

COMUNICATO STAMPA



**RESOCONTO INTERMEDIO DI GESTIONE CONSOLIDATO AL 31 MARZO
2016**

RISULTATO NETTO DI GESTIONE FINANZIARIA 47,5 MLN DI EURO

UTILE NETTO 1,1 MLN DI EURO

PERFEZIONATE NEL TRIMESTRE LE CESSIONI A REV SPA DI SOFFERENZE

COVERAGE RATIO PORTAFOGLIO DETERIORATO 52,8%

1 MLD DI € DI CREDITO EROGATO E RINNOVATO NEI TRE MESI

**SOLIDO PROFILO DI LIQUIDITA': LIQUIDITY COVERAGE RATIO (LCR)
SUPERIORI AI LIVELLI MINIMI REGOLAMENTARI**

IL CET 1 RATIO SI ATTESTA A 11,4%

IL GRUPPO

Stato patrimoniale

Crediti verso la clientela: i crediti verso la clientela si attestano alla fine del primo trimestre a circa 3,8 mld di euro in flessione del 3,6% rispetto a fine anno, flessione in gran parte riconducibile alle scadenze del comparto a medio-lungo termine, pur continuando anche a risentire della difficile ripresa del ciclo economico. Nonostante tale contesto, Nuova Banca Etruria ha ridato impulso ai finanziamenti messi a disposizione di famiglie ed imprese erogando e rinnovando 1 mld di euro nei primi tre mesi dell'anno.

Al netto delle cessioni di due portafogli di sofferenze rispettivamente alla *Bad Bank* REV S.p.A, perfezionata nel mese di gennaio, e a Fonspa, perfezionata nel mese di maggio, il valore netto delle sofferenze è di 90 mln di euro. Il grado di copertura delle sofferenze al 31 marzo è pari al 78,9% e la loro incidenza sui crediti netti è del 3,57%.

Grazie agli accantonamenti effettuati, il grado di copertura complessivo dei crediti deteriorati è pari al 52,8% al 31 marzo 2016.

Raccolta Diretta: al 31 marzo 2016 la raccolta diretta si attesta a 4,4 mld di euro, registrando una riduzione di circa 1 mld rispetto alla fine del 2015, correlata all'azzeramento del *funding* sui mercati collateralizzati (pari a 976,4 mln di euro al 31 dicembre 2015) per effetto della cessione degli attivi finanziari della Capogruppo.

Si evidenzia una sostanziale tenuta della raccolta da clientela con una flessione dell'1,3% rispetto alla fine del 2015. Nel trimestre il Gruppo ha registrato infatti una crescita della raccolta a vista (conti correnti e depositi liberi) per 16,3 mln di euro in un contesto economico di minor capacità di risparmio delle famiglie e risentendo degli effetti negativi derivanti dalle incertezze circa la possibile evoluzione societaria della Capogruppo.

Raccolta indiretta: la raccolta indiretta si attesta complessivamente a 4,3 mld di euro (-4,8%) con flessioni registrate nelle sue varie componenti. A livello di stock la raccolta gestita risulta pari a 832 mln di euro, la componente amministrata a 2,5 mld di euro e la raccolta assicurativa a 965 mln di euro.

Al 31 marzo 2016 il valore complessivo della raccolta diretta ed indiretta si attesta a 8,7 mld di euro (-3%).

Sotto il profilo dei **requisiti patrimoniali**, al 31 marzo 2016 il **Cet 1 ratio si attesta a 11,4%**.

Il **Patrimonio consolidato** comprensivo del risultato di periodo ammonta a 463,6 mln di euro, rispetto ai 462,4 mln di euro del 31 dicembre scorso.

Il Conto Economico

Margine di interesse: al 31 marzo 2016 il margine di interesse, che vede in progressiva riduzione il costo della raccolta, si attesta a 25,3 mln di euro, di cui 15,6 mln di euro riconducibili ad attività con clientela.

Commissioni nette: il valore delle commissioni nette realizzate nel periodo è pari a circa 14,1 mln di euro, con le commissioni attive maturate che risultano pari a 15,5 mln di euro.

Il margine da servizi è per lo più costituito dai ricavi relativi all'attività

bancaria tradizionale, il cui peso è pari ad oltre il 42% delle commissioni attive totali.

I proventi derivanti dall'attività di gestione, intermediazione e consulenza incidono per oltre il 22% del totale ed ammontano a 3,5 mln di euro. Le commissioni derivanti dall'attività di incasso e pagamento e dall'erogazione di altri servizi si attestano a circa 4,5 mln di euro, contribuendo per circa il 29% dell'ammontare complessivo delle commissioni attive.

Le commissioni passive si attestano a circa 1,4 mln di euro.

Il valore dell'attività di negoziazione, copertura e *fair value* è pari a circa 17,3 mln di euro, influenzato prevalentemente dalla voce 110 di conto economico, (complessivamente positiva per 14,6 mln di euro), che accoglie la valutazione al *fair value* delle obbligazioni di propria emissione e dei relativi derivati in copertura gestionale. Tale voce, al 31 marzo 2016, risente in maniera significativa dell'impatto economico derivante dalla chiusura delle esposizioni in derivati, stipulati a fronte del rischio tasso sulle obbligazioni subordinate, annullate per effetto dei provvedimenti di risoluzione dello scorso mese di novembre che hanno riguardato la Capogruppo.

Margine d'intermediazione: l'ammontare del margine d'intermediazione realizzato nel periodo, risulta pari a 57,1 mln di euro all'interno del quale il margine di intermediazione primario, indice dell'attività caratteristica, si attesta a 39,4 mln di euro.

Rettifiche di valore nette: nel periodo le rettifiche di valore nette risultano complessivamente pari a circa 9,6 mln di euro di cui 6,3 mln per deterioramento di crediti, 4,4 mln su attività finanziarie classificate nel portafoglio AFS e 1,1 mln di riprese di valore relative alla valutazione dalle garanzie rilasciate.

Alla fine del trimestre, il **risultato netto della gestione finanziaria** è positivo per 47,5 mln di euro.

Le spese per il personale si attestano a 23,6 mln di euro e beneficiano dell'attivazione dei Fondi di solidarietà. Le altre spese amministrative sono pari a 21,5 mln di euro e comprendono 0,9 mln relativi al contributo ordinario al Fondo di risoluzione.

Nel periodo in esame, il **risultato dell'operatività corrente al lordo delle**

imposte è positivo per circa 1,5 mln di euro; tenuto conto della componente fiscale, pari a -0,3 mln, il **risultato netto di periodo** è positivo per 1,1 mln di euro.

LA CAPOGRUPPO

Stato patrimoniale

Al 31 marzo 2016, i **Crediti verso la clientela** si attestano a circa 3,7 mld di euro (-3,4% rispetto al 31/12/2015). Come già illustrato per il Gruppo, si rileva che a seguito delle cessioni a REV SPA, nel mese di gennaio, e a Fonspa, nel mese di maggio, il valore netto delle sofferenze al 31 marzo è pari a 74,2 mln di euro.

Il grado di copertura complessivo dei crediti deteriorati raggiunge il 52,7%.

Nel periodo la **raccolta diretta** complessiva si attesta a 4,1 mld di euro, registrando la flessione precedentemente descritta nei valori di Gruppo. Seppur in un contesto difficile la raccolta da clientela si è mantenuta pressoché stabile, con una flessione dell'1,6% rispetto al dato di fine 2015 (dato al netto delle operazioni realizzate sui mercati collateralizzati pari a 976,4 mln di euro).

La **raccolta indiretta** si attesta a 4 mld di euro (-4,2%) di cui la componente assicurativa, che rappresenta il 22,6% della raccolta indiretta, risulta pari a oltre 893 mln di euro, mentre la raccolta gestita è complessivamente pari a 696 mln di euro.

Al 31 marzo 2016 il valore complessivo della raccolta diretta ed indiretta si attesta quindi su un volume superiore a 8 mld di euro (-2,9% rispetto al 31 dicembre 2015).

Sotto il profilo dei **requisiti patrimoniali**, al 31 marzo 2016 il **Cet 1 ratio** si attesta a **10,6%**.

Il Conto Economico

Il **Margine di Interesse** risulta pari a 14,8 mln di euro, mentre le commissioni nette ammontano a 13,7 mln di euro, con il margine da servizi

- costituito per lo più dai ricavi relativi all'attività bancaria tradizionale - pari a 6,4 mln di euro.

Il margine dell'attività di negoziazione, copertura e *fair value* risulta positivo per oltre 14 mln di euro, influenzato prevalentemente dalla voce 110 di conto economico che accoglie la valutazione al *fair value* delle obbligazioni di propria emissione e dei relativi derivati di copertura gestionale. Tale voce, al 31 marzo 2016, risente in maniera significativa dell'impatto economico derivante dalla chiusura delle esposizioni in derivati, stipulati a fronte del rischio tasso sulle obbligazioni subordinate, annullate per effetto dei provvedimenti di risoluzione dello scorso mese di novembre.

Il **Margine di Intermediazione** è pari a 43,1 mln di euro.

Le **rettifiche di valore nette** risultano complessivamente pari a 9,3 mln di euro di cui 6 mln per deterioramento crediti, 4,4 mln su attività finanziarie classificate nel portafoglio AFS ed 1 mln di riprese di valore relative alla valutazione dalle garanzie rilasciate.

Il **risultato netto della gestione finanziaria** del primo trimestre risulta positivo per 33,8 mln di euro.

I **costi operativi** contabilizzati nel periodo di osservazione comprendono 20,4 mln di euro relativi a spese del personale, che beneficiano dell'attivazione dei Fondi di solidarietà, oltre alle altre spese amministrative che si attestano a 19,4 mln di euro e comprendono 0,9 mln di euro di contributo ordinario al Fondo di risoluzione.

Il **risultato dell'operatività corrente** al lordo delle imposte al 31 marzo è negativo per circa 0,9 mln di euro pari, in assenza di impatti economici di natura fiscale, al **risultato netto di periodo**.

Si riportano in allegato i prospetti contabili del **Resoconto Intermedio di Gestione al 31 marzo 2016**.

Il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari Maria Stella Marietti dichiara ai sensi del comma 2 articolo 154 bis del Testo Unico delle disposizioni in materia d'intermediazione finanziaria che l'informativa contabile, relativa al Resoconto Intermedio di Gestione al 31 marzo 2016, contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Il presente comunicato sarà pubblicato integralmente sul portale della Banca www.bancaetruria.it

Per informazioni:

Comunicazione, Media & Investor Relations tel. 0575 337317 – 658 - 739

Prospetti contabili consolidati Gruppo Etruria

STATO PATRIMONIALE – ATTIVO

	Voci dell'attivo <i>(euro/1000)</i>	31/03/2016	31/12/2015
10	Cassa e disponibilità liquide	60.383	74.614
20	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	62.110	70.861
30	Attività finanziarie valutate al fair value	28.082	30.565
40	Attività finanziarie disponibili per la vendita	1.742.779	2.749.343
60	Crediti verso banche	658.412	415.585
70	Crediti verso clientela	3.785.702	3.925.845
100	Partecipazioni	14	14
110	Riserve tecniche a carico dei riassicuratori	365	327
120	Attività materiali	122.361	123.177
130	Attività immateriali	8.156	8.396
	<i>di cui: avviamento</i>	<i>5.960</i>	<i>5.960</i>

14	Attività fiscali	418.791	420.830
0	<i>a) correnti</i>	<i>396.127</i>	<i>396.008</i>
	<i>b) anticipate</i>	<i>22.664</i>	<i>24.822</i>
	<i>b1) di cui alla L.2014/2011</i>	<i>4.780</i>	<i>5.061</i>
16	Altre attività	230.665	216.219
0			
	Totale dell'attivo	7.117.820	8.035.776

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO – PASSIVO e PATRIMONIO NETTO

Voci del passivo e del patrimonio netto		31/03/2016	31/12/2015
<i>(euro/1000)</i>			
10	Debiti verso banche	189.044	58.461
20	Debiti verso clientela	3.397.813	4.237.275
30	Titoli in circolazione	775.797	923.565
40	Passività finanziarie di negoziazione	29.582	27.176
50	Passività finanziarie valutate al fair value	234.403	280.145
80	Passività fiscali	3.933	3.359
	<i>a) correnti</i>	<i>1</i>	<i>-</i>
	<i>b) differite</i>	<i>3.932</i>	<i>3.359</i>
100	Altre passività	254.788	266.054
110	Trattamento di fine rapporto del personale	31.503	30.772
120	Fondi per rischi e oneri:	136.270	143.299
	<i>a) quiescenza e obblighi simili</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
	<i>b) altri fondi</i>	<i>136.270</i>	<i>143.299</i>
130	Riserve tecniche	1.601.074	1.603.184
140	Riserve da valutazione	(6.593)	(6.495)
170	Riserve	18.640	41.661
190	Capitale	442.000	442.000
210	Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	8.469	8.340
220	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	1.097	(23.020)
	Totale del passivo e del patrimonio netto	7.117.820	8.035.776

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

	Voci	31/03/2016
		<i>(euro/1000)</i>
10	Interessi attivi e proventi assimilati	39.907
20	Interessi passivi e proventi assimilati	(14.616)
30	Margine di interesse	25.291
40	Commissioni attive	15.482
50	Commissioni passive	(1.396)
60	Commissioni nette	14.086
70	Dividendi e proventi simili	447
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(426)
90	Risultato netto dell'attività di copertura	
100	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	3.155
	a) crediti	279
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	2.848
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-
	d) passività finanziarie	28
110	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	14.577
120	Margine di intermediazione	57.130
130	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(9.582)
	a) crediti	(6.288)
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	(4.356)
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	
	d) altre operazioni finanziarie	1.062
140	Risultato netto della gestione finanziaria	47.548
150	Premi netti	60.727
160	Saldo altri proventi/oneri della gestione assicurativa	(67.129)

170	Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa	41.146
180	Spese amministrative:	(45.101)
	a) spese per il personale	(23.561)
	b) altre spese amministrative	(21.540)
190	Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	2.109
200	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(869)
210	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(292)
220	Altri oneri/proventi di gestione	4.533
230	Costi operativi	(39.620)
280	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	1.526
290	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(313)
300	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	1.213
310	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	
320	Utile (Perdita) d'esercizio	1.213
330	Utile (Perdita) d'esercizio di terzi	116
340	Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza della Capogruppo	1.097

Prospetti contabili Nuova Banca Etruria

STATO PATRIMONIALE – ATTIVO

	Voci dell'attivo <i>(Unità di euro)</i>	31/03/2016	31/12/2015
10.	Cassa e disponibilità liquide	57.996.339	72.356.111
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	44.406.144	55.599.493
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	165.494.766	1.172.658.028
60.	Crediti verso banche	509.837.890	269.740.397
70.	Crediti verso clientela	3.677.885.697	3.805.841.789
100.	Partecipazioni	101.811.902	101.811.902
110.	Attività materiali	78.984.452	79.645.137
120.	Attività immateriali	460.654	555.548
	di cui avviamento	-	-
130.	Attività fiscali	391.093.776	390.903.967
	a) correnti	391.093.776	390.903.967
	b) anticipate	-	-
	di cui alla L.214/2011	-	-
140.	Attività non correnti e gruppi di attività in dismissione	-	-
150.	Altre attività	206.944.356	195.263.732
	Totale dell'attivo	5.234.915.976	6.144.376.105

STATO PATRIMONIALE – PASSIVO e PATRIMONIO NETTO

	Voci del passivo e del patrimonio netto <i>(Unità di euro)</i>	31/03/2016	31/12/2015
10.	Debiti verso banche	320.589.280	172.177.733
20.	Debiti verso clientela	3.455.889.909	4.382.796.783

30.	Titoli in circolazione	422.767.087	493.244.581
40.	Passività finanziarie di negoziazione	29.135.172	26.691.561
50.	Passività finanziarie valutate al fair value	201.201.255	245.569.368
80.	Passività fiscali	2.439.677	2.479.429
	a) correnti	-	-
	b) differite	2.439.677	2.479.429
100.	Altre passività	241.655.957	252.849.710
110.	Trattamento di fine rapporto del personale	29.391.480	28.512.981
120.	Fondi per rischi e oneri:	132.198.247	139.197.905
	a) quiescenza e obblighi simili	-	-
	b) altri fondi	132.198.247	139.197.905
130.	Riserve da valutazione:	(7.123.682)	(6.834.434)
160.	Riserve	(34.309.512)	-
180.	Capitale	442.000.000	442.000.000
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	(918.894)	(34.309.512)
	Totale del passivo e del patrimonio netto	5.234.915.976	6.144.376.105

CONTO ECONOMICO

	Voci	31/03/2016
		(Unità di euro)
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	29.870.677

20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(15.030.674)
30.	Margine di interesse	14.840.003
40.	Commissioni attive	16.193.928
50.	Commissioni passive	(2.481.113)
60.	Commissioni nette	13.712.815
70.	Dividendi e proventi simili	445.760
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(230.372)
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	-
100.	Utili (perdite) da cessione di o riacquisto di:	(160.639)
	a) crediti	138.563
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	(319.318)
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-
	d) passività finanziarie	20.116
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	14.483.549
120.	Margine di intermediazione	43.091.117
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(9.285.588)
	a) crediti	(5.969.228)
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	(4.355.759)
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-
	d) altre operazioni finanziarie	1.039.398
140.	Risultato netto della gestione finanziaria	33.805.528
150.	Spese amministrative:	(39.837.907)
	a) spese per il personale	(20.422.036)
	b) altre spese amministrative	(19.415.871)
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	2.134.470
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(709.531)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(109.534)
190.	Altri oneri/proventi di gestione	3.798.080
200.	Costi operativi	(34.724.422)

250.	Utile (perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	(918.894)
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-
270.	Utile (perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	(918.894)
280.	Utile (perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	-
290.	Utile (perdita) dell'esercizio	(918.894)