

DATI CONTABILI CONSOLIDATI DEL GRUPPO BANCARIO AL 31 DICEMBRE 2021 PERIMETRO CIVILISTICO – CAPOGRUPPO BANCA SELLA HOLDING

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

(dati in unità di euro)

| VOCI DELL'ATTIVO | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| 10. Cassa e disponibilità liquide (1) | 273.173.155 | 240.328.453 |
| 20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | 1.095.219.364 | 1.104.205.678 |
| a) attività finanziarie detenute per la negoziazione | 407.483.979 | 575.739.979 |
| c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value | 687.735.385 | 528.465.699 |
| 30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 713.575.123 | 803.734.084 |
| 40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 16.985.601.642 | 14.579.712.829 |
| a) Crediti verso banche (1) | 4.662.712.738 | 2.677.836.068 |
| b) Crediti verso clientela | 12.322.888.904 | 11.901.876.761 |
| 60. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) | 56.815.253 | 78.966.756 |
| 70. Partecipazioni | 96.286.577 | 2.676.282 |
| 90. Attività materiali | 364.565.275 | 364.817.826 |
| 100. Attività immateriali | 182.891.498 | 173.774.655 |
| di cui: | | |
| - avviamento | 67.114.862 | 69.140.307 |
| 110. Attività fiscali | 223.157.098 | 240.903.122 |
| a) correnti | 44.653.104 | 45.598.530 |
| b) anticipate | 178.503.994 | 195.304.592 |
| 120. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione | 1.794.394 | 1.823.531 |
| 130. Altre attività | 485.482.653 | 255.138.824 |
| Totale dell'attivo | 20.478.562.032 | 17.846.082.040 |

(1) A seguito del 7° aggiornamento della circolare n. 262/05, che ha modificato la rappresentazione di alcune attività finanziarie, è stata opportunamente modificata, ove necessario, anche la rappresentazione del relativo periodo di confronto.

In particolare nella voce Cassa e disponibilità liquide sono confluiti nel 2021 i conti correnti e i depositi a vista verso banche per un importo pari a 42,4 milioni di euro e per omogeneità di confronto, nel 2020, sono stati riclassificati dalla voce 40 a) alla voce 10 i conti correnti e i depositi a vista verso banche per un importo pari a 33,3 milioni di euro.

| VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO | | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|--|-----------------------|-----------------------|
| 10. | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 18.372.840.884 | 15.729.655.946 |
| | a) Debiti verso banche | 2.258.821.829 | 1.616.688.186 |
| | b) Debiti verso clientela | 15.899.957.496 | 13.872.101.340 |
| | c) Titoli in circolazione | 214.061.559 | 240.866.420 |
| 20. | Passività finanziarie di negoziazione | 122.370.769 | 343.094.936 |
| 40. | Derivati di copertura | 58.398.784 | 80.592.628 |
| 60. | Passività fiscali | 39.859.605 | 36.562.274 |
| | a) correnti | 26.652.112 | 20.945.642 |
| | b) differite | 13.207.493 | 15.616.632 |
| 80. | Altre passività | 466.467.263 | 370.475.676 |
| 90. | Trattamento di fine rapporto del personale | 35.529.170 | 38.683.011 |
| 100. | Fondi per rischi e oneri | 75.119.494 | 59.630.103 |
| | a) impegni e garanzie rilasciate | 4.871.734 | 3.657.574 |
| | b) quiescenza e obblighi simili | 10.000 | 10.000 |
| | c) altri fondi per rischi e oneri | 70.237.760 | 55.962.529 |
| 120. | Riserve da valutazione | 41.554.514 | 31.328.530 |
| 150. | Riserve | 722.088.718 | 698.832.451 |
| 160. | Sovrapprezzi di emissione | 105.550.912 | 105.550.912 |
| 170. | Capitale | 107.311.312 | 107.311.312 |
| 190. | Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-) | 223.137.883 | 214.773.514 |
| 200. | Utile (Perdita) d'esercizio (+/-) | 108.332.724 | 29.590.747 |
| | Totale del passivo e del patrimonio netto | 20.478.562.032 | 17.846.082.040 |

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO CONSOLIDATO

(dati in migliaia di euro)

| VOCI | 31/12/2021 | 31/12/2020 | Variazione % |
|--|--------------------|--------------------|--------------|
| 10. Interessi attivi e proventi assimilati | 297.178,9 | 266.673,5 | 11,4% |
| 20. Interessi passivi e oneri assimilati | (53.279,4) | (36.278,9) | 46,9% |
| 70. Dividendi e proventi simili | 7.573,5 | 4.412,9 | 71,6% |
| MARGINE DI INTERESSE E DIVIDENDI | 251.473,0 | 234.807,5 | 7,1% |
| 40. Commissioni attive | 514.075,9 | 436.780,4 | 17,7% |
| Altri proventi di gestione - recuperi spese e altri servizi | 66.217,1 | 64.335,1 | 2,9% |
| 50. Commissioni passive | (142.202,8) | (114.514,0) | 24,2% |
| Spese amministrative variabili | (49.807,7) | (42.336,4) | 17,6% |
| Ricavi netti da servizi | 388.282,6 | 344.265,1 | 12,8% |
| 80. Risultato netto dell'attività di negoziazione | 52.443,3 | 49.445,9 | 6,1% |
| 90. Risultato netto dell'attività di copertura | (287,8) | (38,7) | 644,7% |
| 100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: | | | |
| a) Attività finanziarie valutate a costo ammortizzato | 19.907,5 | 15.764,6 | 26,3% |
| b) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 4.165,0 | 5.196,8 | -19,9% |
| c) Passività finanziarie | - | (0,9) | -100,0% |
| 110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fv con impatto a ce | 11.792,4 | (185,2) | -100,0% |
| Risultato netto dell'attività finanziaria | 88.020,4 | 70.182,6 | 25,4% |
| MARGINE DI INTERMEDIAZIONE | 727.775,9 | 649.255,2 | 12,1% |
| 190. Spese Amministrative: | | | |
| a) spese per il personale | (308.408,0) | (286.782,5) | 7,5% |
| Irap sul costo del personale e comandati netto ⁽¹⁾ | (455,2) | (537,2) | -15,3% |
| Totale spese personale e Irap | (308.863,3) | (287.319,7) | 7,5% |
| b) Altre spese amministrative (dedotte altre spese variabili) | (226.600,2) | (210.201,7) | 7,8% |
| Recupero imposta di bollo e altri tributi ⁽¹⁾ | 66.266,2 | 58.724,9 | 12,8% |
| Totale spese amministrative e recupero imposte | (160.334,0) | (151.476,8) | 5,8% |
| 210. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali | (34.866,5) | (34.413,7) | 1,3% |
| 220. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali | (34.076,4) | (30.654,9) | 11,2% |
| 230. Altri oneri/proventi di gestione (dedotto il "Recupero imposta di bollo e altri tributi") | (13.392,7) | (13.550,0) | -1,2% |
| Costi operativi | (551.533,0) | (517.415,0) | 6,6% |
| RISULTATO DI GESTIONE | 176.242,9 | 131.840,1 | 33,7% |
| 130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate a costo ammortizzato | (38.382,3) | (57.862,5) | -33,7% |
| 100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di attività finanziarie valutate a costo ammortizzato | (15.034,0) | (17.165,9) | -12,4% |
| 140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni | (925,4) | (379,6) | -100,0% |

| | | | |
|---|-------------------|-------------------|---------------|
| 200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri componente relativa al rischio credito | (2.156,0) | 2.464,0 | -187,5% |
| Rettifiche/riprese di valore per rischio di credito | (56.497,6) | (72.944,0) | -22,5% |
| 130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 19,3 | 191,2 | -89,9% |
| 200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri | (20.948,6) | (9.450,2) | 121,7% |
| 250. Utili (perdite) delle partecipazioni | (2.008,0) | (244,4) | 721,5% |
| Utili (perdite) da avviamenti, investimenti e valutazioni att.materiali e immateriali | (2.503,7) | (1.413,3) | 77,1% |
| UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE ANTE EFFETTI NON RICORRENTI | 94.304,4 | 47.979,4 | 96,6% |
| Riclassifiche da effetti non ricorrenti ⁽¹⁾ | | | |
| 250. Utili (perdite) delle partecipazioni | 3.404,7 | 1.952,3 | 74,4% |
| 200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri | - | 2.401,0 | -100,0% |
| 110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fv con impatto a ce | (537,0) | (377,2) | 42,3% |
| 280. Utili (perdite) da cessione di investimenti | 57.320,3 | - | 100,0% |
| UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE | 154.492,5 | 51.955,5 | 197,4% |
| 300. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente (dedotta "Irap su costo del personale e comandati netto") | (28.162,4) | (15.393,4) | 83,0% |
| UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE | 126.330,1 | 36.562,1 | 245,5% |
| UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO | 126.330,1 | 36.562,1 | 245,5% |
| 340. UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO DI PERTINENZA DI TERZI | 17.997,4 | 6.971,4 | 158,2% |
| 350. UTILE (PERDITA) DI ESERCIZIO DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO | 108.332,7 | 29.590,7 | 266,1% |

(1) Le voci interessate sono state riclassificate in base a criteri espositivi più adatti a rappresentare il contenuto delle voci secondo principi di omogeneità gestionale. Per una migliore esposizione dei dati, alcune poste riclassificate sono state riviste nel metodo di calcolo, di conseguenza è stato adeguato anche il periodo di confronto.

DATI DI SINTESI PATRIMONIALI CONSOLIDATI

(dati in migliaia di euro)

| DATI PATRIMONIALI | 31/12/2021 | 31/12/2020 | Variazioni | |
|--|--------------|--------------|-------------|---------|
| | | | assolute | % |
| Totale attivo | 20.478.562,0 | 17.846.082,0 | 2.632.479,9 | 14,8% |
| Attività finanziarie ⁽¹⁾ | 4.612.851,3 | 5.092.801,1 | (479.949,8) | -9,4% |
| Impieghi per cassa esclusi PCT attivi | 9.711.287,9 | 8.739.069,8 | 972.218,1 | 11,1% |
| <i>pronti contro termine attivi</i> | 85.194,9 | 314.861,7 | (229.666,8) | -72,9% |
| Totale impieghi per cassa ⁽²⁾ | 9.796.482,8 | 9.053.931,5 | 742.551,3 | 8,2% |
| Garanzie rilasciate | 286.310,2 | 255.942,8 | 30.367,5 | 11,9% |
| Partecipazioni | 96.286,6 | 2.676,3 | 93.610,3 | 3497,8% |
| Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione | 1.794,4 | 1.823,5 | (29,1) | -1,6% |
| Immobilizzazioni materiali e immateriali | 547.456,8 | 538.592,5 | 8.864,3 | 1,6% |
| Raccolta diretta esclusi PCT passivi | 15.901.254,3 | 14.096.151,5 | 1.805.102,8 | 12,8% |
| <i>pronti contro termine passivi</i> | 212.764,7 | 16.816,3 | 195.948,4 | 1165,2% |
| Totale raccolta diretta ⁽³⁾ | 16.114.019,1 | 14.112.967,8 | 2.001.051,3 | 14,2% |
| Debiti per leasing | 68.387,4 | 66.942,8 | 1.444,6 | 2,2% |
| Totale raccolta diretta esclusi i debiti per leasing ⁽³⁾ | 16.045.631,7 | 14.046.024,9 | 1.999.606,7 | 14,2% |
| Raccolta diretta da istituzioni creditizie | 37.865,5 | 31.353,3 | 6.512,2 | 20,8% |
| Raccolta indiretta valorizzata a prezzi di mercato | 33.124.767,1 | 28.749.937,4 | 4.374.829,7 | 15,2% |
| Raccolta globale valorizzata a prezzi di mercato ⁽⁴⁾ | 49.208.264,3 | 42.827.497,6 | 6.380.766,7 | 14,9% |
| Raccolta globale valorizzata a prezzi di mercato esclusi i PCT passivi | 48.995.499,5 | 42.810.681,3 | 6.184.818,2 | 14,4% |
| Patrimonio netto | 1.307.976,1 | 1.187.387,5 | 120.588,6 | 10,2% |
| Capitale primario di classe 1 (CET 1) | 1.080.736,8 | 988.466,1 | 92.270,8 | 9,3% |
| Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT 1) | 22.589,1 | 22.327,9 | 261,2 | 1,2% |
| Capitale di classe 2 (T2) | 145.308,6 | 129.847,3 | 15.460,8 | 11,9% |
| Totale fondi propri | 1.248.634,5 | 1.140.641,8 | 107.992,7 | 9,5% |

(1) Dato dalla somma delle voci 20, 30 e 40 solo titoli di debito di Stato Patrimoniale Attivo;

(2) Dato dalla voce 40 b) di Stato Patrimoniale Attivo esclusi i titoli di debito;

(3) Dato dalla somma delle voci 10 b) e 10 c) dello Stato Patrimoniale Passivo;

(4) L'aggregato, valorizzato ai prezzi di mercato, comprende i titoli, i fondi in amministrato, i pct passivi e la componente relativa alla raccolta assicurativa, ed, a differenza degli altri aggregati di raccolta, si tratta di perimetro gestionale pro formato.

DATI DI SINTESI ECONOMICI CONSOLIDATI

(dati in migliaia di euro)

| DATI ECONOMICI RICLASSIFICATI ⁽⁵⁾ | 31/12/2021 | 31/12/2020 | Variazioni | |
|---|-------------|-------------|------------|---------|
| | | | assolute | % |
| Margine di interesse | 251.473,0 | 234.807,5 | 16.665,5 | 7,1% |
| Ricavi netti da servizi ⁽⁶⁾ | 388.282,6 | 344.265,1 | 44.017,4 | 12,8% |
| di cui: commissioni attive | 514.075,9 | 436.780,4 | 77.295,4 | 17,7% |
| di cui: commissioni passive | (142.202,8) | (114.514,0) | (27.688,8) | 24,2% |
| Risultato netto dell'attività finanziaria | 88.020,4 | 70.182,6 | 17.837,8 | 25,4% |
| Margine di intermediazione | 727.775,9 | 649.255,2 | 78.520,8 | 12,1% |
| Costi operativi al netto del recupero imposta di bollo ⁽⁷⁾ | (551.533,0) | (517.415,0) | (34.118,0) | 6,6% |
| Risultato di gestione | 176.242,9 | 131.840,1 | 44.402,8 | 33,7% |
| Rettifiche/riprese di valore per rischio di credito ⁽⁸⁾ | (56.497,6) | (72.944,0) | 16.446,4 | -22,5% |
| Altre poste economiche | 3.180,0 | (22.334,1) | 25.514,1 | -114,2% |
| Utile (perdita) d'esercizio di pertinenza della Capogruppo | 108.332,7 | 29.590,7 | 78.742,0 | 266,1% |
| Utile (perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi | 17.997,4 | 6.971,4 | 11.026,0 | 158,2% |

(5) Voci da Conto Economico riclassificato;

(6) L'aggregato rappresenta la sommatoria delle seguenti voci di Conto Economico Riclassificato: commissioni nette, risultato netto dell'attività di negoziazione e copertura ed utile (perdita) da cessione o riacquisto di crediti, attività finanziarie

disponibili per la vendita, detenute sino a scadenza e passività finanziarie;

(7) Dato dalla somma delle seguenti voci: 190, 210, 220 e 230 di Conto Economico Riclassificato;

(8) Dato dalla somma delle seguenti voci: 130 a), 140 e la sola componente relativa alla cessione di crediti della voce 100 a) di Conto Economico Riclassificato.

INDICATORI ALTERNATIVI DI PERFORMANCE

(dati espressi in %)

| INDICI DI REDDITIVITA' (%) | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|--|------------|------------|
| R.O.E. (return on equity) ⁽⁹⁾ | 11,1% | 3,3% |
| R.O.E. (return on equity) ante eventi societari | 6,0% | 3,0% |
| R.O.A. (return on assets) ⁽¹⁰⁾ | 0,5% | 0,2% |
| R.O.A. (return on assets) ante eventi societari | 0,3% | 0,2% |
| Margine d'interesse ⁽¹¹⁾ / Margine di intermediazione ⁽¹¹⁾ | 34,6% | 36,2% |
| Ricavi netti da servizi ⁽¹¹⁾ / Margine di intermediazione ⁽¹¹⁾ | 53,4% | 53,0% |
| Cost to income ⁽¹²⁾ | 75,2% | 79,3% |
| INDICI PATRIMONIALI E DI LIQUIDITA' (%) | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
| Impieghi per cassa ⁽¹³⁾ / Raccolta diretta | 61,1% | 62,0% |
| Impieghi per cassa ⁽¹³⁾ / Totale attivo | 47,4% | 49,0% |
| Raccolta diretta / Totale attivo | 77,6% | 79,0% |
| Liquidity coverage ratio (LCR) ⁽¹⁴⁾ | 198,9% | 218,0% |
| Net stable funding ratio (NSFR) ⁽¹⁵⁾ | 134,1% | 135,4% |
| INDICI DI RISCHIOSITA' DEL CREDITO (%) | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
| Attività deteriorate nette / Impieghi per cassa ⁽¹³⁾ - (Non Performing Loans ratio netto) | 2,2% | 2,9% |
| Attività deteriorate lorde / Impieghi per cassa lordi ⁽¹³⁾ - (Non Performing Loans ratio lordi) | 4,2% | 5,7% |
| Crediti verso clientela deteriorati lordi / totale degli impieghi lordi (Non Performing Loans ratio EBA) ⁽¹⁶⁾ | 2,9% | 4,4% |
| Sofferenze nette / Impieghi per cassa ⁽¹³⁾ | 0,7% | 1,2% |
| Sofferenze lorde/ Impieghi per cassa lordi ⁽¹³⁾ | 2,0% | 3,2% |
| Rettifiche di valore nette su crediti ⁽¹⁷⁾ / Impieghi per cassa ⁽¹³⁾ - (Costo del credito %) | 0,58% | 0,85% |
| Tasso di copertura dei crediti deteriorati - (Non Performing Loans coverage ratio) | 49,5% | 51,5% |
| Tasso di copertura delle sofferenze | 67,1% | 62,8% |
| Texas ratio ⁽¹⁸⁾ | 31,7% | 40,4% |
| COEFFICIENTI DI SOLVIBILITÀ (%) | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
| Coefficiente di CET 1 capital ratio | 12,27% | 12,29% |
| Coefficiente di Tier 1 capital ratio | 12,53% | 12,57% |
| Coefficiente di Total capital ratio | 14,18% | 14,18% |

(9) Rapporto tra "Utile d'esercizio" e la somma delle voci 150, 160, 170, 190 e la componente dell'utile di terzi dello Stato Patrimoniale Passivo;

(10) Rapporto tra "Utile netto" e "Totale attivo";

(11) Come indicato nel Conto Economico riclassificato;

(12) Rapporto tra costi operativi, dedotta l'IRAP sul costo del personale e al netto delle perdite connesse a rischi operativi, e margine di intermediazione;

(13) Gli impieghi sono tutti al netto dei pronti contro termine attivi;

(14) LCR: limite minimo 100%;

(15) NSFR: limite minimo pari a 100%;

(16) Il "Non Performing Loans ratio lordi" è calcolato come il rapporto tra i crediti verso clientela deteriorati lordi sugli Impieghi per cassa lordi verso clientela.

Il "Non Performing Loans ratio EBA", indicatore recentemente inserito dalle Autorità di Vigilanza Europee e Nazionale, è calcolato come il rapporto tra i crediti verso clientela deteriorati lordi sul Totale degli Impieghi lordi, ove il denominatore comprende oltre ai crediti verso clientela, i crediti verso intermediari creditizi e Banche Centrali;

(17) Corrisponde al "Totale rettifiche/riprese di valore per rischio di credito" del Conto Economico riclassificato;

(18) Rapporto tra attività deteriorate lorde e patrimonio netto tangibile inteso come la somma del patrimonio netto e delle rettifiche di valore su attività deteriorate, e al netto delle attività immateriali (voce 90 dello stato patrimoniale attivo).

BANCA SELLA – PROSPETTI CONTABILI AL 31 DICEMBRE 2021

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

(dati in unità di euro)

| VOCI DELL'ATTIVO | | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|------------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 10. | Cassa e disponibilità liquide (1) | 3.728.156.313 | 2.699.105.842 |
| 20. | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | 257.462.704 | 235.400.811 |
| | a) attività finanziarie detenute per la negoziazione | 29.982.354 | 48.443.268 |
| | c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value | 227.480.350 | 186.957.543 |
| 30. | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 318.860.265 | 243.705.037 |
| 40. | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 11.418.298.550 | 10.640.148.467 |
| | a) Crediti verso banche (1) | 1.107.727.500 | 1.057.501.190 |
| | b) Crediti verso clientela | 10.310.571.050 | 9.582.647.277 |
| 60. | Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) | 54.368.062 | 75.013.584 |
| 70. | Partecipazioni | 133.038.666 | 133.223.748 |
| 80. | Attività materiali | 117.635.328 | 116.886.259 |
| 90. | Attività immateriali | 86.394.320 | 74.925.656 |
| | di cui: | | |
| | - avviamento | 11.370.566 | 12.831.063 |
| 100. | Attività fiscali | 123.539.423 | 136.886.518 |
| | a) correnti | 21.223.432 | 18.839.317 |
| | b) anticipate | 102.315.991 | 118.047.201 |
| 120. | Altre attività | 345.766.333 | 158.642.799 |
| | Totale dell'attivo | 16.583.519.964 | 14.513.938.721 |

(1) A seguito del 7° aggiornamento della circolare n. 262/05, che ha modificato la rappresentazione di alcune attività finanziarie, è stata opportunamente modificata, ove necessario, anche la rappresentazione del relativo periodo di confronto.

In particolare nella voce Cassa e disponibilità liquide sono confluiti nel 2021 i conti correnti e i depositi a vista verso banche per un importo pari a 3,5 miliardi di euro e per omogeneità di confronto, nel 2020, sono stati riclassificati dalla voce 40 a) alla voce 10 i conti correnti e i depositi a vista verso banche per un importo pari a 2,5 miliardi di euro.

STATO PATRIMONIALE PASSIVO

(dati in unità di euro)

| VOCI DEL PASSIVO E PATRIMONIO NETTO | | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|--|--|-----------------------|-----------------------|
| 10. | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 15.427.628.598 | 13.397.989.327 |
| | a) Debiti verso banche | 2.283.369.263 | 1.412.291.549 |
| | b) Debiti verso clientela | 12.934.234.138 | 11.764.233.990 |
| | c) Titoli in circolazione | 210.025.197 | 221.463.788 |
| 20. | Passività finanziarie di negoziazione | 10.235.091 | 18.233.148 |
| 40. | Derivati di copertura | 55.849.412 | 76.527.917 |
| 60. | Passività fiscali | 11.346.596 | 10.679.286 |
| | a) correnti | 6.674.468 | 2.358.040 |
| | b) differite | 4.672.128 | 8.321.246 |
| 80. | Altre passività | 192.442.751 | 154.535.475 |
| 90. | Trattamento di fine rapporto del personale | 20.574.329 | 22.688.845 |
| 100. | Fondi per rischi e oneri | 26.284.987 | 13.406.383 |
| | a) impegni e garanzie rilasciate | 4.183.570 | 3.032.089 |
| | c) altri fondi per rischi e oneri | 22.101.417 | 10.374.294 |
| 110. | Riserve da valutazione | 14.791.731 | 11.498.578 |
| 140. | Riserve | 82.669.983 | 80.702.296 |
| 150. | Sovrapprezzi di emissione | 366.090.483 | 366.090.483 |
| 160. | Capitale | 334.228.084 | 334.228.084 |
| 180. | Utile (Perdita) d'esercizio (+/-) | 41.377.919 | 27.358.899 |
| Totale del passivo e del patrimonio netto | | 16.583.519.964 | 14.513.938.721 |

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO (dati in migliaia di euro)

| VOCI | 31/12/2021 | 31/12/2020 | Variazione % |
|---|--------------------|--------------------|--------------|
| 10. Interessi attivi e proventi assimilati | 186.903,9 | 167.352,0 | 11,7% |
| 20. Interessi passivi e oneri assimilati | (32.371,0) | (25.265,3) | 28,1% |
| 70. Dividendi e proventi simili | 3.161,2 | 4.136,0 | -23,6% |
| MARGINE DI INTERESSE E DIVIDENDI | 157.694,0 | 146.222,8 | 7,8% |
| 40. Commissioni attive | 359.700,6 | 308.637,7 | 16,5% |
| 50. Commissioni passive | (89.619,8) | (72.510,0) | 23,6% |
| Altri proventi di gestione - recuperi spese e altri servizi | 7.962,4 | 10.602,7 | -24,9% |
| Spese amministrative variabili | (47.744,0) | (40.036,2) | 19,3% |
| Ricavi netti da servizi | 230.299,1 | 206.694,2 | 11,4% |
| 80. Risultato netto dell'attività di negoziazione | 7.113,6 | 5.355,3 | 32,8% |
| 90. Risultato netto dell'attività di copertura | (264,6) | (41,1) | 544,0% |
| 100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: | | | |
| a) Attività finanziarie valutate a costo ammortizzato | 10.411,7 | 11.919,5 | -12,7% |
| b) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 1.177,8 | 711,9 | 65,4% |
| c) Passività finanziarie | - | - | - |
| 110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fv con impatto a ce | (635,0) | 641,9 | -198,9% |
| Risultato netto dell'attività finanziaria | 17.803,5 | 18.587,6 | -4,2% |
| MARGINE DI INTERMEDIAZIONE | 405.796,7 | 371.504,6 | 9,2% |
| 160. Spese amministrative | | | |
| a) spese per il personale | (149.894,1) | (139.813,7) | 7,2% |
| Irap su costo del personale e comandati netto (1) | (120,3) | (118,0) | 2,0% |
| Totale spese personale e Irap | (150.014,5) | (139.931,7) | 7,2% |
| b) Altre spese amministrative (dedotte altre spese variabili) | (151.188,0) | (141.036,3) | 7,2% |
| Recupero imposta di bollo e altri tributi (1) | 41.956,5 | 37.346,8 | 12,3% |
| Totale spese amministrative e recupero imposte | (109.231,5) | (103.689,6) | 5,3% |
| 180. Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali | (19.265,8) | (19.106,6) | 0,8% |
| 190. Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali | (20.155,9) | (17.248,6) | 16,9% |
| 200. Altri oneri/proventi di gestione (dedotto il Recupero imposta di bollo e altri tributi) | (2.047,3) | (1.086,6) | 88,4% |
| Costi operativi | (300.714,9) | (281.063,0) | 7,0% |
| RISULTATO DI GESTIONE | 105.081,7 | 90.441,5 | 16,2% |

| | | | |
|---|-------------------|-------------------|---------------|
| 130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate a costo ammortizzato | (21.116,4) | (40.962,1) | -48,4% |
| 100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di Attività finanziarie valutate a costo ammortizzato | (7.857,1) | (9.728,6) | -19,2% |
| 140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni | (402,3) | (252,6) | 59,3% |
| 170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri componente relativa al rischio di credito | (1.151,5) | 677,7 | -269,9% |
| Rettifiche/riprese di valore per rischio di credito | (30.527,3) | (50.265,5) | -39,3% |
| 170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri | (15.413,7) | (2.390,1) | 544,9% |
| 130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 1,9 | 32,3 | -94,2% |
| 220. Utili (perdite) delle partecipazioni | (1.198,6) | - | -100,0% |
| Utili (perdite) da avviamenti, investimenti e valutazioni att.materiali e immateriali | (1.621,5) | 387,7 | -518,2% |
| UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE ANTE EFFETTI NON RICORRENTI | 56.322,5 | 38.206,0 | 47,4% |
| Riclassifiche da effetti non ricorrenti (1) | | | |
| 110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fv con impatto a ce | (537,0) | (188,6) | 184,7% |
| UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE | 55.785,5 | 38.017,4 | 46,7% |
| 270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente | (14.407,6) | (10.658,5) | 35,2% |
| UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE | 41.377,9 | 27.358,9 | 51,2% |
| UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO | 41.377,9 | 27.358,9 | 51,2% |

(1) Le voci interessate sono state riclassificate in base a criteri espositivi più adatti a rappresentare il contenuto delle voci secondo principi di omogeneità gestionale. Per una migliore esposizione dei dati, alcune poste riclassificate sono state riviste nel metodo di calcolo, di conseguenza è stato adeguato anche il periodo di confronto.

DATI DI SINTESI PATRIMONIALI

(dati in migliaia di euro)

| DATI PATRIMONIALI | 31/12/2021 | 31/12/2020 | Variazioni | |
|---|--------------|--------------|-------------|--------|
| | | | assolute | % |
| Totale attivo | 16.583.520,0 | 14.513.938,7 | 2.069.581,2 | 14,3% |
| Attività finanziarie ⁽¹⁾ | 2.579.710,6 | 2.461.738,5 | 117.972,1 | 4,8% |
| Impieghi per cassa esclusi PCT attivi | 8.429.597,5 | 7.724.224,1 | 705.373,4 | 9,1% |
| Garanzie rilasciate | 256.432,4 | 226.679,3 | 29.753,1 | 13,1% |
| Partecipazioni | 133.038,7 | 133.223,7 | (185,1) | -0,1% |
| Immobilizzazioni materiali e immateriali | 204.029,6 | 191.811,9 | 12.217,7 | 6,4% |
| Raccolta diretta esclusi PCT passivi | 13.139.134,4 | 11.979.996,1 | 1.159.138,3 | 9,7% |
| <i>pronti contro termine passivi</i> | 5.125,0 | 5.701,7 | (576,7) | -10,1% |
| Totale raccolta diretta ⁽³⁾ | 13.144.259,3 | 11.985.697,8 | 1.158.561,6 | 9,7% |
| Debiti per leasing | 61.383,0 | 63.446,1 | -2.063,1 | -3,3% |
| Totale raccolta diretta esclusi i debiti per leasing ⁽³⁾ | 13.082.876,3 | 11.922.251,7 | 1.160.624,7 | 9,7% |
| Raccolta diretta da istituzioni creditizie | 7.610,5 | 496,5 | 7.114,0 | 100,0% |
| Raccolta indiretta valorizzata a prezzi di mercato | 20.350.584,0 | 18.158.124,0 | 2.192.460,0 | 12,1% |
| Raccolta globale valorizzata a prezzi di mercato ⁽⁴⁾ | 33.441.070,8 | 30.080.871,0 | 3.360.199,8 | 11,2% |
| Patrimonio netto | 839.158,2 | 819.878,3 | 19.279,9 | 2,4% |
| Capitale primario di classe 1 (CET 1) | 799.350,8 | 785.751,0 | 13.599,8 | 1,7% |
| Capitale di classe 2 (T2) | 205.000,0 | 182.153,1 | 22.846,9 | 12,5% |
| Totale fondi propri | 1.004.350,8 | 967.904,1 | 36.446,7 | 3,8% |

(1) Dato dalla somma delle voci 20 esclusa la componente dei finanziamenti classificati nelle attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value, voce 30 e voce 40 solo titoli di debito, di Stato Patrimoniale Attivo;

(2) Dato dalla voce 40 b) di Stato Patrimoniale Attivo esclusi i titoli di debito, la voce ricomprende anche la componente dei finanziamenti classificati nelle attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value;

(3) Dato dalla somma delle voci 10 b) e 10 c) dello Stato Patrimoniale Passivo;

(4) L'aggregato, valorizzato ai prezzi di mercato, comprende i titoli, i fondi in amministrato, i pct passivi e la componente relativa alla raccolta assicurativa.

DATI DI SINTESI ECONOMICI

(dati in migliaia di euro)

| DATI ECONOMICI RICLASSIFICATI (5) | 31/12/2021 | 31/12/2020 | Variazioni | |
|---|-------------|-------------|------------|--------|
| | | | assolute | % |
| Margine di interesse | 157.694,0 | 146.222,8 | 11.471,2 | 7,8% |
| Ricavi netti da servizi (6) | 230.299,1 | 206.694,2 | 23.604,9 | 11,4% |
| di cui: commissioni attive | 359.700,6 | 308.637,7 | 51.062,8 | 16,5% |
| di cui: commissioni passive | (89.619,8) | (72.510,0) | (17.109,8) | 23,6% |
| Risultato netto dell'attività finanziaria | 17.803,5 | 18.587,6 | (784,0) | -4,2% |
| Margine di intermediazione | 405.796,7 | 371.504,6 | 34.292,1 | 9,2% |
| Costi operativi al netto recuperi imposte e bolli (7) | (300.714,9) | (281.063,0) | (19.651,9) | 7,0% |
| Risultato di gestione | 105.081,7 | 90.441,5 | 14.640,2 | 16,2% |
| Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (8) | (30.527,3) | (50.265,5) | 19.738,2 | -39,3% |
| Altre poste economiche | (18.768,9) | (2.158,7) | (16.610,2) | 769,5% |
| Imposte sul reddito | (14.407,6) | (10.658,5) | (3.749,1) | 35,2% |
| Utile (perdita) d'esercizio | 41.377,9 | 27.358,9 | 14.019,0 | 51,2% |

(5) Voci da Conto Economico riclassificato;

(6) L'aggregato rappresenta la sommatoria delle seguenti voci di Conto Economico Riclassificato: commissioni nette, e proventi e spese variabili riclassificate;

(7) Dato dalla somma delle seguenti voci: 160, 180, 190, e 200 di Conto Economico Riclassificato;

(8) Dato dalla somma delle seguenti voci: 130 a), 140, la sola componente relativa alla cessione di crediti della voce 100 a) e la sola componente relativa al rischio di credito della voce 170 di Conto Economico Riclassificato.

INDICATORI ALTERNATIVI DI PERFORMANCE

(dati espressi in %)

| INDICI DI REDDITIVITA' (%) | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|--|------------|------------|
| R.O.E. (return on equity) ⁽⁹⁾ | 5,3% | 3,5% |
| R.O.A. (return on assets) ⁽¹⁰⁾ | 0,2% | 0,2% |
| Margine d'interesse ⁽¹¹⁾ / Margine di intermediazione ⁽¹¹⁾ | 38,9% | 39,1% |
| Ricavi netti da servizi ⁽¹¹⁾ / Margine di intermediazione ⁽¹¹⁾ | 56,8% | 56,0% |
| Cost to income ⁽¹²⁾ | 73,4% | 75,6% |
| INDICI PATRIMONIALI E DI LIQUIDITA' (%) | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
| Impieghi per cassa ⁽¹³⁾ / Raccolta diretta | 64,2% | 64,5% |
| Impieghi per cassa ⁽¹³⁾ / Totale attivo | 50,8% | 53,2% |
| Raccolta diretta / Totale attivo | 79,2% | 82,5% |
| Liquidity coverage ratio (LCR) ⁽¹⁴⁾ | 212,7% | 234,4% |
| Net stable funding ratio (NSFR) ⁽¹⁵⁾ | 148,5% | 152,4% |
| INDICI DI RISCHIOSITA' DEL CREDITO (%) | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
| Attività deteriorate nette / Impieghi per cassa ⁽¹³⁾ - (Non Performing Loans ratio netto) | 2,0% | 2,7% |
| Attività deteriorate lorde / Impieghi per cassa lordi ⁽¹³⁾ - (Non Performing Loans ratio lordi) | 3,8% | 5,4% |
| Crediti verso clientela deteriorati lordi / totale degli impieghi lordi (Non Performing Loans ratio EBA) ⁽¹⁶⁾ | 2,5% | 3,8% |
| Sofferenze nette / Impieghi per cassa ⁽¹³⁾ | 0,7% | 1,3% |
| Sofferenze lorde/ Impieghi per cassa lordi ⁽¹³⁾ | 1,9% | 3,1% |
| Rettifiche di valore nette su crediti ⁽¹⁷⁾ / Impieghi per cassa ⁽¹³⁾ - (Costo del credito %) | 0,36% | 0,65% |
| Tasso di copertura dei crediti deteriorati - (Non Performing Loans coverage ratio) | 48,1% | 50,8% |
| Tasso di copertura delle sofferenze | 64,9% | 60,6% |
| Texas ratio ⁽¹⁸⁾ | 36,2% | 44,6% |
| COEFFICIENTI DI SOLVIBILITÀ (%) | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
| Coefficiente di CET 1 capital ratio | 15,88% | 16,34% |
| Coefficiente di Tier 1 capital ratio | 15,88% | 16,34% |
| Coefficiente di Total capital ratio | 19,95% | 20,13% |

(9) Rapporto tra "Utile d'esercizio" e la somma delle voci 140, 150, 160 dello Stato Patrimoniale Passivo.

(10) Rapporto tra "Utile netto" e "Totale attivo".

(11) Come da Conto Economico Riclassificato.

(12) Rapporto tra costi operativi, dedotta l'IRAP sul costo del personale e al netto delle perdite connesse a rischi operativi, e margine di intermediazione.

(13) Gli impieghi riportati in ogni indicatore e la raccolta diretta sono espressi al netto dei pronti contro termine attivi e passivi.

(14) LCR (Liquidity Coverage Ratio): limite minimo 100%.

(15) NSFR (Net Stable Funding Ratio): limite minimo pari a 100%.

(16) Il "Non Performing Loans ratio lordi" è calcolato come Il rapporto tra i crediti verso clientela deteriorati lordi sugli Impeghi per cassa lordi verso clientela.

Il "Non Performing Loans ratio EBA", indicatore recentemente inserito dalle Autorità di Vigilanza Europee e Nazionale, è calcolato come Il rapporto tra i crediti verso clientela deteriorati lordi sul Totale degli Impieghi lordi, ove il denominatore comprende oltre ai crediti verso clientela, i crediti verso intermediari creditizi e Banche Centrali.

(17) Dato dalla somma delle seguenti voci: 130 a), 140, la sola componente relativa alla cessione di crediti della voce 100 a) e la sola componente relativa al rischio di credito della voce 170 di Conto Economico Riclassificato.

(18) Rapporto tra attività deteriorate lorde e patrimonio netto tangibile inteso come la somma del patrimonio netto e delle rettifiche di valore su attività deteriorate, e al netto delle attività immateriali (voce 90 dello stato patrimoniale attivo).