



STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO RICLASSIFICATO (in milioni di euro)

ATTIVO	31/12/2016	31/12/2015	Variazione	
			assoluta	%
Crediti verso clientela	22.558,8	25.178,1	-2.619,3	-10,4%
Crediti verso banche	2.120,5	2.150,2	-29,7	-1,4%
Attività finanziarie detenute per la negoziazione	2.065,8	3.408,6	-1.342,8	-39,4%
Altre attività finanziarie per cassa e derivati di copertura ⁽¹⁾	5.394,8	5.766,7	-371,9	-6,4%
Partecipazioni	65,9	492,7	-426,8	-86,6%
Attività materiali ed immateriali ⁽²⁾	592,4	609,2	-16,8	-2,8%
Altre voci dell'attivo ⁽³⁾	1.626,0	2.177,9	-551,9	-25,3%
Totale dell'attivo	34.424,2	39.783,4	-5.359,2	-13,5%

Le voci sopra riportate, quando non diversamente specificato, si riferiscono alle corrispondenti voci dello schema di stato patrimoniale previste dalla Circolare n. 262 della Banca d'Italia.

⁽¹⁾ Comprendono le voci di bilancio "30. Attività finanziarie valutate al *fair value*", "40. Attività finanziarie disponibili per la vendita", "50. Attività finanziarie detenute sino a scadenza" e "80. Derivati di copertura".

⁽²⁾ Comprendono le voci di bilancio "120. Attività materiali" e "130. Attività immateriali".

⁽³⁾ Comprendono le voci di bilancio "10. Cassa e disponibilità liquide", "90. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica", "140. Attività fiscali" e "160. Altre attività".

PASSIVO	31/12/2016	31/12/2015	Variazione	
			assoluta	%
Raccolta diretta ⁽¹⁾	18.794,3	21.942,7	-3.148,4	-14,3%
Debiti verso banche	9.173,9	9.973,5	-799,6	-8,0%
Passività finanziarie di negoziazione	1.455,3	2.772,0	-1.316,7	-47,5%
Derivati di copertura	875,4	887,6	-12,2	-1,4%
Altre voci del passivo ⁽²⁾	1.976,6	1.673,5	303,1	18,1%
Patrimonio netto ^{(3) (4)}	2.148,7	2.534,1	-385,4	-15,2%
- di cui utile (perdita) di pertinenza della Capogruppo	-1.902,4	-1.407,0	-495,4	35,2%
Totale del passivo	34.424,2	39.783,4	-5.359,2	-13,5%

Le voci sopra riportate, quando non diversamente specificato, si riferiscono alle corrispondenti voci dello schema di stato patrimoniale previste dalla Circolare n. 262 della Banca d'Italia.

⁽¹⁾ Comprendono le voci di bilancio "20. Debiti verso clientela", "30. Titoli in circolazione" e "50. Passività finanziarie valutate al *fair value*".

⁽²⁾ Comprendono le voci di bilancio "70. Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica", "80. Passività fiscali", "100. Altre passività", "110. Trattamento di fine rapporto", "120. Fondi per rischi e oneri" e "210. Patrimonio di pertinenza di terzi".

⁽³⁾ Comprende le voci di bilancio "140. Riserve da valutazione", "160. Strumenti di capitale", "170. Riserve", "180. Sovrapprezzi di emissione", "190. Capitale", "200. Azioni proprie" e "220. Utile (perdita) d'esercizio".

⁽⁴⁾ Comprende riserve indisponibili per Euro 236,3 mln (Euro 304,4 mln al 31 dicembre 2015) a fronte del capitale finanziato e per Euro 40,3 mln (Euro 57 mln al 31 dicembre 2015) a fronte delle due operazioni di aumento di capitale (regolarmente comunicate alle Autorità di Vigilanza) finalizzate all'ampliamento della base sociale.



CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO RICLASSIFICATO (in milioni di euro)

	31/12/2016	31/12/2015	Variazione	
			assoluta	%
Margine di interesse	380,1	503,9	-123,8	-24,6%
Dividendi e risultato delle partecipazioni valutate al PN	14,0	47,9	-33,9	-70,7%
Margine finanziario	394,1	551,8	-157,7	-28,6%
Commissioni nette	230,3	322,4	-92,1	-28,6%
Risultato netto dei portafogli di proprietà	46,2	163,4	-117,2	-71,7%
Altri proventi netti	49,5	15,3	34,2	222,8%
Proventi operativi	720,1	1.053,0	-332,9	-31,6%
Spese amministrative:				
- spese per il personale	-412,8	-410,4	-2,4	0,6%
- altre spese amministrative	-241,0	-249,9	8,9	-3,6%
Ammortamenti	-33,7	-35,7	2,0	-5,7%
Oneri operativi	-687,5	-696,0	8,6	-1,2%
Risultato della gestione operativa	32,6	356,9	-324,3	-90,9%
Oneri BRRD, FITD e schema volontario	-57,7	-58,1	0,4	-0,6%
Rettifiche/riprese di valore per deterioramento	-1.453,4	-1.827,3	373,9	-20,5%
- di cui su crediti	-1.077,5	-1.333,7	256,2	-19,2%
- di cui su attività finanziarie disponibili per la vendita e partecipazioni	-367,0	-171,2	-195,8	114,3%
- di cui impairment su avviamenti e altre attività materiali	-8,3	-334,6	326,2	-97,5%
- di cui su altre operazioni finanziarie	-0,6	12,2	-12,8	n.s.
Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-265,4	-513,1	247,6	-48,3%
Risultato netto della cessione/valutazione di investimenti	7,4	149,0	-141,6	-95,0%
Utile (perdita) lordo	-1.736,5	-1.892,5	156,0	-8,2%
Imposte	-164,5	486,3	-650,8	n.s.
Utile (perdita) di terzi	-1,4	-0,8	-0,6	71,2%
Utile (perdita) netto	-1.902,4	-1.407,0	-495,4	35,2%

Si fornisce di seguito il raccordo delle voci del conto economico "riclassificato" con quelle previste nello schema della Circolare n. 262 della Banca d'Italia .

Legenda:

Margine di interesse: voce 30 dello schema di conto economico.

Dividendi e risultato delle partecipazioni valutate al PN: voci 70 e 240 dello schema di conto economico con esclusione delle rettifiche di valore da deterioramento delle Partecipazioni e degli altri effetti economici non riferibili al risultato economico delle società collegate (-221.875 mila euro al 31 dicembre 2016, -10.982 mila euro al 31 dicembre 2015).

Commissioni nette: voce 60 dello schema di conto economico.

Risultato netto dei portafogli di proprietà: voci 80, 90, 100 e 110 dello schema di conto economico, esclusa plusvalenza/earn-out connesso alla cessione della quota di interessenza in ICBPI (+18.421 mila euro al 31 dicembre 2016, +166.661 al 31 dicembre 2015), il differenziale iscritto a voce 80 (-80.858 mila euro al 31 dicembre 2016, assente al 31 dicembre 2015) tra il prezzo predeterminato del diritto a vendere da parte di Cattolica Assicurazioni le partecipazioni del 60% in Berica Vita SpA, Cattolica Life DAC e ABC Assicura SpA ed il corrispondente pro-quota di *embedded value* di Cattolica in Berica Vita SpA, Cattolica Life DAC e patrimonio netto di ABC Assicura SpA) e le perdite realizzate con la cessione di finanziamenti (-8.223 mila euro al 31 dicembre 2016, -357 al 31 dicembre 2015).

Altri proventi netti: voce 220 dello schema di conto economico, esclusi i "recuperi di imposte d'atto, bollo e affini" (+39.642 mila euro al 31 dicembre 2016, +56.146 mila euro al 31 dicembre 2015) e gli "ammortamenti per spese di miglioria su immobili di terzi" (-4.917 mila euro al 31 dicembre 2016, -5.320 mila euro al 31 dicembre 2015).

Spese per il personale: voce 180 a) dello schema di conto economico.

Altre spese amministrative: voce 180 b) dello schema di conto economico al netto dei proventi per "recuperi di imposte d'atto, bollo e affini" (+39.642 mila euro al 31 dicembre 2016, +56.146 mila euro al 31 dicembre 2015), del contributo ordinario al Fondo di Risoluzione (-57.748 mila euro al 31 dicembre 2016, -58.108 al 31 dicembre 2015) e del Canone DTA ex D.L. 59/2016 (-7.519 mila euro al 31 dicembre 2016, assente al 31 dicembre 2015).

Ammortamenti: voci 200 e 210 dello schema di conto economico ed inclusi gli "ammortamenti per spese di miglioria su immobili di terzi" (-4.917 mila euro al 31 dicembre 2016, -5.320 mila euro al 31 dicembre 2015), ed escluse le rettifiche di valore (-8.414 mila euro al 31 dicembre 2016, -23.806 mila euro al 31 dicembre 2015).

Oneri BRRD, FITD e schema volontario: -57.748 mila euro al 31 dicembre 2016, -58.108 al 31 dicembre 2015, oneri iscritti alla voce 180 b) dello schema di conto economico.

Rettifiche/riprese di valore per deterioramento: voce 130 e 260 dello schema di conto economico, incluse le perdite realizzate con la cessione di finanziamenti (-8.223 mila euro al 31 dicembre 2016, -357 al 31 dicembre 2015) iscritte alla voce 100 a) dello schema di conto economico, le rettifiche di valore per deterioramento delle attività immateriali iscritte alla voce 210 dello schema di conto economico (assenti al 31 dicembre 2016, -10.932 mila euro al 31 dicembre 2015), le rettifiche di valore da deterioramento delle Partecipazioni e gli altri effetti economici non riferibili al risultato economico delle società collegate (-221.875 mila euro al 31 dicembre 2016, -10.982 mila euro al 31 dicembre 2015) iscritte alla voce 240 dello schema di conto economico e il differenziale iscritto a voce 80 (-80.858 mila euro al 31 dicembre 2016, assente al 31 dicembre 2015) tra il prezzo predeterminato del diritto a vendere da parte di Cattolica Assicurazioni le partecipazioni del 60% in Berica Vita SpA, Cattolica Life DAC e ABC Assicura SpA ed il corrispondente pro-quota di *embedded value* di Cattolica in Berica Vita SpA, Cattolica Life DAC e patrimonio netto di ABC Assicura SpA.

Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri: voce 190 dello schema di conto economico.

Risultato netto della cessione/valutazione di investimenti: voci 250 e 270 dello schema di conto economico, inclusa la plusvalenza/earn-out connesso alla cessione della quota di interessenza in ICBPI (+18.421 mila euro al 31 dicembre 2016, +166.661 al 31 dicembre 2015) iscritto alla voce 100 dello schema di conto economico e le rettifiche di valore per deterioramento di attività materiali ad uso funzionale (-8.414 mila euro al 31 dicembre 2016, -12.874 mila euro al 31 dicembre 2015).

Imposte sul reddito: voce 290 dello schema di conto economico, incluso il Canone DTA ex D.L. 59/2016 (-7.519 mila euro al 31 dicembre 2016, assente al 31 dicembre 2015) iscritto alla voce 180 b) dello schema di conto economico.

Utile di terzi: voce 330 dello schema di conto economico.



ALTRE INFORMAZIONI	31/12/2016	31/12/2015
Organico effettivo	5.365	5.473
Numero medio dipendenti ⁽¹⁾	5.147	5.273
Numero punti vendita	541	627
Numero sportelli bancari	502	579

RWA e COEFFICIENTI DI VIGILANZA	31/12/2016	31/12/2015
RWA (mIn€)	21.477	24.884
CET 1 ratio	7,47%	6,65%
Total Capital Ratio	8,88%	8,13%

INDICATORI DI STRUTTURA E DI PRODUTTIVITA' ⁽²⁾	31/12/2016	31/12/2015
Impieghi con clientela / raccolta diretta	120,0%	114,7%
Totale attivo / Patrimonio netto (leva)	16 x	15,7 x
Raccolta diretta per dipendente (in mln di euro)	3,7	4,2
Raccolta indiretta per dipendente (in mln di euro) ⁽³⁾	2,2	2,8
Impieghi con clientela per dipendente (in mln di euro)	4,4	4,8
Cost / Income ⁽⁴⁾	95,5%	66,1%

INDICI DI RISCHIOSITA'	31/12/2016	31/12/2015
Crediti deteriorati netti/crediti netti	22,87%	21,13%
Sofferenze nette/crediti netti	8,97%	7,50%
Percentuale di copertura crediti deteriorati ⁽⁵⁾	48,54%	42,41%
Percentuale di copertura sofferenze ⁽⁵⁾	62,16%	59,32%
Costo annuo del credito ⁽⁶⁾	4,74%	5,29%

⁽¹⁾ Il numero medio dei dipendenti è calcolato conformemente alle indicazioni contenute nella Circolare della Banca d'Italia n. 262.

⁽²⁾ Gli indici di produttività sono calcolati rapportando i diversi aggregati al numero medio dei dipendenti.

⁽³⁾ Dalla raccolta indiretta sono escluse le azioni BPVi.

⁽⁴⁾ L'indicatore è calcolato rapportando gli "oneri operativi" ai "proventi operativi" dello schema del Conto economico riclassificato.

⁽⁵⁾ La percentuale di copertura è determinata includendo le cancellazioni parziali su crediti in procedura concorsuale in corso alla data di riferimento (c.d. "stralci").

⁽⁶⁾ L'indicatore è calcolato quale rapporto tra le "rettifiche di valore nette da deterioramento di crediti" e gli impieghi netti a clientela.