

Schemi del bilancio dell'Impresa

STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo (euro)	31/12/2023	31/12/2022
10. Cassa e disponibilità liquide	19.768.619.148	13.863.732.204
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	3.669.750.060	4.326.549.812
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	1.650.451.429	2.356.777.462
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	2.019.298.631	1.969.772.350
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	10.336.840.610	9.035.565.326
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	134.426.571.383	136.631.855.398
a) crediti verso banche	5.723.378.827	5.089.829.008
b) crediti verso clientela	128.703.192.556	131.542.026.390
50. Derivati di copertura	978.970.255	1.752.299.113
60. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(68.964.391)	(488.402.604)
70. Partecipazioni	3.106.620.603	2.754.696.441
80. Attività materiali	2.769.335.812	2.943.880.282
90. Attività immateriali	1.155.042.742	1.162.195.153
<i>di cui:</i>		
- avviamento	42.968.000	42.968.000
100. Attività fiscali	4.006.828.079	4.507.857.145
a) correnti	267.469.617	262.396.432
b) anticipate	3.739.358.462	4.245.460.713
110. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	454.088.758	127.322.986
120. Altre attività	4.714.338.788	3.672.356.438
Totale dell'attivo	185.318.041.847	180.289.907.694

Voci del passivo e del patrimonio netto (euro)	31/12/2023	31/12/2022
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	143.925.900.802	153.223.241.638
a) debiti verso banche	23.420.800.798	33.728.505.005
b) debiti verso clientela	100.510.262.258	104.472.918.116
c) titoli in circolazione	19.994.837.746	15.021.818.517
20. Passività finanziarie di negoziazione	19.075.608.461	7.729.317.818
30. Passività finanziarie designate al fair value	3.843.843.573	2.512.311.503
40. Derivati di copertura	1.023.796.749	959.108.538
50. Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(710.938.167)	(1.173.078.139)
60. Passività fiscali	271.382.172	242.300.468
a) correnti	-	1.315.739
b) differite	271.382.172	240.984.729
70. Passività associate ad attività in via di dismissione	204.318.424	-
80. Altre passività	3.036.599.190	3.269.631.607
90. Trattamento di fine rapporto del personale	237.070.670	248.387.344
100. Fondi per rischi e oneri	608.026.520	702.310.324
a) impegni e garanzie rilasciate	133.827.883	144.220.324
b) quiescenza e obblighi simili	91.735.597	99.318.591
c) altri fondi per rischi e oneri	382.463.040	458.771.409
110. Riserve da valutazione	(278.829.710)	(420.629.752)
130. Strumenti di capitale	1.465.440.813	1.389.391.986
140. Riserve	4.091.483.393	4.002.275.770
160. Capitale	7.100.000.000	7.100.000.000
170. Azioni proprie (-)	(22.935.531)	(18.265.776)
180. Utile (Perdita) dell'esercizio (+/-)	1.447.274.488	523.604.365
Totale del passivo e del patrimonio netto	185.318.041.847	180.289.907.694

CONTO ECONOMICO

Voci del conto economico (euro)	31/12/2023	31/12/2022
10. Interessi attivi e proventi assimilati	6.448.601.587	2.845.381.082
di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	5.922.137.210	2.595.814.602
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(3.263.360.069)	(606.558.255)
30. Margine di interesse	3.185.241.518	2.238.822.827
40. Commissioni attive	1.875.392.585	1.866.781.588
50. Commissioni passive	(206.535.947)	(133.310.424)
60. Commissioni nette	1.668.856.638	1.733.471.164
70. Dividendi e proventi simili	124.572.151	146.631.209
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	59.287.180	183.173.655
90. Risultato netto dell'attività di copertura	(1.586.361)	996.668
100. Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di:	(28.193.209)	(163.911.247)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(42.595.030)	(60.947.650)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	15.839.672	(101.615.293)
c) passività finanziarie	(1.437.851)	(1.348.304)
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(169.199.697)	(521.170)
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	(197.767.643)	163.348.570
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	28.567.946	(163.869.740)
120. Margine di intermediazione	4.838.978.220	4.138.663.106
130. Rettifiche / riprese di valore nette per rischio di credito di:	(515.535.673)	(485.593.112)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(515.218.223)	(483.520.174)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(317.450)	(2.072.938)
140. Utili / perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	464.727	1.712.561
150. Risultato netto della gestione finanziaria	4.323.907.274	3.654.782.555
160. Spese amministrative:	(2.625.223.461)	(2.607.366.764)
a) spese per il personale	(1.572.589.874)	(1.510.528.555)
b) altre spese amministrative	(1.052.633.587)	(1.096.838.209)
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(6.286.075)	(52.138.987)
a) impegni e garanzie rilasciate	10.392.441	(14.485.066)
b) altri accantonamenti netti	(16.678.516)	(37.653.921)
180. Rettifiche / riprese di valore nette su attività materiali	(144.302.617)	(180.120.793)
190. Rettifiche / riprese di valore nette su attività immateriali	(124.026.147)	(121.979.073)
200. Altri oneri / proventi di gestione	384.353.048	343.312.609
210. Costi operativi	(2.515.485.252)	(2.618.293.008)
220. Utili (Perdite) delle partecipazioni	267.084.563	(103.776.950)
230. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	(143.920.805)	(101.720.258)
240. Rettifiche di valore dell'avviamento	-	(8.132.000)
250. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	200.449	2.196.870
260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	1.931.786.229	825.057.209
270. Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente	(484.511.741)	(301.452.844)
280. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	1.447.274.488	523.604.365
300. Utile (Perdita) d'esercizio	1.447.274.488	523.604.365

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

Voci (euro)	31/12/2023	31/12/2022
10. Utile (Perdita) d'esercizio	1.447.274.488	523.604.365
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	7.498.246	(35.405.608)
30. Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazione del proprio merito creditizio)	(29.945.831)	(8.478.163)
50. Attività materiali	(52.645.243)	4.876.675
70. Piani a benefici definiti	1.797.749	38.955.746
90. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	(1.098.000)	1.058.000
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
120. Copertura flussi finanziari	7.173.753	(11.238.822)
140. Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	133.246.341	(662.078.379)
160. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	79.310.000	(75.545.000)
170. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	145.337.015	(747.855.551)
180. Redditività complessiva (Voce 10+170)	1.592.611.503	(224.251.186)

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO AL 31 DICEMBRE 2023

(euro)	Allocazione risultato esercizio precedente			Variazioni dell'esercizio					Patrimonio netto al 31/12/2023				
	Esistenze al 31/12/2022	Modifica saldi apertura	Esistenze all'1/01/2023	Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie		Operazioni su patrimonio netto	Derivati su azioni proprie	Stock options	Redditività complessiva esercizio 2022
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:	4.002.275.770	-	4.002.275.770	174.085.493	-	(80.465.051)	(4.412.819)	-	-	-	-	-	4.091.483.393
a) di utili	3.385.248.319	-	3.385.248.319	174.085.493	-	(86.133.195)	(4.412.819)	-	-	-	-	-	3.468.787.798
b) altre	617.027.451	-	617.027.451	-	-	5.668.144	-	-	-	-	-	-	622.695.595
Riserve da valutazione	(420.629.752)	-	(420.629.752)	-	-	(3.536.973)	-	-	-	-	-	-	(278.829.710)
Strumenti di capitale	1.389.391.986	-	1.389.391.986	-	-	-	-	-	- 76.048.827	-	-	-	1.465.440.813
Azioni proprie	(18.265.776)	-	(18.265.776)	-	-	-	5.338.302	(10.008.057)	-	-	-	-	(22.935.531)
Utile (Perdita) di esercizio	523.604.365	-	523.604.365	(174.085.493)	(349.518.872)	-	-	-	-	-	-	-	1.447.274.488
Patrimonio netto	12.576.376.593	-	12.576.376.593	(349.518.872)	(84.002.024)	(84.002.024)	925.483	(10.008.057)	- 76.048.827	-	-	-	13.802.433.453

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO AL 31 DICEMBRE 2022

(euro)	Esistenze al 31/12/2020		Modifica saldi apertura	Esistenze all'1/01/2022	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 31/12/2022		
	Esistenze al 31/12/2020	Esistenze al 31/12/2020			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	Reddittività complessiva esercizio 2022
							Riserve	Dividendi e altre destinazioni								
Capitale sociale:	7.100.000.000	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.100.000.000
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sovrapprezzi di emissione	3.926.780.095	3.926.780.095	-	3.926.780.095	127.458.306	(46.027.669)	(5.934.962)	-	-	-	-	-	-	-	-	4.002.275.770
a) di utili	3.324.734.223	3.324.734.223	-	3.324.734.223	127.458.306	(61.009.248)	(5.934.962)	-	-	-	-	-	-	-	-	3.385.248.319
b) altre	602.045.872	602.045.872	-	602.045.872	-	1.498.1579	-	-	-	-	-	-	-	-	-	617.027.451
Riserve da valutazione	338.004.812	338.004.812	-	338.004.812	-	(10.779.013)	-	-	-	-	-	-	-	-	(747.855.551)	(420.629.752)
Strumenti di capitale	1.092.832.352	1.092.832.352	-	1.092.832.352	-	-	-	-	296.559.634	-	-	-	-	-	-	1.389.391.986
Azioni proprie	(8.159.435)	(8.159.435)	-	(8.159.435)	-	-	5.909.213	(16.015.554)	-	-	-	-	-	-	-	(18.265.776)
Utile (Perdita) d'esercizio	415.794.002	415.794.002	-	415.794.002	(127.458.306)	(288.335.696)	-	-	-	-	-	-	-	-	523.604.365	523.604.365
Patrimonio netto	12.865.251.826	12.865.251.826	-	12.865.251.826	(288.335.696)	(56.806.682)	(25.749)	(16.015.554)	- 296.559.634	-	-	-	-	(224.251.186)	12.576.376.593	

RENDICONTO FINANZIARIO

Metodo indiretto (in euro)

A. ATTIVITA' OPERATIVA	31/12/2023	31/12/2022
1. Gestione	2.286.830.450	4.085.878.580
- risultato d'esercizio (+/-)	1.447.274.488	523.604.365
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	273.636.909	(374.915.668)
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	(279.670.722)	2.565.460.403
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	525.566.733	486.767.874
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	260.636.347	286.591.000
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	9.781.905	52.813.491
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	498.641.251	315.627.154
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	(449.036.461)	229.929.961
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(925.987.393)	(1.224.002.869)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	97.641.724	729.912.648
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	(40.655.108)	(364.012.856)
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(741.903.474)	(555.023.379)
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.975.689.578	(1.157.191.480)
- altre attività	(2.216.760.113)	122.312.198
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	4.915.140.046	(17.774.887.031)
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(9.388.952.365)	(12.935.136.716)
- passività finanziarie di negoziazione	11.965.635.898	(4.386.104.529)
- passività finanziarie designate al fair value	1.148.141.052	1.253.776.358
- altre passività	1.190.315.461	(1.707.422.144)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	6.275.983.103	(14.913.011.320)
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da:	591.674.584	202.030.120
- vendite di partecipazioni	489.621.812	75.000.001
- dividendi incassati su partecipazioni	100.358.772	125.530.119
- vendite di attività materiali	1.694.000	1.500.000
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
2. Liquidità assorbita da:	(378.854.089)	(573.982.366)
- acquisti di partecipazioni	(180.209.763)	(310.179.366)
- acquisti di attività materiali	(83.357.000)	(123.108.000)
- acquisti di attività immateriali	(115.287.326)	(140.695.000)
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento	212.820.495	(371.952.246)
C. ATTIVITA' DI PROVISTA	(379.607.429)	(96.737.905)
- emissioni/acquisti di azioni proprie	(10.008.057)	(16.015.554)
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	(20.080.500)	207.613.344
- distribuzione dividendi e altre finalità	(349.518.872)	(288.335.695)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(379.607.429)	(96.737.905)
Liquidità netta generata/assorbita nell'esercizio	6.109.196.169	(15.381.701.471)

Riconciliazione

Riconciliazione		
- Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	13.863.732.204	29.245.433.675
- Liquidità netta generata/assorbita nell'esercizio	6.109.196.169	(15.381.701.471)
- Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla fine dell'esercizio (*)	19.972.928.373	13.863.732.204

* Cassa e disponibilità liquide alla fine dell'esercizio sono rappresentate per 19.768,7 milioni nella voce 10) Cassa e disponibilità liquide e per 204,3 milioni 110) Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione

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

	31/12/2022	Flussi di Cassa	Variazioni non monetarie			31/12/2023
			Aggregazioni aziendali/ Perdita di controllo di società	Variazione del fair value	Altro	
Passività derivanti da attività di finanziamento (Voci 10 - 20 - 30 del passivo)	163.464.870.959	3.724.824.585	-	(461.642.129)	117.299.421	166.845.352.836