

**DATI CONTABILI CONSOLIDATI DEL GRUPPO BANCARIO**  
**AL 31 MARZO 2022**  
**PERIMETRO CIVILISTICO – CAPOGRUPPO BANCA SELLA HOLDING**

**STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO**

(dati in unità di euro)

VOCI DELL'ATTIVO	31/03/2022	31/12/2021
10. Cassa e disponibilità liquide	272.833.363	273.173.155
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	2.244.049.231	1.095.219.364
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	1.521.611.737	407.483.979
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	722.437.494	687.735.385
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	966.265.707	713.575.123
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	17.306.180.253	16.985.601.642
a) Crediti verso banche	3.770.806.925	4.662.712.738
b) Crediti verso clientela	13.535.373.328	12.322.888.904
50. Derivati di copertura	913.678	-
60. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	40.206.142	56.815.253
70. Partecipazioni	97.395.130	96.286.577
90. Attività materiali	362.237.469	364.565.275
100. Attività immateriali	187.189.354	182.891.498
di cui:		
- avviamento	67.114.862	67.114.862
110. Attività fiscali	222.279.338	223.157.098
a) correnti	45.298.981	44.653.104
b) anticipate	176.980.357	178.503.994
120. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	1.309.394	1.794.394
130. Altre attività	502.091.578	485.482.775
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>22.202.950.637</b>	<b>20.478.562.154</b>

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		31/03/2022	31/12/2021
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	19.262.217.136	18.372.840.884
	a) Debiti verso banche	2.271.048.603	2.258.821.829
	b) Debiti verso clientela	16.731.850.934	15.899.957.496
	c) Titoli in circolazione	259.317.599	214.061.559
20.	Passività finanziarie di negoziazione	810.921.353	122.370.769
40.	Derivati di copertura	42.713.327	58.398.784
60.	Passività fiscali	56.356.129	39.859.605
	a) correnti	43.002.091	26.652.112
	b) differite	13.354.038	13.207.493
80.	Altre passività	579.020.866	466.467.207
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	33.347.376	35.529.170
100.	Fondi per rischi e oneri	71.933.315	75.119.672
	a) impegni e garanzie rilasciate	5.103.405	4.871.912
	b) quiescenza e obblighi simili	10.000	10.000
	c) altri fondi per rischi e oneri	66.819.910	70.237.760
120.	Riserve da valutazione	39.357.955	41.554.514
150.	Riserve	830.495.846	722.088.718
160.	Sovrapprezzi di emissione	105.550.912	105.550.912
170.	Capitale	107.311.312	107.311.312
190.	Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	228.709.639	223.137.883
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	35.015.471	108.332.724
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>22.202.950.637</b>	<b>20.478.562.154</b>

## CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO CONSOLIDATO

(dati in migliaia di euro)

VOCI	31/03/2022	31/03/2021	Variazione %
10. Interessi attivi e proventi assimilati	93.409,5	67.732,8	37,9%
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(12.771,2)	(12.039,7)	6,1%
70. Dividendi e proventi simili	541,6	1.471,7	-63,2%
<b>MARGINE DI INTERESSE E DIVIDENDI</b>	<b>81.179,9</b>	<b>57.164,8</b>	<b>42,0%</b>
40. Commissioni attive	132.354,2	112.361,5	17,8%
Altri proventi di gestione - recuperi spese e altri servizi	15.965,7	16.682,8	-4,3%
50. Commissioni passive	(38.572,1)	(29.731,9)	29,7%
Spese amministrative variabili	(13.350,7)	(10.864,3)	22,9%
<b>Ricavi netti da servizi</b>	<b>96.397,1</b>	<b>88.448,1</b>	<b>9,0%</b>
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	18.300,4	12.987,0	40,9%
90. Risultato netto dell'attività di copertura	(11,5)	18,6	-162,0%
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:			
a) Attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	18.190,8	13.968,0	30,2%
b) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	23,6	3.674,4	-99,4%
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fv con impatto a ce	4.288,3	(172,0)	-2592,6%
<b>Risultato netto dell'attività finanziaria</b>	<b>40.791,5</b>	<b>30.475,9</b>	<b>33,8%</b>
<b>MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>	<b>218.368,5</b>	<b>176.088,8</b>	<b>24,0%</b>
190. Spese Amministrative:			
a) spese per il personale	(87.338,5)	(72.793,1)	20,0%
Irap sul costo del personale e comandati netto (1)	(80,7)	(135,8)	-40,6%
<b>Totale spese personale e Irap</b>	<b>(87.419,2)</b>	<b>(72.928,9)</b>	<b>19,9%</b>
b) Altre spese amministrative (dedotte altre spese variabili)	(58.795,2)	(52.570,0)	11,8%
Recupero imposta di bollo e altri tributi (1)	16.993,9	15.803,8	7,5%
<b>Totale spese amministrative e recupero imposte</b>	<b>(41.801,4)</b>	<b>(36.766,3)</b>	<b>13,7%</b>
210. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(8.893,1)	(8.944,8)	-0,6%
220. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(9.173,2)	(7.772,9)	18,0%
230. Altri oneri/proventi di gestione (dedotto il "Recupero imposta di bollo e altri tributi")	(2.891,8)	(2.879,0)	0,4%
<b>Costi operativi</b>	<b>(150.178,6)</b>	<b>(129.291,9)</b>	<b>16,2%</b>
<b>RISULTATO DI GESTIONE</b>	<b>68.189,9</b>	<b>46.796,9</b>	<b>45,7%</b>
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	(5.290,5)	(10.814,5)	-51,1%
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	(541,5)	(736,5)	-26,5%
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(56,6)	(193,2)	-100,0%
200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri componente relativa al rischio credito	(248,1)	0,1	-185223,9%
<b>Rettifiche/riprese di valore per rischio di credito</b>	<b>(6.136,6)</b>	<b>(11.744,0)</b>	<b>-47,7%</b>

130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(146,6)	63,0	-332,7%
200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	992,5	(410,9)	-341,6%
250. Utili (perdite) delle partecipazioni	277,3	(1.336,5)	-120,7%
Utili (perdite) da avviamenti, investimenti e valutazioni att.materiali e immateriali	(9,0)	125,3	-107,2%
<b>UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE ANTE EFFETTI NON RICORRENTI</b>	<b>63.167,5</b>	<b>33.493,9</b>	<b>88,6%</b>
<b>Riclassifiche da effetti non ricorrenti (1)</b>			
280. Utili (perdite) da cessione di investimenti	-	57.320,3	-100,0%
<b>UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE</b>	<b>63.167,5</b>	<b>90.814,3</b>	<b>-30,4%</b>
300. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente (dedotta "Irap su costo del personale e comandati netto")	(21.198,1)	(11.860,9)	78,7%
<b>UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE</b>	<b>41.969,4</b>	<b>78.953,4</b>	<b>-46,8%</b>
<b>UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO</b>	<b>41.969,4</b>	<b>78.953,4</b>	<b>-46,8%</b>
<b>340. UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO DI PERTINENZA DI TERZI</b>	<b>6.953,9</b>	<b>10.969,0</b>	<b>-36,6%</b>
<b>350. UTILE (PERDITA) DI ESERCIZIO DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO</b>	<b>35.015,5</b>	<b>67.984,5</b>	<b>-48,5%</b>

(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	31/03/2022	31/12/2021	Variazioni	
			assolute	%
Totale attivo	22.202.950,6	20.478.562,2	1.724.388,5	8,4%
Attività finanziarie (1)	6.221.468,5	4.612.851,3	1.608.617,2	34,9%
Impieghi per cassa esclusi PCT attivi	10.027.457,6	9.711.287,9	316.169,8	3,3%
<i>pronti contro termine attivi</i>	<i>774.226,1</i>	<i>85.194,9</i>	<i>689.031,2</i>	<i>808,8%</i>
Totale impieghi per cassa (2)	10.801.683,7	9.796.482,8	1.005.201,0	10,3%
Garanzie rilasciate	281.740,8	286.310,2	(4.569,5)	-1,6%
Partecipazioni	97.395,1	96.286,6	1.108,6	1,2%
Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	1.309,4	1.794,4	(485,0)	-27,0%
Immobilizzazioni materiali e immateriali	549.426,8	547.456,8	1.970,0	0,4%
Raccolta diretta esclusi PCT passivi	16.340.992,2	15.901.254,3	439.737,9	2,8%
<i>pronti contro termine passivi</i>	<i>650.176,3</i>	<i>212.764,7</i>	<i>437.411,5</i>	<i>205,6%</i>
Totale raccolta diretta (3)	16.991.168,5	16.114.019,1	877.149,5	5,4%
Debiti per leasing	67.808,3	68.387,4	(579,1)	-0,8%
Totale raccolta diretta esclusi i debiti per leasing (3)	16.923.360,2	16.045.631,7	877.728,5	5,5%
Raccolta diretta da istituzioni creditizie	28.053,5	37.865,5	(9.812,0)	-25,9%
Raccolta indiretta valorizzata a prezzi di mercato	32.014.351,5	33.124.767,1	(1.110.415,6)	-3,4%
Raccolta globale valorizzata a prezzi di mercato (4)	48.965.765,2	49.208.264,3	(242.499,1)	-0,5%
Raccolta globale valorizzata a prezzi di mercato esclusi i PCT passivi	48.315.588,9	48.995.499,6	(679.910,6)	-1,4%
Patrimonio netto	1.346.441,1	1.307.976,1	38.465,1	2,9%
Capitale primario di classe 1 (CET 1)	1.107.477,0	1.081.706,4	25.771,0	2,4%
Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT 1)	23.308,4	22.589,1	719,3	3,2%
Capitale di classe 2 (T2)	187.861,5	145.332,9	42.528,7	29,3%
Totale fondi propri	1.318.647,3	1.249.628,4	69.018,9	5,5%

(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)	31/03/2022	31/03/2021	Variazioni	
			assolute	%
Margine di interesse	81.179,9	57.164,8	24.015,2	42,0%
Ricavi netti da servizi (6)	96.397,1	88.448,1	7.948,9	9,0%
di cui: commissioni attive	132.354,2	112.361,5	19.992,7	17,8%
di cui: commissioni passive	(38.572,1)	(29.731,9)	(8.840,2)	29,7%
Risultato netto dell'attività finanziaria	40.791,5	30.475,9	10.315,6	33,8%
Margine di intermediazione	218.368,5	176.088,8	42.279,7	24,0%
Costi operativi al netto del recupero imposta di bollo <sup>(7)</sup>	(150.178,6)	(129.291,9)	(20.886,7)	16,2%
Risultato di gestione	68.189,9	46.796,9	21.393,0	45,7%
Rettifiche/riprese di valore per rischio di credito <sup>(8)</sup>	(6.136,6)	(11.744,0)	5.607,3	-47,7%
Altre poste economiche	(20.083,9)	43.900,5	(63.984,4)	-145,7%
Utile (perdita) d'esercizio di pertinenza della Capogruppo	35.015,5	67.984,5	(32.969,0)	-48,5%
Utile (perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi	6.953,9	10.969,0	(4.015,0)	-36,6%

(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 DI PERFORMANCE DEL GRUPPO

(dati espressi in %)

INDICI DI REDDITIVITA' (%)	31/03/2022	31/12/2021
R.O.E. (return on equity) (9)	5,0%	11,1%
R.O.E. (return on equity) ante eventi societari	5,3%	5,9%
R.O.A. (return on assets) (10)	0,3%	0,5%
R.O.A. (return on assets) ante eventi societari (10)	0,3%	0,3%
	31/03/2022	31/03/2021
Margine d'interesse (11) / Margine di intermediazione (11)	37,2%	32,5%
Ricavi netti da servizi (11) / Margine di intermediazione (11)	44,1%	50,2%
Ricavi netti da attività finanziarie (11) / Margine di intermediazione (11)	18,7%	17,3%
Cost to income (12)	68,1%	72,4%
INDICI PATRIMONIALI E DI LIQUIDITA' (%)	31/03/2022	31/12/2021
Impieghi per cassa (13) / Raccolta diretta	61,4%	61,1%
Impieghi per cassa (13) / Totale attivo	45,2%	47,4%
Raccolta diretta / Totale attivo	73,6%	77,6%
Liquidity Coverage Ratio (LCR) (14)	200,8%	198,9%
Net Stable Funding Ratio (NSFR) (15)	135,1%	134,1%
INDICI DI RISCHIOSITA' DEL CREDITO (%)	31/03/2022	31/12/2021
Attività deteriorate nette / Impieghi per cassa (13) - (Non Performing Loans ratio netto)	2,1%	2,2%
Attività deteriorate lorde / Impieghi per cassa lordi (13) - (Non Performing Loans ratio lordi)	4,1%	4,2%
Crediti verso clientela deteriorati lordi / totale degli impieghi lordi (Non Performing Loans ratio EBA) (16)	2,9%	2,9%
Sofferenze nette / Impieghi per cassa (13)	0,6%	0,7%
Sofferenze lorde/ Impieghi per cassa lordi (13)	1,9%	2,0%
Rettifiche di valore nette su crediti (17) / Impieghi per cassa (13) - (Costo del credito %) (19)	0,24%	0,58%
Tasso di copertura dei crediti deteriorati - (Non Performing Loans coverage ratio)	49,6%	49,5%
Tasso di copertura delle sofferenze	67,2%	67,1%
Texas ratio (18)	30,8%	31,7%
COEFFICIENTI DI SOLVIBILITÀ (%)	31/03/2022	31/12/2021
Coefficiente di CET 1 capital ratio	11,99%	12,28%
Coefficiente di Tier 1 capital ratio	12,25%	12,54%
Coefficiente di Total capital ratio	14,28%	14,19%

(9) Rapporto tra "Utile d'esercizio" calcolando il trimestre dell'anno in corso considerando i budget per i trimestri successivi e la somma delle voci 140, 150, 160 dello Stato Patrimoniale Passivo;

(10) Rapporto tra "Utile netto" calcolando il trimestre dell'anno in corso considerando i budget per i trimestri successivi 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).

(19) Indicatore annualizzato.

## BANCA SELLA – PROSPETTI CONTABILI AL 31 MARZO 2022

### STATO PATRIMONIALE ATTIVO

(dati in unità di euro)

VOCI DELL'ATTIVO		31-03-2022	31-12-2021
10.	Cassa e disponibilità liquide	3.362.460.309	3.728.156.313
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	287.783.493	257.462.704
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	40.415.143	29.982.354
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	247.368.350	227.480.350
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	461.487.978	318.860.265
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	11.624.303.767	11.418.298.550
	a) Crediti verso banche	1.085.149.677	1.107.727.500
	b) Crediti verso clientela	10.539.154.090	10.310.571.050
50.	Derivati di copertura	913.678	-
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	38.550.659	54.368.062
70.	Partecipazioni	134.038.666	133.038.666
80.	Attività materiali	117.075.401	117.635.328
90.	Attività immateriali	89.415.469	86.394.320
	di cui:		
	- avviamento	11.370.566	11.370.566
100.	Attività fiscali	120.197.119	123.539.423
	a) correnti	19.994.497	21.223.432
	b) anticipate	100.202.622	102.315.991
120.	Altre attività	309.137.859	345.766.333
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>16.545.364.398</b>	<b>16.583.519.964</b>

## STATO PATRIMONIALE PASSIVO

(dati in unità di euro)

VOCI DEL PASSIVO E PATRIMONIO NETTO		31-03-2022	31-12-2021
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	15.307.302.555	15.427.628.598
	a) Debiti verso banche	2.102.233.155	2.283.369.263
	b) Debiti verso clientela	12.993.409.673	12.934.234.138
	c) Titoli in circolazione	211.659.727	210.025.197
20.	Passività finanziarie di negoziazione	10.301.945	10.235.091
40.	Derivati di copertura	40.947.930	55.849.412
60.	Passività fiscali	23.311.835	11.346.596
	a) correnti	18.784.836	6.674.468
	b) differite	4.526.999	4.672.128
80.	Altre passività	248.914.854	192.442.751
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	19.245.746	20.574.329
100.	Fondi per rischi e oneri	25.865.347	26.284.987
	a) impegni e garanzie rilasciate	4.199.477	4.183.570
	c) altri fondi per rischi e oneri	21.665.870	22.101.417
110.	Riserve da valutazione	15.957.342	14.791.731
140.	Riserve	124.047.902	82.669.983
150.	Sovrapprezzi di emissione	366.090.483	366.090.483
160.	Capitale	334.228.084	334.228.084
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	29.150.375	41.377.919
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>		<b>16.545.364.398</b>	<b>16.583.519.964</b>

## CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

(dati in migliaia di euro)

VOCI	31/03/2022	31/03/2021	Variazione %
10. Interessi attivi e proventi assimilati	59.159,3	43.247,1	36,8%
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(8.109,2)	(7.092,3)	14,3%
70. Dividendi e proventi simili	117,9	84,3	39,9%
<b>MARGINE DI INTERESSE E DIVIDENDI</b>	<b>51.168,0</b>	<b>36.239,1</b>	<b>41,2%</b>
40. Commissioni attive	91.293,2	78.009,2	17,0%
50. Commissioni passive	(23.377,2)	(18.042,0)	29,6%
Altri proventi di gestione - recuperi spese e altri servizi	2.195,1	2.108,0	4,1%
Spese amministrative variabili	(12.264,7)	(10.159,1)	20,7%
<b>Ricavi netti da servizi</b>	<b>57.846,3</b>	<b>51.916,1</b>	<b>11,4%</b>
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	2.916,7	1.616,4	80,4%
90. Risultato netto dell'attività di copertura	(0,4)	29,3	-101,3%
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:			
a) Attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	19.152,4	9.954,9	92,4%
b) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	20,9	1.135,1	-98,2%
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fv con impatto a ce	(2.147,0)	(64,5)	3226,7%
<b>Risultato netto dell'attività finanziaria</b>	<b>19.942,6</b>	<b>12.671,2</b>	<b>57,4%</b>
<b>MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>	<b>128.957,0</b>	<b>100.826,4</b>	<b>27,9%</b>
160. Spese amministrative			
a) spese per il personale	(42.598,9)	(35.610,9)	19,6%
Irap su costo del personale e comandati netto	(13,0)	(35,4)	-63,3%
<b>Totale spese personale e Irap</b>	<b>(42.611,9)</b>	<b>(35.646,3)</b>	<b>19,5%</b>
b) Altre spese amministrative (dedotte altre spese variabili)	(37.658,4)	(34.707,2)	8,5%
Recupero imposta di bollo e altri tributi	10.437,8	10.096,0	3,4%
<b>Totale spese amministrative e recupero imposte</b>	<b>(27.220,6)</b>	<b>(24.611,2)</b>	<b>10,6%</b>
180. Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali	(4.963,1)	(4.680,3)	6,0%
190. Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali	(5.709,2)	(4.642,3)	23,0%
200. Altri oneri/proventi di gestione (dedotto il Recupero imposta di bollo e altri tributi)	(1.210,9)	(935,8)	29,4%
<b>Costi operativi</b>	<b>(81.715,7)</b>	<b>(70.515,9)</b>	<b>15,9%</b>
<b>RISULTATO DI GESTIONE</b>	<b>47.241,3</b>	<b>30.310,5</b>	<b>55,9%</b>
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	(2.504,0)	(7.457,9)	-66,4%
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di Attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	-	(13,8)	-100,0%
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(40,1)	(186,6)	-78,5%
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri componente relativa al rischio di credito	(15,9)	30,5	-152,2%
<b>Rettifiche/riprese di valore per rischio di credito</b>	<b>(2.560,0)</b>	<b>(7.627,8)</b>	<b>-66,4%</b>
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(226,0)	(300,7)	-24,9%
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(66,1)	22,9	-388,6%
Utili (perdite) da avviamenti, investimenti e valutazioni att. materiali e immateriali	0,8	17,1	-95,1%
<b>UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE</b>	<b>44.390,2</b>	<b>22.421,9</b>	<b>98,0%</b>
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(15.239,8)	(7.750,6)	96,6%
<b>UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE</b>	<b>29.150,4</b>	<b>14.671,3</b>	<b>98,7%</b>
<b>UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO</b>	<b>29.150,4</b>	<b>14.671,3</b>	<b>98,7%</b>

(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	31/03/2022	31/12/2021	Variazioni	
			assolute	%
Totale attivo	16.545.364,4	16.583.520,0	(38.155,6)	-0,2%
Attività finanziarie <sup>(1)</sup>	2.737.144,5	2.579.710,6	157.433,9	6,1%
Totale impieghi per cassa <sup>(2)</sup>	8.673.615,5	8.429.597,5	244.018,1	2,9%
Garanzie rilasciate	250.867,2	256.432,4	(5.565,2)	-2,2%
Partecipazioni	134.038,7	133.038,7	1.000,0	0,8%
Immobilizzazioni materiali e immateriali	206.490,9	204.029,6	2.461,2	1,2%
Raccolta diretta esclusi PCT passivi	13.200.163,1	13.139.134,4	61.028,7	0,5%
<i>pronti contro termine passivi</i>	4.906,3	5.125,0	(218,7)	-4,3%
Totale raccolta diretta <sup>(3)</sup>	13.205.069,4	13.144.259,3	60.810,1	0,5%
Debiti per leasing	61.256,2	61.383,0	-126,8	-0,2%
Totale raccolta diretta esclusi i debiti per leasing <sup>(3)</sup>	13.143.813,2	13.082.876,3	60.936,8	0,5%
Raccolta diretta da istituzioni creditizie	6.416,7	7.610,5	-1.193,8	-15,7%
Raccolta indiretta valorizzata a prezzi di mercato	19.663.523,4	20.350.584,0	-687.060,6	-3,4%
Raccolta globale valorizzata a prezzi di mercato <sup>(4)</sup>	32.813.753,3	33.441.070,8	-627.317,5	-1,9%
Patrimonio netto	869.474,2	839.158,2	30.316,0	3,6%
Capitale primario di classe 1 (CET 1)	805.526,7	799.350,8	6.175,9	0,8%
Capitale di classe 2 (T2)	205.000,0	205.000,0	-	0,0%
Totale fondi propri	1.010.526,7	1.004.350,8	6.175,9	0,6%

- (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)	31/03/2022	31/03/2021	Variazioni	
			assolute	%
Margine di interesse	51.168,0	36.239,1	14.928,9	41,2%
Ricavi netti da servizi <sup>(6)</sup>	57.846,3	51.916,1	5.930,3	11,4%
di cui: commissioni attive	91.293,2	78.009,2	13.283,9	17,0%
di cui: commissioni passive	(23.377,2)	(18.042,0)	(5.335,1)	29,6%
Risultato netto dell'attività finanziaria	19.942,6	12.671,2	7.271,5	57,4%
Margine di intermediazione	128.957,0	100.826,4	28.130,6	27,9%
Costi operativi al netto recuperi imposte e bolli <sup>(7)</sup>	(81.715,7)	(70.515,9)	(11.199,8)	15,9%
Risultato di gestione	47.241,3	30.310,5	16.930,8	55,9%
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito <sup>(8)</sup>	(2.560,0)	(7.627,8)	5.067,8	-66,4%
Altre poste economiche	(291,2)	(260,8)	(30,4)	11,7%
Imposte sul reddito	(15.239,8)	(7.750,6)	(7.489,1)	96,6%
Utile (perdita) d'esercizio	29.150,4	14.671,3	14.479,1	98,7%

(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' (%)	31/03/2022	31/03/2021
R.O.E. (return on equity) (9)(19)	14,1%	7,3%
R.O.A. (return on assets) (10)(19)	0,7%	0,4%
Margine d'interesse (11) / Margine di intermediazione (11)	39,7%	35,9%
Ricavi netti da servizi (11)/ Margine di intermediazione (11)	44,9%	51,5%
Ricavi netti da attività finanziarie (11)/ Margine di intermediazione (11)	15,5%	12,6%
Cost to income (12)	62,3%	68,9%
INDICI PATRIMONIALI E DI LIQUIDITA' (%)	31/03/2022	31/12/2021
Impieghi per cassa / Raccolta diretta	65,7%	64,2%
Impieghi per cassa / Totale attivo	52,4%	50,8%
Raccolta diretta (15) / Totale attivo	79,8%	79,2%
Liquidity coverage ratio (LCR) (13)	225,2%	212,7%
Net stable funding ratio (NSFR) (14)	147,7%	148,5%
INDICI DI RISCHIOSITA' DEL CREDITO (%)	31/03/2022	31/12/2021
Attività deteriorate nette / Impieghi per cassa - (Non Performing Loans ratio netto)	2,0%	2,0%
Attività deteriorate lorde / Impieghi per cassa lordi - (Non Performing Loans ratio lordi)	3,7%	3,8%
Crediti verso clientela deteriorati lordi / totale degli impieghi lordi (Non Performing Loans ratio EBA) (16)	2,5%	2,5%
Sofferenze nette / Impieghi per cassa	0,7%	0,7%
Sofferenze lorde/ Impieghi per cassa lordi	1,9%	1,9%
Rettifiche di valore nette su crediti (17) / Impieghi per cassa - (Costo del credito %) (19)	0,12%	0,36%
Tasso di copertura dei crediti deteriorati - (Non Performing Loans coverage ratio)	48,1%	48,1%
Tasso di copertura delle sofferenze	64,7%	64,9%
Texas ratio (18)	35,1%	36,2%
COEFFICIENTI DI SOLVIBILITÀ (%)	31/03/2022	31/12/2021
Coefficiente di CET 1 capital ratio	15,43%	15,88%
Coefficiente di Tier 1 capital ratio	15,43%	15,88%
Coefficiente di Total capital ratio	19,36%	19,95%

(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).