

The background of the entire page is a dark brown, textured surface, possibly stone or wood, with a rough, uneven appearance. At the top edge, there is a horizontal strip of lighter, yellowish-brown stone blocks, suggesting a wall or a ledge.

ChiantiBanca



Assemblea dei Soci

12 maggio 2019

Bilancio al 31 dicembre 2018
Prospetti sintetici

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2018 / PROSPETTI SINTETICI

A far data dal 1° gennaio 2018 è stato adottato il principio contabile IFRS 9 in sostituzione del principio contabile IAS 39 per disciplinare le modalità di iscrizione, classificazione e valutazione degli strumenti finanziari. Di conseguenza, nei prospetti di seguito esposti (Stato Patrimoniale, Conto Economico, Prospetto della redditività complessiva, Prospetto delle variazioni del patrimonio netto) i valori riportati nella colonna "2017", relativi alle voci interessate dall'applicazione del nuovo principio, non possono essere comparabili con quelli relativi al "2018".

STATO PATRIMONIALE (importi in unità di euro)

	Voci dell'attivo	2018	2017
10.	Cassa e disponibilità liquide	24.552.040	12.154.085
[20.]	Attività finanziarie detenute per la negoziazione		924.581
[30.]	Attività finanziarie valutate al Fair Value		74.776
[40.]	Attività finanziarie disponibili per la vendita		801.961.717
[50.]	Attività finanziarie detenute fino alla scadenza		
[60.]	Crediti verso banche		39.311.623
[70.]	Crediti verso clientela		2.238.516.971
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.490.903	
a)	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	244.614	
b)	Attività finanziarie designate al fair value	-	
c)	Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	1.246.289	
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	301.783.180	
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.014.661.372	
a)	Crediti verso banche	87.647.663	
b)	Crediti verso clientela	2.927.013.709	
50.	Derivati di copertura	-	
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	
70.	Partecipazioni	-	
80.	Attività materiali	51.692.145	54.357.843
90.	Attività immateriali	29.602	167.574
	di cui:		
	- avviamento	-	-
100.	Attività fiscali	62.647.939	75.902.872
a)	correnti	11.831.038	25.639.268
b)	anticipate	50.816.901	50.263.604
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120.	Altre attività	26.251.667	40.643.900
	Totale dell'attivo	3.483.108.848	3.264.015.942

	Voci del passivo	2018	2017
[10.]	Debiti verso banche		147.960.444
[20.]	Debiti verso clientela		2.119.317.126
[30.]	Titoli in circolazione		731.261.222
[40.]	Passività finanziarie di negoziazione		8.252
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.227.109.633	
a)	Debiti verso banche	360.653.048	
b)	Debiti verso clientela	2.182.195.089	
c)	Titoli in circolazione	684.261.496	
20.	Passività finanziarie di negoziazione	7.119	
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-	466.878
40.	Derivati di copertura	-	6.125.194
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
60.	Passività fiscali	144.780	185.715
a)	correnti	-	-
b)	differite	144.780	185.715
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80.	Altre passività	49.705.725	29.913.723
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	5.716.922	5.884.227
100.	Fondi per rischi e oneri	14.421.071	3.619.385
a)	impegni e garanzie rilasciate	9.886.020	-
b)	quiescenza e obblighi simili	-	-
c)	altri fondi per rischi e oneri	4.535.051	3.619.385
110.	Riserve da valutazione	(3.240.870)	(4.241.935)
120.	Azioni rimborsabili	-	-
130.	Strumenti di capitale	10.000.000	10.000.000
140.	Riserve	125.453.962	161.879.342
150.	Sovrapprezzi di emissione	78.648	47.648
160.	Capitale	49.190.711	49.832.831
170.	Azioni proprie (-)	(5.446)	(316.487)
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	4.526.593	2.072.376
	Totale del passivo e del patrimonio netto	3.483.108.848	3.264.015.942

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2018 / PROSPETTI SINTETICI

CONTO ECONOMICO (importi in unità di euro)

	Voci	2018	2017
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	78.634.559	78.080.631
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	57.993.414	54.889.048
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(22.452.695)	(28.388.944)
30.	Margine di interesse	56.181.864	49.691.687
40.	Commissioni attive	31.854.852	32.136.480
50.	Commissioni passive	(2.891.943)	(2.836.828)
60.	Commissioni nette	28.962.909	29.299.652
70.	Dividendi e proventi simili	623.063	506.745
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	504.646	121.167
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	-	(5.132)
[100]	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:		4.633.387
	a) crediti		(2.967)
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita		4.421.060
	d) passività finanziarie		215.294
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	2.545.360	
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	310.878	
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	2.218.086	
	c) passività finanziarie	16.396	
[110]	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value		(5.627)
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(150.389)	
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	(187)	
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(150.202)	
120.	Margine di intermediazione	88.667.453	84.241.879
[130]	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:		(28.517.231)
	a) crediti		(27.454.523)
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita		
	d) altre operazioni finanziarie		(1.062.708)
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(24.411.597)	
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(24.230.938)	
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(180.659)	
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	-	-
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	64.255.856	55.724.648
160.	Spese amministrative:	(61.204.431)	(58.668.493)
	a) spese per il personale	(35.274.728)	(33.334.294)
	b) altre spese amministrative	(25.929.703)	(25.334.199)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(2.043.628)	(623.000)
	a) impegni per garanzie rilasciate	(1.525.553)	-
	b) altri accantonamenti netti	(518.075)	(623.000)
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(3.710.377)	(3.685.715)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(137.972)	(177.711)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	8.093.951	9.123.976
210.	Costi operativi	(59.002.457)	(54.030.943)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(44.374)	60.799
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	5.209.025	1.754.504
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(682.432)	317.872
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	4.526.593	2.072.376
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	4.526.593	2.072.376

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2018 / PROSPETTI SINTETICI

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA (importi in unità di euro)

	Voci	2018	2017
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	4.526.593	2.072.376
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	73.354	24.138
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(42.782)	-
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	-	-
40.	Coperture di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-
50.	Attività materiali	-	-
60.	Attività immateriali	-	-
70.	Piani a benefici definiti	116.135	24.138
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	(954.014)	1.911.805
100.	Copertura di investimenti esteri	-	-
110.	Differenze di cambio	-	-
120.	Copertura dei flussi finanziari	-	-
130.	Strumenti di copertura (elementi non designati)	-	-
[100.]	Attività finanziarie disponibili per la vendita		1.911.805
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(954.014)	-
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
160.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(880.659)	1.935.943
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)	3.645.934	4.008.319

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO (importi in unità di euro)

	Esistenze al 31.12.2017	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01.01.2018	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio				Patrimonio Netto al 31.12.2018
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Operazioni sul Patrimonio Netto			Redditività complessiva esercizio 31.12.2018	
						Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Variazione strumenti di capitale		
Capitale:	49.832.831		49.832.831					(642.120)		49.190.711
a) azioni ord.	49.832.831		49.832.831					(642.120)		49.190.711
b) altre azioni										
Sovrapprezzi di emissione	47.648		47.648			31.000				78.648
Riserve:	161.879.342	(37.935.585)	123.943.757	1.510.205						125.453.962
a) di utili	165.516.330		165.516.330	1.510.205						167.026.535
b) altre	(3.636.988)	(37.935.585)	(41.572.573)							(41.572.573)
Riserve da valutazione	(4.241.935)	1.881.724	(2.360.211)						(880.659)	(3.240.870)
Strumenti di capitale	10.000.000		10.000.000							10.000.000
Azioni proprie	(316.487)		(316.487)			995.648	(684.607)			(5.446)
Utile (Perdita) di esercizio	2.072.376		2.072.376	(1.510.205)	(562.171)				4.526.593	4.526.593
Patrimonio Netto	219.273.775	(36.053.861)	183.219.914		(562.171)	1.026.648	(684.607)	(642.120)	3.645.934	186.003.598