



SITUAZIONE CONTABILE AL 30 GIUGNO 2023

Si riporta qui di seguito la situazione patrimoniale ed economica al 30 giugno 2023.

Si precisa che il bilancio è stato redatto secondo i principi contabili internazionali e che le informazioni finanziarie semestrali sono state sottoposte a revisione contabile di Deloitte & Touche Spa limitatamente alla computazione dell'utile semestrale al 30 giugno nei fondi propri.

STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo		06/2023	12/2022
10.	Cassa e disponibilità liquide	40.288.649	38.589.691
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	6.769.822	11.123.343
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	0	0
	b) attività finanziarie designate al fair value	0	0
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	6.769.822	11.123.343
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	116.789.120	111.950.282
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.052.243.472	1.079.051.690
	a) crediti verso banche	12.449.889	12.757.511
	b) crediti verso clientela	1.039.793.583	1.066.294.179
50.	Derivati di copertura	0	0
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	0	0
70.	Partecipazioni	576.189	596.552
80.	Attività materiali	12.020.173	12.180.631
90.	Attività immateriali	861	1.047
	di cui:		
	- avviamento	0	0
100.	Attività fiscali	8.605.787	9.281.170
	a) correnti	1.807.541	1.915.153
	b) anticipate	6.798.247	7.366.017
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0	0
120.	Altre attività	23.131.773	25.338.073
Totale dell'attivo		1.260.425.847	1.288.112.479

Voci del passivo e del patrimonio netto		06/2023	12/2022
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.149.480.997	1.199.500.259
	a) debiti verso banche	206.450.658	252.684.075
	b) debiti verso clientela	926.266.923	943.019.601
	c) titoli in circolazione	16.763.416	3.796.583
20.	Passività finanziarie di negoziazione	0	-
30.	Passività finanziarie designate al fair value	0	-
40.	Derivati di copertura	0	184.729
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	0	-
60.	Passività fiscali	202.962	77.263
	a) correnti	109.947	-
	b) differite	93.014	77.263
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	0	-
80.	Altre passività	27.464.706	10.823.759
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.762.130	1.859.114
100.	Fondi per rischi e oneri	2.718.603	3.066.114
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.517.205	1.551.506
	b) quiescenza e obblighi simili	0	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	1.201.398	1.514.609
110.	Riserve da valutazione	1.116.338	773.900
120.	Azioni rimborsabili	0	-
130.	Strumenti di capitale	0	-
140.	Riserve	69.828.725	61.893.422
150.	Sovrapprezzi di emissione	1.696.917	1.685.082
160.	Capitale	63.984	63.819
170.	Azioni proprie (-)	0	-
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	6.090.486	8.185.019
Totale del passivo e del patrimonio netto		1.260.425.847	1.288.112.479

CONTO ECONOMICO

Voci		06/2023	06/2022
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	23.446.075	15.641.900
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	23.457.956	15.637.326
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(6.195.659)	(547.001)
30.	Margine di interesse	17.250.415	15.094.899
40.	Commissioni attive	5.218.594	4.722.546
50.	Commissioni passive	(657.256)	(608.057)
60.	Commissioni nette	4.561.337	4.114.489
70.	Dividendi e proventi simili	228.739	229.044
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	18.960	20.962
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(26.987)	57.480
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(383.097)	97.685
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(217.480)	602.871
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(165.617)	(505.186)
	c) passività finanziarie	0	0
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto	(118.245)	(273.946)
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	0	0
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(118.245)	(273.946)
120.	Margine di intermediazione	21.531.123	19.340.611
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(2.982.290)	(3.417.207)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(2.969.023)	(3.399.234)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(13.267)	(17.973)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(4.724)	532
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	18.544.109	15.923.936
160.	Spese amministrative:	(12.194.469)	(11.985.992)
	a) spese per il personale	(6.975.025)	(6.645.603)
	b) altre spese amministrative	(5.219.444)	(5.340.389)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	38.465	6.124
	a) impegni e garanzie rilasciate	17.807	71.886
	b) altri accantonamenti netti	20.658	(65.763)
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(439.070)	(419.957)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(185)	(464)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	862.507	1.077.638
210.	Costi operativi	(11.732.752)	(11.322.651)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	(20.363)	0
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	0	0
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento	0	0
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(1.051)	0
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	6.789.942	4.601.285
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(699.456)	(266.730)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	6.090.486	4.334.555
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	0	0
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	6.090.486	4.334.555

INDICI DI BILANCIO

	30/06/2023	31/12/2022
Capitale primario di classe 1/Attività di rischio ponderate (CET1 capital ratio)	18,28%	17,78%
NPL ratio	5,51%	6,39%
Coverage ratio NPL	71,28%	70,08%