

**“Situazione contabile al 30 giugno 2022 ex art. 2501 quater”**

A corredo delle necessarie analisi e conseguenti deliberazioni, sono sottoposti al Consiglio i seguenti prospetti contabili e informazioni:

- lo stato patrimoniale al 30 giugno 2022, con comparativi 2021;
- il conto economico al 30 giugno 2022, con comparativi 2021;
- il prospetto della redditività complessiva al 30 giugno 2022, con comparativo giugno 2021;
- i prospetti dei movimenti di patrimonio netto al 30 giugno 2022;
- i principi generali di redazione e i criteri di iscrizione e misurazione e valutazione utilizzati.

## 1. Principi generali di redazione e criteri di iscrizione e misurazione e valutazione

I prospetti contabili sottoposti ad analisi e approvazione:

- sono stati redatti nella prospettiva della continuità aziendale e, fermo quanto infra precisato, in applicazione dei criteri di iscrizione, misurazione e valutazione delle componenti patrimoniali e reddituali utilizzati per la redazione del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2021;
- sono basati su una situazione contabile che recepisce, sulla base delle migliori conoscenze disponibili alla data, tutti i processi di stima e valutazione necessari per una corretta rappresentazione del risultato di periodo.

Più in particolare, di seguito si richiamano i principi generali di redazione cui si è fatto riferimento:

- competenza economica;
- comprensibilità dell'informazione;
- significatività dell'informazione (rilevanza) e aggregazione;
- attendibilità dell'informazione e conformità agli IAS/IFRS (fedeltà della rappresentazione; prevalenza della sostanza economica sulla forma giuridica; neutralità e completezza dell'informazione; prudenza nelle stime di ricavi/attività e costi/passività);
- comparabilità nel tempo.

I ricavi sono valutati al *fair value* del corrispettivo ricevuto o spettante e sono rilevati in contabilità quando possono essere attendibilmente stimati e quando risulta probabile che i benefici economici derivanti dall'operazione affluiscano all'impresa.

I costi sono iscritti contabilmente nel momento in cui sono sostenuti. I costi ed i ricavi direttamente riconducibili agli strumenti finanziari valutati al costo ammortizzato e determinabili sin dall'origine, indipendentemente dal momento in cui vengono liquidati, affluiscono al conto economico mediante applicazione del tasso di interesse effettivo.

Gli interessi di mora, eventualmente previsti in via contrattuale, sono contabilizzati a conto economico solo al momento del loro incasso.

Le perdite di valore sono iscritte al conto economico nel periodo in cui sono rilevate.

I ratei e i risconti, che riguardano oneri e proventi di competenza del periodo di riferimento maturati su attività e passività, vengono ricondotti a rettifica delle attività e passività a cui si riferiscono. In assenza di rapporti cui ricondurli, sono rappresentati tra le "altre attività" o "altre passività".

I prospetti contabili al 30 giugno 2022 sono stati redatti in applicazione dei criteri di rilevazione e di valutazione previsti dai principi contabili internazionali IAS/IFRS emanati dall'International Accounting Standards Board (IASB) e dalle relative interpretazioni dell'IFRS Interpretations Committee, omologati dalla Commissione Europea e in vigore alla data della presente delibera, come stabilito dal Regolamento Comunitario n. 1606 del 19 luglio 2002; nella predisposizione dei prospetti contabili non sono state effettuate deroghe all'applicazione dei citati principi e relative interpretazioni.

Con riferimento alle fasi di classificazione, iscrizione, valutazione e cancellazione delle attività e passività di bilancio, così come per le modalità di riconoscimento dei ricavi e dei costi, i principi contabili applicati sono rimasti invariati rispetto a quelli adottati per la predisposizione del bilancio 2021 della Banca.

In relazione agli impatti della pandemia da COVID-19 sono stati altresì considerati i documenti di tipo interpretativo e di supporto all'applicazione dei principi contabili emanati dagli organismi regolamentari, di vigilanza europei e dagli standard setter nel corso degli esercizi 2020 e 2021 e più ampiamente descritti nel Bilancio 2021.

Si richiamano nel seguito gli ulteriori principi contabili IAS/IFRS e relative interpretazioni SIC/IFRIC, la cui applicazione obbligatoria, che non ha avuto significativi impatti sulla Banca, decorre dal 1° gennaio 2022.

In data 2 luglio 2021 è stato pubblicato il Regolamento (UE) n. 2021/1080 che omologa i seguenti documenti pubblicati dallo IASB in data 14 maggio 2020:

- “*Reference to the Conceptual Framework (Amendments to IFRS3)*” che aggiorna il riferimento presente nell’IFRS 3 al *Conceptual Framework* nella versione rivista, senza che ciò comporti modifiche rispetto alle modalità di contabilizzazione preesistenti. In tale ambito, viene esplicitato il divieto di rilevare attività potenziali (ovvero quelle attività la cui esistenza sarà confermata solo da eventi futuri incerti) nelle operazioni di aggregazione aziendale (precedentemente questo divieto era riportato esplicitamente solo nelle *Basis for Conclusion*);
- “*Property, Plant and Equipment - Proceeds before Intended Use (Amendment to IAS 16)*” le modifiche, che non risultano di interesse per la Banca, introducono il divieto di detrarre dal costo degli immobili, impianti e macchinari, gli importi ricevuti dalla vendita di articoli prodotti mentre la società stava predisponendo l’asset per le finalità previste. Tali ricavi di vendita e i relativi costi saranno rilevati a conto economico;
- “*Onerous Contracts — Cost of Fulfilling a Contract (Amendment to IAS 37)*” che chiarisce quali costi devono essere considerati nella valutazione dell’onerosità del contratto. Più precisamente, per valutare se un contratto sia oneroso occorre includere nella stima tutti i costi direttamente correlati al contratto e non i soli costi incrementali necessari all’adempimento del contratto. Di conseguenza, la valutazione sull’eventuale onerosità di un contratto include i costi incrementali (ad esempio il costo del materiale diretto impiegato nella lavorazione), ma anche tutti i costi che l’impresa non può evitare a seguito della stipula del contratto (ad esempio la quota del costo del personale e dell’ammortamento dei macchinari impiegati per l’adempimento del contratto);
- “*Annual Improvements to IFRS Standards 2018–2020*” che contiene proposte di modifica per quattro principi:
  - IFRS 1 – “Subsidiary as a first-time adopter”;
  - IFRS 9 – “Fees in the ‘10 per cent’ test for derecognition of financial liabilities”: la modifica chiarisce quali fees sono da considerare nell’esecuzione del test in applicazione del par. B3.3.6 dell’IFRS 9, per valutare la cancellazione di una passività finanziaria;
  - IFRS 16 – “Lease incentives”: la modifica riguarda un esempio illustrativo
  - l’IFRS 41 – “Taxation in fair value measurements”.

Come anticipato, le modifiche hanno efficacia dal 1° gennaio 2022 e, tenuto conto della portata limitata degli emendamenti in esame, che introducono modifiche e chiarimenti di minore rilevanza, non hanno determinato impatti per la Banca.

Si evidenzia altresì che ai fini della determinazione dei prospetti contabili al 30 giugno 2022, fermo quanto infra specificato, non sono stati effettuati mutamenti nei criteri di stima applicati per la redazione del Bilancio al 31 dicembre 2021 (cui, pertanto, si fa completo rinvio per una ampia descrizione dei processi valutativi più rilevanti). Sul fronte delle valutazioni IFRS 9 la Banca ha mantenuto un orientamento di prudenza nella stima delle rettifiche di valore non potendosi ancora ritenere conclusa in via definitiva l'emergenza COVID-19. In tale ambito, a partire dall'elaborazione dell'ECL di giugno 2022 è stato eliminato il blocco di passaggio in Stage 2 delle posizioni oggetto di Decreto liquidità e, pertanto, lo staging dei rapporti interessati è determinato in coerenza con i trigger di stage allocation previsti dall'impianto in essere. Infine, si è tenuto altresì conto degli effetti negativi sull'economia globale e italiana direttamente o indirettamente collegati al conflitto Russia-Ucraina mediante l'ordinario processo di aggiornamento dello scenario macroeconomico che influisce sul condizionamento dei parametri utilizzati per la determinazione dell'ECL.

## 2. Prospetti contabili

I prospetti contabili al 30 giugno 2022, predisposti in dipendenza dei processi valutativi adottati e delle conseguenti operazioni (extracontabili) di integrazione e rettifica, utilizzando l'euro quale moneta di conto, sono rappresentati dagli schemi di Stato patrimoniale, dal Conto economico, Prospetto della redditività complessiva, Prospetto delle variazioni del patrimonio netto.

### 2.1 Stato patrimoniale

#### 2.1.1 Attivo

	Voci dell'attivo	30/06/22	30/06/21	variazione	var. %	31/12/21
10.	Cassa e disponibilità liquide	31.044.637	41.851.588	(10.806.951)	-25,82%	24.649.222
20.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico (IFRS 7 par. 8 lett. a)	13.477.240	20.020.725	(6.543.484)	-32,68%	13.377.214
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	13.477.240	20.020.725	(6.543.484)	-32,68%	13.377.214
30.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par. 8 lett. h)	343.591.742	379.564.234	(35.972.493)	-9,48%	353.415.793
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. f)	1.538.698.531	1.533.253.423	5.445.108	0,36%	1.563.486.663
	a) crediti verso banche	349.440.062	241.112.263	108.327.799	44,93%	379.335.786
	b) crediti verso clientela	1.189.258.469	1.258.936.020	(69.677.552)	-5,53%	1.184.150.878
50.	Derivati di copertura	1.876.896		1.876.896	-	-
80.	Attività materiali	12.142.760	12.766.417	(623.656)	-4,89%	12.474.346
90.	Attività immateriali	853	2.677	(1.824)	-68,12%	1.758
100.	Attività fiscali	32.802.207	25.600.771	7.201.435	28,13%	27.686.456
	a) correnti	7.328.345	6.684.437	643.907	9,63%	9.553.841
	b) anticipate	25.473.862	18.916.334	6.557.528	34,67%	18.132.615
120.	Altre attività	23.746.033	9.233.033	14.512.999	157,19%	13.375.529
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>1.997.380.899</b>	<b>1.989.087.729</b>	<b>8.293.170</b>	<b>0,42%</b>	<b>2.008.466.982</b>

A seguito del 7° aggiornamento della Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 “Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione”, nella voce “Cassa e disponibilità liquide” sono state rilevati tutti i crediti a “vista”, nelle forme tecniche di conto corrente e deposito verso banche. I crediti verso banche diversi da quelli “a vista” sono stati mantenuti nella voce “Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato”. Pertanto, per rendere i dati comparabili, si è provveduto a riclassificare, per il periodo 30/06/2021, la voce “10. Cassa e disponibilità liquide” e la voce “40.b) Crediti verso la clientela”. Nello specifico è stata allineata, per un importo pari a 33,205 milioni di euro, la rappresentazione in bilancio dei “crediti a vista verso banche e Banche Centrali” al trattamento previsto dalle segnalazioni armonizzate europee (FINREP).

#### 2.1.2 Passivo e Patrimonio netto

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30/06/22	30/06/21	variazione	var. %	31/12/21
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. g))	1.800.815.412	1.781.873.310	18.942.102	1,06%	1.810.977.382
	a) debiti verso banche	618.901.231	622.358.407	(3.457.175)	-0,56%	623.834.946
	b) debiti verso la clientela	1.174.790.790	1.146.401.737	28.389.054	2,48%	1.176.947.121
	c) titoli in circolazione	7.123.390	13.113.167	(5.989.777)	-45,68%	10.195.316
60.	Passività fiscali	2.571	647.668	(645.096)	-99,60%	750.773
	b) differite	2.571	647.668	(645.096)	-99,60%	750.773
80.	Altre passività	34.477.389	31.675.753	2.801.636	8,84%	25.202.920
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	2.423.138	2.756.001	(332.863)	-12,08%	2.792.556
100.	Fondi per rischi e oneri:	3.611.178	3.111.739	499.439	16,05%	3.182.016
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.116.909	1.125.115	(8.206)	-0,73%	1.167.591
	c) altri fondi per rischi e oneri	2.494.269	1.986.625	507.645	25,55%	2.014.425
110.	Riserve da valutazione	(19.063.621)	729.261	(19.792.882)	-2714,10%	(431.186)
140.	Riserve	165.326.245	163.032.096	2.294.149	1,41%	163.032.096
150.	Sovrapprezzi di emissione	195.151	194.434	717	0,37%	195.535
160.	Capitale	90.488	90.388	101	0,11%	90.509
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	9.502.947	4.977.080	4.525.867	90,93%	2.674.381
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>1.997.380.899</b>	<b>1.989.087.729</b>	<b>8.293.170</b>	<b>0,42%</b>	<b>2.008.466.982</b>

## 2.2 Conto economico

Voci		30/06/22	30/06/21	variazione	var. %	31/12/21
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	19.588.081	14.629.374	4.958.707	33,90%	29.395.052
11.	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	17.351.880	12.711.815	4.640.065	36,50%	25.614.415
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(1.625.429)	(2.478.775)	853.346	-34,43%	(4.568.862)
30.	<b>Margine di interesse</b>	<b>17.962.652</b>	<b>12.150.599</b>	<b>5.812.053</b>	<b>47,83%</b>	<b>24.826.191</b>
40.	Commissioni attive	3.830.087	3.284.962	545.126	16,59%	7.222.690
50.	Commissioni passive	(888.100)	(771.315)	(116.785)	15,14%	(1.710.424)
60.	<b>Commissioni nette</b>	<b>2.941.988</b>	<b>2.513.647</b>	<b>428.341</b>	<b>17,04%</b>	<b>5.512.267</b>
70.	Dividendi e proventi simili	1.776	10.453	(8.677)	-83,01%	23.212
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	2.511	19.884	(17.373)	-87,37%	39.260
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(392)	-	(392)	-	-
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	3.107.937	6.221.412	(3.113.475)	-50,04%	6.341.507
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.254.604	3.064.887	189.717	6,19%	2.965.955
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	(146.058)	3.160.050	(3.306.108)	-104,62%	3.381.250
	c) passività finanziarie	(610)	(3.526)	2.916	-82,70%	(5.698)
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico	(460.591)	394.233	(854.824)	-216,83%	474.059
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	(460.591)	394.233	(854.824)	-216,83%	474.059
120.	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>23.555.880</b>	<b>21.310.227</b>	<b>2.245.653</b>	<b>10,54%</b>	<b>37.216.495</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(211.283)	(2.115.276)	1.903.993	-90,01%	(9.859.572)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(166.862)	(1.469.861)	1.302.999	-88,65%	(8.261.909)
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	(44.422)	(645.415)	600.994	-93,12%	(1.597.664)
150.	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>23.344.596</b>	<b>19.194.951</b>	<b>4.149.646</b>	<b>21,62%</b>	<b>27.356.923</b>
160.	Spese amministrative:	(13.440.484)	(13.038.471)	(402.012)	3,08%	(25.131.525)
	a) spese per il personale	(6.283.132)	(6.075.760)	(207.372)	3,41%	(12.174.831)
	b) altre spese amministrative	(7.157.351)	(6.962.712)	(194.640)	2,80%	(12.956.694)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(243.752)	10.791	(254.544)	-2358,75%	(57.868)
	a) impegni e garanzie rilasciate	-	-	-	-	-
	b) altri accantonamenti netti	48.009	6.145	41.864	681,28%	(58.515)
	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(291.762)	4.646	(296.408)	-6379,20%	646
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(582.033)	(683.784)	101.751	-14,88%	(1.321.375)
190.	Altri oneri/proventi di gestione	(905)	(1.003)	99	-9,86%	(1.923)
200.		1.688.200	1.082.014	606.186	56,02%	1.971.052
210.	<b>Costi operativi</b>	<b>(12.578.973)</b>	<b>(12.630.453)</b>	<b>51.480</b>	<b>-0,41%</b>	<b>(24.541.640)</b>
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	0	(19.591)	19.591	-100,00%	(17.753)
260.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>10.765.624</b>	<b>6.544.907</b>	<b>4.220.717</b>	<b>64,49%</b>	<b>2.797.530</b>
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.262.677)	(1.567.827)	305.150	-19,46%	(123.149)
280.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>9.502.947</b>	<b>4.977.080</b>	<b>4.525.867</b>	<b>90,93%</b>	<b>2.674.381</b>
300.	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>9.502.947</b>	<b>4.977.080</b>	<b>4.525.867</b>	<b>90,93%</b>	<b>2.674.381</b>

## 2.3 Prospetto della redditività complessiva

Voci		30/06/22	30/06/21	variazione	var. %
<b>10.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>9.502.947</b>	<b>4.977.080</b>	<b>4.525.867</b>	<b>90,93%</b>
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico</b>				
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	13.673	42.342	(28.669)	-67,71%
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)				
40.	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva				
50.	Attività materiali				
60.	Attività immateriali				
70.	Piani a benefici definiti	194.914	(10.342)	205.256	-1984,75%
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione				
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto				
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico</b>				
100.	Coperture di investimenti esteri				
110.	Differenze di cambio				
120.	Coperture dei flussi finanziari				
130.	Strumenti di copertura (elementi non designati)				
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(18.841.022)	(2.930.518)	(15.910.504)	542,92%
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione				
160.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto				
<b>170.</b>	<b>Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>	<b>(18.632.434)</b>	<b>(2.898.517)</b>	<b>(15.733.917)</b>	<b>542,83%</b>
<b>180.</b>	<b>Redditività complessiva (Voce 10+170)</b>	<b>(9.129.487)</b>	<b>2.078.563</b>	<b>(11.208.050)</b>	<b>-539,22%</b>

## 2.4 Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

Dati al 30 giugno 2022

	Esistenze		Esistenze 01/01/2022	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto 30/06/2022
	31/12/2021	Modifica saldi apertura		Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Redditività complessiva esercizio	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzioni e straordinari a dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		
Capitale:	90.509	-	90.509	-	-	-	10	(31)	-	-	-	-	-	90.488
a) azioni ordinarie	90.509	-	90.509	-	-	-	10	(31)	-	-	-	-	-	90.488
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sovraprezzi di emissione	195.535	-	195.535	-	-	-	(383)	-	-	-	-	-	-	195.151
Riserve:	163.032.096	-	163.032.096	2.294.149	(0)	-	-	-	-	-	-	-	-	165.326.245
a) di utili	163.032.096	-	163.032.096	2.294.149	(0)	-	-	-	-	-	-	-	-	165.326.245
b) altre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riserve da valutazione	(431.186)	-	(431.186)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18.632.434)	(19.063.621)
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Azioni proprie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utile (Perdita) di esercizio	2.674.381	-	2.674.381	(2.294.149)	(380.231)	-	(373)	(31)	-	-	-	-	9.502.947	9.502.947
<b>Patrimonio netto</b>	<b>165.561.334</b>	-	<b>165.561.334</b>	-	<b>(380.231)</b>	-	<b>(373)</b>	<b>(31)</b>	-	-	-	-	<b>(9.129.487)</b>	<b>156.051.211</b>