



Prospetti Contabili predisposti per la determinazione del risultato semestrale ai fini del calcolo del Capitale primario di classe 1 al 30 giugno 2024

- Stato patrimoniale
- Conto economico
- Prospetto della redditività complessiva
- Prospetto delle variazioni del patrimonio netto
- Prospetto di riconciliazione tra l'utile di periodo e l'utile che concorre al calcolo del capitale primario di classe 1
- Note esplicative

STATO PATRIMONIALE
Attivo

Voci dell'attivo	30.06.2024	31.12.2023
10. Cassa e disponibilità liquide	1.118.954.977	831.940.248
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	153.821.270	159.866.553
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	43.933.081	51.855.252
b) attività finanziarie designate al fair value		
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	109.888.189	108.011.301
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	118.348.862	183.865.252
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	10.538.972.709	10.710.831.790
a) crediti verso banche	605.316.169	619.141.247
b) crediti verso clientela	9.933.656.539	10.091.690.543
50. Derivati di copertura	46.057.903	37.696.771
60. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(38.996.239)	(14.908.864)
70. Partecipazioni	412.266.672	394.413.461
80. Attività materiali	65.729.478	72.010.651
90. Attività immateriali	16.059.664	18.325.704
- avviamento		
100. Attività fiscali	84.146.086	99.164.443
a) correnti	32.152.555	35.129.243
b) anticipate	51.993.531	64.035.200
110. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	8.953.511	2.016.183
120. Altre Attività	397.920.807	412.717.998
Totale dell'attivo	12.922.235.700	12.907.940.191

Passivo

Voci del passivo e del patrimonio netto	30.06.2024	31.12.2023
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	11.493.629.140	11.642.615.943
a) debiti verso banche	2.204.044.558	2.686.129.739
b) debiti verso la clientela	8.600.797.734	8.535.867.177
c) titoli in circolazione	688.786.847	420.619.026
20. Passività finanziarie di negoziazione	518.301	400.268
30. Passività finanziarie designate al fair value		
40. Derivati di copertura	8.853.597	24.566.161
60. Passività fiscali	2.904.101	5.275.874
a) correnti	2.493.658	4.825.605
b) differite	410.444	450.269
70. Passività associate ad attività in via di dismissione		10.057
80. Altre passività	423.246.956	259.177.659
90. Trattamento di fine rapporto del personale	150.369	150.369
100. Fondi per rischi ed oneri	70.189.800	78.974.350
a) impegni e garanzie rilasciate	14.549.598	16.503.253
b) quiescenza e obblighi simili	37.528.993	39.551.669
c) altri fondi per rischi e oneri	18.111.209	22.919.428
110. Riserve da valutazione	(38.141.118)	(38.057.969)
130. Strumenti di capitale	45.200.000	45.200.000
140. Riserve	258.175.433	224.960.299
150. Sovrapprezzi di emissione	141.382.956	151.259.369
160. Capitale	469.330.500	469.330.500
170. Azioni proprie (-)	(1.637.103)	(10.892.843)
180. Utile (Perdita) del periodo (+/-)	48.432.769	54.970.154
Totale del passivo e del patrimonio netto	12.922.235.700	12.907.940.191



CONTO ECONOMICO

Voci	30.06.2024	30.06.2023
10. Interessi attivi e proventi assimilati	229.054.482	169.968.900
di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	179.652.036	132.992.582
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(127.003.804)	(71.493.760)
30. Margine di interesse	102.050.678	98.475.140
40. Commissioni attive	51.454.718	49.363.796
50. Commissioni passive	(11.591.556)	(2.385.280)
60. Commissioni nette	39.863.162	46.978.516
70. Dividendi e proventi simili	3.659.295	524.962
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	1.228.696	1.067.938
90. Risultato netto dell'attività di copertura	(110.634)	(1.191.894)
100. Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di:	3.184.660	(615.792)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.185.073	(615.793)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(412)	0
c) passività finanziarie	(0)	1
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.068.088	1.642.045
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	0	0
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	1.068.088	1.642.045
120. Margine di intermediazione	150.943.944	146.880.916
130. Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a:	(15.480.558)	(4.631.897)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(15.521.411)	(4.603.640)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	40.853	(28.257)
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	10.870	1.099.635
150. Risultato netto della gestione finanziaria	135.474.256	143.348.654
160. Spese amministrative	(100.433.567)	(83.277.848)
a) spese per il personale	(58.883.586)	(46.873.917)
b) altre spese amministrative	(41.549.980)	(36.403.930)
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	1.800.561	(1.426.553)
a) impegni e garanzie rilasciate	1.953.655	(1.292.731)
b) altri accantonamenti netti	(153.094)	(133.822)
180. Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(9.405.216)	(9.643.867)
190. Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(3.194.731)	(2.733.162)
200. Altri oneri/proventi di gestione	35.978.570	6.783.174
210. Costi operativi	(75.254.382)	(90.298.256)
220. Utili (Perdite) delle partecipazioni	0	(482.505)
240. Rettifiche di valore dell'avviamento	0	0
250. Utili (Perdite) da cessioni di investimenti	(3.350)	(955)
260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	60.216.525	52.566.939
270. Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente	(11.840.913)	(16.609.470)
280. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	48.375.612	35.957.468
290. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	57.157	69.517
300. Utile (Perdita) del periodo	48.432.769	36.026.985



REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Prospetto della redditività complessiva

Voci	30.06.2024	30.06.2023
10. Utile (Perdita) del periodo	48.432.769	36.026.985
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	(175.041)	(5.970.519)
30. Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	(366.936)	(6.912.784)
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	191.895	942.265
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		
100. Copertura di investimenti esteri	91.892	1.470.539
110. Differenze di cambio		
120. Copertura dei flussi finanziari		
130. Strumenti di copertura (elementi non designati)		
140. Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	91.892	1.470.539
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	(83.149)	(4.499.979)
180. Redditività complessiva (voce 10+170)	48.349.620	31.527.006

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 30.06.2024

				Allocazione risultato esercizio precedente		Variazione del periodo							Patrimonio netto al
	Esistenze al 31.12.2023	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01.01.2024	Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Reddittività complessiva periodo 30.06.2024	30.06.2024
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		
Capitale	469.330.500		469.330.500										469.330.500
a) azioni ordinarie	469.330.500		469.330.500										469.330.500
b) altre azioni													
Sovrapprezzi di emissione	151.259.369		151.259.369			(9.876.413)							141.382.956
Riserve	224.960.299		224.960.299	40.974.573		(761.650)		(6.997.790)					258.175.433
a) di utili	224.960.299		224.960.299	40.974.573		(761.650)		(6.997.790)					258.175.433
b) altre													
Riserve da valutazione	(38.057.969)		(38.057.969)									(83.149)	(38.141.118)
Strumenti di capitale	45.200.000		45.200.000										45.200.000
Azioni proprie	(10.892.843)		(10.892.843)				9.255.740						(1.637.103)
Utile (Perdita) del periodo	54.970.154		54.970.154	(40.974.573)	(13.995.581)							48.432.769	48.432.769
Patrimonio netto	896.769.511		896.769.511		(13.995.581)	(10.638.063)	9.255.740	(6.997.790)				48.349.620	922.743.437

Si informa che in data 26 aprile 2024 la Banca ha proceduto al pagamento di un dividendo per complessivi 21 milioni di euro, di cui 14 milioni di euro a titolo di distribuzione dell'utile dell'esercizio 2023 e ulteriori 7 milioni di euro quale quota straordinaria a mezzo di distribuzione di riserve di utili accantonate negli esercizi precedenti. Il dividendo unitario distribuito risulta pari a 0,351 euro. È altresì stata offerta agli azionisti la possibilità opzionale di ricevere il dividendo sotto forma di azioni anziché in contanti, con un rapporto di una azione ogni 43 azioni detenute.

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 30.06.2023

				Allocazione risultato esercizio precedente		Variazione del periodo							Patrimonio netto al	
	Esistenze al 31.12.2022	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01.01.2023	Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto - Emissione nuove azioni	Operazioni sul patrimonio netto - Acquisto azioni proprie	Operazioni sul patrimonio netto - Distribuzione straordinaria dividendi	Operazioni sul patrimonio netto - Variazione strumenti di capitale	Operazioni sul patrimonio netto - Derivati su proprie azioni	Operazioni sul patrimonio netto - Stock options	Reddittività complessiva periodo 30-06-2023	30-06-2023
Capitale	469.330.500		469.330.500											469.330.500
a) azioni ordinarie	469.330.500		469.330.500											469.330.500
b) altre azioni														
Sovraprezzi di emissione	151.251.537		151.251.537				7.832							151.259.369
Riserve	170.151.227		170.151.227	53.697.034		6.851.609								230.699.870
a) di utili	170.151.227		170.151.227	53.697.034		6.851.609								230.699.870
b) altre														
Riserve da valutazione	(35.156.243)		(35.156.243)										(4.499.979)	(39.656.222)
Strumenti di capitale	45.227.641		45.227.641											45.227.641
Azioni proprie	(9.307.384)		(9.307.384)					(306.894)						(9.614.277)
Utile (Perdita) del periodo	74.683.101		74.683.101	(53.697.034)	(20.986.068)								36.026.985	36.026.985
Patrimonio netto	866.180.380		866.180.380		(20.986.068)	6.851.609	7.832	(306.894)					31.527.006	883.273.866

Si informa che in data 5 maggio 2023 la Banca ha proceduto al pagamento di un dividendo agli azionisti nella misura di circa 21 milioni di euro corrispondenti ad un dividendo unitario pari a 0,35 euro.



INDIVIDUALE - CASSA DI RISPARMIO DI BOLZANO 30.06.2024

Prospetto di riconciliazione tra l'utile di periodo e
l'utile che concorre al calcolo del capitale primario di classe 1

importi €

Utile netto di periodo al 30 giugno 2024	Euro	48.432.769
Ipotesi di destinazione dell'utile:		
- a riserve	Euro	29.059.662
- ai dividendi	Euro	19.373.107
Utile netto di periodo ai fini dei Fondi propri	Euro	29.059.662



Note esplicative



Premessa

I Prospetti Contabili composti dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal prospetto della redditività complessiva e dal prospetto delle variazioni del patrimonio netto (i "Prospetti Contabili") sono stati predisposti esclusivamente per la determinazione dell'utile semestrale ai fini del calcolo del capitale primario di classe 1, come previsto dal Regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio del 26 giugno 2013 relativo ai requisiti prudenziali per gli enti creditizi e le imprese di investimento (il "Regolamento"). Essi pertanto non includono il rendiconto finanziario, nonché taluni dati e note esplicative che sarebbero richiesti per rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico del periodo di Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. in conformità al principio contabile internazionale applicabile per l'informativa finanziaria infrannuale (IAS 34) adottato dall'Unione Europea.

I Prospetti Contabili sono redatti in applicazione dei vigenti principi contabili internazionali IFRS (International Financial Reporting Standards - già denominati IAS), così come adottati dall'Unione Europea, e delle relative interpretazioni emanate dall'International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC). L'applicazione dei principi contabili internazionali è effettuata facendo riferimento anche al "Quadro sistematico dei principi per la preparazione e presentazione dei bilanci" (Framework for the preparation and presentation of financial statements).

Di seguito si riporta l'elenco dei principi contabili internazionali IAS/IFRS in vigore, così come omologati dalla Commissione Europea, adottati per la redazione del presente bilancio semestrale:

- IFRS 3 Business Combination
- IFRS 5 Attività non correnti possedute per la vendita e attività operative cessate
- IFRS 7 Strumenti finanziari: informazioni integrative
- IFRS 8 Settori operativi
- IFRS 9 Strumenti finanziari
- IFRS 10 Bilancio consolidato
- IFRS 11 Accordi a controllo congiunto
- IFRS 12 Informativa sulle partecipazioni in altre entità
- IFRS 13 Valutazione del fair value
- IFRS 15 Ricavi
- IFRS 16 Lease
- IAS 1 Presentazione del bilancio
- IAS 7 Rendiconto finanziario
- IAS 8 Principi contabili, cambiamenti nelle stime ed errori
- IAS 10 Fatti intervenuti dopo la data di riferimento del bilancio
- IAS 12 Imposte sul reddito
- IAS 16 Immobili, impianti e macchinari
- IAS 19 Benefici per i dipendenti
- IAS 20 Contabilizzazione dei contributi pubblici e informativa sull'assistenza pubblica
- IAS 21 Effetti delle variazioni dei cambi delle valute estere
- IAS 23 Oneri finanziari
- IAS 24 Informativa di bilancio sulle operazioni con parti correlate
- IAS 26 Fondi di previdenza
- IAS 27 Bilancio separato
- IAS 28 Partecipazioni in società collegate e joint venture
- IAS 32 Strumenti finanziari: esposizione nel bilancio
- IAS 34 Bilanci intermedi
- IAS 36 Riduzione durevole di valore delle attività
- IAS 37 Accantonamenti; passività e attività potenziali
- IAS 38 Attività immateriali
- IAS 39 Strumenti finanziari: rilevazione e valutazione
- IAS 40 Investimenti immobiliari



Principi generali di redazione

Gli schemi patrimoniali e di conto economico, il prospetto della redditività complessiva, il prospetto delle variazioni di patrimonio netto sono stilati in osservanza delle regole di compilazione dei relativi schemi dettate dalla Circolare di Banca d'Italia n. 262 emanata in data 22 dicembre 2005 in attuazione dell'art. 9 del D.Lgs. n. 38 del 28 febbraio 2005 (inclusi gli aggiornamenti pubblicati in data 17 novembre 2022 con l'ottavo aggiornamento), e sono redatti nella prospettiva della continuità aziendale e in applicazione dei medesimi criteri di iscrizione e misurazione delle componenti patrimoniali e reddituali utilizzate per la redazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2023 al quale si fa rinvio. I presenti Prospetti Contabili sono redatti, secondo il principio della contabilizzazione per competenza economica, nel rispetto del principio della rilevanza e significatività delle informazioni e della prevalenza della sostanza sulla forma.

Le attività e le passività, i costi ed i ricavi non sono stati compensati, salvo nei casi in cui ciò sia espressamente richiesto o consentito dai principi di redazione.

Ai sensi dello IAS 10, sono state apportate rettifiche per riflettere fatti successivi alla data di riferimento, qualora il disposto del principio internazionale ne preveda l'obbligo.

Gli schemi di Stato Patrimoniale presentano, oltre agli importi relativi al periodo di riferimento, i corrispondenti dati di raffronto alla chiusura dell'esercizio precedente; lo schema di Conto Economico, il prospetto della Redditività Complessiva e delle variazioni del Patrimonio Netto riportano per confronto i dati riferiti al corrispondente periodo dell'esercizio precedente eventualmente rettificati al fine di garantire l'omogeneità di rappresentazione.

I Prospetti Contabili sono sottoposti a revisione contabile limitata, per la determinazione dell'utile infrannuale al 30 giugno 2024 ai fini della determinazione del capitale primario di classe 1, da parte della Società di revisione Deloitte & Touche S.p.A.

Il tavolo di coordinamento congiunto fra Banca d'Italia, Consob ed Isvap in materia di applicazione degli IAS/IFRS, con il documento n. 2 del 6 febbraio 2009 "Informazioni da fornire nelle relazioni finanziarie sulla continuità aziendale, sui rischi finanziari, sulle verifiche per riduzione di valore delle attività e sulle incertezze nell'utilizzo di stime", nonché con il successivo documento n. 4 del 4 marzo 2010, ha richiesto agli Amministratori di svolgere valutazioni particolarmente accurate in merito alla sussistenza del presupposto della continuità aziendale.

In proposito i paragrafi 25-26 del principio contabile IAS 1 stabiliscono che: "*Nella fase di preparazione del bilancio, la direzione aziendale deve effettuare una valutazione della capacità dell'entità di continuare a operare come un'entità in funzionamento. Il bilancio deve essere redatto nella prospettiva della continuazione dell'attività a meno che la direzione aziendale non intenda liquidare l'entità o interrompere l'attività, o non abbia alternative realistiche a ciò. Qualora la direzione aziendale sia a conoscenza, nel fare le proprie valutazioni, di significative incertezze relative a eventi o condizioni che possano comportare l'insorgere di seri dubbi sulla capacità dell'entità di continuare a operare come un'entità in funzionamento, tali incertezze devono essere evidenziate. Qualora il bilancio non sia redatto nella prospettiva della continuazione dell'attività, tale fatto deve essere indicato, unitamente ai criteri in base ai quali esso è stato redatto e alla ragione per cui l'entità non è considerata in funzionamento*".

Le condizioni dei mercati finanziari e dell'economia reale e le previsioni formulate con riferimento al breve/medio periodo richiedono di svolgere valutazioni particolarmente accurate in merito alla sussistenza del presupposto della continuità aziendale.

Si specifica al riguardo che gli organi di amministrazione e controllo valutano con estrema attenzione la prospettiva della continuazione dell'attività aziendale.

A tal proposito, dopo aver esaminato i rischi e le incertezze connessi all'attuale contesto macroeconomico si ritiene ragionevole, anche in considerazione del miglioramento degli indicatori patrimoniali, economici e finanziari che hanno raggiunto livelli considerati soddisfacenti, l'aspettativa che la Banca continuerà con la sua esistenza operativa in un futuro prevedibile. Conseguentemente gli schemi di bilancio sono stati predisposti nel presupposto della continuità aziendale.

Altri aspetti

Rischi e incertezze legati all'utilizzo di stime



Sono stati completati i processi di stima a supporto del valore di iscrizione delle più rilevanti poste valutative iscritte nel bilancio, così come previsto dai principi contabili vigenti e dalle normative di riferimento. Detti processi sono basati in larga misura su stime di recuperabilità futura dei valori iscritti in bilancio secondo le regole dettate dalle norme vigenti e sono stati effettuati in un'ottica di continuità aziendale, ossia prescindendo da ipotesi di liquidazione forzata delle poste oggetto di valutazione.

L'indagine svolta conforta i valori di iscrizione delle poste menzionate al 30 giugno 2024. Si precisa tuttavia che il processo valutativo descritto è reso particolarmente complesso in considerazione dell'attuale contesto geo-politico e del quadro macroeconomico e di mercato, che è caratterizzato da livelli di volatilità riscontrabili su tutte le grandezze finanziarie determinanti ai fini della valutazione, e della conseguente difficoltà nella formulazione di previsioni andamentali, anche di breve periodo, relative ai suddetti parametri di natura finanziaria che influenzano in modo rilevante i valori oggetto di stima.

I parametri e le informazioni utilizzati per la verifica dei valori menzionati ai precedenti capoversi sono quindi influenzati dal quadro macroeconomico e di mercato particolarmente incerto, che potrebbe registrare rapidi mutamenti ad oggi non prevedibili, con conseguenti effetti sui valori di bilancio.

Restatement dati comparativi

Con riferimento a quanto previsto dall'IFRS 3 par. 61, 62 e 63 si precisa che non sono intervenute variazioni sui valori iscritti nell'esercizio precedente.

Modifica dei criteri di valutazione

Si segnala che nel corso del primo semestre 2024, la Banca ha mantenuto gli stessi criteri di valutazione dell'esercizio precedente.

Parte relativa alle principali voci di bilancio

Per i criteri di iscrizione, classificazione, misurazione, cancellazione e rilevazione delle componenti reddituali delle voci di bilancio, si rimanda agli analoghi criteri già applicati ai fini della predisposizione del Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2023.