

SCHEMI DI BILANCIO SEMESTRALE AL 30.06.2017

STATO PATRIMONIALE

	ATTIVO	30.06.2017	31.12.2016	var.ass.	var.%
10.	Cassa e disponibilità liquide	5.749.099	5.646.895	102.204	1,81%
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	872.970	1.033.036	- 160.066	-15,49%
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	885.409.559	848.424.211	36.985.348	4,36%
50.	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	59.534.163	23.556.469	35.977.694	152,73%
60.	Crediti verso banche	179.738.053	78.806.159	100.931.894	128,08%
70.	Crediti verso clientela	1.653.452.532	1.618.180.680	35.271.852	2,18%
80.	Derivati di copertura	94.325	13.480	80.845	599,74%
90.	Adeg. Di valore attività finanz. Oggetto di copertura	38.779	- 45.633	84.412	-184,98%
100.	Partecipazioni	533.243	570.009	- 36.766	-6,45%
110.	Attività materiali	32.248.211	33.012.080	- 763.869	-2,31%
120.	Attività immateriali	2.138.026	2.226.571	- 88.545	-3,98%
	di cui:			-	
	- avviamento	848.092	848.092	-	0,00%
130.	Attività fiscali	29.547.117	32.046.218	- 2.499.101	-7,80%
	a) correnti	7.183.341	10.768.122	- 3.584.781	-33,29%
	b) anticipate	22.363.777	21.278.096	1.085.681	5,10%
	di cui:			-	
	- alla L. 214/2011	15.792.045	15.792.045	-	0,00%
150.	Altre attività	14.419.307	10.228.102	4.191.205	40,98%
	Totale dell'attivo	2.863.775.384	2.653.698.279	210.077.105	7,92%
	PASSIVO PATRIMONIO NETTO	30.06.2017	31.12.2016	var.ass.	var.%
10.	Debiti verso banche	410.670.432	335.819.576	74.850.856	22,29%
20.	Debiti verso clientela	1.747.501.009	1.681.960.033	65.540.976	3,90%
30.	Titoli in circolazione	321.898.417	346.727.289	- 24.828.872	-7,16%
40.	Passività finanziarie di negoziazione	1.757.790	1.938.772	- 180.982	-9,33%
50.	Passività finanziarie valutate al fair value	7.172.888	12.077.611	- 4.904.723	-40,61%
60.	Derivati di copertura	3.058.094	3.342.332	- 284.238	-8,50%
80.	Passività fiscali	2.876.834	3.124.219	- 247.385	-7,92%
	a) correnti		-	-	
	b) differite	2.876.834	3.124.219	- 247.385	-7,92%
100.	Altre passività	110.068.205	18.681.360	91.386.845	489,19%
110.	Trattamento di fine rapporto del personale	4.642.426	4.722.825	- 80.399	-1,70%
120.	Fondi per rischi e oneri:	4.109.049	3.372.654	736.395	21,83%
	a) quiescenza e obblighi simili			-	
	b) altri fondi	4.109.049	3.372.654	736.395	21,83%
130.	Riserve da valutazione	2.129.836	2.808.312	- 678.476	-24,16%
160.	Riserve	235.175.950	227.972.817	7.203.133	3,16%
170.	Sovrapprezzi di emissione	1.556.512	1.541.362	15.150	0,98%
180.	Capitale	1.049.936	1.049.185	751	0,07%
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	10.108.006	8.559.931	1.548.075	18,09%
	Totale del passivo e del patrimonio netto	2.863.775.384	2.653.698.279	210.077.105	7,92%

CONTO ECONOMICO

VOCI	30.06.2017	30.06.2016	var.ass.	var.%
10 Interessi attivi e proventi assimilati	25.481.655	28.532.327	- 3.050.672	-10,69%
20 Interessi passivi e oneri assimilati	- 4.882.047	- 8.366.635	3.484.588	-41,65%
30 Margine di interesse	20.599.608	20.165.692	433.916	2,15%
40 Commissioni attive	9.590.452	9.499.895	90.557	0,95%
50 Commissioni passive	- 1.053.258	- 752.356	- 300.902	39,99%
60 Commissioni nette	8.537.194	8.747.539	- 210.345	-2,40%
70 Dividendi e proventi simili	186.419	95.019	91.400	96,19%
80 Risultato netto dell'attività di negoziazione	- 70.461	527.151	- 597.612	-113,37%
90 Risultato netto dell'attività di copertura	- 132.083	- 431.467	299.384	-69,39%
100 Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.153.431	2.173.441	- 1.020.010	-46,93%
a) crediti	-	-	-	
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	1.145.956	2.212.456	- 1.066.500	-48,20%
c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza				
d) passività finanziarie	7.475	- 39.015	46.490	-119,16%
110 Risultato netto delle attività e passività finanziarie val	15.352	- 64.399	79.751	-123,84%
120 Margine di intermediazione	30.289.460	31.212.976	- 923.516	-2,96%
130 Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento	- 773.131	- 4.977.729	4.204.598	-84,47%
a) crediti	- 893.952	- 4.550.678	3.656.726	-80,36%
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	63.288	-	63.288	
c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		-	-	
d) altre operazioni finanziarie	57.533	- 427.051	484.584	-113,47%
140 Risultato netto della gestione finanziaria	29.516.329	26.235.247	3.281.082	12,51%
150 Spese amministrative:	- 21.326.505	- 21.361.675	35.170	-0,16%
a) spese per il personale	- 12.348.651	- 12.217.370	- 131.281	1,07%
b) altre spese amministrative	- 8.977.854	- 9.144.305	166.451	-1,82%
160 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	- 100.319	- 836.931	736.612	-88,01%
170 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	- 957.039	- 1.012.944	55.905	-5,52%
180 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	- 88.545	- 89.663	1.118	-1,25%
190 Altri oneri/proventi di gestione	2.733.651	2.778.869	- 45.218	-1,63%
200 Costi operativi	- 19.738.757	- 20.522.344	783.587	-3,82%
210 Utili (Perdite) delle partecipazioni	- 36.766	-	- 36.766	
240 Utili (Perdite) da cessione di investimenti	5	-	5	
250 Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle	9.740.811	5.712.903	4.027.908	70,51%
260 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività cor	367.195	- 983.889	1.351.084	-137,32%
270 Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle	10.108.006	4.729.014	5.378.992	113,74%
290 Utile d'esercizio	10.108.006	4.729.014	5.378.992	113,74%