



SITUAZIONE CONTABILE AL 30 GIUGNO 2020

Si riporta di seguito la situazione patrimoniale ed economica ed una sintesi dei principali aggregati finanziari, patrimoniali e di solvibilità al 30 giugno 2020.

Si precisa che il bilancio è redatto secondo principi contabili internazionali IFRS9 e che le informazioni finanziarie semestrali sono state sottoposte a revisione contabile di KPMG SpA, limitatamente alla computazione dell'utile di esercizio al 30 giugno nei fondi propri.

STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo		30 giugno 2020	31 dicembre 2019
10	Cassa e disponibilità liquide	(75.970.654)	(18.742.998)
20	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(18.366.749)	(18.762.331)
	<i>a) attività finanziarie detenute per la negoziazione</i>	-	-
	<i>b) attività finanziarie designate al fair value</i>	(347.699)	(362.337)
	<i>c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	(18.019.050)	(18.399.994)
30	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(115.369.910)	(91.900.815)
40	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.383.592.456)	(1.262.402.030)
	<i>a) crediti verso banche</i>	(27.932.133)	(20.298.582)
	<i>b) crediti verso clientela</i>	(1.355.660.323)	(1.242.103.447)
50	Derivati di copertura	-	-
60	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica	-	-
70	Partecipazioni	(8.459.364)	(8.459.269)
80	Attività materiali	(19.900.139)	(20.155.986)
90	Attività immateriali	(16.977)	(13.429)
	<i>di cui:</i>		
	- <i>avviamento</i>	-	-
100	Attività fiscali	(7.029.497)	(6.745.693)
	<i>a) correnti</i>	(629.768)	(128.952)
	<i>b) anticipate</i>	(6.399.729)	(6.616.741)
110	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120	Altre attività	(12.130.029)	(11.421.150)
Totale dell'attivo		(1.640.835.776)	(1.438.603.701)
Voci del passivo e del patrimonio netto		30 giugno 2020	31 dicembre 2019
10	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.513.373.631	1.317.271.310
	<i>a) debiti verso banche</i>	410.909.621	230.255.111
	<i>b) debiti verso la clientela</i>	1.031.401.099	1.039.371.145
	<i>c) titoli in circolazione</i>	71.062.910	47.645.054
20	Passività finanziarie di negoziazione	-	-
30	Passività finanziarie designate al fair value	-	-
40	Derivati di copertura	-	-
50	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica	-	-
60	Passività fiscali	136.200	762.637
	<i>a) correnti</i>	-	636.767
	<i>b) differite</i>	136.200	125.870
70	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80	Altre passività	22.144.007	19.115.139
90	Trattamento di fine rapporto del personale	724.448	727.044
100	Fondi per rischi e oneri:	3.042.099	2.330.183
	<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	2.319.482	2.144.527
	<i>b) quiescenza e obblighi simili</i>	-	-
	<i>c) altri fondi per rischi ed oneri</i>	722.617	185.656
110	Riserve da valutazione	1.893.828	1.970.559
120	Azioni rimborsabili	-	-
130	Strumenti di capitale	-	-
140	Riserve	82.017.730	78.920.534
150	Sovrapprezzi di emissione	1.421.484	1.344.179
160	Capitale	13.863.326	13.064.920
170	Azioni proprie (-)	(99.913)	-
180	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	2.318.935	3.097.196
Totale del passivo e del patrimonio netto		1.640.835.776	1.438.603.701

CONTO ECONOMICO

Voci di conto economico		30 giugno 2020	31 dicembre 2019
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	17.320.665	35.036.692
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	17.317.657	35.026.051
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(4.160.617)	(10.733.874)
30.	Margine di interesse	13.160.049	24.302.818
40.	Commissioni attive	4.319.048	9.121.748
50.	Commissioni passive	(620.555)	(1.297.544)
60.	Commissioni nette	3.698.493	7.824.205
70.	Dividendi e proventi simili	18.569	17.707
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	56.139	166.857
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	-	-
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	954.890	(200.360)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	712.905	(631.642)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	240.685	429.984
	c) passività finanziarie	1.300	1.298
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a:	(89.095)	456.381
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	22.084	(34.031)
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(111.178)	490.412
120.	Margine di intermediazione	17.799.045	32.567.608
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(4.079.673)	(7.457.677)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(3.999.112)	(7.462.524)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(80.561)	4.847
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(37.589)	13.474
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	13.681.783	25.123.406
160.	Spese amministrative:	(10.874.438)	(21.355.497)
	a) spese per il personale	(5.588.812)	(10.713.895)
	b) altre spese amministrative	(5.285.626)	(10.641.602)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(769.252)	(39.326)
	a) impegni e garanzie rilasciate	(198.068)	(9.326)
	b) altri accantonamenti netti	(571.184)	(30.000)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(1.091.466)	(2.110.575)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(4.029)	(8.352)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.326.531	2.226.016
210.	Costi operativi	(11.412.655)	(21.287.734)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	95	-
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	11.049	(26.452)
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	2.280.273	3.809.220
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	38.662	(712.024)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	2.318.935	3.097.196
290.	Utile (Perdita) dei gruppi delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	2.318.935	3.097.196

PATRIMONIO NETTO

	30 giugno 2020	31 dicembre 2019
Capitale sociale	13.863.326	13.064.920
Riserve	82.017.730	78.920.534
Sovrapprezzi di emissione	1.421.484	1.344.179
Riserva da valutazione	1.893.828	1.970.559
Quota di utile maturato destinato a riserva	2.041.366	2.620.427
Totale patrimonio netto	101.237.734	97.920.619
Fondi propri	114.337.649	111.081.033

INFORMAZIONI FINANZIARIE

	30 giugno 2020	31 dicembre 2019
Margine di interesse	13.160.049	24.302.818
Margine di intermediazione	17.799.045	32.567.608
Risultato netto della gestione finanziaria	13.681.783	25.123.406
Utile al lordo delle imposte	2.280.273	3.809.220
Utile netto di esercizio	2.318.935	3.097.196
Totale attività	1.640.835.776	1.438.603.701
Passività finanziarie al costo ammortizzato	1.513.373.631	1.317.271.310
Attività finanziarie al costo ammortizzato	1.383.592.456	1.262.402.030

INDICI DI BILANCIO

	30 giugno 2020	31 dicembre 2019
PATRIMONIALI		
CET 1 ratio	14,04%	12,96%
Tier 1 ratio	14,04%	12,96%
Total Capital Ratio	14,04%	12,96%
Texas ratio	58,16%	57,67%
QUALITA' DELL'ATTIVO		
NPL ratio	7,60%	8,45%
Coverage ratio NPL	48,95%	51,07%
LIQUIDITA'		
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	302,00%	352,59%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	124,22%	126,27%
EFFICIENZA		
Cost Income	65,36%	64,12%