Altre partite	2	2	0	-3,88%
Crediti in sofferenza verso clientela ordinaria	1.207	1.245	-38	-3,06%
<b>Impieghi economici a clientela</b>	<b>225.406</b>	<b>215.179</b>	<b>10.227</b>	<b>4,75%</b>

QUALITÀ DEL CREDITO

Impieghi a clientela deteriorati (consistenze in euro migliaia)		30/06/2021	31/12/2020	Variazioni		% SVALUTAZ.		INDICI COPERTURA	
				Absolute	%	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Crediti deteriorati	Espos. lorda	9.866	9.109	756	8,3%	53,8%	58,7%	4,2%	4,1%
	- di cui forb.	2.382	2.647	-266	-10,0%				
	Rett. valore	5.311	5.343	-32	-0,6%				
	Espos. netta	4.555	3.767	788	20,9%				
- Sofferenze	Espos. lorda	5.310	5.407	-97	-1,8%	77,3%	77,0%	2,3%	2,4%
	- di cui forb.	436	464	-28	-6,0%				
	Rett. valore	4.103	4.162	-59	-1,4%				
	Espos. netta	1.207	1.245	-38	-3,1%				
-Inadempienze probabili	Espos. lorda	2.782	3.585	-803	-22,4%	38,3%	32,6%	1,2%	1,6%
	- di cui forb.	1.715	2.150	-435	-20,2%				
	Rett. valore	1.066	1.170	-104	-8,9%				
	Espos. netta	1.716	2.415	-699	-28,9%				
- Esposizioni scadute deteriorate	Espos. lorda	1.774	118	1.656	1406,4%	8,0%	8,9%	0,8%	0,1%
	- di cui forb.	231	34	197	585,8%				
	Rett. valore	142	11	131	1249,5%				
	Espos. netta	1.632	107	1.525	1421,8%				
Crediti in bonis	Espos. lorda	223.291	213.502	9.789	4,6%	1,1%	1,0%	95,8%	95,9%
	- di cui forb.	3.016	1.896	1.120	59,1%				
	Rett. valore	2.440	2.089	350	16,8%				
	Espos. netta	220.851	211.412	9.439	4,5%				
Crediti in bonis STAGE 1	Espos. lorda	199.071	188.491	10.580	5,6%	0,57%	0,36%	85,4%	84,7%
	- di cui forb.	0	0	0	#DIV/0!				
	Rett. valore	1.129	674	454	67,4%				
	Espos. netta	197.942	187.816	10.126	5,4%				
Crediti in bonis STAGE 2	Espos. lorda	24.220	25.011	-790	-3,2%	5,4%	5,7%	10,4%	11,2%
	- di cui forb.	3.016	1.896	1.120	59,1%				
	Rett. valore	1.311	1.415	-104	-7,3%				
	Espos. netta	22.909	23.596	-687	-2,9%				
TOTALE CREDITI	Espos. lorda	233.157	222.611	10.546	4,7%				
	- di cui forb.	5.397	4.543	854	18,8%				
	Rett. valore	7.751	7.432	319	4,3%				
	Espos. netta	225.406	215.179	10.227	4,8%				

RACCOLTA

<b>RACCOLTA TOTALE</b> <i>(consistenze in migliaia di euro)</i>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>Var. Ass.</b>	<b>Var. %</b>
Raccolta diretta	420.943	378.162	42.781	11,31%
Raccolta indiretta	27.305	20.707	6.597	31,86%
di cui:				
- risparmio amministrato	26.025	19.513	6.513	33,38%
- risparmio gestito	1.279	1.195	85	7,11%
<b>Totale raccolta diretta e indiretta</b>	<b>448.248</b>	<b>398.869</b>	<b>49.379</b>	<b>12,38%</b>

<b>RACCOLTA DIRETTA</b> <i>(consistenze in euro migliaia)</i>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>Var. Ass.</b>	<b>Var. %</b>
Conti correnti	230.979	195.926	35.053	17,89%
Depositi a Risparmio	188.302	179.502	8.799	4,90%
di cui Depositi a Risparmio liberi	164.383	156.188	8.195	5,25%
di cui Depositi a Risparmio vincolati	23.919	23.315	605	2,59%
Conti Deposito	687	685	1	0,20%
Obbligazioni	0	0	0	0,00%
Certificati di deposito	966	2.035	-1.070	-52,55%
Altre forme tecniche	9	13	-4	-27,40%
<b>Totale Raccolta Diretta</b>	<b>420.943</b>	<b>378.162</b>	<b>42.781</b>	<b>11,31%</b>



## 2. Fondi propri e adeguatezza patrimoniale

Di seguito è riportata in sintesi la posizione patrimoniale al 30 giugno 2021 in comparazione con quella al 31 dicembre 2020:

Fondi Propri	30/06/2020	31/12/2020	IPOTESI CON UTILE POTENZIALM. COMPUTABILE 30/06/2021
A. Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 - CET 1) prima dell'applicazione dei filtri prudenziali	58.244	57.279	63.588
di cui: strumenti di CET1 oggetto di disposizioni transitorie			
B. Filtri prudenziali del CET1	(8)	(43)	(8)
C. CET1 al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio (A+/-B)	58.236	57.236	63.580
D. Elementi da dedurre dal CET1	(155)	(46)	(155)
E. Regime transitorio - Impatto su CET1	739	1.034	739
F. Totale Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 - CET1) (C-D+/-E)	58.820	58.224	64.164
Q. Totale fondi propri (F+L+P)	58.820	58.224	64.164
REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA	Importi ponderati / requisiti		IPOTESI CON UTILE POTENZIALM. COMPUTABILE 30/06/2021
	30/06/2021	31/12/2020	
Rischio di credito e di controparte	15.605	15.331	15.605
Rischi di mercato			
Rischio operativo	2.034	2.034	2.034
Rischio di CVA			
Rischio di Regolamento			
Rischio di Concentrazione			
<b>REQUISITO PATRIMONIALE COMPLESSIVO</b>	<b>17.639</b>	<b>17.365</b>	<b>17.639</b>
<b>ATTIVITA' DI RISCHIO PONDERATE E COEFFICIENTI DI VIGILANZA</b>			
Attività di rischio ponderate	220.490	217.058	220.490
Capitale primario di classe 1/Attività di rischio ponderate (CET1 capital ratio)	26,68%	26,82%	29,10%
Capitale di classe 1/Attività di rischio ponderate (Tier 1 capital ratio)	26,68%	26,82%	29,10%
Totale fondi propri/Attività di rischio ponderate (Total capital ratio)	26,68%	26,82%	29,10%
<b>Totale Eccedenza Patrimoniale</b>	<b>41.181</b>	<b>40.859</b>	<b>46.524</b>

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.