

Prospetti contabili

Stato patrimoniale al 31 dicembre 2018	pag. 3
Conto economico al 31 dicembre 2018	pag. 4
Prospetto della redditività complessiva	pag. 5
Prospetto delle variazioni del patrimonio netto	pag. 6
Rendiconto finanziario al 31 dicembre 2018	pag. 7

Stato patrimoniale al 31 dicembre 2018

Voci dell'attivo	(in unità di euro)	
	31.12.2018	31.12.2017
10. Cassa e disponibilità liquide	330.608.560	301.075.930
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.004.056.293	1.180.456.220
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	287.085.422	446.938.481
b) attività finanziarie designate al fair value	202.988.484	207.123.296
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	513.982.387	526.394.443
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	7.530.476.534	12.185.345.950
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	45.851.400.863	41.978.945.478
a) crediti verso banche	4.427.737.741	4.093.350.845
b) crediti verso clientela	41.423.663.122	37.885.594.633
50. Derivati di copertura	34.916.113	52.824.516
70. Partecipazioni	1.747.684.180	1.686.978.731
80. Attività materiali	448.123.654	460.054.567
90. Attività immateriali di cui:	239.139.464	295.036.275
- avviamento	225.791.895	280.235.895
100. Attività fiscali	1.546.559.446	1.571.956.647
a) correnti	446.934.997	555.527.557
b) anticipate	1.099.624.449	1.016.429.090
110. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	2.799.862	-
120. Altre attività	372.661.715	467.510.822
Totale dell'attivo	59.108.426.684	60.180.185.136

Voci del passivo e del patrimonio netto	(in unità di euro)	
	31.12.2018	31.12.2017
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	52.728.319.366	53.427.163.574
a) debiti verso banche	16.436.039.426	16.541.840.376
b) debiti verso clientela	31.509.115.821	30.386.711.085
c) titoli in circolazione	4.783.164.119	6.498.612.113
20. Passività finanziarie di negoziazione	150.806.834	174.021.556
40. Derivati di copertura	85.716.749	20.588.071
60. Passività fiscali	31.416.926	74.009.263
b) differite	31.416.926	74.009.263
80. Altre passività	1.230.381.473	1.082.612.961
90. Trattamento di fine rapporto del personale	114.023.720	116.669.547
100. Fondi per rischi e oneri	379.711.188	398.289.967
a) Impegni e garanzie rilasciate	49.871.632	36.722.064
b) quiescenza e obblighi simili	129.930.886	135.673.768
c) altri fondi per rischi e oneri	199.908.670	225.894.135
110. Riserve da valutazione	(82.514.139)	(21.007.643)
140. Riserve	1.797.104.431	2.332.249.204
150. Sovrapprezzi di emissione	930.072.623	930.072.623
160. Capitale	1.443.925.305	1.443.925.305
170. Azioni proprie (-)	(7.253.180)	(7.253.180)
180. Utile (Perdita) d' esercizio (+/-)	306.715.388	208.843.888
Totale del passivo e del patrimonio netto	59.108.426.684	60.180.185.136

Il dato al 31 dicembre 2017 (determinato secondo lo IAS 39) è ricondotto alle nuove voci contabili secondo le riclassificazioni rese necessarie sulla base dei nuovi criteri di classificazione introdotti dall'IFRS 9, che non comportano, quindi, variazioni in termini di totale attivo e totale passivo

Conto economico al 31 dicembre 2018

Voci	(in unità di euro)	
	31.12.2018	31.12.2017
10. Interessi attivi e proventi assimilati	1.012.068.479	1.067.225.383
di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	995.610.470	-
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(238.208.476)	(263.752.951)
30. Margine di interesse	773.860.003	803.472.432
40. Commissioni attive	629.526.872	590.706.512
50. Commissioni passive	(39.179.605)	(32.402.446)
60. Commissioni nette	590.347.267	558.304.066
70. Dividendi e proventi simili	45.183.570	39.393.246
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	527.636	36.061.314
90. Risultato netto dell'attività di copertura	1.467.195	(493.851)
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	102.751.481	40.194.009
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(57.679.122)	(8.606.134)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	159.417.450	48.248.689
c) passività finanziarie	1.013.153	551.454
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	9.709.189	(234.341)
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	(4.378.041)	(234.341)
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	14.087.230	-
120. Margine di intermediazione	1.523.846.341	1.476.696.875
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a:	(148.012.627)	(486.938.815)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(149.905.242)	(395.549.198)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.892.615	(91.389.617)
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(2.140.344)	-
150. Risultato netto della gestione finanziaria	1.373.693.370	989.758.060
160. Spese amministrative:	(1.106.792.821)	(1.037.071.205)
a) spese per il personale	(533.702.530)	(504.504.930)
b) altre spese amministrative	(573.090.291)	(532.566.275)
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(3.730.035)	(39.268.751)
a) impegni e garanzie rilasciate	11.909.360	(14.817.900)
b) altri accantonamenti netti	(15.639.395)	(24.450.851)
180. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(24.291.284)	(23.349.274)
190. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(2.202.731)	(2.616.209)
200. Altri oneri/proventi di gestione	119.328.670	148.930.185
210. Costi operativi	(1.017.688.201)	(953.375.254)
220. Utili (Perdite) delle partecipazioni	(48.680.803)	(6.878.185)
240. Rettifiche di valore dell'avviamento	(54.444.000)	-
245. Avviamento negativo	-	190.892.284
250. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	49.720	49.537
260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	252.930.086	220.446.442
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	53.785.302	(11.602.554)
280 Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	306.715.388	208.843.888
290. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
300. Utile (Perdita) d'esercizio	306.715.388	208.843.888

Il dato al 31 dicembre 2017 (determinato secondo lo IAS 39) è ricondotto alle nuove voci contabili previste dal 5° aggiornamento della Circolare n. 262 di Banca d'Italia, senza che questo abbia comportato una variazione del risultato d'esercizio

Prospetto della redditività complessiva

	(in unità di Euro)	
	31.12.2018	31.12.2017
10. Utile (perdita) d'esercizio	306.715.388	208.843.888
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	19.019.759	(658.300)
20. Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	18.904.754	
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	115.005	(658.300)
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	(200.021.435)	26.833.595
100. Copertura di investimenti esteri	-	
110. Differenze di cambio	-	
120. Copertura dei flussi finanziari	747.792	(1.466.892)
130. Strumenti di copertura (elementi non designati)	-	
140. Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(200.769.227)	28.300.487
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	(181.001.676)	26.175.295
180. Redditività complessiva (Voce 10+170)	125.713.712	235.019.183

Il dato al 31 dicembre 2017 è ricondotto alle nuove voci previste dal 5° aggiornamento della Circolare n. 262 di Banca d'Italia, senza che questo abbia comportato una variazione della redditività complessiva dell'esercizio.

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

	(in migliaia)															
	Esistenze al 31.12.17 (*)			Modifica saldi apertura 1.1.18			Esistenze al 1.1.18			Allocazione risultato esercizio precedente			Variazioni dell'esercizio			Patrimonio netto al 31.12.18
	Esistenze al 31.12.17 (*)	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.18	Riserve	Dividendi ed altre destinaz.	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuz. straordin. dividendi	Variaz. strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options	Redditività complessiva al 31.12.18	Patrimonio netto al 31.12.18		
Capitale:	1.443.925	-	1.443.925	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.443.925		
a) azioni ordinarie	1.443.925	-	1.443.925	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.443.925		
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Sovrapprezzi di emissione	930.073	-	930.073	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	930.073		
Riserve:	2.332.249	(780.329)	1.551.920	155.950	-	89.234	-	-	-	-	-	-	-	1.797.104		
a) di utili	1.830.743	(780.329)	1.050.414	155.950	-	89.770	-	-	-	-	-	-	-	1.296.134		
b) altre	501.506	-	501.506	-	(536)	-	-	-	-	-	-	-	-	500.970		
Riserve da valutazione	(21.007)	119.495	98.488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(181.002)	(82.514)		
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Azioni proprie	(7.253)	-	(7.253)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.253)		
Utile (perdita) di esercizio	208.844	-	208.844	(155.950)	(52.894)	-	-	-	-	-	-	-	-	306.715		
Patrimonio netto	4.886.831	(660.834)	4.225.997	(52.894)	89.234	-	-	-	-	-	-	-	-	4.388.050		
Esistenze al 31.12.16	4.886.831	(660.834)	4.225.997	(52.894)	89.234	-	-	-	-	-	-	-	-	4.388.050		
Esistenze al 1.1.17	4.886.831	(660.834)	4.225.997	(52.894)	89.234	-	-	-	-	-	-	-	-	4.388.050		
Riserve	2.332.249	(780.329)	1.551.920	155.950	-	89.234	-	-	-	-	-	-	-	1.797.104		
Dividendi ed altre destinaz.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Variazioni di riserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Emissione nuove azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Acquisto azioni proprie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Distribuz. straordin. dividendi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Variaz. strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Derivati su proprie azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Stock options	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Redditività complessiva al 31.12.17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Capitale:	1.443.925	-	1.443.925	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.443.925		
a) azioni ordinarie	1.443.925	-	1.443.925	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.443.925		
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Sovrapprezzi di emissione	930.073	-	930.073	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	930.073		
Riserve:	2.307.997	-	2.307.997	4.225	-	(1.033)	-	(14.377)	-	-	-	-	-	2.296.812		
a) di utili	1.806.490	-	1.806.490	4.225	-	(1.032)	-	(14.377)	-	-	-	-	-	1.795.306		
b) altre	501.507	-	501.507	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	501.506		
Riserve da valutazione	(11.747)	-	(11.747)	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	14.430		
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Azioni proprie	(7.253)	-	(7.253)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.253)		
Utile (perdita) di esercizio	18.699	-	18.699	(4.225)	(14.474)	-	-	-	-	-	-	-	-	208.844		
Patrimonio netto	4.681.694	-	4.681.694	(4.225)	(14.474)	(1.032)	-	(14.377)	-	-	-	-	-	4.886.831		

(*) a seguito dell'entrata in vigore del principio contabile internazionale IFRS9, il dato al 31 dicembre 2017 è stato riesposto per comprendere gli effetti delle nuove regole di misurazione degli strumenti finanziari

(**) La modifica dei saldi di apertura delle riserve di utili e delle riserve da valutazione è conseguente alla prima applicazione del principio contabile internazionale IFRS9 entrato in vigore il 1° gennaio 2018 come dettagliato nella parte A della Nota integrativa del Bilancio al 31 dicembre 2018 e nell'allegato "Transizione a IFRS 9 di BPER Banca"

Rendiconto finanziario al 31 dicembre 2018

Metodo indiretto

	(dati in migliaia)	
	31.12.2018	31.12.2017
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	692.367	701.634
- risultato d'esercizio (+/-)	306.715	208.844
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (+/-)	9.477	-24.980
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	(1.467)	494
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	306.849	615.401
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	26.494	25.965
- accantonamenti netti ai fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	49.452	42.438
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	(53.785)	11.603
- altri aggiustamenti (+/-)	48.632	(178.131)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	33.811	(4.528.563)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	142.359	42.600
- attività finanziarie valutate al fair value	(245)	(20.200)
- altre attività valutate obbligatoriamente al fair value	(15.393)	-
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	4.623.661	(2.171.525)
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(4.834.538)	(2.453.126)
- altre attività	117.967	73.688
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(534.713)	3.851.252
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(699.359)	4.171.216
- passività finanziarie di negoziazione	(23.214)	(59.705)
- passività finanziarie valutate al fair value	-	(200.304)
- altre passività	187.860	(59.955)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	191.465	24.323
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da:	13.249	36.040
- dividendi incassati su partecipazioni	11.220	7.447
- vendite di attività materiali	2.029	27.124
- vendite di attività immateriali	-	1.469
2. Liquidità assorbita da:	(122.193)	13.590
- acquisti di partecipazioni	(107.800)	(1.166)
- acquisti di attività materiali	(13.643)	(16.737)
- acquisti di attività immateriali	(750)	(580)
- vendite di rami d'azienda	-	32.073
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(108944)	49.630

C. ATTIVITA' DI PROVVISTA	31.12.2018	31.12.2017
- distribuzione dividendi e altre finalità	(52894)	(28.851)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(52894)	(28.851)
Liquidità netta generata / Assorbita nell'esercizio	29.627	45.102

Legenda

(+) generata

(-) assorbita

Riconciliazione

Voci di bilancio	31.12.2018	31.12.2017
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	301.076	255.934
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	29.627	45.102
Cassa e disponibilità liquide: effetto delle variazioni dei cambi	(94)	40
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	330.609	301.076

Il dato al 31 dicembre 2017 è ricondotto alle nuove voci previste dal 5° aggiornamento della Circolare n. 262 di Banca d'Italia, senza che questo abbia comportato una variazione della liquidità generata/assorbita nell'esercizio.