

Filiali
Cattolica Centro
Lucrezia
Misano Adriatico
Mondaino

Montecchio
Morciano di Romagna
Pesaro Giolitti
Riccione Paese

Riccione San Lorenzo
Rimini Centro
Rimini Euterpe
Rimini Ghetto Turco

San Giovanni in Marignano
Santarcangelo di Romagna
Taverna di Monte Colombo
Villa Verucchio

Viserba



NOTA INFORMATIVA

SITUAZIONE PATRIMONIALE E CONTABILE AL 31/12/2022

Approvato dai Commissari Straordinari

Dott. Francesco Fioretto

Avv. Livia Casale

Filiali
Cattolica Centro
Lucrezia
Misano Adriatico
Mondaino

Montecchio
Morciano di Romagna
Pesaro Giolitti
Riccione Paese

Riccione San Lorenzo
Rimini Centro
Rimini Euterpe
Rimini Ghetto Turco

San Giovanni in Marignano
Santarcangelo di Romagna
Taverna di Monte Colombo
Villa Verucchio

Viserba



Indice

L'Andamento della Gestione.....	3
Principali Indicatori	4
Sintesi e dinamiche dei dati economici dell'esercizio	6
Sintesi e dinamiche dei dati patrimoniali dell'esercizio	7
La Raccolta clientela	7
Qualità del portafoglio crediti verso clientela	8
La gestione finanziaria e posizione interbancaria.....	10
Il Patrimonio ed i Fondi Propri	10
Il Personale.....	11
Prevedibile evoluzione della gestione	11
PROSPETTI CONTABILI.....	12



L'Andamento della Gestione

I dati al 31/12/2022 evidenziano una tenuta dei risultati economici dell'attività ordinaria, grazie ad un margine di interesse in aumento e commissioni nette pressoché in linea col 2021.

Rilevano peraltro l'aumento delle rettifiche su crediti, l'adeguamento del valore delle quote dei Fondi FIA e l'incremento dei costi operativi, *in primis* derivante dalle spese collegate all'operazione di aggregazione.

Da marzo 2022 la Banca è stata impegnata nella individuazione di un *partner* strategico. All'esito dell'attività di *scouting*, è stata selezionata l'offerta pervenuta dal Gruppo Banca Popolare del Lazio, con il quale sono state condotte tutte le attività finalizzate alla fusione.

L'Assemblea straordinaria degli Azionisti del 20 novembre 2022, convocata per l'approvazione del progetto di fusione, ha espresso un voto negativo e, come è noto, con provvedimento dell'Autorità di Vigilanza del 1° dicembre 2022, la Banca è stata posta in Amministrazione Straordinaria.

I Commissari Straordinari, insediati il 3 dicembre 2022, hanno immediatamente riavviato il processo di selezione del Partner oltre ad affrontare la problematica della liquidità sorta in conseguenza del voto negativo dell'Assemblea.

Principali Indicatori

Si riportano di seguito le tabelle con i principali indicatori di rischio, finanziari e di struttura.

Andamento principali indici di rischiosità - NPL				
	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022
Sofferenze Nette verso clientela / crediti netti verso clientela	1,90%	0,65%	0,46%	0,33%
Deteriorati Netti verso clientela / crediti netti verso clientela	9,83%	1,73%	1,45%	2,50%
NPL ratio Lordo	15,50%	2,52%	2,58%	4,33%
NPL ratio Netto	9,83%	1,73%	1,45%	2,50%
NPL netti / CET1 phase in	77,93%	12,95%	13,29%	27,00%
NPL netti / CET1 fully loaded	132,74%	19,30%	18,39%	33,29%
Texas Ratio	103,78%	24,17%	26,75%	43,21%

Indicatori Finanziari				
	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022
ROA - risultato netto / Totale Attivo	-0,38%	0,20%	-0,38%	-0,37%
ROE - risultato netto / CET 1	-5,13%	2,66%	-5,13%	-4,47%
Cost Income - Costi operativi / Margine di intermediazione *	82,45%	68,34%	101,54%	94,26%
TCR - Total Capital Ratio	14,02%	17,05%	14,98%	12,30%
TCR - Total Capital Ratio - Fully Loaded	8,23%	11,44%	10,83%	9,98%
LCR	237,00%	200,75%	222,00%	122,00%
NSFR	147,52%	155,98%	145,00%	105,48%

* costi includono anche contributi per i salvataggi bancari

Indicatori di struttura				
	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022
crediti verso clientela netti / totale attivo	59,10%	56,65%	57,74%	60,51%
crediti verso clientela netti / raccolta diretta clientela	79,12%	72,96%	73,91%	96,97%
raccolta diretta da clientela / totale attivo	74,70%	77,64%	78,12%	62,40%
raccolta gestita / raccolta indiretta	57,15%	63,54%	70,75%	68,15%

A fine 2022 la percentuale di rischiosità del portafoglio crediti è in aumento, anche a seguito del calo degli impieghi da clientela.

In particolare, si evidenzia che:

- I. il *Texas ratio*, inteso come il rapporto fra il totale dei crediti deteriorati lordi e la somma tra il patrimonio netto di qualità primaria e le rettifiche sui crediti deteriorati, è passato da 139,80% nel 2017 al 24,17% di fine 2020, e risalito al 43,21% a fine 2022;
- II. l'*NPL ratio*, inteso come il rapporto tra i crediti deteriorati lordi e il totale dei crediti lordi, è passato da 34,90% del 2017 al 2,52% di fine 2020, e risalito al 4,33%, comunque inferiore rispetto alla media del sistema delle LSI.

Il livello di adeguatezza patrimoniale vede l'indicatore di TCR *Phase-in* pari al 12,30%, inferiore rispetto al dato richiesto a BPV dallo SREP (12,75% con target al 13,25%). Il 2022,



come più volte rilevato, è l'ultimo esercizio nel quale viene computato l'impatto graduale dell'entrata in vigore dell'IFRS 9. Il dato di TCR *fully loaded* risulta pari al 9,98%, con un ulteriore allontanamento dai requisiti minimi di adeguatezza patrimoniale.

Gli indicatori di efficienza rilevano l'incidenza sugli aggregati riferiti al Margine di Intermediazione e ai Costi Operativi che rappresentano le determinanti dell'indicatore di efficienza, ossia il *Cost-Income*.

Il *Cost-Income* nominale si attesta al 94,26%, in miglioramento rispetto al dato di fine 2021. Si ricorda peraltro come nell'aggregato del Margine di Intermediazione sia ricompresa la valutazione delle quote dei Fondi FIA.

Gli indici di liquidità a fine 2022 risultano al di sopra dei minimi richiesti dalla normativa di riferimento.

Il *Net Stable Funding Ratio* (NSFR), che definisce l'indicatore di stabilità e segnala la misura in cui la Banca utilizza fondi stabili per finanziare gli investimenti con scadenza superiore a un anno, a dicembre 2022 si ragguaglia al 105% (145 % al 31 dicembre 2021).

Il *Liquidity Coverage Ratio* (LCR), che definisce l'indicatore di liquidità netta e segnala il grado di copertura degli impegni a breve termine, a fine dicembre 2022, è risultato pari a 122%.

Sintesi e dinamiche dei dati economici dell'esercizio

Si riporta la tabella con i principali aggregati economici ed il raffronto rispetto al 31/12/2021.

Valori in migliaia di euro	31/12/2021	31/12/2022	Variazione (valore)	Variazione (%)
<i>Interessi Attivi e proventi assimilati</i>	19.964	20.413	448	2,24%
<i>Interessi Passivi ed oneri assimilati</i>	- 2.536	- 1.644	892	35,18%
Margine di Interesse	17.429	18.769	1.340	7,69%
<i>Commissioni Nette</i>	11.717	11.274	- 444	-3,79%
<i>Dividendi</i>	971	1.126	155	15,91%
<i>Risultati su attività finanziarie</i>	- 5.672	- 3.369	2.302	-40,59%
Margine di Intermediazione	24.445	27.798	3.353	13,72%
<i>Rettifiche e riprese per rischio di credito e Utili / perdite cancellazioni</i>	- 4.393	- 5.996	- 1.603	-36,48%
Risultato Netto della gestione finanziaria	20.052	21.802	1.751	8,73%
<i>Costi Operativi</i>	- 24.821	- 26.204	- 1.383	-5,57%
<i>Utili / perdite gestione straordinaria</i>	- 114	76	190	n.s
<i>Imposte</i>	396	412	16	n.s
Utile/Perdita d'esercizio	- 4.488	- 3.914	575	-12,80%

Il Margine di Interesse risulta in aumento rispetto all'esercizio precedente soprattutto grazie al calo del costo della raccolta: gli interessi passivi infatti registrano un - 35% rispetto all'esercizio precedente. Buona la tenuta anche delle Commissioni Nette, tenuto conto che il 2021 includeva una posta *una tantum* pari a circa Euro 800 mila.

Il Risultato delle attività finanziarie registra un dato meno negativo rispetto al 2021. Si segnala che in tale aggregato sono registrati gli impatti riferiti alle valutazioni delle quote di Fondi FIA, che risultano determinanti sull'entità di questa posta. Nel corso del 2022 sono state registrate rettifiche per complessivi Euro 3,4 milioni sulla base delle Relazioni dei Fondi al 30/06/2022 (ancora non risultavano disponibili quelle al 31/12/2022).

Al fine di mantenere un adeguato livello di *coverage* dei crediti, sia deteriorati che *in bonis*, il livello di rettifiche sui crediti ha segnato un incremento rispetto allo scorso esercizio.

In aumento i costi operativi, in particolare le "Altre Spese Amministrative" (+ 14%), in quanto sono state sostenute importanti spese per il processo aggregativo con Blu Banca, non andato a buon fine (consulente strategico, *due diligence* finanziaria e legale, *fairness opinion*, comunicazione, organizzazione Assemblea Straordinaria).

Sintesi e dinamiche dei dati patrimoniali dell'esercizio

Si riporta la tabella con i principali aggregati patrimoniali ed il raffronto rispetto al 31/12/2021.

Valori in migliaia di euro	31/12/2021	31/12/2022	Variazione (valore)	Variazione (%)
Crediti verso clientela (Voce 40 dell'Attivo)	683.253	639.875	- 43.378	-6,35%
Crediti verso banche (Voce 40 dell'Attivo)	8.661	7.444	- 1.217	-14,06%
Strumenti finanziari di proprietà (Voce 20, 30 e parz. Voce 40b dell'Attivo)	306.651	275.403	- 31.248	-10,19%
Attività mater/imm. - Attività fiscali - Altre Attività e Cassa	184.791	134.778	- 50.012	-27,06%
Totale Attivo	1.183.356	1.057.500	- 125.856	-10,64%
Raccolta diretta da clientela (parz. Voce 10b e Voce 10c del Passivo)	924.466	659.902	- 264.564	-28,62%
Altra provvista (Voce 10a del Passivo)	170.061	310.872	140.812	82,80%
Altre Passività - Fondi rischi	29.522	33.218	3.696	12,52%
Patrimonio netto (incluso risultato di periodo)	59.308	53.508	- 5.800	-9,78%
Totale Passivo	1.183.356	1.057.500	- 125.856	-10,64%
Raccolta indiretta da clientela	435.364	435.628	264	0,06%

La Raccolta clientela

La raccolta da clientela complessiva risulta pari a Euro 1.095,5 milioni, rispetto a Euro 1.359,8 milioni nel 2021 con un calo del 19,44%. Significativa è la riduzione della raccolta diretta, che evidenzia un decremento del 28,62%. Parte del calo dei depositi delle aziende è ascrivibile alla scadenza delle moratorie Covid -19: le aziende che nel 2021 avevano accumulato liquidità, l'hanno utilizzata nel corso del 2022 per riprendere i pagamenti dei finanziamenti. Altra importante causa del calo è rappresentata dall'aumento dei costi energetici.

Nel corso degli ultimi due mesi dell'anno, l'incertezza generata dall'esito dell'Assemblea Straordinaria di novembre e il commissariamento della Banca hanno provocato un ulteriore, rilevante decremento dei depositi, che ha interessato sia i privati che le aziende. I depositi hanno continuato a ridursi anche nelle prime settimane del 2023, per poi stabilizzarsi gradualmente.

La raccolta indiretta si è mantenuta stabile pur a fronte di un contributo non positivo dell'effetto mercato.

Valori in migliaia di euro	31/12/2021	31/12/2022	Variazione (valore)	Variazione (%)
Raccolta Diretta - clientela	924.466	659.902	- 264.564	-28,62%
Raccolta Indiretta	435.364	435.628	264	0,06%
<i>di cui amministrata</i>	127.355	138.740	11.385	8,94%
<i>di cui gestita*</i>	308.009	296.888	- 11.121	-3,61%
Raccolta da clientela Totale	1.359.830	1.095.530	- 264.300	-19,44%

* include Fondi Pensione

Gli impieghi clientela

Gli impieghi netti della Banca, comprensivi delle sofferenze, ammontano ad Euro 639,875 milioni, con un decremento pari al 6,35% rispetto allo stesso dato al 31 dicembre 2021.

Valori in migliaia di euro	31/12/2021	31/12/2022	Variazione (valore)	Variazione (%)
Impieghi Clientela Lordi	699.441	659.078	- 40.362	-5,77%
Rettifiche	16.188	19.204	3.016	18,63%
Impieghi Clientela Netti	683.253	639.875	- 43.378	-6,35%

L'andamento dei crediti risente della limitata capacità della Banca di assorbire la rischiosità degli impieghi senza un adeguato rafforzamento patrimoniale, cui era mirata la fallita operazione di aggregazione con Blu Banca e cui è finalizzato il nuovo progetto di *partnership* avviato dai Commissari Straordinari.

Qualità del portafoglio crediti verso clientela

COVERAGE al 31/12/2022

	Esposizione Lorda	Previsione di perdita	Esposizione Netta	Copertura
Sofferenze	5.059.142	2.916.686	2.142.456	57,65%
Inadempienze probabili	23.051.916	9.621.509	13.430.407	41,74%
Scaduti	450.145	54.971	395.174	12,21%
Bonis	630.516.965	6.610.372	623.906.593	1,05%
<i>di cui Stage 1</i>	513.186.718	2.227.743	510.958.975	0,43%
<i>di cui Stage 2</i>	117.330.247	4.382.629	112.947.618	3,74%
Totale Crediti	659.078.168	19.203.538	639.874.630	2,91%
Totale Crediti Deteriorati	28.561.203	12.593.166	15.968.037	44,09%

COVERAGE al 31/12/2021

	Esposizione Lorda	Previsione di perdita	Esposizione Netta	Copertura
Sofferenze	7.261.433	4.138.784	3.122.649	57,00%
Inadempienze probabili	10.629.717	4.019.853	6.609.864	37,82%
Scaduti	160.193	3.805	156.388	2,38%
Bonis	681.389.227	8.025.199	673.364.028	1,18%
<i>di cui Stage 1</i>	548.206.615	3.376.749	544.829.866	0,62%
<i>di cui Stage 2</i>	133.182.612	4.648.450	128.534.162	3,49%
Totale Crediti	699.440.569	16.187.641	683.252.928	2,31%
Totale Crediti Deteriorati	18.051.342	8.162.442	9.888.900	45,22%

I crediti deteriorati al 31/12/2022 risultano in aumento, ma risentono di classificazioni registrate nel 2022, le cui rettifiche erano state già recepite nei dati contabili del Bilancio 2021. Il livello di *coverage* sia dei deteriorati che dei crediti *in bonis* (soprattutto degli *Stage 2*) si attesta sui livelli dei *benchmark*. L'ultimo Rapporto di Stabilità Finanziaria disponibile alla data di chiusura della situazione contabile al 31/12/2022 (considerata ai fini segnaletici) riportava i seguenti valori di Sistema:

Tavola 2.1

Qualità del credito: importi, incidenze e tassi di copertura dei crediti deteriorati
(miliardi di euro e valori percentuali)

	Banche significative					Banche meno significative					Totale (1)				
	esposizioni lorde	esposizioni nette	composizione percentuale lorda	composizione percentuale netta	tasso di copertura (2)	esposizioni lorde	esposizioni nette	composizione percentuale lorda	composizione percentuale netta	tasso di copertura (2)	esposizioni lorde	esposizioni nette	composizione percentuale lorda	composizione percentuale netta	tasso di copertura (2)
Giugno 2022 (3)															
Finanziamenti (4)	2.015	1.975	100,0	100,0	2,0	197	192	100,0	100,0	2,8	2.484	2.432	100,0	100,0	2,1
<i>In bonis</i>	1.963	1.951	97,4	98,8	0,6	186	184	94,3	96,2	0,9	2.411	2.395	97,1	98,5	0,7
<i>di cui: stadio 2 (5)</i>	221	211	11,0	10,7	4,3	18	17	9,1	9,1	3,3	255	244	10,3	10,0	4,3
Deteriorati	52	24	2,6	1,2	52,7	11	7	5,7	3,9	34,6	73	37	2,9	1,5	49,8
sofferenze	18	5	0,9	0,3	70,9	6	3	2,8	1,7	40,3	28	10	1,1	0,4	62,7
inadempienze probabili	32	17	1,6	0,9	44,6	5	3	2,4	1,7	33,1	41	23	1,6	1,0	43,4
scaduti	3	2	0,1	0,1	29,4	1	1	0,5	0,5	9,9	4	3	0,2	0,1	26,7
Dicembre 2021 (6)															
Finanziamenti (4)	1.987	1.942	100,0	100,0	2,3	199	194	100,0	100,0	2,6	2.457	2.400	100,0	100,0	2,3
<i>In bonis</i>	1.926	1.915	96,9	98,6	0,6	188	187	94,3	96,3	0,6	2.374	2.360	96,6	98,3	0,6
<i>di cui: stadio 2 (5)</i>	220	212	11,1	10,9	3,5	17	16	8,5	8,4	3,6	253	244	10,3	10,2	3,6
Deteriorati	61	28	3,1	1,4	55,0	11	7	5,7	3,7	36,2	84	40	3,4	1,7	52,0
sofferenze	24	14	1,2	0,7	41,5	6	3	2,9	1,7	41,2	35	13	1,4	0,5	63,9
inadempienze probabili	35	19	1,8	1,0	46,1	5	3	2,5	1,7	34,1	44	25	1,8	1,0	44,8
scaduti	3	2	0,1	0,1	30,2	1	1	0,4	0,3	10,7	4	3	0,2	0,1	28,7

Fonte: segnalazioni di vigilanza consolidate per i gruppi bancari, individuali per il resto del sistema.

(1) Il totale comprende anche le filiazioni di banche estere che non sono classificate né come significative italiane, né come meno significative italiane e rappresentano circa il 12 per cento del totale dei crediti lordi verso la clientela. Sono escluse le filiali di banche estere. – (2) Il tasso di copertura è dato dall'ammontare delle rettifiche di valore in rapporto alla corrispondente esposizione lorda. – (3) Dati provvisori. – (4) Includono i finanziamenti verso clientela,

La gestione finanziaria e posizione interbancaria

Il portafoglio Titoli della Banca al 31/12/2022 registra un calo di Euro 31,248 milioni.

Valore in migliaia di euro	31/12/2021	31/12/2022	Variazione (valore)	Variazione (%)
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico - attività detenute per la negoziazione	173	173	0	0,08%
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico - altre attività obbligatoriamente valutate al fair value	47.485	43.509	- 3.976	-8,37%
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	48.291	51.900	3.609	7,47%
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	210.702	179.821	- 30.881	-14,66%
Totale Portafoglio Titoli	306.651	275.403	- 31.248	-10,19%

Nell'aggregato *Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico* sono comprese le quote di Fondi FIA che la Banca detiene a seguito delle cessioni di crediti UTP e sofferenze avvenute nel 2020.

La situazione di Tesoreria della Banca evidenzia crediti verso Banche pari a Euro 7,4 milioni, a fronte di raccolta verso Banche pari a Euro 311 milioni, di cui Euro 270 milioni verso BCE.

Valori in migliaia di euro	31/12/2021	31/12/2022	Variazione (valore)	Variazione (%)
Cassa	100.999	42.111	- 58.888	-58,31%
Crediti verso banche	8.661	7.444	- 1.217	-14,06%
Crediti verso clientela (Poste)	5.666	5.792	126	2,22%
Totale liquidità	115.326	55.347	- 59.979	-52,01%
Debiti verso banche	170.061	310.872	140.812	82,80%

La situazione del Portafoglio titoli e della posizione netta interbancaria risente dei cali registrati nella raccolta clientela, solo in parte compensati dalla riduzione degli impieghi verso clientela.

Il Patrimonio ed i Fondi Propri

Il Patrimonio Netto della Banca, a fine esercizio 2022, si attesta ad Euro 53,5 milioni.

Il livello dei Fondi Propri registrati al 31/12/2022 si attesta a Euro 59 milioni, in calo rispetto agli Euro 74 milioni del 2021, a seguito del risultato negativo risultante dalla situazione contabile del 31/12 (- Euro 3,913 milioni) e dell'effetto del regime transitorio IFRS9 (- Euro 9,5 milioni) e a fronte di un ridimensionamento dell'attivo ponderato (RWA), ammontante a Euro 481 milioni al 31/12/2022.



Si registrano gli indicatori patrimoniali qui di seguito indicati:

- coefficiente di capitale primario di classe 1 (CET1) pari al 12,30% (14,98% nel 2021);
- coefficiente di capitale di classe 1 (*Tier 1 ratio*) pari al 12,30% (14,98% nel 2021);
- coefficiente di capitale totale (**Total Capital ratio**) pari al 12,30% (14,98% nel 2021).

La prima applicazione dell'IFRS 9 ha determinato la rilevazione di una riserva di utili (*First Time Adoption – FTA*) nel Bilancio 2018 che ha eroso il patrimonio netto; gli effetti sul patrimonio regolamentare sono stati mitigati a seguito dell'introduzione del regime transitorio "*Phase-in*", che prevede un filtro prudenziale nel periodo 2018-2022 (c.d. periodo transitorio). Il Coefficiente su basi "*fully loaded*", ossia al netto di tale mitigazione, risulta pari al 9,98% in calo rispetto al 10,83% di fine 2021.

Il Personale

Al 31 dicembre 2022 il personale effettivo a tempo indeterminato è composto da 161 unità di cui 13 in Part-time, in calo di 1 unità rispetto al 31 dicembre 2021 (162), con una presenza effettiva media annuale – calcolata come media ponderata del numero dei dipendenti considerando i mesi lavorati nell'anno – pari a 151,33 nel 2022.

Quanto alla suddivisione operativa, delle 161 unità risultanti al 31 dicembre 2022, il 55% - 88 unità - sono in servizio nelle filiali ed il 45% - 73 unità - negli uffici centrali; si registra la presenza di 62 laureati e 97 diplomati; 88 unità sono di genere femminile, pari al 55% del totale, le restanti 73 unità sono di genere maschile.

Prevedibile evoluzione della gestione

Nel mese di dicembre 2022 la Banca è stata sottoposta ad Amministrazione Straordinaria, in forza del provvedimento Banca d'Italia N.1798405/22 del 01/12/2022. I Commissari, insediatisi in data 03/12/2022, hanno senza indugio riavviato il processo di ricerca di un *partner* strategico che potesse supportare la Banca nel suo sviluppo, rafforzandola sul piano patrimoniale e garantendo un *turnaround* aziendale. Nel corso dei primi mesi del 2023, in esito ad un processo di selezione, i Commissari hanno accettato l'offerta impegnativa formulata da Cherry Bank Spa, relativa alla Banca nella completezza del suo perimetro, concedendo alla stessa un periodo di esclusiva. In data 1° giugno 2023 i Commissari hanno firmato un Accordo Quadro che prevede la fusione per incorporazione di Banca Popolare Valconca in Cherry Bank.

PROSPETTI CONTABILI

STATO PATRIMONIALE

	Voci dell'attivo	31/12/2022	31/12/2021
10.	Cassa e disponibilità liquide	42.111.038,32	100.998.786,13
20.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico (IFRS 7 par. 8 lett. a))	43.682.074,10	47.658.120,52
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione;	172.968,57	172.854,63
	b) attività finanziarie designate al <i>fair value</i> ;		
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	43.509.105,53	47.485.265,89
30.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva (IFRS 7 par. 8 lett. h))	51.900.143,44	48.291.236,28
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. f))	827.139.951,59	902.616.390,08
	a) crediti verso banche	7.444.000,83	8.661.355,82
	b) crediti verso clientela	819.695.950,76	893.955.034,26
50.	Derivati di copertura		
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
70.	Partecipazioni		
80.	Attività materiali	18.648.824,69	19.605.111,72
90.	Attività immateriali	1.588,11	5.893,40
	<i>di cui:</i>		
	- <i>avviamento</i>		
100.	Attività fiscali	18.101.628,71	18.590.501,29
	a) correnti	1.305.559,34	363.908,85
	b) anticipate	16.796.069,37	18.226.592,44
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
120	Altre attività	55.915.236,73	45.590.383,84
	Totale dell'attivo	1.057.500.485,69	1.183.356.423,26

	Voci del passivo e del patrimonio netto	31/12/2022	31/12/2021
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato (IFRS 7 par. 8 lett. g))	970.774.471,85	1.094.526.804,68
	a) debiti verso banche	310.872.327,83	170.060.611,94
	b) debiti verso la clientela	658.826.916,16	919.457.954,54
	c) titoli in circolazione	1.075.227,86	5.008.238,20
20.	Passività finanziarie di negoziazione		
30.	Passività finanziarie designate al <i>fair value</i> (IFRS 7 par. 8 lett. e))		
40.	Derivati di copertura		
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
60.	Passività fiscali	313.755,33	421.879,08
	a) correnti		
	b) differite	313.755,33	421.879,08
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione		
80.	Altre passività	29.879.100,73	26.128.433,08
90.	Trattamento di fine rapporto del personale		1.265.404,85
100.	Fondi per rischi e oneri:	3.024.952,07	1.705.806,56
	a) impegni e garanzie rilasciate	398.984,91	271.087,80
	b) quiescenza e obblighi simili		
	c) altri fondi per rischi e oneri	2.625.967,16	1.434.718,76
110.	Riserve da valutazione	26.884.691,43	28.771.026,06
111.	<i>di cui relative ad attività in via di dismissione</i>		
120.	Azioni rimborsabili		
130.	Strumenti di capitale		
140.	Riserve	-34.284.972,34	-31.957.253,98
145.	Acconti su dividendi		
150.	Sovrapprezzi di emissione	37.538.007,23	39.698.441,79
160.	Capitale	27.284.034,06	27.284.034,06
170.	Azioni proprie (-)		
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	-3.913.554,67	-4.488.152,92
	Totale del passivo e del patrimonio netto	1.057.500.485,69	1.183.356.423,26

CONTO ECONOMICO

Voci		31/12/2022	31/12/2021
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	20.412.549,05	19.964.410,37
11.	di cui interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	19.046.349,84	18.308.637,21
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	-1.643.750,54	-2.535.889,58
30.	Margine di interesse	18.768.798,51	17.428.520,79
40.	Commissioni attive	11.972.989,04	12.399.094,27
50.	Commissioni passive	-699.411,61	-681.650,56
60.	Commissioni nette	11.273.577,43	11.717.443,71
70.	Dividendi e proventi simili	1.125.500,00	971.000,00
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	73.737,60	115.591,36
90.	Risultato netto dell'attività di copertura		
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	532.981,90	1.992.590,04
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	493.166,88	1.067.099,30
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	39.815,02	925.490,74
	c) passività finanziarie		
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico	-3.976.160,36	-7.780.039,60
	a) attività e passività finanziarie designate al <i>fair value</i>		
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	-3.976.160,36	-7.780.039,60
120.	Margine di intermediazione	27.798.435,08	24.445.106,30
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	-6.064.888,94	-4.110.863,11
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-5.772.228,84	-4.199.313,54
	b) <i>attività finanziarie valutate al fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	-292.660,10	88.450,43
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	68.793,31	-282.591,20
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	21.802.339,45	20.051.651,99
160.	Spese amministrative:	-25.307.300,54	-24.229.914,50
	a) spese per il personale	-11.190.790,18	-11.824.629,14
	b) altre spese amministrative	-14.116.510,36	-12.405.285,36
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-1.372.818,51	-1.665.729,78
	a) impegni e garanzie rilasciate	-127.897,11	-15.303,33
	b) altri accantonamenti netti	-1.244.921,40	-1.650.426,45
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	-1.237.912,20	-1.184.421,87
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	-4.305,29	-4.828,68
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.718.169,65	2.263.525,43
210.	Costi operativi	-26.204.166,89	-24.821.369,40
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni		
230.	Risultato netto della valutazione al <i>fair value</i> delle attività materiali e immateriali		-115.675,00
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento		
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	75.840,31	1.200,93
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	-4.325.987,13	-4.884.191,48
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	412.432,46	396.038,56
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	-3.913.554,67	-4.488.152,92
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte		
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	-3.913.554,67	-4.488.152,92