

Schemi del bilancio dell'Impresa



STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo (euro)	31/12/2021	31/12/2020 *
10. Cassa e disponibilità liquide	29.245.433.675	9.441.400.390
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	3.771.476.642	7.038.544.132
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	1.987.983.042	5.297.247.490
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	1.783.493.600	1.741.296.642
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	10.408.031.980	10.491.218.648
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	138.537.969.273	140.427.648.334
a) crediti verso banche	12.778.409.644	11.184.155.973
b) crediti verso clientela	125.759.559.629	129.243.492.361
50. Derivati di copertura	107.179.311	37.519.202
60. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	2.875.068	52.287.763
70. Partecipazioni	4.445.985.357	4.593.696.391
80. Attività materiali	1.877.042.265	2.377.883.821
90. Attività immateriali	1.151.233.208	1.154.250.563
<i>di cui:</i>		
- avviamento	51.100.000	51.100.000
100. Attività fiscali	4.250.210.418	4.495.151.648
a) correnti	237.980.425	225.464.374
b) anticipate	4.012.229.993	4.269.687.274
110. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	135.674.142	15.079.943
120. Altre attività	2.590.065.976	1.890.960.798
Totale dell'attivo	196.523.177.315	182.015.641.633

(*) Le voci "10. Cassa e disponibilità liquide" e "40. a) Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato - crediti verso banche" dell'esercizio precedente sono state riepese per tenere conto delle modifiche introdotte dal 7° aggiornamento della Circolare n. 262 della Banca d'Italia

Voci del passivo e del patrimonio netto (euro)	31/12/2021	31/12/2020
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	166.298.173.348	154.342.789.636
a) debiti verso banche	46.075.070.551	35.900.407.197
b) debiti verso clientela	104.816.346.125	100.462.595.462
c) titoli in circolazione	15.406.756.672	17.979.786.977
20. Passività finanziarie di negoziazione	10.864.617.717	8.404.004.359
30. Passività finanziarie designate al fair value	1.413.839.878	959.612.226
40. Derivati di copertura	226.872.208	585.752.399
50. Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(47.811.840)	130.912.424
60. Passività fiscali	246.755.078	407.807.865
b) differite	246.755.078	407.807.865
80. Altre passività	3.498.962.093	3.672.027.659
90. Trattamento di fine rapporto del personale	307.787.424	356.106.073
100. Fondi per rischi e oneri	848.729.583	1.020.050.776
a) impegni e garanzie rilasciate	131.130.900	129.662.730
b) quiescenza e obblighi simili	124.854.636	133.643.301
c) altri fondi per rischi e oneri	592.744.047	756.744.745
110. Riserve da valutazione	338.004.812	293.794.662
130. Strumenti di capitale	1.092.832.352	695.416.633
140. Riserve	3.926.780.095	4.085.639.684
160. Capitale	7.100.000.000	7.100.000.000
170. Azioni proprie (-)	(8.159.435)	(14.002.455)
180. Utile (Perdita) dell'esercizio (+/-)	415.794.002	(24.270.308)
Totale del passivo e del patrimonio netto	196.523.177.315	182.015.641.633

CONTO ECONOMICO

Voci del conto economico (euro)	31/12/2021	31/12/2020
10. Interessi attivi e proventi assimilati	2.389.325.524	2.370.444.954
di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	2.142.310.015	2.263.802.812
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(434.728.903)	(513.332.203)
30. Margine di interesse	1.954.596.621	1.857.112.751
40. Commissioni attive	1.870.999.094	1.626.710.419
50. Commissioni passive	(104.637.808)	(105.009.083)
60. Commissioni nette	1.766.361.286	1.521.701.336
70. Dividendi e proventi simili	86.525.909	95.403.643
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	100.178.438	34.861.792
90. Risultato netto dell'attività di copertura	(555.798)	(7.765.007)
100. Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di:	(145.870.187)	(131.542.309)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(145.294.356)	(253.261.510)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	16.256.284	124.149.522
c) passività finanziarie	(16.832.115)	(2.430.321)
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	16.638.117	122.835.352
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	7.893.663	14.287.915
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	8.744.454	108.547.437
120. Margine di intermediazione	3.777.874.386	3.492.607.558
130. Rettifiche / riprese di valore nette per rischio di credito di:	(650.467.183)	(1.002.911.040)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(649.491.366)	(1.002.621.886)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(975.817)	(289.154)
140. Utili / perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(8.521.055)	(1.255.659)
150. Risultato netto della gestione finanziaria	3.118.886.148	2.488.440.859
160. Spese amministrative:	(2.602.749.619)	(2.712.345.671)
a) spese per il personale	(1.573.105.186)	(1.734.300.280)
b) altre spese amministrative	(1.029.644.433)	(978.045.391)
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(20.977.171)	(69.110.749)
a) impegni e garanzie rilasciate	(3.039.312)	(13.511.957)
b) altri accantonamenti netti	(17.937.859)	(55.598.792)
180. Rettifiche / riprese di valore nette su attività materiali	(193.759.545)	(196.657.508)
190. Rettifiche / riprese di valore nette su attività immateriali	(107.764.128)	(104.138.379)
200. Altri oneri / proventi di gestione	349.986.467	312.487.922
210. Costi operativi	(2.575.263.996)	(2.769.764.385)
220. Utili (Perdite) delle partecipazioni	(20.581.551)	24.433.474
230. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	(11.901.523)	(7.969.758)
240. Rettifiche di valore dell'avviamento	-	(25.100.000)
250. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(534.799)	87.597
260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	510.604.279	(289.872.213)
270. Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente	(94.810.277)	265.601.905
280. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	415.794.002	(24.270.308)
300. Utile (Perdita) d'esercizio	415.794.002	(24.270.308)

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

Voci (euro)	31/12/2021	31/12/2020
10. Utile (Perdita) d'esercizio	415.794.002	(24.270.308)
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		
20. Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	14.587.202	(126.129.780)
30. Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazione del proprio merito creditizio)	2.122.093	(11.899.560)
50. Attività materiali	94.238.700	(1.134.748)
70. Piani a benefici definiti	(5.431.476)	7.498.208
90. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	35.322.000	(1.937.000)
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
120. Copertura flussi finanziari	(12.128.862)	2.618.240
140. Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(86.237.958)	84.133.323
160. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
170. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	44.103.699	(41.016.601)
140. Redditività complessiva (Voce 10+170)	459.897.701	(65.286.909)

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO AL 31 DICEMBRE 2021

	Allocazione risultato esercizio precedente			Variazioni dell'esercizio					Patrimonio netto al 31/12/2021					
	Esistenze al 31/12/2020	Modifica saldi apertura	Esistenze all'1/01/2021	Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie		Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su azioni proprie	Stock options	Redditività complessiva esercizio 2021
Capitale sociale:	7.100.000.000	-	7.100.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.100.000.000
a) azioni ordinarie	7.100.000.000	-	7.100.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.100.000.000
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sovrapprezzi di emissione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riserve:	4.085.639.684	-	4.085.639.684	(24.270.308)	-	(39.850.945)	(4.194.662)	-	(90.543.674)	-	-	-	-	3.926.780.095
a) di utili	3.493.604.817	-	3.493.604.817	(24.270.308)	-	(49.861.950)	(4.194.662)	-	(90.543.674)	-	-	-	-	3.324.734.223
b) altre	592.034.867	-	592.034.867	-	-	10.011.005	-	-	-	-	-	-	-	602.045.872
Riserve da valutazione	293.794.662	-	293.794.662	-	-	106.451	-	-	-	-	-	-	44.103.699	338.004.812
Strumenti di capitale	695.416.633	-	695.416.633	-	-	-	-	-	-	397.415.719	-	-	-	1.092.832.352
Azioni proprie	(14.002.455)	-	(14.002.455)	-	-	-	5.843.020	-	-	-	-	-	-	(8.159.435)
Utile (Perdita) d'esercizio	(24.270.308)	-	(24.270.308)	24.270.308	-	-	-	-	-	-	-	-	415.794.002	415.794.002
Patrimonio netto	12.136.578.216	-	12.136.578.216	-	-	(39.744.494)	1.648.358	-	(90.543.674)	397.415.719	-	-	459.897.701	12.865.251.826

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO AL 31 DICEMBRE 2020

(euro)	Allocazione risultato esercizio precedente			Variazioni dell'esercizio						Patrimonio netto al 31/12/2020				
	Esistenze al 31/12/2019	Modifica saldi apertura	Esistenze all'01/01/2020	Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi		Variazione strumenti di capitale	Derivati su azioni proprie	Stock options	Redditività complessiva esercizio 2020
Capitale sociale:	7.100.000.000	-	7.100.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.100.000.000
a) azioni ordinarie	7.100.000.000	-	7.100.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.100.000.000
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sovrapprezzi di emissione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riserve:	3.370.748.653	-	3.370.748.653	912.861.581	-	(195.700.403)	(2.270.147)	-	-	-	-	-	-	- 4.085.639.684
a) di utili	2.589.910.599	-	2.589.910.599	912.861.581	-	(6.897.216)	(2.270.147)	-	-	-	-	-	-	3.493.604.817
b) altre	780.838.054	-	780.838.054	-	-	(188.803.187)	-	-	-	-	-	-	-	592.034.867
Riserve da valutazione	156.419.694	-	156.419.694	-	-	178.391.569	-	-	-	-	-	-	(41.016.601)	293.794.662
Strumenti di capitale	298.111.741	-	298.111.741	-	-	-	-	-	-	397.304.892	-	-	-	695.416.633
Azioni proprie	(11.518.364)	-	(11.518.364)	-	-	-	1.596.059	(4.080.150)	-	-	-	-	-	(14.002.455)
Utile (Perdita) dell'esercizio	912.861.581	-	912.861.581	(912.861.581)	-	-	-	-	-	-	-	-	(24.270.308)	(24.270.308)
Patrimonio netto	11.826.623.305	-	11.826.623.305	-	-	(17.308.834)	(674.088)	(4.080.150)	-	397.304.892	-	-	(65.286.909)	12.136.578.216

RENDICONTO FINANZIARIO

Metodo indiretto (in euro)

A. ATTIVITA' OPERATIVA	31/12/2021	31/12/2020 *
1. Gestione	1.455.115.764	1.569.283.400
- risultato d'esercizio (+/-)	415.794.002	(24.270.308)
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	(506.113.691)	224.820.786
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	202.459.359	(128.885.704)
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	992.447.759	992.697.831
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	277.539.336	321.199.379
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	19.739.308	70.125.616
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	94.810.277	(265.601.905)
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	(41.560.586)	379.197.705
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	1.969.131.140	(10.763.822.876)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	2.613.439.538	(2.391.325.007)
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	(45.499.253)	(202.874.234)
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(158.610.417)	1.695.177.899
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.653.178.362	(8.589.484.785)
- altre attività	(3.093.377.090)	(1.275.316.749)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	16.216.716.940	17.238.639.010
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	12.722.340.188	13.205.673.937
- passività finanziarie di negoziazione	3.245.293.237	2.338.133.692
- passività finanziarie designate al fair value	473.930.951	497.919.100
- altre passività	(224.847.436)	1.196.912.281
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	19.640.963.844	8.044.099.534
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da:	75.400.655	73.132.655
- vendite di partecipazioni	30.000	-
- dividendi incassati su partecipazioni	70.847.655	70.847.655
- vendite di attività materiali	4.523.000	2.285.000
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
2. Liquidità assorbita da:	(154.182.088)	(780.327.714)
- acquisti di partecipazioni	-	(493.239.564)
- acquisti di attività materiali	(49.984.000)	(203.725.000)
- acquisti di attività immateriali	(104.198.088)	(83.363.150)
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento	(78.781.433)	(707.195.059)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA	241.850.874	354.724.742
- emissioni/acquisti di azioni proprie	-	(4.080.150)
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	332.394.548	358.804.892
- distribuzione dividendi e altre finalità	(90.543.674)	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	241.850.874	354.724.742
Liquidità netta generata/assorbita nell'esercizio	19.804.033.285	7.691.629.217

(*) Le voci "10. Cassa e disponibilità liquide" e "40. a) Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato - crediti verso banche" dell'esercizio precedente sono state rieste per tenere conto delle modifiche introdotte dal 7° aggiornamento della Circolare n. 262 della Banca d'Italia

Riconciliazione

Riconciliazione		
- Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	9.441.400.390	1.749.771.173
- Liquidità netta generata/assorbita nell'esercizio	19.804.033.285	7.691.629.217
- Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	29.245.433.675	9.441.400.390

Di seguito si evidenziano le informazioni richieste dallo IAS 7 paragrafo 44 A e B.

	31/12/2020	Flussi di Cassa	Variazioni non monetarie			31/12/2021
			Aggregazioni aziendali/Perdita di controllo di società	Variazione del fair value	Altro	
Passività derivanti da attività di finanziamento (Voci 10 - 20 - 30 del passivo)	163.706.406.221	16.441.564.376	1.935.000	(803.457.093)	(769.817.561)	178.576.630.944