

## COMUNICATO STAMPA

### RISULTATI CONSOLIDATI AL 30 SETTEMBRE 2022

- **UTILE NETTO CONSOLIDATO ORDINARIO<sup>1</sup> DEI PRIMI 9 MESI PARI A € 425,1 MILIONI**
- **UTILE NETTO CONSOLIDATO CONTABILE A € 1.466,4 MILIONI**
- **UTILE NETTO ORDINARIO DEL 3° TRIMESTRE 2022 PARI A € 108,6 MILIONI, DOPO AVER SPESATO € 123,3 MILIONI DI COSTI SISTEMICI**
- **MARGINE DI INTERESSE (+16,1%T/T) E COMMISSIONI NETTE (+8,8%T/T) CONFERMANO LA FORTE CRESCITA DEI RICAVI CON UN CONTRIBUTO COMMISSIONALE PARI A CIRCA IL 50%**
- **CONTINUA IL SOSTEGNO A FAMIGLIE E IMPRESE CON NUOVE EROGAZIONI DI PRESTITI NEI PRIMI 9 MESI 2022 CHE RAGGIUNGO € 12,6 MILIARDI**
- **QUALITA' DEL CREDITO IN ULTERIORE MIGLIORAMENTO, NPE RATIO LORDO E NETTO IN CALO RISPETTO AL TRIMESTRE PRECEDENTE RISPETTIVAMENTE AL 4,2% E ALL'1,7%**
- **CONFERMATA LA SOLIDA POSIZIONE DI CAPITALE, CON UN CET 1 RATIO FULLY PHASED PROFORMA<sup>2</sup> PARI A CIRCA IL 13,2% BEN OLTRE IL REQUISITO SREP (8,47%)**

Modena – 7 novembre 2022. Il Consiglio di Amministrazione di BPER Banca (la “Banca”), presieduto da Flavia Mazzarella, ha esaminato e approvato in data odierna i risultati individuali della Banca e consolidati di Gruppo al 30 settembre 2022.

**L'Amministratore Delegato Piero Luigi Montani** commenta: *“Gli ottimi risultati registrati nei primi nove mesi dell'anno confermano la forte capacità del Gruppo BPER di generare ricavi. Un ulteriore impulso in tal senso arriverà dall'integrazione di Banca Carige, il cui completamento è previsto entro l'anno. Ora ci focalizzeremo nel consolidare il posizionamento raggiunto da BPER a livello nazionale e nell'implementazione delle azioni previste dal nuovo Piano Industriale con l'obiettivo di migliorare l'efficienza operativa e aumentare strutturalmente la redditività del Gruppo a vantaggio di tutti i nostri stakeholder, pur in un contesto esterno difficile. La robusta posizione patrimoniale di BPER unitamente ai progressi raggiunti nella qualità del credito ci consentono di affrontare, infatti, l'incertezza relativa all'evoluzione dello scenario macro da una posizione solida”.*

\*\*\*\*\*

## Conto economico consolidato: dati principali

---

(Si evidenzia che Banca Carige è stata consolidata linea per linea nel conto economico del Gruppo BPER a partire dal 3° trimestre 2022).

Il **margin** di **interesse** si attesta a € 1.260,4 milioni (+12,6% a/a). Il dato del 3° trimestre 2022 è pari a € 475,0 milioni (+16,1% t/t), di cui € 459,3 milioni derivanti dal contributo della componente commerciale. Tra le altre principali componenti del trimestre si registrano, inoltre, il contributo derivante dal portafoglio titoli per un importo di € 46,4 milioni, il contributo dei fondi TLTRO-III, al netto degli interessi pagati sulle somme depositate presso BCE, pari a € 6,2 milioni ed il contributo del funding istituzionale negativo per € 40,1 milioni.

Al netto del contributo di Banca Carige nel trimestre pari a € 56,9 milioni, il margine di interesse risulta in rialzo del 2,2% t/t.

Le **commissioni nette** sono pari a € 1.418,0 milioni in aumento del 20,9% a/a. Il dato del 3° trimestre 2022 è pari a € 504,0 milioni in rialzo del 8,8% t/t. Nel dettaglio le commissioni riferibili all'attività bancaria tradizionale ammontano a € 303,3 milioni (+15,0% t/t), le commissioni relative al comparto della raccolta indiretta e bancassurance vita si assestano a € 178,0 milioni (+2,8% t/t) e le commissioni del comparto bancassurance protezione sono pari a € 22,7 milioni (-14,6% t/t).

Al netto del contributo di Banca Carige (€ 52,5 milioni), le commissioni nette sono in calo del 2,6% t/t, principalmente per effetto delle performance negativa sui mercati finanziari.

La voce **dividendi** risulta pari a € 19,2 milioni, di cui € 3,3 milioni registrati nel 3° trimestre 2022.

Il **risultato netto della finanza** è positivo per € 116,7 milioni (€ 32,4 milioni nel 3° trimestre 2022).

I **proventi operativi netti** ammontano a € 2.814,1 milioni in aumento del 13,0% a/a. Il dato del 3° trimestre 2022 è pari a € 1.027,1 milioni registrati in aumento del 13,7% t/t (+0,1% t/t al netto dell'apporto di Banca Carige, pari a € 123,2 milioni).

Gli **oneri operativi** sono pari a € 1.802,5 milioni (€ 654,2 milioni registrati nel 3° trimestre 2022), di cui:

- Le **spese per il personale** risultano pari a € 1.072,5 milioni e includono costi straordinari per € 24,0 milioni registrati nel 2° trimestre 2022 relativi all'adeguamento del costo della manovra di ottimizzazione del personale.  
Il dato del 3° trimestre 2022 ammonta a € 360,9 milioni, di cui € 46,9 milioni riferiti a Banca Carige. Al netto di questi ultimi e dei citati oneri straordinari, il dato trimestrale è in calo del 6,4% t/t beneficiando della consueta stagionalità del periodo.
- Le **altre spese amministrative** ammontano a € 575,3 milioni e includono € 23,7 milioni di oneri straordinari riferiti al processo di integrazione di Banca Carige.  
Il dato del 3° trimestre 2022 è pari a € 232,6 milioni di cui € 42,3 milioni riferiti a Banca Carige. Escludendo quest'ultimo e gli oneri straordinari, il dato risulta in aumento dell'1,5% t/t.
- Le **rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali** risultano pari a € 154,7 milioni. Nel 3° trimestre 2022 il dato è pari a € 60,7 milioni, di cui € 11,7 milioni riferiti al contributo di Banca Carige. Al netto di quest'ultimo il dato è in aumento dell'1,0% t/t.

Il **risultato della gestione operativa** è pari a € 1.011,5 milioni, di cui € 372,9 milioni nel 3° trimestre 2022, in rialzo del 19,0% t/t (+11,9% escludendo l'apporto di Banca Carige).

Le **rettifiche di valore nette per rischio di credito** si attestano a € 335,5 milioni e includono € 19,5 milioni di rettifiche (classificate nella sottovoce "altre attività finanziarie") relative alle esposizioni per cassa verso la Russia. Il dato del 3° trimestre è pari a € 118,4 milioni, di cui € 11,4 milioni riferite al perimetro di Banca Carige.

Il **costo del credito** annualizzato si attesta a 48 p.b.<sup>3</sup>, in linea con il dato del trimestre precedente.

Gli **accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri** sono pari a € 52,8 milioni di cui € 7,8 milioni relativi alle esposizioni fuori bilancio (crediti di firma) verso controparti basate in Russia. Il dato del 3° trimestre 2022 è pari a € 11,8 milioni.

I **contributi ai fondi sistemici** ammontano complessivamente a € 169,0 milioni, nel dettaglio:

- € 45,7 milioni (contabilizzati nel 1° semestre 2022) relativi al contributo al Fondo di Risoluzione Unico (“SRF”);
- € 123,3 milioni (contabilizzati nel 3° trimestre 2022) relativi al contributo stimato per il **Fondo di Garanzia dei Depositi (“DGS”)** in aumento rispetto al dato dello scorso anno principalmente per effetto dell’allargamento della base depositi conseguente all’acquisizione di Banca Carige.

Si evidenzia che nello schema di Conto economico riclassificato, per chiarezza espositiva, tali contributi sono esposti in una riga separata, mentre nello schema di Banca d’Italia sono ricompresi all’interno della voce 190 b) “Altre spese amministrative”.

**Avviamento negativo.** In tale voce è stato registrato il *badwill* provvisorio emerso dal processo di *Purchase Price Allocation* (PPA) richiesto dall’IFRS 3 “Aggregazioni aziendali”<sup>4</sup>, rispetto all’acquisizione di Banca Carige, e pari a € 1.171,3 milioni.

L’**utile da investimenti** è pari a € 13,4 milioni (€ 6,3 milioni nel 3° trimestre 2022).

L’**utile della gestione corrente al lordo delle imposte** risulta pari a € 1.638,9 milioni. Il risultato del 3° trimestre 2022 è pari a € 108,6 milioni.

Le **imposte sul reddito** ammontano a € 157,4 milioni, di cui € 69,5 milioni riferite a poste straordinarie.

L’**utile di periodo** si attesta pertanto a € 1.481,5 milioni e comprende un utile netto di pertinenza di terzi pari a € 15,2 milioni.

L’**utile di periodo di pertinenza della Capogruppo** è pertanto pari a € 1.466,4 milioni. Escludendo le poste straordinarie che ammontano a € 1.041,3 milioni, il dato è pari a € 425,1 milioni, di cui € 108,6 milioni registrati nel 3° trimestre 2022.

## Stato patrimoniale consolidato: dati principali

(Le variazioni percentuali, ove non diversamente indicato, si riferiscono al confronto con i dati al 31/12/2021).

La **raccolta diretta da clientela** (debiti verso clientela, titoli in circolazione e passività finanziarie designate al *fair value*) si attesta a € 116,7 miliardi (di cui € 14,3 miliardi derivanti da Banca Carige) in aumento del 15,1%. All’interno dell’aggregato la raccolta da clientela ordinaria ammonta a € 107,2 miliardi, costituita principalmente da conti correnti e depositi per € 101,1 miliardi, in aumento del 10,0%.

La **raccolta indiretta da clientela** si attesta a € 155,6 miliardi in calo del 6,4% a causa della performance negativa dei mercati finanziari da inizio anno. Nel dettaglio:

- la **raccolta gestita** è pari a € 57,7 miliardi, di cui € 1,7 miliardi riferiti a Banca Carige al netto della quota riferibile alla componente dei fondi ARCA (€ 4,0 miliardi);
- il **portafoglio premi assicurativi riferibile al ramo vita** è pari a € 23,7 miliardi, di cui € 4,5 miliardi riferiti a Banca Carige.
- la **raccolta amministrata** si attesta a € 74,2 miliardi, di cui € 7,1 miliardi riferiti a Banca Carige.

I **crediti lordi verso la clientela** sono pari a € 93,9 miliardi (di cui € 10,4 miliardi derivanti da Banca Carige) in aumento del 14,5%. All'interno dell'aggregato i crediti "*performing*" ammontano a € 89,9 miliardi (+15,3%) mentre i crediti deteriorati sono pari a € 4,0 miliardi (di cui € 150,9 milioni di Banca Carige). L'incidenza di questi ultimi sul totale dei crediti lordi (**NPE Ratio lordo**) è pari al 4,2%, in ulteriore calo rispetto al trimestre precedente (4,3%), grazie principalmente ad un tasso di default ancora molto contenuto (0,8%).

Con riferimento alla composizione dei crediti deteriorati lordi, le **sofferenze** sono pari a € 2,0 miliardi in calo del 2,7%; le **inadempienze probabili** si attestano a € 1,9 miliardi (-0,6%); i **crediti scaduti** ammontano a € 144,6 milioni (+13,2%).

I **crediti netti verso la clientela** sono pari a € 90,8 miliardi (di cui € 10,3 miliardi derivanti da Banca Carige) in aumento del 14,8%. All'interno dell'aggregato, i crediti "*performing*" netti sono pari a € 89,3 miliardi in crescita del 15,2%.

I crediti deteriorati netti ammontano a € 1,5 miliardi (di cui € 150,9 milioni di Banca Carige), con un'incidenza sul totale dei crediti netti verso clientela (**NPE ratio netto**) pari al 1,7%, in calo rispetto al trimestre precedente che si attestava all'1,8%. Il *coverage ratio* del totale dei crediti deteriorati è pari a 61,7% in aumento rispetto ai 60,3% del trimestre precedente.

Con riferimento alle singole componenti dei crediti netti deteriorati, le **sofferenze nette** sono pari a € 0,4 miliardi (-23,6%) con un livello di copertura del 77,9% in aumento dal 75,6% del trimestre precedente; le **inadempienze probabili nette** si attestano a € 1,0 miliardi (+5,6%) con un livello di copertura pari al 47,3% anch'esso in aumento dal 46,6% del 2° trimestre 2022; i **crediti scaduti netti** ammontano a € 102,9 milioni (+8,7%) con una copertura del 28,8% (27,7% nel 2° trimestre 2022).

La copertura dei crediti performing si attesta allo 0,68% in aumento rispetto al trimestre precedente (0,66%), in particolare la copertura delle esposizioni classificate a Stage 2 è pari al 4,3% (4,2% nel 2° trimestre 2022).

Le **attività finanziarie** ammontano complessivamente a € 30,5 miliardi. All'interno dell'aggregato, i titoli di debito ammontano a € 28,7 miliardi (94,3% del portafoglio complessivo) con una *duration* in area 2,1 anni al netto delle coperture e includono € 15,1 miliardi riferiti a titoli governativi, di cui € 10,6 miliardi di titoli di Stato italiani.

Con riferimento alla **posizione di liquidità**, si segnala che l'indice **LCR** ("*Liquidity Coverage Ratio*") al 30 settembre 2022 è poco sotto il 200%, mentre l'indice **NSFR** ("*Net Stable Funding Ratio*") è stimato al di sopra del 100%. Si evidenzia, inoltre, che l'ammontare complessivo del rifinanziamento con la Banca Centrale Europea ("*BCE*") del Gruppo BPER, interamente composto da fondi "*TLTRO III*" con scadenza triennale, è pari a € 21,9 miliardi (di cui € 3,5 miliardi derivanti da Banca Carige).

I **mezzi patrimoniali complessivi** ammontano a € 8.031 milioni, con una quota di patrimonio di pertinenza di terzi pari a € 174,6 milioni. Il **patrimonio netto consolidato del Gruppo**, che include il risultato dell'esercizio, si attesta pertanto a € 7.857 milioni.

## Coefficienti Patrimoniali

---

Di seguito i *ratios* patrimoniali proforma al 30 settembre 2022, calcolati includendo anche i benefici connessi alle DTA, introdotti quali incentivi alle aggregazioni aziendali dalla Legge 30 dicembre 2020, n. 178 (la "Legge di Bilancio 2021"), unitamente alle integrazioni incluse nella Legge 30 dicembre 2021, n. 234 (la "Legge di Bilancio 2022"), di cui BPER potrà usufruire a fronte dell'acquisizione di Banca Carige avvenuta lo scorso giugno:

- *Common Equity Tier 1 (CET1) ratio Phase-in* proforma<sup>5</sup> pari a 13,6% (14,5% al 31 dicembre 2021). L'indice calcolato in regime di piena applicazione ("*Fully Phased*" proforma<sup>6</sup>) è pari a 13,2% (13,5% al 31 dicembre 2021);

- *Tier 1 ratio Phase-in* proforma<sup>7</sup> pari a 13,9% (14,8% al 31 dicembre 2021);
- *Total Capital ratio Phase-in* proforma<sup>8</sup> pari a 16,7% (17,2% del 31 dicembre 2021).

### **Principali dati di struttura al 30 settembre 2022**

---

Il Gruppo BPER Banca è presente in diciannove regioni italiane con una rete di 1.987 (oltre alla Sede in Lussemburgo di BPER Bank Luxembourg S.A).

I dipendenti del Gruppo sono pari a 21.025 rispetto ai 18.128 di fine 2021.

### **Prevedibile evoluzione della gestione**

---

Le prospettive economiche sono ancora condizionate da un elevato grado di incertezza che dipende anche dall'evoluzione e durata del conflitto. I più recenti indicatori economici indicano un rallentamento della crescita dell'area euro nella seconda parte dell'anno, con un'economia che dovrebbe continuare a ristagnare nel primo trimestre del 2023.

In tale contesto la redditività del Gruppo continuerà ad essere sostenuta da ricavi in crescita che continueranno a beneficiare sia del rialzo dei tassi di interesse che della buona tenuta delle commissioni nette e da azioni volte a compensare gli impatti inflattivi sui costi.

La qualità del credito continuerà ad essere caratterizzata dal mantenimento di coperture elevate e da una politica degli accantonamenti improntata alla prudenza. La posizione di capitale è attesa rimanere comunque su livelli elevati.

\*\*\*\*\*

Si precisa che - con riferimento alle disposizioni normative intervenute con modifica del TUF (D.Lgs. 25 del 15 febbraio 2016), a seguito della Direttiva europea 2013/50/UE (Transparency II) e della successiva Delibera Consob n. 19770 del 26 ottobre 2016 - BPER Banca ha deciso su base volontaria di provvedere, in continuità con il passato, alla pubblicazione del Resoconto intermedio di gestione consolidato del Gruppo al 31 marzo e al 30 settembre di ciascun anno.

Il documento sarà disponibile a breve presso la Sede sociale, sul sito internet della Banca ([www.bper.it](http://www.bper.it) e <https://istituzionale.bper.it/>), di Borsa Italiana S.p.A. e del meccanismo di stoccaggio autorizzato ([www.1info.it](http://www.1info.it)).

Ad integrazione delle informazioni riportate, si allegano i prospetti su base consolidata di Stato patrimoniale e di Conto economico (in versione trimestralizzata ed anche riclassificata) al 30 settembre 2022, oltre ad un riepilogo dei principali indicatori.

Modena, 7 novembre 2022

**L'Amministratore delegato**  
**Piero Luigi Montani**

\*\*\*\*\*

Il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Marco Bonfatti, dichiara, ai sensi dell'art. 154-bis, comma 2, del D.Lgs. n. 58/1998 (Testo unico della Finanza), che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Modena, 7 novembre 2022

**Il Dirigente preposto alla redazione**  
**dei documenti contabili societari**  
**Marco Bonfatti**

\*\*\*\*\*

Si informa che la *conference call* per illustrare i risultati consolidati del Gruppo BPER Banca al 30 settembre 2022 si terrà in data odierna alle ore 18.00.

La *conference call*, in lingua italiana con traduzione simultanea in inglese, sarà tenuta dall'Amministratore Delegato Piero Luigi Montani.

Per connettersi digitare il numero telefonico:

**ITALIA: +39 02 8020911**  
**UK: +44 1 212818004**  
**USA: +1 718 7058796**

Un set di *slide* a supporto della presentazione sarà disponibile il giorno stesso prima dell'inizio della presentazione e della *conference call*, nell'area Investor Relations del sito internet della Banca <https://istituzionale.bper.it>.

## Contatti:

---

### Investor Relations

[investor.relations@bper.it](mailto:investor.relations@bper.it)

### Dirigente preposto

[dppreif@bper.it](mailto:dppreif@bper.it)

### External Relations

[relest@bper.it](mailto:relest@bper.it)

[www.bper.it](http://www.bper.it) – <https://istituzionale.bper.it/>

---

Il comunicato è anche disponibile nel meccanismo di stoccaggio 1INFO.

## Note

---

<sup>1</sup> Si riportano di seguito le principali poste straordinarie registrate nei primi 9 mesi del 2022:

- € -12,9 milioni nella voce "Altri oneri/proventi di gestione" registrati nel 2° trimestre;
- € -24,0 milioni nella voce "Spese per il personale" registrati nel 2° trimestre;
- € -23,7 milioni nella voce "Altre spese amministrative", di cui € -9 milioni registrati nel 2° trimestre e € -14,7 milioni nel 3° trimestre;
- € +1.171,3 milioni nella voce "Avviamento negativo (Badwill)", di cui € +1.188,4 milioni registrati nel 2° trimestre e € -17,1 milioni nel 3° trimestre;
- € -69,5 milioni nella voce "Imposte sul reddito di periodo della gestione corrente".

<sup>2</sup> Il CET1 ratio **Fully Phased** pro-forma è stimato escludendo gli effetti delle disposizioni transitorie in vigore e includendo il risultato di periodo per la quota parte non destinata a dividendo, ovvero simulando, in via preventiva, gli effetti dell'autorizzazione rilasciata dalla BCE per il computo di tali utili nei Fondi Propri ai sensi dell'art. 26, par. 2 della CRR.

Inoltre, nel calcolo si è tenuto conto del beneficio connesso agli incentivi relativi ai processi di aggregazione aziendale introdotti dalla Legge 30 dicembre 2020, n. 178 (la "Legge di Bilancio 2021"), unitamente alle integrazioni incluse nella Legge 30 dicembre 2021, n. 234 (la "Legge di Bilancio 2022"), di cui BPER Banca potrà usufruire in seguito all'acquisizione di Banca Carige avvenuta lo scorso giugno.

Tale beneficio deriva, nello specifico, dalla conversione in crediti d'imposta di DTA per perdite fiscali e ACE, per un importo massimo pari al 2% del valore dell'attivo dell'entità più piccola partecipante all'aggregazione, al netto della dovuta commissione. Al netto di tale beneficio il CET1 ratio Fully Phased al 30/09/2022 è pari al 12,53%.

<sup>3</sup> Il costo del credito è calcolato considerando la voce 130 a) "Rettifiche di valore su attività al costo ammortizzato – finanziamenti verso clientela" pari a € 308,9 milioni e € 19,5 milioni di rettifiche relative alle esposizioni creditizie verso la Russia incluse nella voce 130 a) "Rettifiche di valore su attività al costo ammortizzato – altre attività finanziarie".

<sup>4</sup> Si ricorda che l'IFRS 3 consente un periodo di 12 mesi dall'aggregazione aziendale per completare le attività di Purchase Price Allocation.

<sup>5</sup> I valori "pro-forma" dei coefficienti regolamentari calcolati su base phase-in includono:

- il risultato di periodo per la quota parte non destinata a dividendo, ovvero simulando, in via preventiva, gli effetti dell'autorizzazione rilasciata dalla BCE per il computo di tali utili nei Fondi Propri ai sensi dell'art. 26, par. 2 della CRR.
- il pieno beneficio derivante dalle DTA di Banca Carige descritto in nota 2.

Escludendo il beneficio delle DTA di Banca Carige i coefficienti patrimoniali calcolati su base phase-in al 30/09/2022 sono pari a:

- CET1 ratio: 12,95%
- Tier1 ratio: 13,23%
- Total Capital ratio: 16,12%

<sup>6</sup> Vedi nota 2.

<sup>7</sup> Vedi nota 5.

<sup>8</sup> Vedi nota 5.

## Schemi contabili riclassificati al 30 settembre 2022

Per una maggiore chiarezza nell'esposizione dei risultati di periodo, gli schemi contabili previsti dal 7° aggiornamento della Circolare n. 262/2005 di Banca d'Italia sono stati riclassificati secondo quanto di seguito esposto.

Nello Stato patrimoniale:

- i titoli di debito valutati al costo ammortizzato (voce 40 *“Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato”*) sono stati riclassificati nella voce *“Attività finanziarie”*;
- la voce *“Altre voci dell'attivo”* include le voci 110 *“Attività fiscali”*, 120 *“Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione”* e 130 *“Altre attività”*;
- la voce *“Altre voci del passivo”* include le voci 60 *“Passività fiscali”*, 70 *“Passività associate ad attività in via di dismissione”*, 80 *“Altre passività”*, 90 *“Trattamento di fine rapporto del personale”* e 100 *“Fondi per rischi e oneri”*.

Nel Conto economico:

- la voce *“Commissioni nette”* comprende Euro 14,7 milioni relativi alle commissioni di collocamento dei Certificates, allocati nella voce 110 *“Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico”* dello schema contabile;
- la voce *“Risultato netto della finanza”* include le voci 80, 90, 100 e 110 dello schema contabile, al netto delle commissioni di collocamento dei Certificates di cui al punto precedente;
- i recuperi da imposte indirette, allocati contabilmente nella voce 230 *“Altri oneri/proventi di gestione”*, sono stati riclassificati a decurtazione dei relativi costi nella voce *“Altre spese amministrative”* (Euro 183,3 milioni al 30 settembre 2022 ed Euro 171,6 milioni al 30 settembre 2021);
- la voce *“Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali”* include le voci 210 e 220 dello schema contabile;
- la voce *“Utili (Perdite) da investimenti”* include le voci 250, 260, 270 e 280 dello schema contabile;
- la voce *“Contributi ai Fondi SRF, DGS, FITD-SV”* è stata isolata dalle specifiche forme tecniche contabili di riferimento per darne una migliore e più chiara rappresentazione, oltre che per lasciare la voce *“Altre spese amministrative”* in grado di rappresentare meglio la dinamica dei costi gestionali del Gruppo. Al 30 settembre 2022, in particolare, la voce rappresenta la componente allocata contabilmente tra le spese amministrative relativamente a:
  - contributo ordinario 2022 al SRF (Fondo di Risoluzione Unico Europeo) per Euro 45,7 milioni;
  - contributo 2022 al DGS (Fondo di Garanzia dei Depositi) per Euro 123,3 milioni rappresentativo della stima di quanto sarà richiesto entro la fine dell'esercizio.



## Stato patrimoniale consolidato riclassificato al 30 settembre 2022

| Voci dell'attivo   | 30.09.2022         | 31.12.2021         | (in migliaia)     |              |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|--------------|
|  |                    |                    | Variazioni        | Var. %       |
| Cassa e disponibilità liquide  | 25.659.992         | 1.306.282          | 24.353.710        | --           |
| Attività finanziarie   | 30.483.095         | 28.373.380         | 2.109.715         | 7,44         |
| a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione                                     | 644.603            | 323.721            | 320.882           | 99,12        |
| b) Attività finanziarie designate al fair value  | 2.375              | 125.098            | (122.723)         | -98,10       |
| c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value                   | 732.116            | 714.759            | 17.357            | 2,43         |
| d) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 8.279.456          | 6.631.897          | 1.647.559         | 24,84        |
| e) Titoli di debito valutati al costo ammortizzato                                       | 20.824.545         | 20.577.905         | 246.640           | 1,20         |
| - banche   | 6.263.929          | 5.795.622          | 468.307           | 8,08         |
| - clientela  | 14.560.616         | 14.782.283         | (221.667)         | -1,50        |
| Finanziamenti  | 94.152.489         | 100.862.925        | (6.710.436)       | -6,65        |
| a) Crediti verso banche  | 3.205.666          | 21.695.054         | (18.489.388)      | -85,22       |
| b) Crediti verso clientela   | 90.801.472         | 79.112.914         | 11.688.558        | 14,77        |
| c) Attività finanziarie valutate al fair value   | 145.351            | 54.957             | 90.394            | 164,48       |
| Derivati di copertura  | 1.766.702          | 178.108            | 1.588.594         | 891,93       |
| Partecipazioni   | 370.927            | 240.534            | 130.393           | 54,21        |
| Attività materiali   | 2.612.725          | 1.946.456          | 666.269           | 34,23        |
| Attività immateriali   | 488.845            | 459.197            | 29.648            | 6,46         |
| - di cui avviamento  | 204.392            | 204.392            | -                 | -            |
| Altre voci dell'attivo   | 7.419.487          | 2.980.991          | 4.438.496         | 148,89       |
| <b>Totale dell'attivo</b>  | <b>162.954.262</b> | <b>136.347.873</b> | <b>26.606.389</b> | <b>19,51</b> |

| Voci del passivo e del patrimonio netto  | 30.09.2022         | 31.12.2021         | (in migliaia)     |              |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|--------------|
|  |                    |                    | Variazioni        | Var. %       |
| Debiti verso banche  | 29.173.060         | 23.633.494         | 5.539.566         | 23,44        |
| Raccolta diretta   | 116.678.840        | 101.388.140        | 15.290.700        | 15,08        |
| a) Debiti verso clientela  | 109.628.998        | 96.627.735         | 13.001.263        | 13,46        |
| b) Titoli in circolazione  | 6.449.592          | 4.760.405          | 1.689.187         | 35,48        |
| c) Passività finanziarie designate al fair value   | 600.250            | -                  | 600.250           | n.s.         |
| Passività finanziarie di negoziazione  | 467.251            | 123.957            | 343.294           | 276,95       |
| Attività di macrohedging   | 314.059            | 249.178            | 64.881            | 26,04        |
| a) Derivati di copertura   | 588.668            | 249.178            | 339.490           | 136,24       |
| b) Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) | (274.609)          | -                  | (274.609)         | n.s.         |
| Altre voci del passivo   | 8.289.556          | 4.094.295          | 4.195.261         | 102,47       |
| Patrimonio di pertinenza di terzi  | 174.567            | 162.497            | 12.070            | 7,43         |
| Patrimonio di pertinenza della Capogruppo  | 7.856.929          | 6.696.312          | 1.160.617         | 17,33        |
| a) Riserve da valutazione  | (37.346)           | 196.370            | (233.716)         | -119,02      |
| b) Riserve   | 2.959.997          | 2.493.508          | 466.489           | 18,71        |
| c) Strumenti di capitale   | 150.000            | 150.000            | -                 | -            |
| d) Riserva sovrapprezzo  | 1.237.324          | 1.240.428          | (3.104)           | -0,25        |
| e) Capitale  | 2.100.435          | 2.100.435          | -                 | -            |
| f) Azioni proprie  | (19.857)           | (9.552)            | (10.305)          | 107,88       |
| g) Utile (Perdita) di periodo  | 1.466.376          | 525.123            | 941.253           | 179,24       |
| <b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>   | <b>162.954.262</b> | <b>136.347.873</b> | <b>26.606.389</b> | <b>19,51</b> |

## Conto economico riclassificato consolidato al 30 settembre 2022

|                     |   | (in migliaia)                          |  |                  |  |                                      |  |  |  |
|---------------------|---|--|--|------------------|--|--------------------------------------|--|--|--|
| Voci                | 30.09.2022  | 30.09.2022<br>a parità di<br>perimetro | 30.09.2022<br>Contributo<br>Gruppo<br>Carige | 30.09.2021       | Variazioni<br>30.09.2022 -<br>30.09.2021 | Var. %<br>30.09.2022 -<br>30.09.2021 | Variazioni<br>30.09.2022<br>a parità di<br>perimetro -<br>30.09.2021 | Var. %<br>30.09.2022<br>a parità di<br>perimetro -<br>30.09.2021 |  |
| 10+20               | Margine di interesse  | 1.260.430                              | 1.203.501                                    | 56.929           | 1.119.419                                | 141.011                              | 84.082   | 7,51   |  |
| 40+50               | Commissioni nette   | 1.418.014                              | 1.365.501                                    | 52.513           | 1.172.409                                | 245.605                              | 193.092  | 16,47  |  |
| 70                  | Dividendi   | 19.192                                 | 17.345                                       | 1.847            | 14.624                                   | 4.568                                | 2.721  | 18,61  |  |
| 80+90+<br>100+110   | Risultato netto della finanza   | 116.747                                | 106.341                                      | 10.406           | 172.610                                  | (55.863)                             | (66.269)   | -38,39   |  |
| 230                 | Altri oneri/proventi di gestione                                      | (329)                                  | (1.823)                                      | 1.494            | 11.735                                   | (12.064)                             | (13.558)   | -115,53  |  |
|                     | <b>Proventi operativi netti</b>                                       | <b>2.814.054</b>                       | <b>2.690.865</b>                             | <b>123.189</b>   | <b>2.490.797</b>                         | <b>323.257</b>                       | <b>200.068</b>   | <b>8,03</b>  |  |
| 190 a)              | Spese per il personale  | (1.072.485)                            | (1.025.633)                                  | (46.852)         | (971.024)                                | (101.461)                            | (54.609)   | 5,62   |  |
| 190 b)              | Altre spese amministrative  | (575.296)                              | (532.950)                                    | (42.346)         | (498.408)                                | (76.888)                             | (34.542)   | 6,93   |  |
| 210+220             | Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali        | (154.746)                              | (143.049)                                    | (11.697)         | (159.813)                                | 5.067                                | 16.764   | -10,49   |  |
|                     | <b>Oneri operativi</b>  | <b>(1.802.527)</b>                     | <b>(1.701.632)</b>                           | <b>(100.895)</b> | <b>(1.629.245)</b>                       | <b>(173.282)</b>                     | <b>(72.387)</b>  | <b>4,44</b>  |  |
|                     | <b>Risultato della gestione operativa</b>                             | <b>1.011.527</b>                       | <b>989.233</b>                               | <b>22.294</b>    | <b>861.552</b>                           | <b>149.975</b>                       | <b>127.681</b>   | <b>14,82</b>   |  |
| 130 a)              | Rettifiche di valore nette su attività al costo ammortizzato          | (334.599)                              | (322.694)                                    | (11.905)         | (714.497)                                | 379.898                              | 391.803  | -54,84   |  |
|                     | - finanziamenti verso clientela                                       | (308.884)                              | (296.972)                                    | (11.912)         | (714.070)                                | 405.186                              | 417.098  | -58,41   |  |
|                     | - altre attività finanziarie  | (25.715)                               | (25.722)                                     | 7                | (427)                                    | (25.288)                             | (25.295)   | --   |  |
| 130 b)              | Rettifiche di valore nette su attività al fair value                  | (246)                                  | (275)  | 29               | 1.461                                    | (1.707)                              | (1.736)  | -118,82  |  |
| 140                 | Utili (Perdite) da modifiche contrattuali senza cancellazioni         | (625)                                  | (1.096)                                      | 471              | (2.165)                                  | 1.540                                | 1.069  | -49,38   |  |
|                     | <b>Rettifiche di valore nette per rischio di credito</b>              | <b>(335.470)</b>                       | <b>(324.065)</b>                             | <b>(11.405)</b>  | <b>(715.201)</b>                         | <b>379.731</b>                       | <b>391.136</b>   | <b>-54,69</b>  |  |
| 200                 | Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri                      | (52.824)                               | (51.507)                                     | (1.317)          | (55.033)                                 | 2.209                                | 3.526  | -6,41  |  |
| ###                 | Contributi ai Fondi SRF, DGS, FITD-SV                                 | (169.001)                              | (147.667)                                    | (21.334)         | (126.118)                                | (42.883)                             | (21.549)   | 17,09  |  |
| 250+260+<br>270+280 | Utili (Perdite) da investimenti                                       | 13.351                                 | 11.987                                       | 1.364            | (255.915)                                | 269.266                              | 267.902  | -104,68  |  |
| 275                 | Avviamento negativo   | 1.171.322                              | 1.171.322                                    | -                | 1.127.847                                | 43.475                               | 43.475   | 3,85   |  |
| 290                 | <b>Utile (Perdita) della gestione corrente al lordo delle imposte</b> | <b>1.638.905</b>                       | <b>1.649.303</b>                             | <b>(10.398)</b>  | <b>837.132</b>                           | <b>801.773</b>                       | <b>812.171</b>   | <b>97,02</b>   |  |
| 300                 | Imposte sul reddito di periodo della gestione corrente                | (157.370)                              | (164.235)                                    | 6.865            | (226.049)                                | 68.679                               | 61.814   | -27,35   |  |
| 330                 | <b>Utile (Perdita) di periodo</b>                                     | <b>1.481.535</b>                       | <b>1.485.068</b>                             | <b>(3.533)</b>   | <b>611.083</b>                           | <b>870.452</b>                       | <b>873.985</b>   | <b>143,02</b>  |  |
| 340                 | Utile (Perdita) di periodo di pertinenza di terzi                     | (15.159)                               | (15.484)                                     | 325              | (24.860)                                 | 9.701                                | 9.376  | -37,72   |  |
| 350                 | <b>Utile (Perdita) di periodo di pertinenza della Capogruppo</b>      | <b>1.466.376</b>                       | <b>1.469.584</b>                             | <b>(3.208)</b>   | <b>586.223</b>                           | <b>880.153</b>                       | <b>883.361</b>   | <b>150,69</b>  |  |

## Conto economico riclassificato consolidato trimestralizzato al 30 settembre 2022

| Voci                |  | (in migliaia)           |                         |                         |   |   |                         |                         |                         |                         |
|---------------------|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                     |  | 1°<br>trimestre<br>2022 | 2°<br>trimestre<br>2022 | 3°<br>trimestre<br>2022 | 3°<br>trimestre<br>2022<br>a parità di<br>perimetro | 3°<br>trimestre<br>2022<br>contributo<br>Gruppo<br>Carige | 1°<br>trimestre<br>2021 | 2°<br>trimestre<br>2021 | 3°<br>trimestre<br>2021 | 4°<br>trimestre<br>2021 |
| 10+20               | Margine di interesse   | 376.429                 | 409.020                 | 474.981                 | 418.052   | 56.929  | 343.513                 | 384.809                 | 391.097                 | 385.943                 |
| 40+50               | Commissioni nette  | 450.559                 | 463.410                 | 504.045                 | 451.532   | 52.513  | 328.132                 | 405.826                 | 438.451                 | 469.166                 |
| 70                  | Dividendi  | 286                     | 15.597                  | 3.309                   | 1.462   | 1.847   | 1.678                   | 12.269                  | 677                     | 5.460                   |
| 80+90+100<br>+110   | Risultato netto della<br>finanza   | 58.939                  | 25.457                  | 32.351                  | 21.945  | 10.406  | 76.241                  | 43.471                  | 52.898                  | 23.621                  |
| 230                 | Altri oneri/proventi di<br>gestione  | (2.470)                 | (10.276)                | 12.417                  | 10.923  | 1.494   | 8.119                   | (5.631)                 | 9.247                   | 13.291                  |
|                     | <b>Proventi operativi netti</b>  | <b>883.743</b>          | <b>903.208</b>          | <b>1.027.103</b>        | <b>903.914</b>                                      | <b>123.189</b>  | <b>757.683</b>          | <b>840.744</b>          | <b>892.370</b>          | <b>897.481</b>          |
| 190 a)              | Spese per il personale   | (352.154)               | (359.388)               | (360.943)               | (314.091)   | (46.852)  | (302.142)               | (355.061)               | (313.821)               | (557.216)               |
| 190 b)              | Altre spese amministrative   | (160.690)               | (181.965)               | (232.641)               | (190.295)   | (42.346)  | (189.880)               | (157.403)               | (151.125)               | (180.750)               |
| 210+220             | Rettifiche di valore nette<br>su attività materiali e<br>immateriali         | (45.584)                | (48.498)                | (60.664)                | (48.967)  | (11.697)  | (54.454)                | (52.510)                | (52.849)                | (120.304)               |
|                     | <b>Oneri operativi</b>   | <b>(558.428)</b>        | <b>(589.851)</b>        | <b>(654.248)</b>        | <b>(553.353)</b>                                    | <b>(100.895)</b>  | <b>(546.476)</b>        | <b>(564.974)</b>        | <b>(517.795)</b>        | <b>(858.270)</b>        |
|                     | <b>Risultato della gestione<br/>operativa</b>                                | <b>325.315</b>          | <b>313.357</b>          | <b>372.855</b>          | <b>350.561</b>                                      | <b>22.294</b>   | <b>211.207</b>          | <b>275.770</b>          | <b>374.575</b>          | <b>39.211</b>           |
| 130 a)              | Rettifiche di valore nette<br>su attività al costo<br>ammortizzato           | (111.925)               | (103.692)               | (118.982)               | (107.077)   | (11.905)  | (419.004)               | (157.291)               | (138.202)               | (122.697)               |
|                     | - finanziamenti verso<br>clientela   | (96.109)                | (97.604)                | (115.171)               | (103.259)   | (11.912)  | (417.667)               | (159.229)               | (137.174)               | (124.998)               |
|                     | - altre attività finanziarie   | (15.816)                | (6.088)                 | (3.811)                 | (3.818)   | 7   | (1.337)                 | 1.938                   | (1.028)                 | 2.301                   |
| 130 b)              | Rettifiche di valore nette<br>su attività al fair value                      | (16)                    | (230)                   | -                       | (29)  | 29  | 773                     | 913                     | (225)                   | 654                     |
| 140                 | Utili (Perdite) da modifiche<br>contrattuali senza<br>cancellazioni          | (1.225)                 | 27                      | 573                     | 102   | 471   | (602)                   | (1.177)                 | (386)                   | (728)                   |
|                     | <b>Rettifiche di valore nette<br/>per rischio di credito</b>                 | <b>(113.166)</b>        | <b>(103.895)</b>        | <b>(118.409)</b>        | <b>(107.004)</b>                                    | <b>(11.405)</b>   | <b>(418.833)</b>        | <b>(157.555)</b>        | <b>(138.813)</b>        | <b>(122.771)</b>        |
| 200                 | Accantonamenti netti ai<br>fondi per rischi e oneri                          | (12.200)                | (28.839)                | (11.785)                | (10.468)  | (1.317)   | (40.914)                | (9.592)                 | (4.527)                 | (25.712)                |
| ###                 | Contributi ai Fondi SRF,<br>DGS, FITD-SV                                     | (45.666)                | (55)                    | (123.280)               | (101.946)   | (21.334)  | (31.055)                | (15.106)                | (79.957)                | (7.581)                 |
| 250+260+<br>270+280 | Utili (Perdite) da<br>investimenti   | 4.026                   | 2.988                   | 6.337                   | 4.973   | 1.364   | (250.655)               | (2.629)                 | (2.631)                 | (27.408)                |
| 275                 | Avviamento negativo  | -                       | 1.188.433               | (17.111)                | (17.111)  | -   | 1.077.869               | 72.053                  | (22.075)                | -                       |
| <b>290</b>          | <b>Utile (Perdita) della<br/>gestione corrente al<br/>loro delle imposte</b> | <b>158.309</b>          | <b>1.371.989</b>        | <b>108.607</b>          | <b>119.005</b>                                      | <b>(10.398)</b>   | <b>547.619</b>          | <b>162.941</b>          | <b>126.572</b>          | <b>(144.261)</b>        |
| 300                 | Imposte sul reddito di<br>periodo della gestione<br>corrente                 | (39.579)                | (95.745)                | (22.046)                | (28.911)  | 6.865   | (140.830)               | (50.902)                | (34.317)                | 91.827                  |
| <b>330</b>          | <b>Utile (Perdita) di periodo</b>  | <b>118.730</b>          | <b>1.276.244</b>        | <b>86.561</b>           | <b>90.094</b>                                       | <b>(3.533)</b>  | <b>406.789</b>          | <b>112.039</b>          | <b>92.255</b>           | <b>(52.434)</b>         |
| 340                 | Utile (Perdita) di periodo di<br>pertinenza di terzi                         | (6.058)                 | (4.108)                 | (4.993)                 | (5.318)   | 325   | (6.523)                 | (10.497)                | (7.840)                 | (8.666)                 |
| <b>350</b>          | <b>Utile (Perdita) di periodo<br/>di pertinenza della<br/>Capogruppo</b>     | <b>112.672</b>          | <b>1.272.136</b>        | <b>81.568</b>           | <b>84.776</b>                                       | <b>(3.208)</b>  | <b>400.266</b>          | <b>101.542</b>          | <b>84.415</b>           | <b>(61.100)</b>         |

## Stato patrimoniale consolidato al 30 settembre 2022

| Voci dell'attivo          |   | 30.09.2022         | 31.12.2021         | Variazioni        | (in migliaia) |
|---------------------------|---|--------------------|--------------------|-------------------|---------------|
|                           |   |                    |                    |                   | Var. %        |
| 10.                       | Cassa e disponibilità liquide   | 25.659.992         | 1.306.282          | 24.353.710        | --            |
| 20.                       | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico             | 1.524.445          | 1.218.535          | 305.910           | 25,10         |
|                           | a) attività finanziarie detenute per la negoziazione                                  | 644.603            | 323.721            | 320.882           | 99,12         |
|                           | b) attività finanziarie designate al fair value                                       | 2.375              | 125.098            | (122.723)         | -98,10        |
|                           | c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value                | 877.467            | 769.716            | 107.751           | 14,00         |
| 30.                       | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 8.279.456          | 6.631.897          | 1.647.559         | 24,84         |
| 40.                       | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                   | 114.831.683        | 121.294.912        | (6.463.229)       | -5,33         |
|                           | a) crediti verso banche   | 9.469.595          | 27.490.676         | (18.021.081)      | -65,55        |
|                           | b) crediti verso clientela  | 105.362.088        | 93.804.236         | 11.557.852        | 12,32         |
| 50.                       | Derivati di copertura   | 1.766.702          | 178.108            | 1.588.594         | 891,93        |
| 70.                       | Partecipazioni  | 370.927            | 240.534            | 130.393           | 54,21         |
| 90.                       | Attività materiali  | 2.612.725          | 1.945.000          | 667.725           | 34,33         |
| 100.                      | Attività immateriali  | 488.845            | 459.197            | 29.648            | 6,46          |
|                           | di cui:   |                    |                    |                   |               |
|                           | - avviamento  | 204.392            | 204.392            | -                 | -             |
| 110.                      | Attività fiscali  | 2.851.817          | 1.784.995          | 1.066.822         | 59,77         |
|                           | a) correnti   | 643.076            | 410.514            | 232.562           | 56,65         |
|                           | b) anticipate   | 2.208.741          | 1.374.481          | 834.260           | 60,70         |
| 120.                      | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione                      | 1.323.139          | 97.730             | 1.225.409         | --            |
| 130.                      | Altre attività  | 3.244.531          | 1.190.683          | 2.053.848         | 172,49        |
| <b>Totale dell'attivo</b> |   | <b>162.954.262</b> | <b>136.347.873</b> | <b>26.606.389</b> | <b>19,51</b>  |

| Voci del passivo e del patrimonio netto          |   | 30.09.2022         | 31.12.2021         | Variazioni        | (in migliaia) |
|--|---|--------------------|--------------------|-------------------|---------------|
|  |   |                    |                    |                   | Var. %        |
| 10.  | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                  | 145.251.650        | 124.854.511        | 20.397.139        | 16,34         |
|  | a) debiti verso banche  | 29.173.060         | 23.633.494         | 5.539.566         | 23,44         |
|  | b) debiti verso clientela   | 109.628.998        | 96.460.612         | 13.168.386        | 13,65         |
|  | c) titoli in circolazione   | 6.449.592          | 4.760.405          | 1.689.187         | 35,48         |
| 20.  | Passività finanziarie di negoziazione   | 467.251            | 123.957            | 343.294           | 276,95        |
| 30.  | Passività finanziarie designate al fair value   | 600.250            | -                  | 600.250           | n.s.          |
| 40.  | Derivati di copertura   | 588.668            | 249.178            | 339.490           | 136,24        |
| 50.  | Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) | (274.609)          | -                  | (274.609)         | n.s.          |
| 60.  | Passività fiscali   | 84.355             | 68.502             | 15.853            | 23,14         |
|  | a) correnti   | 26.074             | 9.598              | 16.476            | 171,66        |
|  | b) differite  | 58.281             | 58.904             | (623)             | -1,06         |
| 70.  | Passività associate ad attività in via di dismissione                                 | 1.520.101          | 173.662            | 1.346.439         | 775,32        |
| 80.  | Altre passività   | 5.469.437          | 2.961.320          | 2.508.117         | 84,70         |
| 90.  | Trattamento di fine rapporto del personale  | 174.474            | 209.973            | (35.499)          | -16,91        |
| 100.   | Fondi per rischi e oneri:   | 1.041.189          | 847.961            | 193.228           | 22,79         |
|  | a) impegni e garanzie rilasciate  | 136.536            | 97.219             | 39.317            | 40,44         |
|  | b) quiescenza e obblighi simili   | 118.702            | 140.255            | (21.553)          | -15,37        |
|  | c) altri fondi per rischi e oneri   | 785.951            | 610.487            | 175.464           | 28,74         |
| 120.   | Riserve da valutazione  | (37.346)           | 196.370            | (233.716)         | -119,02       |
| 140.   | Strumenti di capitale   | 150.000            | 150.000            | -                 | -             |
| 150.   | Riserve   | 2.959.997          | 2.493.508          | 466.489           | 18,71         |
| 160.   | Sovrapprezzi di emissione   | 1.237.324          | 1.240.428          | (3.104)           | -0,25         |
| 170.   | Capitale  | 2.100.435          | 2.100.435          | -                 | -             |
| 180.   | Azioni proprie (-)  | (19.857)           | (9.552)            | (10.305)          | 107,88        |
| 190.   | Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)   | 174.567            | 162.497            | 12.070            | 7,43          |
| 200.   | Utile (Perdita) di periodo (+/-)  | 1.466.376          | 525.123            | 941.253           | 179,24        |
| <b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b> |   | <b>162.954.262</b> | <b>136.347.873</b> | <b>26.606.389</b> | <b>19,51</b>  |

## Conto economico consolidato al 30 settembre 2022

| Voci   | 30.09.2022         | 30.09.2021         | (in migliaia)    |               |
|--|--------------------|--------------------|------------------|---------------|
|  |                    |                    | Variazioni       | Var. %        |
| 10. Interessi attivi e proventi assimilati   | 1.514.772          | 1.309.831          | 204.941          | 15,65         |
| di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo  | 1.467.167          | 1.303.570          | 163.597          | 12,55         |
| 20. Interessi passivi e oneri assimilati   | (254.342)          | (190.412)          | (63.930)         | 33,57         |
| <b>30. Margine di interesse</b>  | <b>1.260.430</b>   | <b>1.119.419</b>   | <b>141.011</b>   | <b>12,60</b>  |
| 40. Commissioni attive   | 1.557.714          | 1.322.314          | 235.400          | 17,80         |
| 50. Commissioni passive  | (154.398)          | (149.905)          | (4.493)          | 3,00          |
| <b>60. Commissioni nette</b>   | <b>1.403.316</b>   | <b>1.172.409</b>   | <b>230.907</b>   | <b>19,70</b>  |
| 70. Dividendi e proventi simili  | 19.192             | 14.624             | 4.568            | 31,24         |
| 80. Risultato netto dell'attività di negoziazione  | 45.166             | 47.078             | (1.912)          | -4,06         |
| 90. Risultato netto dell'attività di copertura   | 2.298              | (1.795)            | 4.093            | -228,02       |
| 100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:  | 64.325             | 87.826             | (23.501)         | -26,76        |
| a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato   | 47.383             | 75.465             | (28.082)         | -37,21        |
| b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva                               | 3.965              | 12.817             | (8.852)          | -69,06        |
| c) passività finanziarie   | 12.977             | (456)              | 13.433           | --            |
| 110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | 19.656             | 39.501             | (19.845)         | -50,24        |
| a) attività e passività finanziarie designate al fair value  | 73.252             | 1.298              | 71.954           | --            |
| b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value   | (53.596)           | 38.203             | (91.799)         | -240,29       |
| <b>120. Margine di intermediazione</b>   | <b>2.814.383</b>   | <b>2.479.062</b>   | <b>335.321</b>   | <b>13,53</b>  |
| 130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a:   | (334.845)          | (713.036)          | 378.191          | -53,04        |
| a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato   | (334.599)          | (714.497)          | 379.898          | -53,17        |
| b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva                               | (246)              | 1.461              | (1.707)          | -116,84       |
| 140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni   | (625)              | (2.165)            | 1.540            | -71,13        |
| <b>150. Risultato netto della gestione finanziaria</b>   | <b>2.478.913</b>   | <b>1.763.861</b>   | <b>715.052</b>   | <b>40,54</b>  |
| <b>180. Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa</b>  | <b>2.478.913</b>   | <b>1.763.861</b>   | <b>715.052</b>   | <b>40,54</b>  |
| 190. Spese amministrative:   | (2.111.680)        | (1.767.164)        | (344.516)        | 19,50         |
| a) spese per il personale  | (1.072.485)        | (971.024)          | (101.461)        | 10,45         |
| b) altre spese amministrative  | (1.039.195)        | (796.140)          | (243.055)        | 30,53         |
| 200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri  | (52.824)           | (35.190)           | (17.634)         | 50,11         |
| a) impegni e garanzie rilasciate   | (25.233)           | (575)              | (24.658)         | --            |
| b) altri accantonamenti netti  | (27.591)           | (34.615)           | 7.024            | -20,29        |
| 210. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali  | (105.737)          | (101.793)          | (3.944)          | 3,87          |
| 220. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali  | (49.009)           | (58.020)           | 9.011            | -15,53        |
| 230. Altri oneri/proventi di gestione  | 183.020            | 163.506            | 19.514           | 11,93         |
| <b>240. Costi operativi</b>  | <b>(2.136.230)</b> | <b>(1.798.661)</b> | <b>(337.569)</b> | <b>18,77</b>  |
| 250. Utili (Perdite) delle partecipazioni  | 14.815             | 1.009              | 13.806           | --            |
| 260. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali                            | (1.457)            | (27.484)           | 26.027           | -94,70        |
| 270. Rettifiche di valore dell'avviamento  | -                  | (230.366)          | 230.366          | -100,00       |
| 275. Avviamento negativo   | 1.171.322          | 1.127.847          | 43.475           | 3,85          |
| 280. Utili (Perdite) da cessione di investimenti   | (7)                | 926                | (933)            | -100,76       |
| <b>290. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>  | <b>1.527.356</b>   | <b>837.132</b>     | <b>690.224</b>   | <b>82,45</b>  |
| 300. Imposte sul reddito di periodo dell'operatività corrente  | (45.821)           | (226.049)          | 180.228          | -79,73        |
| <b>310. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>  | <b>1.481.535</b>   | <b>611.083</b>     | <b>870.452</b>   | <b>142,44</b> |
| <b>330. Utile (Perdita) di periodo</b>   | <b>1.481.535</b>   | <b>611.083</b>     | <b>870.452</b>   | <b>142,44</b> |
| 340. Utile (Perdita) di periodo di pertinenza di terzi   | (15.159)           | (24.860)           | 9.701            | -39,02        |
| <b>350. Utile (Perdita) di periodo di pertinenza della Capogruppo</b>  | <b>1.466.376</b>   | <b>586.223</b>     | <b>880.153</b>   | <b>150,14</b> |

## Indicatori di performance<sup>1</sup>

| Indicatori finanziari  | 30.09.2022 | 2021 (*)   |
|--|------------|------------|
| <b>Indici di struttura</b>   |            |            |
| Crediti netti verso clientela\totale attivo  | 55,72%     | 58,02%     |
| Crediti netti verso clientela\raccolta diretta da clientela                                      | 77,82%     | 78,03%     |
| Attività finanziarie\totale attivo   | 18,71%     | 20,81%     |
| Crediti deteriorati lordi\crediti lordi verso clientela  | 4,23%      | 4,91%      |
| Crediti deteriorati netti\crediti netti verso clientela  | 1,68%      | 2,02%      |
| Texas ratio <sup>2</sup>   | 39,76%     | 45,58%     |
| <b>Indici di redditività</b>   |            |            |
| ROE <sup>3</sup>   | 9,05%      | 8,66%      |
| ROTE <sup>4</sup>  | 9,33%      | 9,57%      |
| ROA <sup>5</sup>   | 0,36%      | 0,41%      |
| Cost to income Ratio <sup>6</sup>  | 64,05%     | 65,41%     |
| Costo del credito <sup>7</sup>   | 0,34%      | 0,93%      |
| Indicatori di vigilanza prudenziale  | 30.09.2022 | 2021 (*)   |
| <b>Fondi Propri calcolati a regime transitorio (Phased in)<sup>8</sup> (in migliaia di Euro)</b> |            |            |
| Common Equity Tier 1 (CET1)  | 6.986.499  | 6.576.227  |
| Totale Fondi Propri  | 8.695.146  | 7.781.971  |
| Attività di rischio ponderate (RWA)  | 53.947.766 | 45.340.544 |
| <b>Ratios patrimoniali e di liquidità</b>  |            |            |
| Common Equity Tier 1 Ratio (CET1 Ratio) - Phased in pro-forma <sup>9</sup>                       | 12,95%     | 14,50%     |
| Tier 1 Ratio (T1 Ratio) - Phased in pro-forma <sup>10</sup>                                      | 13,23%     | 14,84%     |
| Total Capital Ratio (TC Ratio) - Phased in pro-forma <sup>11</sup>                               | 16,12%     | 17,16%     |
| Common Equity Tier 1 Ratio (CET1 Ratio) - Fully Phased pro-forma <sup>12</sup>                   | 12,53%     | 13,50%     |
| Liquidity Coverage Ratio (LCR)   | 196,9%     | 215,1%     |
| Net Stable Funding Ratio (NSFR) <sup>13</sup>  | n.d.       | 142,5%     |

(\*) Gli indicatori di confronto di natura patrimoniale, insieme a ROE, ROTE e ROA, sono calcolati sui dati al 31 dicembre 2021 come da Bilancio consolidato al 31 dicembre 2021, mentre quelli di natura economica sono calcolati sui dati al 30 settembre 2021 come da Resoconto intermedio di gestione consolidato al 30 settembre 2021.

<sup>1</sup> Per la costruzione degli indici si è fatto riferimento alle voci patrimoniali ed economiche dei prospetti riclassificati con vista gestionale come riportati nel presente Comunicato Stampa.

<sup>2</sup> Il Texas ratio è calcolato come rapporto tra il totale dei crediti deteriorati lordi e il patrimonio netto tangibile incrementato del totale dei fondi rettificativi dei crediti deteriorati.

<sup>3</sup> Il ROE è calcolato come rapporto fra l'utile netto ordinario di periodo (Euro 425,1 milioni) annualizzato e il patrimonio netto medio di Gruppo senza utile netto.

<sup>4</sup> Il ROTE è calcolato come rapporto fra l'utile netto ordinario di periodo (Euro 425,1 milioni) annualizzato e il patrimonio netto medio di Gruppo (i) comprensivo dell'utile netto ordinario di periodo (Euro 425,1 milioni), depurato della quota parte non destinata a dividendi e poi annualizzato e (ii) senza attività immateriali e strumenti di capitale.

<sup>5</sup> Il ROA è calcolato come rapporto fra l'utile netto ordinario di periodo (Euro 440,2 milioni, comprensivo anche della quota di utile di pertinenza di terzi) annualizzato e il totale attivo.

<sup>6</sup> Il Cost to income Ratio è calcolato sulla base dello schema di Conto economico riclassificato (oneri operativi/proventi operativi netti); calcolato secondo gli schemi previsti dal 7° aggiornamento della Circolare n. 262 di Banca d'Italia, il Cost to income Ratio risulta pari al 75,90% (72,55% al 30 settembre 2021 come da Resoconto intermedio di gestione consolidato al 30 settembre 2021).

<sup>7</sup> Il Costo del credito è calcolato come rapporto fra le rettifiche di valore nette su finanziamenti verso la clientela del periodo e i crediti netti verso la clientela. Al 30 settembre 2022, il Costo del credito sale allo 0,36% (0,48% annualizzato al 31 dicembre 2022), se calcolato aggiungendo le rettifiche di valore nette su finanziamenti verso banche Russe.

<sup>8</sup> Il calcolo è coerente con le disposizioni previste nel Regolamento (UE) n. 2395/2017, il quale modifica il Regolamento (UE) 575/2013 (CRR) per quanto riguarda le "Disposizioni transitorie volte ad attenuare l'impatto dell'introduzione dell'IFRS 9 sui Fondi Propri". Il Regolamento ha introdotto il regime transitorio (c.d. Phased in) offrendo la possibilità alle banche di mitigare gli impatti dell'IFRS 9 sui Fondi Propri in un periodo di 5 anni (da marzo 2018 a dicembre 2022) sterilizzando nel CET1 l'impatto con l'applicazione di percentuali decrescenti nel tempo. Il Gruppo BPER Banca ha scelto di adottare il cosiddetto "approccio statico", da applicare all'impatto risultante dal confronto tra le rettifiche di valore IAS 39 esistenti al 31 dicembre 2017 e quelle IFRS 9 risultanti al 1° gennaio 2018.

<sup>9</sup> I ratios patrimoniali "pro-forma" indicati sono stati calcolati includendo il risultato di periodo per la quota parte non destinata a dividendi, ovvero simulando, in via preventiva, gli effetti dell'autorizzazione rilasciata dalla BCE per il computo di tali utili nei Fondi Propri ai sensi dell'art. 26, par. 2 della CRR.

<sup>10</sup> Si veda nota precedente.

<sup>11</sup> Si veda nota precedente.

<sup>12</sup> Si veda nota precedente. Inoltre, tale ratio si attesta pari a 13,2% se calcolato tenendo conto del beneficio connesso agli incentivi ai processi di aggregazione aziendale introdotti dalla Legge 30 dicembre 2020, n. 178 (la "Legge di Bilancio 2021"), unitamente alle integrazioni incluse nella Legge 30 dicembre 2021, n. 234 (la "Legge di Bilancio 2022"), di cui BPER Banca potrà usufruire in seguito all'acquisizione di Banca Carige avvenuta lo scorso giugno. Tale beneficio deriva, nello specifico, dalla conversione in crediti d'imposta di DTA per perdite fiscali e ACE, per un importo massimo pari al 2% del valore dell'attivo dell'entità più piccola partecipante all'aggregazione, al netto della dovuta commissione.

<sup>13</sup> L'indice NSFR, non ancora disponibile, è in ogni caso stimato superiore al 100%.