

## STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

Voci dell'attivo	30/09/2022	31/12/2021
10. CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE	1.259.010	1.674.568
20. ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO	1.969.305	1.728.765
a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	490.959	168.649
b) Attività finanziarie designate al fair value	255.366	275.467
c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	1.222.980	1.284.648
30. ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA	8.530.258	7.850.471
40. ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	154.029.403	159.230.200
a) Crediti verso banche	3.655.897	10.185.851
b) Crediti verso clientela	150.373.506	149.044.349
50. DERIVATI DI COPERTURA	2.124.027	42.960
60. ADEGUAMENTO DI VALORE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE OGGETTO DI COPERTURA GENERICA (+/-)	(902.897)	63.660
70. PARTECIPAZIONI	222.046	128.524
90. ATTIVITÀ MATERIALI	2.576.728	2.646.457
100. ATTIVITÀ IMMATERIALI	157.577	174.127
- Avviamento	21.212	21.212
110. ATTIVITÀ FISCALI	1.869.373	1.901.863
a) Correnti	349.339	468.304
b) Anticipate	1.520.035	1.433.559
120. ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE	9.760	219.563
130. ALTRE ATTIVITÀ	4.678.032	3.324.223
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>176.522.621</b>	<b>178.985.382</b>

## STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

Voci del passivo e del patrimonio netto	30/09/2022	31/12/2021
10. PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	158.113.346	163.327.888
a) Debiti verso banche	31.391.118	34.585.361
b) Debiti verso clientela	116.840.930	117.436.048
c) Titoli in circolazione	9.881.298	11.306.480
20. PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE	462.828	129.475
30. PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE	(0)	256
40. DERIVATI DI COPERTURA	284.210	495.268
50. ADEGUAMENTO DI VALORE DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE OGGETTO DI COPERTURA GENERICA (+/-)	(725)	(187)
60. PASSIVITÀ FISCALI	75.834	44.173
a) correnti	52.333	8.124
b) differite	23.501	36.049
70. PASSIVITÀ ASSOCIATE A GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE	(0)	182.098
80. ALTRE PASSIVITÀ	5.303.036	3.315.339
90. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE	235.549	277.528
100. FONDI PER RISCHI E ONERI	530.179	518.641
a) Impegni e garanzie rilasciate	288.295	293.183
c) Altri fondi per rischi e oneri	241.884	225.458
120. RISERVE DA VALUTAZIONE	(256.975)	218.665
140. STRUMENTI DI CAPITALE	30.139	30.139
150. RISERVE	9.151.799	8.735.189
160. SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	150.138	148.345
170. CAPITALE	2.291.474	2.302.817
180. AZIONI PROPRIE (-)	(1.333.355)	(1.263.218)
190. PATRIMONIO DI PERTINENZA DEI TERZI (+/-)	31.235	66.201
200. UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	1.453.908	456.765
<b>TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO</b>	<b>176.522.621</b>	<b>178.985.382</b>

## CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

Voci	30/09/2022	30/09/2021
10. INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	2.847.039	2.337.188
- di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	2.954.300	2.244.415
20. INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	(276.620)	(301.278)
<b>30. MARGINE D'INTERESSE</b>	<b>2.570.419</b>	<b>2.035.910</b>
40. COMMISSIONI ATTIVE	1.148.588	1.107.675
50. COMMISSIONI PASSIVE	(164.867)	(106.694)
<b>60. COMMISSIONI NETTE</b>	<b>983.721</b>	<b>1.000.981</b>
70. DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI	22.819	12.607
80. RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITÀ DI NEGOZIAZIONE	34.226	15.175
90. RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITÀ DI COPERTURA	1.691	13.894
100. UTILI (PERDITE) DA CESSIONE O RIACQUISTO DI:	148.766	341.283
a) Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	144.207	279.299
b) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	4.016	62.529
c) Passività finanziarie	543	(545)
110. RISULTATO NETTO DELLE ALTRE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FV CON IMPATTO A CE	(60.114)	4.834
a) Attività e passività finanziarie designate al fair value	(15.317)	(3.572)
b) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(44.797)	8.406
<b>120. MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>	<b>3.701.529</b>	<b>3.424.684</b>
130. RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER RISCHIO DI CREDITO RELATIVO A:	(316.046)	(696.054)
a) Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(314.769)	(692.967)
b) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(1.277)	(3.087)
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(2.167)	(1.143)
<b>150. RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>3.383.316</b>	<b>2.727.487</b>
<b>180. RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA E ASSICURATIVA</b>	<b>3.383.316</b>	<b>2.727.487</b>
190. SPESE AMMINISTRATIVE:	(2.231.943)	(2.216.947)
a) Spese per il personale	(1.284.536)	(1.254.476)
b) Altre spese amministrative	(947.408)	(962.471)
200. ACCANTONAMENTI NETTI AI FONDI PER RISCHI E ONERI	(15.696)	(61.342)
a) Impegni per garanzie rilasciate	(2.195)	(55.264)
b) Altri accantonamenti netti	(13.501)	(6.077)
210. RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITÀ MATERIALI	(140.208)	(138.569)
220. RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITÀ IMMATERIALI	(32.053)	(30.293)
230. ALTRI ONERI/PROVENTI DI GESTIONE	223.478	233.552
<b>240. COSTI OPERATIVI</b>	<b>(2.196.423)</b>	<b>(2.213.598)</b>
250. UTILI (PERDITE) DELLE PARTECIPAZIONI	(1.510)	18.876
260. RISULTATO NETTO DELLA VALUTAZIONE AL FAIR VALUE DELLE ATTIVITÀ MATERIALI E IMMATERIALI	(6.092)	(7.915)
270. RETTIFICHE DI VALORE DELL'AVVIAMENTO	-	-
280. UTILI (PERDITE) DA CESSIONE DI INVESTIMENTI	(665)	366
<b>290. UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE</b>	<b>1.178.626</b>	<b>525.217</b>
300. IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE	(157.262)	(58.569)
<b>310. UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE</b>	<b>1.021.363</b>	<b>466.648</b>
320. UTILE (PERDITA) DELLE ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE AL NETTO DELLE IMPOSTE	440.338	504
<b>330. UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO</b>	<b>1.461.701</b>	<b>467.152</b>
340. UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO DI PERTINENZA DI TERZI	(7.793)	(6.421)
<b>350. UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO</b>	<b>1.453.908</b>	<b>460.731</b>