



SITUAZIONE CONTABILE AL 31 DICEMBRE 2025

Si riporta di seguito la situazione patrimoniale ed economica ed una sintesi dei principali aggregati finanziari, patrimoniali e di solvibilità al 31 dicembre 2025.

Si precisa che il bilancio è redatto secondo principi contabili internazionali IFRS9 e che le informazioni finanziarie riportate sono state sottoposte a revisione contabile di Deloitte SpA, limitatamente alla computazione dell'utile di esercizio al 31 dicembre nei fondi propri.

STATO PATRIMONIALE

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

Voci dell'attivo	12/2025	12/2024
10 Cassa e disponibilità liquide	(100.548.342,79)	(100.493.338,12)
20 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(17.249.497,26)	(17.116.721,37)
20a a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
20b b) attività finanziarie designate al fair value	-	-
20c c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(17.249.497,26)	(17.116.721,37)
30 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(107.817.450,43)	(80.591.349,12)
40 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.662.162.902,05)	(1.564.256.659,34)
40a a) crediti verso banche	(46.884.168,50)	(46.533.862,44)
40b b) crediti verso clientela	(1.615.278.733,55)	(1.517.722.796,90)
50 Derivati di copertura	-	(38.289,42)
60 Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
70 Partecipazioni	(5.581.887,88)	(5.581.887,88)
80 Attività materiali	(20.113.583,82)	(20.624.030,79)
90 Attività immateriali	(13.485,93)	(25.516,15)
90a - avviamento	-	-
100 Attività fiscali	(3.176.713,32)	(2.843.723,36)
100a a) correnti	(47.289,47)	(421.324,06)
100b b) anticipate	(3.129.423,85)	(2.422.399,30)
110 Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120 Altre attività	(33.158.959,84)	(40.116.496,64)
Totale dell'attivo	(1.949.822.823,32)	(1.831.688.012,19)

STATO PATRIMONIALE PASSIVO

Voci del passivo e del patrimonio netto	12/2025	12/2024
10 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.747.516.056,70	1.642.339.706,20
10a a) debiti verso banche	116.818.315,25	172.522.801,08
10b b) debiti verso la clientela	1.168.439.650,78	1.060.978.646,22
10c c) titoli in circolazione	462.258.090,67	408.838.258,90
20 Passività finanziarie di negoziazione	-	-
30 Passività finanziarie designate al fair value	-	-
40 Derivati di copertura	-	-
50 Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
60 Passività fiscali	556.757,67	562.871,71
60a a) correnti	79.322,77	-
60b b) differite	477.434,90	562.871,71
70 Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80 Altre passività	27.170.558,16	30.869.552,29
90 Trattamento di fine rapporto del personale	574.384,00	562.109,00
100 Fondi per rischi e oneri:	5.813.102,83	6.036.295,62
100a a) impegni e garanzie rilasciate	3.765.787,52	3.493.621,22
100b b) quiescenza e obblighi simili	-	-
100c c) altri fondi per rischi ed oneri	2.047.315,31	2.542.674,40
110 Riserve da valutazione	3.266.767,05	3.551.957,41
120 Azioni rimborsabili	-	-
130 Strumenti di capitale	-	-
140 Riserve	124.768.104,12	109.935.744,72
150 Sovrapprezzi di emissione	1.988.415,27	1.979.796,16
160 Capitale	19.863.480,92	19.757.102,52
170 Azioni proprie (-)	-	-
180 Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	18.305.196,60	16.092.876,56
Totale del passivo e del patrimonio netto	1.949.822.823,32	1.831.688.012,19

CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO

Voci di conto economico		12/2025	12/2024
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	70.591.448,16	85.379.463,70
10a	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	70.585.410,11	85.373.025,12
20	Interessi passivi e oneri assimilati	(25.201.109,93)	(32.024.711,10)
30	Margine di interesse	45.390.338,23	53.354.752,60
40	Commissioni attive	15.216.067,29	14.648.268,70
50	Commissioni passive	(2.848.218,03)	(3.387.149,63)
60	Commissioni nette	12.367.849,26	11.261.119,07
70	Dividendi e proventi simili	310.924,01	162.206,67
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	149.693,19	149.978,53
90	Risultato netto dell'attività di copertura	(9.210,38)	11.068,73
100	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(120.116,95)	(1.045.184,55)
100a	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.017.696,93)	(3.136.197,23)
100b	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	897.579,98	2.090.823,69
100c	c) passività finanziarie	-	188,99
110	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(244.399,77)	(661.607,23)
110a	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-
110b	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(244.399,77)	(661.607,23)
120	Margine di intermediazione	57.845.077,59	63.232.333,82
130	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(716.415,84)	(10.528.769,10)
130a	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(705.947,00)	(10.520.749,41)
130b	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(10.468,84)	(8.019,69)
140	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	16.163,26	(296.191,69)
150	Risultato netto della gestione finanziaria	57.144.825,01	52.407.373,03
160	Spese amministrative:	(35.184.917,41)	(33.649.497,45)
160a	a) spese per il personale	(17.542.392,98)	(16.575.995,93)
160b	b) altre spese amministrative	(17.642.524,43)	(17.073.501,52)
170	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(553.307,40)	125.633,38
170a	a) impegni e garanzie rilasciate	(1.248.615,03)	228.198,14
170b	b) altri accantonamenti netti	695.307,63	(102.564,76)
180	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(2.652.379,83)	(2.498.693,45)
190	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(12.030,22)	(17.708,04)
200	Altri oneri/proventi di gestione	3.157.482,26	2.841.951,09
210	Costi operativi	(35.245.152,60)	(33.198.314,47)
220	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-
230	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-
240	Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-
250	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(742.548,71)	(144.592,48)
260	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	21.157.123,70	19.064.466,08
270	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(2.851.927,15)	(2.971.589,56)
280	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	18.305.196,55	16.092.876,52
290	Utile (Perdita) dei gruppi delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
300	Utile (Perdita) d'esercizio	18.305.196,55	16.092.876,52

PATRIMONIO NETTO

	31 dicembre 2025	31 dicembre 2024
Capitale sociale	19.863.481	19.757.103
Riserve	124.768.104	109.935.745
Sovrapprezzi di emissione	1.988.415	1.979.796
Riserva da valutazione	3.266.767	3.551.957
Utile netto del periodo	18.305.197	16.092.877
Totale patrimonio netto	168.191.964	151.317.478
Fondi propri	163.096.203	147.946.186

INFORMAZIONI FINANZIARIE

	31 dicembre 2025	31 dicembre 2024
Margine di interesse	45.390.338	53.354.753
Margine di intermediazione	57.845.078	63.232.334
Risultato netto della gestione finanziaria	57.144.825	52.407.373
Utile al lordo delle imposte	21.157.124	19.064.466
Utile netto di esercizio	18.305.197	16.092.877
Totale attività	1.949.822.823	1.831.688.012
Passività finanziarie al costo ammortizzato	1.747.516.057	1.642.339.706
Attività finanziarie al costo ammortizzato	1.662.162.902	1.564.256.659

INDICI DI BILANCIO

	31 dicembre 2025	31 dicembre 2024
PATRIMONIALI		
CET 1 ratio	23,33%	20,10%
Tier 1 ratio	23,33%	20,10%
Total Capital Ratio	23,33%	20,10%
Texas ratio	22,40%	26,15%
QUALITA' DELL'ATTIVO		
NPL ratio	3,4%	3,7%
Coverage ratio NPL	78,12%	60,69%
LIQUIDITA'		
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	313,94%	291,58%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	148,00%	142,63%
EFFICIENZA		
Cost Income	60,93%	52,50%