



SITUAZIONE CONTABILE AL 30 GIUGNO 2021

Si riporta di seguito la situazione patrimoniale ed economica ed una sintesi dei principali aggregati finanziari, patrimoniali e di solvibilità al 30 giugno 2021.

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 2021	31 dicembre 2020
10	Cassa e disponibilità liquide	(105.977.467)	(87.344.147)
20	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(22.005.332)	(22.394.457)
	<i>a) attività finanziarie detenute per la negoziazione</i>	-	-
	<i>b) attività finanziarie designate al fair value</i>	(203.579)	(349.267)
	<i>c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	(21.801.753)	(22.045.190)
30	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(148.505.852)	(137.308.015)
40	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.464.766.581)	(1.452.608.820)
	<i>a) crediti verso banche</i>	(20.971.684)	(27.681.339)
	<i>b) crediti verso clientela</i>	(1.443.794.897)	(1.424.927.481)
50	Derivati di copertura	-	-
60	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica	-	-
70	Partecipazioni	(7.388.674)	(8.459.364)
80	Attività materiali	(21.149.974)	(22.099.866)
90	Attività immateriali	(15.853)	(22.809)
	<i>di cui:</i>		
	- <i>avviamento</i>	-	-
100	Attività fiscali	(6.627.568)	(7.699.290)
	<i>a) correnti</i>	(590.073)	(1.234.220)
	<i>b) anticipate</i>	(6.037.496)	(6.465.070)
110	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120	Altre attività	(15.280.247)	(11.335.594)
Totale dell'attivo		(1.791.717.549)	(1.749.272.362)
Voci del passivo e del patrimonio netto		30 giugno 2021	31 dicembre 2020
10	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.644.810.893	1.618.756.103
	<i>a) debiti verso banche</i>	439.327.319	440.125.684
	<i>b) debiti verso la clientela</i>	1.123.142.288	1.096.423.821
	<i>c) titoli in circolazione</i>	82.341.286	82.206.598
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	268.179	213.239
	<i>a) correnti</i>	83.846	-
	<i>b) differite</i>	184.334	213.239
70	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80	Altre passività	34.446.786	20.296.621
90	Trattamento di fine rapporto del personale	618.266	736.359
100	Fondi per rischi e oneri:	3.580.161	4.060.580
	<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	2.591.254	2.520.762
	<i>b) quiescenza e obblighi simili</i>	-	-
	<i>c) altri fondi per rischi ed oneri</i>	988.907	1.539.818
110	Riserve da valutazione	1.680.844	1.731.118
120	Azioni rimborsabili	-	-
130	Strumenti di capitale	-	-
140	Riserve	86.461.670	81.543.382
150	Sovrapprezzi di emissione	1.647.481	1.520.029
160	Capitale	16.246.667	14.906.557
170	Azioni proprie (-)	(85.603)	-
180	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	2.042.204	5.508.373
Totale del passivo e del patrimonio netto		1.791.717.549	1.749.272.362

CONTO ECONOMICO

Voci di conto economico		30 giugno 2021	31 dicembre 2020
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	19.601.301	35.785.550
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	19.562.025	35.731.230
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(3.434.740)	(7.911.693)
30.	Margine di interesse	16.166.562	27.873.857
40.	Commissioni attive	4.670.969	9.942.307
50.	Commissioni passive	(603.013)	(1.425.832)
60.	Commissioni nette	4.067.956	8.516.475
70.	Dividendi e proventi simili	204.865	151.558
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	35.463	97.536
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	-	-
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	2.105.753	6.242.099
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.939.395	5.658.177
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	166.359	583.527
	c) passività finanziarie	-	395
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico:	(328.443)	(217.427)
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	(99.141)	23.988
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(229.302)	(241.415)
120.	Margine di intermediazione	22.252.157	42.664.098
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(6.399.826)	(13.450.655)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(6.387.283)	(13.359.873)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(12.543)	(90.782)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(4.836)	(315.268)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	15.847.495	28.898.176
160.	Spese amministrative:	(12.007.446)	(23.209.100)
	a) spese per il personale	(5.677.908)	(12.259.258)
	b) altre spese amministrative	(6.329.538)	(10.949.843)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(52.346)	(950.532)
	a) impegni e garanzie rilasciate	(70.579)	(430.125)
	b) altri accantonamenti netti	18.233	(520.406)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(1.113.539)	(2.320.004)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(6.956)	(11.006)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.010.644	2.690.338
210.	Costi operativi	(12.169.643)	(23.800.304)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	(1.070.690)	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	(80.207)	20.909
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	2.526.954	5.118.876
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(484.750)	389.497
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	2.042.204	5.508.373
290.	Utile (Perdita) dei gruppi delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	2.042.204	5.508.373

PATRIMONIO NETTO

	30 giugno 2021	31 dicembre 2020
Capitale sociale	16.246.667	14.906.557
Riserve	86.461.670	81.543.382
Sovrapprezzi di emissione	1.647.481	1.520.029
Riserva da valutazione	1.680.844	1.731.118
Quota di utile maturato destinato a riserva	1.753.480	4.918.288
Totale patrimonio netto	107.790.142	104.619.374
Fondi propri	114.398.811	116.502.626

INFORMAZIONI FINANZIARIE

	30 giugno 2021	31 dicembre 2020
Margine di interesse	16.166.562	27.873.857
Margine di intermediazione	22.252.157	42.664.098
Risultato netto della gestione finanziaria	15.847.495	28.898.176
Utile al lordo delle imposte	2.526.954	5.118.876
Utile netto di esercizio	2.042.204	5.508.373
Totale attività	1.791.717.549	1.749.272.362
Passività finanziarie al costo ammortizzato	1.644.810.893	1.618.756.103
Attività finanziarie al costo ammortizzato	1.464.766.581	1.452.608.820

INDICI DI BILANCIO

	30 giugno 2021	31 dicembre 2020
PATRIMONIALI		
CET 1 ratio	15,88%	15,01%
Tier 1 ratio	15,88%	15,01%
Total Capital Ratio	15,88%	15,01%
Texas ratio	49,11%	50,25%
QUALITA' DELL'ATTIVO		
NPL ratio	6,58%	6,70%
Coverage ratio NPL	65,48%	60,51%
LIQUIDITA'		
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	259,61%	338,30%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	125,36%	125,80%
EFFICIENZA		
Cost Income	54,69%	55,79%