

# **Schemi di Bilancio al 30.06.2020**

## STATO PATRIMONIALE

### Attivo

Voci dell'attivo		30/06/2020	31/12/2019
10	Cassa e disponibilità liquide	3.609.163	3.851.721
20	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	678.688	1.381.282
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;	124.368	243.028
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	554.320	1.138.254
30	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	122.774.183	109.544.446
40	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	974.229.144	879.839.800
	a) crediti verso banche	25.039.770	27.938.291
	b) crediti verso clientela	949.189.374	851.901.509
50	Derivati di copertura	-	-
60	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	4.066.204	2.796.763
70	Partecipazioni	11.715	11.620
80	Attività materiali	14.988.106	15.073.904
90	Attività immateriali	1.629	2.266
100	Attività fiscali	13.559.255	13.703.759
	a) correnti	1.431.537	1.727.088
	b) anticipate	12.127.718	11.976.671
120	Altre attività	8.919.105	12.068.889
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>1.142.837.192</b>	<b>1.038.274.449</b>

### Passivo

Voci del passivo e del patrimonio netto		30/06/2020	31/12/2019
10	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.005.184.751	901.312.240
	a) debiti verso banche	263.614.047	167.249.928
	b) debiti verso la clientela	672.581.438	646.295.242
	c) titoli in circolazione	68.989.266	87.767.070
20	Passività finanziarie di negoziazione	4.503	-
30	Passività finanziarie designate al fair value	3.268.540	7.636.096
40	Derivati di copertura	4.859.886	3.442.905
60	Passività fiscali	220.114	160.989
	b) differite	220.114	160.989
80	Altre passività	23.557.924	20.670.679
90	Trattamento di fine rapporto del personale	2.904.891	2.937.247
100	Fondi per rischi e oneri:	3.666.091	2.091.831
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.431.145	1.030.794
	c) altri fondi per rischi e oneri	2.234.946	1.061.037
110	Riserve da valutazione	2.224.524	2.222.845
140	Riserve	84.813.303	79.444.601
150	Sovrapprezzi di emissione	232.065	233.165
160	Capitale	12.364.300	12.329.200
180	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	-463.700	5.792.652
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>1.142.837.192</b>	<b>1.038.274.449</b>

## CONTO ECONOMICO

Voci		30/06/2020	30/06/2019
10	Interessi attivi e proventi assimilati	10.206.810	9.581.334
	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	10.138.534	9.424.100
20	Interessi passivi e oneri assimilati	-912.228	-1.414.536
<b>30</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>9.294.582</b>	<b>8.166.798</b>
40	Commissioni attive	5.543.238	5.837.067
50	Commissioni passive	-506.513	-648.147
<b>60</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>5.036.725</b>	<b>5.188.920</b>
70	Dividendi e proventi simili	-	-
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	32.014	-79.081
90	Risultato netto dell'attività di copertura	-703.079	-265.679
100	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	694.757	451.737
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	463.626	194.716
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	221.597	237.545
	c) passività finanziarie	9.534	19.476
110	Risultato netto altre attività e passività finanziarie valutate al f.v. con impatto a conto economico	48.660	128.456
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	70.152	127.779
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	-21.492	677
<b>120</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>14.403.659</b>	<b>13.591.150</b>
130	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	-4.221.568	-1.625.222
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-4.187.385	-1.775.508
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-34.183	150.286
140	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	-17.821	-24.019
<b>150</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>10.164.270</b>	<b>11.941.910</b>
160	Spese amministrative:	-9.715.123	-10.766.376
	a) spese per il personale	-5.895.677	-6.168.332
	b) altre spese amministrative	-3.819.446	-4.598.044
170	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-1.542.223	-226.762
	a) impegni e garanzie rilasciate	-413.045	-217.914
	b) altri accantonamenti netti	-1.129.178	-8.848
180	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	-555.357	-520.836
190	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	-637	-4.133
200	Altri oneri/proventi di gestione	1.103.282	1.656.983
<b>210</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>-10.710.058</b>	<b>-9.861.124</b>
220	Utili (Perdite) da partecipazioni	-27.872	-
250	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	-	-765
<b>260</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>-573.660</b>	<b>2.080.021</b>
270	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	109.960	-383.461
<b>280</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>-463.700</b>	<b>1.696.560</b>
<b>300</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>-463.700</b>	<b>1.696.560</b>