

Schemi del bilancio dell'Impresa

STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo (euro)	31/12/2022	31/12/2021
10. Cassa e disponibilità liquide	13.863.732.204	29.245.433.675
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	4.326.549.812	3.771.476.642
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	2.356.777.462	1.987.983.042
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	1.969.772.350	1.783.493.600
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	9.035.565.326	10.408.031.980
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	136.631.855.398	138.537.969.273
a) crediti verso banche	5.089.829.008	12.778.409.644
b) crediti verso clientela	131.542.026.390	125.759.559.629
50. Derivati di copertura	1.752.299.113	107.179.311
60. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(488.402.604)	2.875.068
70. Partecipazioni	2.754.696.441	4.445.985.357
80. Attività materiali	2.943.880.282	1.877.042.265
90. Attività immateriali	1.162.195.153	1.151.233.208
<i>di cui:</i>		
- avviamento	42.968.000	51.100.000
100. Attività fiscali	4.507.857.145	4.250.210.418
a) correnti	262.396.432	237.980.425
b) anticipate	4.245.460.713	4.012.229.993
110. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	127.322.986	135.674.142
120. Altre attività	3.672.356.438	2.590.065.976
Totale dell'attivo	180.289.907.694	196.523.177.315

Voci del passivo e del patrimonio netto (euro)	31/12/2022	31/12/2021
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	153.223.241.638	166.298.173.348
a) debiti verso banche	33.728.505.005	46.075.070.551
b) debiti verso clientela	104.472.918.116	104.816.346.125
c) titoli in circolazione	15.021.818.517	15.406.756.672
20. Passività finanziarie di negoziazione	7.729.317.818	10.864.617.717
30. Passività finanziarie designate al fair value	2.512.311.503	1.413.839.878
40. Derivati di copertura	959.108.538	226.872.208
50. Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(1.173.078.139)	(47.811.840)
60. Passività fiscali	242.300.468	246.755.078
a) correnti	1.315.739	-
b) differite	240.984.729	246.755.078
80. Altre passività	3.269.631.607	3.498.962.093
90. Trattamento di fine rapporto del personale	248.387.344	307.787.424
100. Fondi per rischi e oneri	702.310.324	848.729.583
a) impegni e garanzie rilasciate	144.220.324	131.130.900
b) quiescenza e obblighi simili	99.318.591	124.854.636
c) altri fondi per rischi e oneri	458.771.409	592.744.047
110. Riserve da valutazione	(420.629.752)	338.004.812
130. Strumenti di capitale	1.389.391.986	1.092.832.352
140. Riserve	4.002.275.770	3.926.780.095
160. Capitale	7.100.000.000	7.100.000.000
170. Azioni proprie (-)	(18.265.776)	(8.159.435)
180. Utile (Perdita) dell'esercizio (+/-)	523.604.365	415.794.002
Totale del passivo e del patrimonio netto	180.289.907.694	196.523.177.315

CONTO ECONOMICO

Voci del conto economico (euro)	31/12/2022	31/12/2021
10. Interessi attivi e proventi assimilati	2.845.381.082	2.389.325.524
di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	2.595.814.602	2.142.310.015
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(606.558.255)	(434.728.903)
30. Margine di interesse	2.238.822.827	1.954.596.621
40. Commissioni attive	1.866.781.588	1.870.999.094
50. Commissioni passive	(133.310.424)	(104.637.808)
60. Commissioni nette	1.733.471.164	1.766.361.286
70. Dividendi e proventi simili	146.631.209	86.525.909
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	183.173.655	100.178.438
90. Risultato netto dell'attività di copertura	996.668	(555.798)
100. Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di:	(163.911.247)	(145.870.187)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(60.947.650)	(145.294.356)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(101.615.293)	16.256.284
c) passività finanziarie	(1.348.304)	(16.832.115)
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(521.170)	16.638.117
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	163.348.570	7.893.663
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(163.869.740)	8.744.454
120. Margine di intermediazione	4.138.663.106	3.777.874.386
130. Rettifiche / riprese di valore nette per rischio di credito di:	(485.593.112)	(650.467.183)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(483.520.174)	(649.491.366)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(2.072.938)	(975.817)
140. Utili / perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	1.712.561	(8.521.055)
150. Risultato netto della gestione finanziaria	3.654.782.555	3.118.886.148
160. Spese amministrative:	(2.607.366.764)	(2.602.749.619)
a) spese per il personale	(1.510.528.555)	(1.573.105.186)
b) altre spese amministrative	(1.096.838.209)	(1.029.644.433)
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(52.138.987)	(20.977.171)
a) impegni e garanzie rilasciate	(14.485.066)	(3.039.312)
b) altri accantonamenti netti	(37.653.921)	(17.937.859)
180. Rettifiche / riprese di valore nette su attività materiali	(180.120.793)	(193.759.545)
190. Rettifiche / riprese di valore nette su attività immateriali	(121.979.073)	(107.764.128)
200. Altri oneri / proventi di gestione	343.312.609	349.986.467
210. Costi operativi	(2.618.293.008)	(2.575.263.996)
220. Utili (Perdite) delle partecipazioni	(103.776.950)	(20.581.551)
230. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	(101.720.258)	(11.901.523)
240. Rettifiche di valore dell'avviamento	(8.132.000)	-
250. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	2.196.870	(534.799)
260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	825.057.209	510.604.279
270. Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente	(301.452.844)	(94.810.277)
280. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	523.604.365	415.794.002
300. Utile (Perdita) d'esercizio	523.604.365	415.794.002

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

Voci (euro)	31/12/2022	31/12/2021
10. Utile (Perdita) d'esercizio	523.604.365	415.794.002
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	(35.405.608)	14.587.202
30. Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazione del proprio merito creditizio)	(8.478.163)	2.122.093
50. Attività materiali	4876675	94238700
70. Piani a benefici definiti	38.955.746	(5.431.476)
90. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	1.058.000	35.322.000
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
120. Copertura flussi finanziari	(11.238.822)	(12.128.862)
140. Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(662.078.379)	(86.237.958)
160. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	(75.545.000)	1.632.000
170. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(747.855.551)	44.103.699
180. Redditività complessiva (Voce 10+170)	(224.251.186)	459.897.701

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO AL 31 DICEMBRE 2022

(euro)	Esistenze al 31/12/2021		Modifica saldi apertura	Esistenze all'1/01/2022		Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio						Patrimonio netto al 31/12/2022		
	31/12/2021	7.100.000.000		1/01/2022	7.100.000.000	Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Operazioni su patrimonio netto	Variazione strumenti di capitale		Derivati su azioni proprie	Stock options
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:	3.926.780.095	-	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	127.458.306	-	(61.009.248)	(5.934.962)	-	-	-	-	-	-	-	-	3.385.248.319
b) altre	602.045.872	-	602.045.872	-	-	14.981.579	-	-	-	-	-	-	-	-	-	617.027.451
Riserve da valutazione	338.004.812	-	338.004.812	-	-	(10.779.013)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(420.629.752)
Strumenti di capitale	1.092.832.352	-	1.092.832.352	-	-	-	-	-	-	-	296.559.634	-	-	-	-	1.389.391.986
Azioni proprie	(8.159.435)	-	(8.159.435)	-	-	-	5.909.213	(16.015.554)	-	-	-	-	-	-	-	(18.265.776)
Utile (Perdita) di esercizio	415.794.002	-	415.794.002	(127.458.306)	(288.335.696)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	523.604.365
Patrimonio netto	12.865.251.826	-	12.865.251.826	-	(288.335.696)	(56.806.682)	(25.749)	(16.015.554)	(224.251.186)	-	296.559.634	-	-	-	-	12.576.376.593

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO AL 31 DICEMBRE 2021

(euro)	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	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

RENDICONTO FINANZIARIO

Metodo indiretto (in euro)

A. ATTIVITA' OPERATIVA	31/12/2022	31/12/2021
1. Gestione	4.085.878.580	1.455.115.764
- risultato d'esercizio (+/-)	523.604.365	415.794.002
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	(374.915.668)	(506.113.691)
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	2.565.460.403	202.459.359
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	486.767.874	992.447.759
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	286.591.000	277.539.336
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	52.813.491	19.739.308
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	315.627.154	94.810.277
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	229.929.961	(41.560.586)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(1.224.002.869)	1.969.131.140
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	729.912.648	2.613.439.538
- attività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	(364.012.856)	(45.499.253)
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(555.023.379)	(158.610.417)
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.157.191.480)	2.653.178.362
- altre attività	122.312.198	(3.093.377.090)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(17.774.887.031)	16.216.716.940
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(12.935.136.716)	12.722.340.188
- passività finanziarie di negoziazione	(4.386.104.529)	3.245.293.237
- passività finanziarie designate al fair value	1.253.776.358	473.930.951
- altre passività	(1.707.422.144)	(224.847.436)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	(14.913.011.320)	19.640.963.844
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da:	202.030.120	75.400.655
- vendite di partecipazioni	75.000.001	30.000
- dividendi incassati su partecipazioni	125.530.119	70.847.655
- vendite di attività materiali	1.500.000	4.523.000
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-
2. Liquidità assorbita da:	(573.982.366)	(154.182.088)
- acquisti di partecipazioni	(310.179.366)	-
- acquisti di attività materiali	(123.108.000)	(49.984.000)
- acquisti di attività immateriali	(140.695.000)	(104.198.088)
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento	(371.952.246)	(78.781.433)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA	(96.737.905)	241.850.874
- emissioni/acquisti di azioni proprie	(16.015.554)	-
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	207.613.344	332.394.548
- distribuzione dividendi e altre finalità	(288.335.695)	(90.543.674)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(96.737.905)	241.850.874
Liquidità netta generata/assorbita nell'esercizio	(15.381.701.471)	19.804.033.285

Riconciliazione

Riconciliazione		
- Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	29.245.433.675	9.441.400.390
- Liquidità netta generata/assorbita nell'esercizio	(15.381.701.471)	19.804.033.285
- Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	13.863.732.204	29.245.433.675

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

	31/12/2021	Flussi di Cassa	Variazioni non monetarie			31/12/2022
			Aggregazioni aziendali/Perdita di controllo di società	Variazione del fair value	Altro	
Passività derivanti da attività di finanziamento (Voci 10 - 20 - 30 del passivo)	178.576.630.944	(16.067.464.887)	(389.827.000)	1.091.798.769	253.733.133	163.464.870.959