



SCHEMI DI BILANCIO SEMESTRALE AL 30.06.2018

STATO PATRIMONIALE

	Voci dell'attivo	
10	Cassa e disponibilità liquide	5.846.242
20	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico:	115.488.079
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	12.845.798
	b) attività finanziarie designate al fair value	53.865
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	102.588.416
30	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	695.840.956
40	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:	1.934.153.144
	a) crediti verso banche	66.758.541
	b) crediti verso clientela	1.867.394.603
50	Derivati di copertura	68.755
60	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	1.608.482
70	Partecipazioni	362.651
80	Attività materiali	30.723.233
90	Attività immateriali	1.960.875
	di cui: avviamento	848.092
100	Attività fiscali	31.318.206
	a) correnti	6.725.548
	b) anticipate	24.592.658
110	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	
120	Altre attività	19.334.548
	Totale dell'attivo	2.836.705.171

Voci del passivo e del patrimonio netto		
	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato:	2.542.048.409
10	a) debiti verso banche	344.670.760
	b) debiti verso la clientela	1.919.675.680
	c) titoli in circolazione	277.701.969
20	Passività finanziarie di negoziazione	1.892.910
30	Passività finanziarie designate al fair value	6.988.461
40	Derivati di copertura	3.764.145
50	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	
60	Passività fiscali	1.301.642
	a) correnti	89.493
	b) differite	1.212.149
70	Passività associate ad attività in via di dismissione	
80	Altre passività	22.854.177
90	Trattamento di fine rapporto del personale	4.386.870
100	Fondi per rischi e oneri	7.769.254
	a) impegni e garanzie rilasciate	2.326.468
	b) quiescenza e obblighi simili	
	c) altri fondi per rischi e oneri	5.442.786
110	Riserve da valutazione	- 3.743.573
120	Azioni rimborsabili	
130	Strumenti di capitale	
140	Riserve	237.267.304
150	Sovrapprezzi di emissione	1.567.818
160	Capitale	1.014.509
170	Azioni proprie (-)	
180	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	9.593.245
	Totale del passivo e del patrimonio netto	2.836.705.171

Conto Economico		30/06/2018	31/12/2017
10	Interessi attivi e proventi assimilati	26.182.739	50.008.016
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	662.651	
20	Interessi passivi e oneri assimilati	- 3.820.085	- 9.335.481
30	Margine di interesse	22.362.654	40.672.535
40	Commissioni attive	9.820.494	19.096.744
50	Commissioni passive	- 850.028	- 2.063.172
60	Commissioni nette	8.970.466	17.033.572
70	Dividendi e proventi simili	14.918	377.147
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	569.674	- 185.864
90	Risultato netto dell'attività di copertura	- 74.943	- 73.371
100	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	2.315.555	3.820.598
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	- 101.482	936.824
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	2.415.697	2.869.846
	c) passività finanziarie	1.340	13.928
	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	- 264.788	17.600
110	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	457	17.600
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	- 265.245	
120	Margine di intermediazione	33.893.536	61.462.217
130	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	- 3.763.547	- 8.700.137
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	- 3.621.027	- 8.763.425
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	- 142.520	63.288
140	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni		
150	Risultato netto della gestione finanziaria	30.129.989	52.762.080
160	Spese amministrative:	- 22.007.848	- 42.818.040
	a) spese per il personale	- 12.519.274	- 24.725.644
	b) altre spese amministrative	- 9.488.574	- 18.092.396
170	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	488.842	- 2.053.837
	a) impegni e garanzie rilasciate	242.042	- 437.989

	b) altri accantonamenti netti	246.800	- 1.615.848
180	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	- 931.311	- 1.926.465
190	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	- 87.416	- 178.280
200	Altri oneri/proventi di gestione	3.330.460	7.079.404
210	Costi operativi	- 19.207.273	- 39.897.218
220	Utili (Perdite) delle partecipazioni		- 207.358
250	Utili (Perdite) da cessione di investimenti		205
260	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	10.922.716	12.657.709
270	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	- 1.329.471	659.875
280	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	9.593.245	13.317.584
290	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte		
300	Utile (Perdita) d'esercizio	9.593.245	13.317.584

