

Voci dell'attivo		30.06.2018
10	Cassa e disponibilità liquide	3.882.717
20	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico:	17.016.354
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	238.364
	b) attività finanziarie designate al <i>fair value</i>	-
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	16.777.990
30	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	38.257.589
40	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	722.667.032
	a) crediti verso banche	91.334.537
	b) crediti verso clientela	631.332.495
50	Derivati di copertura	-
60	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-
70	Partecipazioni	-
80	Attività materiali	7.156.421
90	Attività immateriali	40
	di cui:	
	- avviamento	-
100	Attività fiscali	7.640.754
	a) correnti	3.171.460
	b) anticipate	4.469.294
120	Altre attività	8.897.810
Totale dell'attivo		805.518.717

Voci del passivo e del patrimonio netto		30.06.2018
10	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	756.241.081
	a) debiti verso banche	26.557.027
	b) debiti verso la clientela	591.750.265
	c) titoli in circolazione	137.933.789
20	Passività finanziarie di negoziazione	-
30	Passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	-
40	Derivati di copertura	-
50	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-
60	Passività fiscali	103.773
	a) correnti	-
	b) differite	103.773
70	Passività associate ad attività in via di dismissione	-
80	Altre passività	6.837.764
90	Trattamento di fine rapporto del personale	1.887.307
100	Fondi per rischi e oneri	4.402.481
	a) impegni e garanzie rilasciate	2.600.002
	b) quiescenza e obblighi simili	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	1.802.479
110	Riserve da valutazione	-263.239
120	Azioni rimborsabili	-
130	Strumenti di capitale	-
140	Riserve	31.495.577
150	Sovrapprezzi di emissione	899.171
160	Capitale	1.683.600
170	Azioni proprie (-)	-
180	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	2.231.202
Totale del passivo e del patrimonio netto		805.518.717



Voci di Conto Economico		30/06/2018
10	Interessi attivi e proventi assimilati	10.737.791
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	422.306
20	Interessi passivi e oneri assimilati	-4.700.197
30	Margine di interesse	6.037.594
40	Commissioni attive	3.526.396
50	Commissioni passive	-719.041
60	Commissioni nette	2.807.355
70	Dividendi e proventi simili	20.966
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	31.546
90	Risultato netto dell'attività di copertura	-
100	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.129.430
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	1.132.129
	c) passività finanziarie	-2.699
110	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	-119.211
120	Margine di intermediazione	9.907.680
130	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di	-747.213
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-767.502
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	20.289
140	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	-
150	Risultato netto della gestione finanziaria	9.160.467
160	Spese amministrative:	-6.877.471
	a) spese per il personale	-3.542.606
	b) altre spese amministrative	-3.334.865
170	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-211.294
	a) impegni e garanzie rilasciate	-211.294
	b) altri accantonamenti netti	-
180	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	-299.646
190	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	-224
200	Altri oneri/proventi di gestione	971.439
210	Costi operativi	-6.417.196
220	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-
230	Risultato netto della valutazione al <i>fair value</i> delle attività materiali e immateriali	-
240	Rettifiche di valore dell'avviamento	-
250	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	1.236
260	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	2.744.507
270	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-513.305
280	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	2.231.202
290	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	-
300	Utile (Perdita) d'esercizio	2.231.202



Fondi Propri		Totale
		30.06.2018
A	Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 - CET 1) prima dell'applicazione dei filtri prudenziali	33.815.109,00
	di cui: strumenti di CET1 oggetto di disposizioni transitorie	
B	Filtri prudenziali del CET1	-
C	CET1 al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio (A+/-B)	33.815.109,00
D	Elementi da dedurre dal CET1	1.537.103,00
E	Regime transitorio - Impatto su CET1	17.717.787,00
F	Totale Capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 - CET1) (C-D+/-E)	49.995.793,00
G	Capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier 1 - AT1) al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio	-
	di cui: strumenti di AT1 oggetto di disposizioni transitorie	-
H	Elementi da dedurre dall'AT1	-
I	Regime transitorio - Impatto su AT1 (+/-)	-
L	Totale Capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier 1 - AT1) (G-H+/-I)	-
M	Capitale di classe 2 (Tier 2 - T2) al lordo degli elementi da dedurre e degli effetti del regime transitorio	
	di cui: strumenti di T2 oggetto di disposizioni transitorie	
N	Elementi da dedurre dal T2	-
O	Regime transitorio - Impatto su T2 (+/-)	-
P	Totale Capitale di classe 2 (Tier 2 - T2) (M-N+/-O)	-
Q. Totale fondi propri (F+L+P)		49.995.793,00

