

## Schemi del bilancio consolidato



## STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

<b>Voci dell'attivo</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020 (*)</b>
10. Cassa e disponibilità liquide	29.153.316	9.410.687
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	6.337.110	9.043.525
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	4.538.625	7.248.348
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	1.798.485	1.795.177
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	10.675.079	10.710.796
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	140.448.388	141.249.323
a) crediti verso banche	12.773.990	11.422.214
b) crediti verso clientela	127.674.398	129.827.109
50. Derivati di copertura	127.076	75.046
60. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	2.875	52.288
70. Partecipazioni	1.794.116	1.664.772
90. Attività materiali	3.278.245	3.552.482
100. Attività immateriali	1.213.722	1.218.632
di cui:		
- avviamento	54.858	51.100
110. Attività fiscali	4.540.229	4.704.196
a) correnti	246.601	236.993
b) anticipate	4.293.628	4.467.203
120. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	229.971	72.823
130. Altre attività	2.689.089	1.930.612
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>200.489.216</b>	<b>183.685.182</b>

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

<b>Voci del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	166.561.146	151.420.894
a) debiti verso banche	45.691.578	33.944.598
b) debiti verso clientela	107.788.219	102.915.666
c) titoli in circolazione	13.081.349	14.560.630
20. Passività finanziarie di negoziazione	14.132.931	12.687.544
30. Passività finanziarie designate al fair value	1.405.190	955.781
40. Derivati di copertura	227.972	585.680
50. Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(47.812)	130.912
60. Passività fiscali	302.816	464.570
a) correnti	8.894	5.672
b) differite	293.922	458.898
80. Altre passività	3.613.968	3.797.227
90. Trattamento di fine rapporto del personale	320.303	369.498
100. Fondi per rischi e oneri	876.643	1.045.975
a) impegni e garanzie rilasciate	131.108	127.442
b) quiescenza e obblighi simili	124.879	133.654
c) altri fondi per rischi e oneri	620.656	784.879
120. Riserve da valutazione	341.360	310.412
140. Strumenti di capitale	1.092.832	695.417
150. Riserve	3.999.850	4.112.500
170. Capitale	7.100.000	7.100.000
180. Azioni proprie (-)	(8.159)	(14.002)
190. Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	1.108	1.894
200. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	569.068	20.880
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>200.489.216</b>	<b>183.685.182</b>

## CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

Voci	2021	2020
10. Interessi attivi e proventi assimilati	2.425.188	2.416.605
di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	2.137.845	2.280.772
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(409.048)	(460.005)
<b>30. Margine di interesse</b>	<b>2.016.140</b>	<b>1.956.600</b>
40. Commissioni attive	2.018.601	1.765.869
50. Commissioni passive	(117.906)	(123.996)
<b>60. Commissioni nette</b>	<b>1.900.695</b>	<b>1.641.873</b>
70. Dividendi e proventi simili	53.718	42.015
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	79.523	16.912
90. Risultato netto dell'attività di copertura	(848)	(7.657)
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(129.080)	(149.126)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(145.262)	(271.534)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	16.256	124.311
c) passività finanziarie	(74)	(1.903)
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	16.342	133.747
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	7.894	14.235
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	8.448	119.512
<b>120. Margine di intermediazione</b>	<b>3.936.490</b>	<b>3.634.364</b>
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a:	(630.954)	(1.049.430)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(629.997)	(1.049.211)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(957)	(219)
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(8.521)	(1.256)
<b>150. Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>3.297.015</b>	<b>2.583.678</b>
<b>180. Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa</b>	<b>3.297.015</b>	<b>2.583.678</b>
190. Spese amministrative:	(2.771.573)	(2.897.178)
a) spese per il personale	(1.670.739)	(1.836.216)
b) altre spese amministrative	(1.100.834)	(1.060.962)
200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(26.039)	(57.625)
a) impegni e garanzie rilasciate	(5.254)	(11.464)
b) altri accantonamenti netti	(20.785)	(46.161)
210. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(165.828)	(165.437)
220. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(114.457)	(112.122)
230. Altri oneri/proventi di gestione	363.082	329.188
<b>240. Costi operativi</b>	<b>(2.714.815)</b>	<b>(2.903.174)</b>
250. Utili (Perdite) delle partecipazioni	213.314	130.799
260. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	(141.633)	(36.721)
270. Rettifiche di valore dell'avviamento	-	(25.100)
280. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(142)	1.190
<b>290. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>653.739</b>	<b>(249.328)</b>
300. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(84.955)	265.960
<b>310. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>568.784</b>	<b>16.632</b>
<b>330. Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>568.784</b>	<b>16.632</b>
340. Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi	284	4.248
<b>350. Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo</b>	<b>569.068</b>	<b>20.880</b>
EPS Base (euro)	0,38	0,01
EPS Diluito (euro)	0,38	0,01

## PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ CONSOLIDATA COMPLESSIVA

Voci	31/12/2021	31/12/2020
<b>10. Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>568.784</b>	<b>16.632</b>
<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico</b>	<b>139.815</b>	<b>(133.680)</b>
<b>20.</b> Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	14.591	(126.130)
<b>30.</b> Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	2.131	(11.900)
<b>50.</b> Attività materiali	128.784	(2.732)
<b>70.</b> Piani a benefici definiti	(5.517)	7.174
<b>90.</b> Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	(174)	(92)
<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico</b>	<b>(108.790)</b>	<b>96.116</b>
<b>100.</b> Copertura di investimenti esteri	(802)	(7)
<b>110.</b> Differenze di cambio	2.138	256
<b>120.</b> Copertura flussi finanziari	(12.129)	2.618
<b>140.</b> Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(86.744)	84.958
<b>160.</b> Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	(11.253)	8.291
<b>170. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>	<b>31.025</b>	<b>(37.564)</b>
<b>180. Redditività complessiva (Voce 10+170)</b>	<b>599.809</b>	<b>(20.932)</b>
<b>190.</b> Redditività consolidata complessiva di pertinenza di terzi	(284)	(4.242)
<b>200. Redditività consolidata complessiva di pertinenza della Capogruppo</b>	<b>600.093</b>	<b>(16.690)</b>

## PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO CONSOLIDATO

31 dicembre 2021	Esistenze al 31/12/2020		Modifica saldi apertura		Esistenze all' 1/01/2021		Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto del Gruppo al 31/12/2021		Patrimonio netto di terzi al 31/12/2021		
	7.101.310	7.101.310	7.101.310	7.101.310	Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisito azioni proprie	Distribuzione straordinaria a dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options	Variazioni interessenze partecipative	Redditi complessiva al 31/12/2021	7.100.736	7.100.000	736	736	
<b>Capitale:</b>	<b>7.101.310</b>	-	<b>7.101.310</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(574)	<b>7.100.736</b>	<b>7.100.000</b>	<b>736</b>	<b>736</b>	-	
a) azioni ordinarie	7.101.310	-	7.101.310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(574)	7.100.736	7.100.000	736	736	-	
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sovrapprezzi di emissione</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Riserve:</b>	<b>4.117.332</b>	-	<b>4.117.332</b>	<b>16.632</b>	<b>(38.792)</b>	<b>(4.194)</b>	<b>(90.544)</b>	-	<b>72</b>	<b>4.000.506</b>	<b>3.999.850</b>	<b>656</b>	<b>656</b>	<b>72</b>	<b>4.000.506</b>	<b>3.999.850</b>	<b>656</b>	<b>658</b>	<b>658</b>	<b>658</b>
a) di utili	3.796.621	-	3.796.621	16.632	(47.742)	(4.194)	(90.544)	-	72	3.670.845	3.670.187	658	658	72	3.670.845	3.670.187	658	658	658	658
b) altre	320.711	-	320.711	-	8.950	-	-	-	-	-	-	-	-	-	329.661	329.663	(2)	(2)	(2)	(2)
<b>Riserve da valutazione</b>	<b>310.412</b>	-	<b>310.412</b>	-	<b>(77)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>341.360</b>	<b>341.360</b>	-	-	-	-
<b>Strumenti di capitale</b>	<b>695.417</b>	-	<b>695.417</b>	-	-	-	-	-	<b>397.415</b>	-	-	-	-	-	<b>1.092.832</b>	<b>1.092.832</b>	-	-	-	-
<b>Azioni proprie</b>	<b>(14.002)</b>	-	<b>(14.002)</b>	-	-	-	<b>5.843</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>(8.159)</b>	<b>(8.159)</b>	-	-	-	-
<b>Utile (Perdita) di esercizio</b>	<b>16.632</b>	-	<b>16.632</b>	<b>(16.632)</b>	-	-	-	-	<b>(90.544)</b>	<b>397.415</b>	<b>568.784</b>	<b>569.068</b>	<b>(284)</b>	<b>568.784</b>	<b>568.784</b>	<b>569.068</b>	<b>(284)</b>	<b>(284)</b>	<b>(284)</b>	<b>(284)</b>
<b>Patrimonio netto -del Gruppo</b>	<b>12.227.101</b>	-	<b>12.227.101</b>	-	<b>(38.869)</b>	<b>1.649</b>	<b>(90.544)</b>	<b>397.415</b>	<b>(502)</b>	<b>599.809</b>	<b>13.094.951</b>	<b>1.108</b>	<b>1.108</b>	<b>(502)</b>	<b>13.094.951</b>	<b>13.094.951</b>	<b>1.108</b>	<b>1.108</b>	<b>1.108</b>	<b>1.108</b>
-di terzi	1.894	-	1.894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(502)	1.108	1.108	-	-	-	-

31 dicembre 2020	Allocazione risultato esercizio precedente				Variazioni dell'esercizio										Patrimonio netto di terzi al 31/12/2020	
	Esistenze al 31/12/2019	Modifica saldi apertura	Esistenze all' 1/01/2020	Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria a dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options	Variazioni interessenze partecipative	Redditi complessiva al 31/12/2020		Patrimonio netto del Gruppo al 31/12/2020
<b>Capitale:</b>	<b>7.163.693</b>	-	<b>7.163.693</b>	-	(37.944)	-	-	-	-	-	-	-	(24.439)	<b>7.101.310</b>	<b>7.100.000</b>	<b>1.310</b>
a) azioni ordinarie	7.163.693	-	7.163.693	-	(37.944)	-	-	-	-	-	-	-	(24.439)	7.101.310	7.100.000	1.310
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sovrapprezzi di emissione</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Riserve:</b>	<b>3.490.528</b>	-	<b>3.490.528</b>	<b>781.437</b>	(156.862)	(2.270)	-	-	-	-	-	-	<b>4.499</b>	<b>4.117.332</b>	<b>4.112.500</b>	<b>4.832</b>
a) di utili	2.980.837	-	2.980.837	781.437	32.118	(2.270)	-	-	-	-	-	-	4.499	3.796.621	3.791.787	4.834
b) altre	509.691	-	509.691	-	(188.980)	-	-	-	-	-	-	-	-	320.711	320.713	(2)
<b>Riserve da valutazione</b>	<b>164.830</b>	-	<b>164.830</b>	-	<b>183.146</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(37.564)</b>	<b>310.412</b>	<b>310.412</b>
<b>Strumenti di capitale</b>	<b>298.112</b>	-	<b>298.112</b>	-	-	-	<b>397.305</b>	-	-	-	-	-	-	<b>695.417</b>	<b>695.417</b>	-
<b>Azioni proprie</b>	<b>(11.518)</b>	-	<b>(11.518)</b>	-	-	<b>1.596</b>	<b>(4.080)</b>	-	-	-	-	-	-	<b>(14.002)</b>	<b>(14.002)</b>	-
<b>Utile (Perdite) di esercizio</b>	<b>781.437</b>	-	<b>781.437</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>16.632</b>	<b>16.632</b>	<b>20.880</b>	<b>(4.248)</b>
<b>Patrimonio netto - del Gruppo</b>	<b>11.887.082</b>	-	<b>11.887.082</b>	-	<b>(11.660)</b>	<b>(674)</b>	<b>(4.080)</b>	-	<b>397.305</b>	-	<b>(19.940)</b>	-	<b>(19.940)</b>	<b>12.227.101</b>	<b>12.225.207</b>	<b>1.894</b>
<b>- di terzi</b>	<b>11.861.006</b>	-	<b>11.861.006</b>	-	<b>(11.660)</b>	<b>(674)</b>	<b>(4.080)</b>	-	<b>397.305</b>	-	<b>(16.690)</b>	-	<b>(16.690)</b>	<b>12.225.207</b>	<b>12.225.207</b>	-
	<b>26.076</b>	-	<b>26.076</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(19.940)</b>	<b>(4.242)</b>	<b>1.894</b>	-

## RENDICONTO FINANZIARIO CONSOLIDATO

## Metodo indiretto

<b>A. Attività operativa</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020 (*)</b>
<b>1. Gestione</b>	<b>1.270.260</b>	<b>795.904</b>
- risultato d'esercizio (+/-)	568.784	16.632
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	(111.965)	(231.066)
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	848	7.657
- rettifiche/riprese di valore nette per rischi di credito (-/+)	639.475	1.050.686
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	280.285	302.659
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	28.229	56.823
- premi netti non incassati (-)		
- altri proventi/oneri assicurativi non incassati (-/+)		
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	77.587	(280.936)
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (-/+)		
- altri aggiustamenti (+/-)	(212.983)	(126.551)
<b>2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie</b>	<b>2.433.061</b>	<b>(9.570.840)</b>
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	2.762.800	(1.445.798)
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	41.670	(198.936)
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	34.760	1.815.757
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	162.417	(10.061.538)
- altre attività	(568.586)	319.675
<b>3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie</b>	<b>15.977.948</b>	<b>16.220.648</b>
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	15.962.095	13.199.488
- passività finanziarie di negoziazione	2.457.926	1.017.672
- passività finanziarie designate al fair value	469.112	532.476
- altre passività	(2.911.185)	1.471.012
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</b>	<b>19.681.269</b>	<b>7.445.712</b>
<b>B. Attività di investimento</b>		
<b>1. Liquidità generata da:</b>	<b>18.036</b>	<b>9.749</b>
- vendite di partecipazioni	314	-
- dividendi incassati su partecipazioni		
- vendite di attività materiali	17.722	9.735
- vendite di attività immateriali	-	14
- vendite di società controllate e di rami d'azienda		
<b>2. Liquidità assorbita da:</b>	<b>(198.527)</b>	<b>(221.106)</b>
- acquisti di partecipazioni	-	(68.240)
- acquisti di attività materiali	(92.323)	(66.358)
- acquisti di attività immateriali	(106.204)	(86.508)
- acquisti di società controllate e di rami d'azienda		
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento</b>	<b>(180.491)</b>	<b>(211.357)</b>
<b>C. Attività di provvista</b>		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	-	(4.080)
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	332.395	358.805
- distribuzione dividendi e altre finalità	(90.544)	-
- vendita/acquisto di controllo di terzi		
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</b>	<b>241.851</b>	<b>354.725</b>
<b>Liquidità netta generata/assorbita nell'esercizio</b>	<b>19.742.629</b>	<b>7.589.080</b>

(\*) I dati dell'esercizio precedente sono stati riesposti per tenere conto delle modifiche introdotte dal 7° aggiornamento della Circolare n. 262 della Banca d'Italia. Il risultato d'esercizio comprende il risultato di pertinenza di terzi.



<b>Riconciliazione</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020 (*)</b>
- Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	9.410.687	1.821.607
- Liquidità netta generata/assorbita nell'esercizio	19.742.629	7.589.080
- Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi		
<b>Cassa e disponibilità liquide alla fine dell'esercizio</b>	<b>29.153.316</b>	<b>9.410.687</b>

(\*) I dati dell'esercizio precedente sono stati riesposti per tenere conto delle modifiche introdotte dal 7° aggiornamento della Circolare n. 262 della Banca d'Italia.

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

<b>(migliaia di euro)</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>Flussi di cassa</b>	<b>Variazioni non monetarie</b>			<b>31/12/2021</b>
			<b>Aggregazioni aziendali / perdita di controllo di società</b>	<b>Variazione del fair value</b>	<b>Altro</b>	
Passività derivanti da attività di finanziamento (voci 10 - 20 - 30 del passivo)	165.064.219	18.889.133	2.498	(1.062.994)	(793.589)	182.099.267