

Informazione Regolamentata n. 30017-48-2026	Data/Ora Inizio Diffusione 7 Agosto 2026 12:50:03	MTF
---	--	-----

Societa' : BANCA POPOLARE ALTO ADIGE

Utenza - referente : VOLKSBANKN02 - Nardone Gaetano

Tipologia : 2.2; 1.2

Data/Ora Ricezione : 7 Agosto 2026 12:50:03

Data/Ora Inizio Diffusione : 7 Agosto 2026 12:50:03

Oggetto : Bilancio semestrale 2026

Testo del comunicato

Vedi allegato

Comunicato stampa price sensitive

Bolzano, 7 agosto 2026

Semestrale in crescita per Volksbank: utile netto a 64,3 milioni € e acconto dividendo di 0,50 € a ottobre

Il primo semestre 2026 per Volksbank segna crescita su tutti i fronti. Ricavi a 188 milioni di euro con un aumento del 2,7%, masse amministrate a 23,7 miliardi e clienti a quota 292.000. Rafforzata la solidità patrimoniale a 1.075 milioni di euro e sostenuto il Nord Est con oltre 1 miliardo di nuovi crediti, in aumento del 17%.



Il **Presidente Lukas Ladurner** dichiara: “Il percorso di crescita intrapreso da Volksbank continua a generare valore per tutti gli stakeholder. Il Consiglio di Amministrazione ha deliberato un acconto sul dividendo di 25 milioni di euro, ossia 0,50 euro per azione. Un ringraziamento a tutte le collaboratrici e i collaboratori di Volksbank per la fiducia e il contributo al raggiungimento di questi risultati”.

L'**Amministratore delegato e Direttore generale Alberto Naef** afferma: “L'ultimo anno del piano Impact 2026 continua a portare i suoi frutti: una crescita sostenibile dei margini, dei volumi e dei clienti che rappresentano un'ottima base di partenza per il nuovo piano industriale. Importante la crescita sia del margine di interessi che delle commissioni a riprova che l'ottimo livello di servizio alla clientela riesce ad essere apprezzato dal mercato. Contiamo di dare ulteriore impulso ai risultati con le aperture di Verona, Pieve di Sacco (PD) e Dolo (VE)”.

Il **Vicedirettore generale e CFO Georg Mair am Tinkhof** conclude: “Nel primo semestre 2026 Volksbank ha ulteriormente rafforzato i principali indicatori patrimoniali e di liquidità con buffer patrimoniale di oltre 290 milioni di euro che possono finanziare la nostra crescita futura. Questi fondamentali, oltre al basso profilo di rischio, sono stati apprezzati dalle agenzie di rating con il miglioramento dell'outlook di DBRS da 'Stabile' a 'Positivo' e l'assegnazione del rating 'Investment Grade' da parte di Fitch Ratings.”

I risultati al 30.06.2026 in particolare mostrano come la Banca performi bene in termini di:

- **Redditività sostenibile:** l'utile netto cresce ulteriormente e raggiunge i 64,3 milioni di euro (+1%) con un rendimento di capitale (RoTE) del 12%. Sulla base delle attuali previsioni relative all'intero esercizio, è obiettivo della Banca conseguire per il 2026 un livello di payout complessivo sostanzialmente in linea con quello dell'esercizio precedente.
- **Crescita delle commissioni nette** (+3,8%) raggiunta grazie ai servizi di intermediazione e consulenza, in particolar modo i Servizi di Investimento e Assicurativi.
- **Crescita delle masse intermedie** (+570 milioni di euro, pari al +2,5%, in particolare grazie al contributo della raccolta indiretta) e **crescita netta della base clienti** (+1.480, superando la quota di 292.000 clienti).
- **Basso livello di rischio:** il costo del rischio è neutro con un ulteriore miglioramento della qualità del credito con una quota dei crediti deteriorati sul portafoglio complessivo (NPL Ratio netto) in riduzione da 1,5% a 1,3%.
- **Efficienza operativa buona:** grazie ad un costante presidio sui costi, il rapporto tra costi e ricavi (Cost Income Ratio) è in continuità all'ottimo livello del 50,1%.
- **Maggiore solidità patrimoniale:** il patrimonio netto è in ulteriore crescita a 1.075 milioni di euro, pari a 21,4 euro per azione. Il coefficiente patrimoniale Total Capital Ratio sale al 19,2% e l'indicatore di capitale primario (Common Equity Tier 1 Ratio) sale al 17,9%.

Contatti:

Banca Popolare dell'Alto Adige Spa
Media Relations

Maria Santini
maria.santini@volksbank.it

Il presente comunicato stampa price sensitive, redatto ai sensi dell'art. 114 del Testo Unico della Finanza (d.lgs. n. 58/1998), è pubblicato sul Sistema di Diffusione delle Informazioni Regolamentate autorizzato "e-market SDIR" www.emarketstorage.com nonché sul sito internet aziendale www.volksbank.it.

Banca Popolare dell'Alto Adige: risultati al 30 giugno 2026

REDDITIVITA' SOSTENIBILE

Utile lordo a 98,4 milioni, +2,9% rispetto al 2025, e utile netto a 64,3 milioni, +0,8% rispetto al 2025, che conferma una solida redditività sostenibile

Volksbank si conferma un fondamentale punto di riferimento e fattore di sostegno all'economia del triveneto, grazie al costante rafforzamento della presenza sul territorio, sviluppo della rete e innovazione dell'offerta

ROE al 11,8%, rispetto al +12,9% del 2025. ROTE al 12,0%, rispetto al +13,1% del 2025

RISULTATI SOLIDI SUPPORTATI DA UN MODELLO DI BUSINESS RADICATO, CONTROLLO DEI COSTI E ATTENTA GESTIONE DEI RISCHI

Primo margine a 188,4 milioni, in crescita del 2,7% rispetto ai 183,4 milioni del primo semestre 2025, grazie all'aumento sia del margine di interesse (+2,2%) sia delle commissioni nette (+3,8%)

Margine finanziario a 195,9 mln, in crescita del +2,3% rispetto ai 191,5 milioni del primo semestre 2025.

Risultato netto del portafoglio finanziario pari a +7,6 milioni, di cui utile da cessione di titoli HTC e HTCS +5,5 milioni a fronte del risultato dell'attività di negoziazione di +2,0 milioni

Costi operativi e proventi (oneri) netti di gestione in aumento del +2,9% a 94,7 mln, con il costo del personale in crescita del +4,5% e spese amministrative in crescita del +2,1%, principalmente per effetto della crescita del numero dei dipendenti (+40 a n. 1.495 dipendenti)

Costo del rischio pari a 1 centesimo di punto, confermando una dinamica di rischiosità sostanzialmente neutra per tutto l'arco di piano

Utile lordo in crescita del +2,9% a 98,4 milioni, anche grazie ad una attenta gestione dei rischi, con accantonamenti netti ai fondi rischi ed oneri positivi

CRESCITA DELLE MASSE INTERMEDIATE

Masse amministrate +2,5% a 23.713 milioni. Le attività finanziarie della clientela salgono del +3,1% a 15.924 milioni

Nell'ambito delle attività finanziarie della clientela, la raccolta diretta bancaria stabile -1,1% a 10.575,9 milioni. La raccolta indiretta sale del +8,2% a 6.574,3 milioni. I prodotti di risparmio gestito ed assicurativi salgono del +7,7% a 4.339,0 milioni. La raccolta amministrata – titoli di terzi sale del +9,2% a 2.235 milioni.

QUALITÀ DEL CREDITO E GESTIONE PRUDENTE DEL PORTAFOGLIO

Gestione prudente del portafoglio in tutte le sue fasi che consente di assorbire le tensioni sul credito senza impatti significativi sul conto economico

NPL ratio lordo scende al 3,1%, rispetto al 3,4% di fine 2025 e NPL ratio netto scende al 1,4%, rispetto al 1,5% di fine 2025

Lo stock di crediti deteriorati lordi scende a 243,4 milioni, contro i 260,3 milioni di fine 2025

Livello di copertura dei crediti deteriorati al 58,1%, rispetto al 57,2% di fine 2025. Copertura sulle sofferenze al 76,4% (era 74,7% a fine 2025), delle inadempienze probabili al 41,0% (era 42,0% a fine 2025) e del 31,5% sugli scaduti (era 30,6% a fine 2025)

Solido buffer di riserva sui crediti in bonis, con una copertura del 1,09%, (1,09% anche a fine 2025)

EFFICIENZA OPERATIVA E CRESCITA

Cost/income ratio calcolato secondo gli schemi della Circolare Banca d'Italia 262/2005 (Costi operativi/Margine di intermediazione) al 50,1% rispetto al 50,4% del 2025

ELEVATA PATRIMONIALIZZAZIONE CON COEFFICIENTI PATRIMONIALI AMPIAMENTE SUPERIORI AI REQUISITI REGOLAMENTARI ⁽¹⁾

Common Equity Tier 1 ratio e Tier 1 ratio stimati al 17,9%, deducendo il dividendo proposto e l'ammontare autorizzato di riacquisto di azioni proprie, che si confronta con un requisito regolamentare del 9,8%

Total Capital Ratio stimato al 19,3%, che si confronta con un requisito regolamentare del 14,0%

ELEVATA LIQUIDITÀ E FUNDING

A giugno 2026, attività liquide per circa 179 milioni ed elevata liquidità prontamente disponibile per 3.599 milioni

Ampiamente rispettati i requisiti di liquidità: Liquidity Coverage Ratio stimato al 225,6% e Net Stable Funding Ratio stimato al 134,7%

⁽¹⁾ Calcolati secondo il nuovo testo della CRR3 entrato in vigore il 1° gennaio 2025 applicando le disposizioni transitorie per le esposizioni in strumenti di capitale (articolo 495 bis CRR) e per gli impegni revocabili incondizionatamente (articolo 495 quinquies CRR).

Dati di sintesi

Principali voci del conto economico (dati in €/000)	30.06.2026	30.06.2025	Var. ass.	Var. %
Margine di interesse	130.244	127.461	2.783	2,2%
Commissioni nette	58.119	55.965	2.154	3,8%
Primo margine	188.363	183.426	4.937	2,7%
Risultato netto del portafoglio finanziario	7.564	8.089	(525)	-6,5%
Margine finanziario	195.927	191.515	4.412	2,3%
Costo del rischio	(434)	257	(691)	-268,9%
Risultato di gestione	195.493	191.772	3.721	1,9%
Costi operativi e altri proventi (oneri) netti di gestione	(94.686)	(92.054)	(2.632)	-2,9%
Altri componenti	(2.409)	(4.063)	1.654	40,7%
Utile (Perdita) al lordo delle imposte	98.398	95.655	2.743	2,9%
Imposte sul reddito	(34.143)	(31.940)	(2.203)	-6,9%
Utile (Perdita) d'esercizio	64.255	63.715	540	0,8%

Indicatori di solidità	30.06.2026	31.12.2025
CET1 Ratio	17,9%	17,8%
Total Capital Ratio	19,3%	19,1%
Patrimonio Netto (in mln €)	1.076,4	1.085,1
NPL Ratio netto	1,3%	1,5%
NPL Ratio lordo	3,1%	3,4%
Texas ratio	20,2%	21,3%
% copertura dei crediti deteriorati	76,4%	74,7%
% copertura delle sofferenze	58,1%	57,2%
% copertura inadempienze probabili (UTP)	1,1%	1,1%
% copertura dei crediti in bonis	1,3%	1,5%
Cost-income Ratio (2)	50,1%	50,4%

(²) Calcolato secondo gli schemi della Circolare Banca d'Italia 262/2005 (Costi operativi/Margine di intermediazione).

HIGHLIGHTS ³

Risultato netto:

- utile del 1° semestre a 64,3 milioni, rispetto ai 63,7 milioni del 1° semestre 2025;

Risultato corrente al lordo delle imposte:

- in crescita a 98,4 milioni, rispetto ai 95,7 milioni del 1° semestre 2025;

Costi operativi:

- costi complessivi in aumento di +4,6% a 102,1 milioni rispetto a 97,7 milioni del 1° semestre 2025;
- spese per il personale a 65,8 milioni, in crescita di +4,5% rispetto ai 63,0 milioni del 1° semestre 2025;
- spese amministrative, al netto dei contributi e oneri riguardanti il sistema bancario, a 27,8 milioni, in aumento del +2,1% rispetto 27,2 milioni del 1° semestre 2025;
- nei dati di sintesi la voce aggregata “Altri proventi (oneri) netti” comprende sostanzialmente le Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali e immateriali e gli Accantonamenti netti al fondo rischi e oneri.

Elevata efficienza:

- cost/income ratio calcolato secondo gli schemi della Circolare Banca d'Italia 262/2005 (Costi operativi/Margine di intermediazione) 50,1% rispetto al 50,4% del 1° semestre 2025;
- cost/income ratio calcolato sulla base degli schemi Riclassificati (Costi operativi / Proventi operativi netti) a 52,4% rispetto al 51,5% del 1° semestre 2025;

Costo del rischio:

- sostanzialmente nullo, come nel primo semestre 2025;

³ Salvo ove diversamente specificato, i dati della presente sezione sono riferiti al Conto Economico ed allo Stato Patrimoniale riclassificati, riportati in calce al presente documento.

Miglioramento della qualità del credito:

- flussi di nuovi deteriorati pari a +35,8 milioni nel semestre, rispetto ai +40,5 milioni del primo semestre 2025, riduzioni di deteriorati pari a -52,7 milioni nel primo semestre, rispetto ai -56,6 milioni del primo semestre 2025;
- lo stock di crediti deteriorati lordi scende a 243,4 milioni, contro i 260,3 milioni di fine 2025;
- NPL ratio lordo scende al 3,1%, rispetto al 3,4% di fine 2025;
- NPL ratio netto scende al 1,4%, rispetto al 1,5% di fine 2025.

Elevati livelli di copertura dei crediti deteriorati:

- livello di copertura dei crediti deteriorati al 58,1%, rispetto al 57,2% di fine 2025. Copertura sulle sofferenze al 76,4% (era 74,7% a fine 2025), delle inadempienze probabili al 41,0% (era 42,0% a fine 2025) e del 31,5% sugli scaduti (era 30,6% a fine 2025);
- solido buffer di riserva sui crediti in *bonis*, con una copertura del 1,09%, (1,09% a fine 2025);

Forte solidità patrimoniale: coefficienti patrimoniali in significativa crescita e ampiamente superiori ai minimi richiesti ⁴:

- CET1 ratio e TIER 1 ratio stimati al 17,9%, rispetto al 17,8% di fine 2025;
- Total Capital Ratio stimato al 19,3%, rispetto al 19,1% di fine 2025;

Elevata liquidità e funding:

- a giugno 2026, attività liquide per circa 179 milioni ed elevata liquidità prontamente disponibile per 3.599 milioni;
- ampiamente rispettati i requisiti di liquidità: Liquidity Coverage Ratio al 225,6% e Net Stable Funding Ratio al 134,7%;

⁴ Calcolati secondo il nuovo testo della CRR3 entrato in vigore il 1° gennaio 2025 applicando le disposizioni transitorie per le esposizioni in strumenti di capitale (articolo 495 bis CRR) e per gli impegni revocabili incondizionatamente (articolo 495 quinquies CRR).

SINTESI DEI RISULTATI

Bolzano, 7 agosto 2026. Il Consiglio di amministrazione di Volksbank ha approvato in data odierna gli schemi del bilancio intermedio semestrale al 30 giugno 2026.

I risultati del primo semestre 2026 confermano la capacità di Volksbank di affrontare efficacemente la complessità del contesto e di creare stabilmente valore per tutti gli stakeholder, con un utile netto superiore a 64 milioni. Le scelte strategiche perseguite hanno permesso a Volksbank di confermarsi come una banca particolarmente solida, i cui punti di forza, oltre alla qualità del credito ed al supporto all'economia reale grazie alla concessione di credito dedicato alle famiglie e imprese del territorio, sono costituite dal livello dei coefficienti patrimoniali, da una robusta liquidità e da un leverage contenuto.

Il modello di business radicato e resiliente, con crescente diversificazione nelle fonti reddituali e la crescente flessibilità nella gestione dei costi operativi, oltre che la costante azione di riduzione dei crediti deteriorati conseguita nell'ultimo quadriennio, hanno ridotto ulteriormente il basso profilo di rischio della Banca.

Le sfide poste dall'attuale scenario geopolitico mondiale, che si riflettono su quello macroeconomico, trovano Volksbank preparata, con una performance ampiamente superiore agli obiettivi individuati nel Piano Industriale *I-mpact*. Il consolidamento come Banca solida e resiliente ha visto il rafforzamento dell'offerta di prodotti, con l'introduzione del prodotto Leasing, dal risparmio gestito ai prodotti assicurativi e servizi bancari, oltre che una gestione efficace e proattiva del rischio di credito, sia mediante il continuo presidio dei livelli di copertura sia mediante specifiche azioni di rafforzamento dei processi di erogazione e monitoraggio dei rischi, consentendole di rafforzare il proprio ruolo di punto di riferimento del territorio.

L'ANDAMENTO ECONOMICO DELLA GESTIONE

Il conto economico registra interessi netti pari a 130,2 milioni, in aumento del +2,2% rispetto ai 127,5 milioni del 1° semestre 2025.

L'apporto dell'intermediazione derivante dall'operatività con la clientela è stato pari a 94,3 milioni (94,9 milioni nel primo semestre 2025). Gli interessi sulle attività finanziarie del portafoglio di proprietà si sono attestati a 54,6 milioni (46,8 milioni nel primo semestre 2025). Gli interessi netti sull'interbancario hanno presentato un saldo negativo di -2,0 milioni (in riduzione rispetto agli -0,8 milioni nei primi sei mesi del 2025). Gli interessi netti su raccolta istituzionale e su titoli in circolazione (relativi alle obbligazioni collocate alla clientela retail e all'emissione di obbligazioni bancarie garantite) ammontano a -16,6 milioni (erano -13,2 milioni a giugno 2025).

Le commissioni nette sono pari a 58,1 milioni, in crescita del +3,8% rispetto ai 56,0 milioni del 1° semestre 2025. In dettaglio, si registra una riduzione del -2,9% delle commissioni da attività bancaria commerciale a 33,0 milioni - erano 34,0 milioni a giugno 2025 - e un aumento del +13,2% delle commissioni da attività di intermediazione e consulenza a 25,0 milioni - erano 22,1 milioni a giugno 2025.

Il risultato netto del portafoglio finanziario, che include la performance complessiva del portafoglio di proprietà, è pari a 7,6 milioni, rispetto a 8,1 milioni del primo semestre 2025. Esso include, tra l'altro, dividendi pari a +3,9 milioni rispetto a +4,3 milioni del primo semestre 2025, ed il risultato netto dell'attività di negoziazione pari a +2,0 milioni, rispetto ai -2,0 milioni del primo semestre 2025.

Quest'ultimo include il contributo della componente relativa alle attività finanziarie valutate al costo ammortizzato per +4,8 milioni, rispetto ai +0,2 milioni del 1° semestre 2025, il contributo delle attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto sulla redditività complessiva pari a +0,7 milioni, contro i +6,6 milioni del 1° semestre 2025, mentre il contributo della componente relativa al risultato netto delle altre attività e passività valutate al *fair value* con impatto a conto economico si attesta a -3,6 milioni, rispetto a -0,5 milioni del 1° semestre 2025.

I proventi operativi netti risultano pari a +194,8 milioni (+2,7%), rispetto a +189,7 milioni del primo semestre 2025.

I costi operativi, che includono le spese per il personale, le altre spese amministrative e gli ammortamenti delle attività materiali e immateriali ammontano a -102,1 milioni, in aumento del +4,6% rispetto ai -97,7 milioni del primo semestre 2025. Le spese per il personale sono pari a -65,8 milioni, in crescita del +4,5% rispetto ai -63,0 milioni del primo semestre 2025, le spese amministrative si attestano a -27,8 milioni, +2,1% rispetto a -27,2 del primo semestre 2025, mentre le rettifiche delle attività materiali ed immateriali evidenziano un risultato netto di -8,5 milioni, in aumento di +14,6% rispetto ai -7,4 milioni del primo semestre 2025.

Il risultato della gestione operativa è pari a +92,7 milioni, rispetto a +92,1 milioni del primo semestre 2025.

Le rettifiche di valore nette su finanziamenti a clientela si attestano a -0,4 milioni, rispetto ai +0,3 milioni del primo semestre 2025.

Il risultato netto da cessione di partecipazioni ed investimenti è pari a -1,0 milioni, rispetto ai +0,4 milioni del primo semestre 2025.

Con il 2024, essendo stati raggiunti i livelli obiettivo, è terminata la contribuzione al fondo di garanzia dei depositi ed al fondo di risoluzione.

Gli accantonamenti netti a fondi rischi e oneri ammontano a +7,0 milioni rispetto a +3,0 milioni del primo semestre 2025.

Il risultato netto dell'esercizio è pari a +64,3 milioni, in crescita di +0,8% rispetto ai +63,7 milioni del primo semestre 2025.

L'EVOLUZIONE DEI PRINCIPALI AGGREGATI PATRIMONIALI

Al 30 giugno 2026 i finanziamenti a clientela netti (da schemi riclassificati) sono pari a 7.665 milioni, +1,3% rispetto ai 7.570 milioni di fine 2025.

Le attività finanziarie della clientela risultano pari a 15.924 milioni, in aumento del +3,1% rispetto ai 15.445 milioni di fine 2025. Queste includono raccolta bancaria diretta da clientela pari a 9.350 milioni, in diminuzione del -0,2% rispetto a 9.369 milioni di fine 2025. La raccolta indiretta ammonta a 6.574 milioni, in aumento di +8,2% rispetto ai 6.076 milioni di fine 2025. Al netto delle azioni Volksbank in portafoglio, la raccolta indiretta aumenta del +9,3% a 6.019 milioni, rispetto ai 5.506 milioni di fine 2025.

In particolare, l'ammontare della raccolta indiretta relativa ai prodotti di terzi del risparmio gestito è pari a 4.339 milioni, in aumento di +7,7% rispetto ai 4.030 milioni di fine 2025. La raccolta amministrata relativa alla componente titoli di terzi (escluse le azioni Volksbank) è pari a 1.680 milioni, in aumento di +13,8% rispetto ai 1.476 milioni del 31 dicembre 2025.

Il complesso dei crediti deteriorati ammonta, al netto delle rettifiche di valore, a 101,9 milioni, in diminuzione del -8,4% rispetto ai 111,3 milioni di fine 2025. In quest'ambito, i crediti in sofferenza netti sono pari a 28,1 milioni, in calo di -10,7% rispetto ai 31,5 milioni del 31 dicembre 2025, con un'incidenza sui crediti complessivi netti pari al 0,4% (costante rispetto al 31 dicembre 2025), e un grado di copertura al 76,4% (74,7% a fine 2025). Le inadempienze probabili nette sono pari a 69,9 milioni, rispetto ai 74,3 milioni di dicembre 2025, e i crediti scaduti/sconfinanti netti ammontano a 3,9 milioni rispetto a 5,5 milioni a fine 2025.

L'ammontare dei crediti deteriorati lordi è di 243,4 milioni, -6,5% da inizio anno, con una componente di sofferenze lorde pari a 119,1 milioni (-4,1%); tali importi risultano rispettivamente pari al 3,1% (era 3,4% a fine 2025) e al 1,5% (era 1,6% a fine 2025) del totale dei crediti lordi verso clientela.

I livelli di copertura sono stati rafforzati in tutti i principali comparti. Come detto, il tasso di copertura delle sofferenze si attesta al 76,4% (era al 74,7% a fine 2025), il tasso di copertura delle inadempienze probabili scende al 41,0% (era al 42,0% a fine 2025), e il tasso di copertura dei crediti deteriorati è pari al 58,1% (era pari al 57,2% a fine 2025). Il tasso di copertura dei crediti scaduti è pari al 31,5%, contro il 30,6% di fine 2025.



Le attività finanziarie al costo ammortizzato diverse dai finanziamenti ammontano complessivamente a 2.585,2 milioni, in aumento di +1,0% rispetto ai 2.559,8 milioni di fine 2025. Le attività finanziarie al *fair value* con impatto a conto economico sono pari a 53,7 milioni, in diminuzione rispetto ai 55,5 milioni di fine 2025.

Le Attività finanziarie al fair value con impatto sulla redditività complessiva ammontano complessivamente a 1.358,2 milioni, in aumento del +12,4% rispetto ai 1.208,5 milioni di fine 2025.

Le attività materiali ed immateriali ammontano a 172,6 milioni, in aumento rispetto ai 170,4 milioni di fine 2025. Le attività fiscali ammontano a 103,5 milioni, in diminuzione di -29,5% rispetto ai 146,7 milioni di fine 2025.

I Fondi propri ed i requisiti patrimoniali

I requisiti patrimoniali da rispettare al 30 giugno 2026 ⁽⁵⁾, incluso il systemic risk buffer, in termini di Common Equity Tier 1 Ratio, TIER 1 Ratio e Total Capital Ratio risultano pari rispettivamente al 9,8%, 11,6% e 14,0%.

Gli aggregati di vigilanza, determinati sulla base della metodologia standard di Basilea 3+ ⁽⁶⁾, evidenziano il continuato rafforzamento dei requisiti, ampiamente superiori ai requisiti minimi prudenziali:

- CET 1 Ratio e TIER 1 Ratio pari al 17,9%, sostanzialmente in linea con il 17,8% del 31 dicembre 2025;
- Total Capital Ratio pari al 19,3% sostanzialmente in linea con il 19,1% del 31 dicembre 2025.

La liquidità ed il leverage ratio

La situazione di liquidità a giugno 2026 evidenzia i seguenti indicatori:

- attività prontamente disponibili, inclusi gli attivi stanziabili presso la Banca Centrale e al netto di quelli dati a collaterale, pari a 3.778 milioni;
- nessuna operazione di finanziamento con BCE attiva nel primo semestre del 2026 in linea con quanto registrato nel primo semestre del 2025;
- fonti di raccolta stabili e ben diversificate, con raccolta diretta complessiva (inclusi i titoli emessi) costituita per l'92,0% dalla componente clientela;

⁽⁵⁾ Overall Capital Requirement (OCR) ratios come definiti Orientamenti ABE/GL/2022/03 e dalla CRDV: essi rappresentano la somma delle misure vincolanti (Total SREP Capital Requirement ratios – TSCR, così come definito negli Orientamenti dell'ABE) e del requisito combinato di riserva di capitale.

⁽⁶⁾ Calcolati secondo le nuove regole di Basilea in vigore dal 1. gennaio 2025, applicando le disposizioni transitorie per le esposizioni in strumenti di capitale (articolo 495 bis CRR) e per gli impegni revocabili incondizionatamente (articolo 495 quinquies CRR).



- NSFR calcolato secondo la regolamentazione CRR2 al 30 giugno 2026 al 135,3% e LCR al 225,6%;
- Leverage ratio calcolato al 30 giugno 2026 superiore al 7,0%.

Al 30 giugno 2026 la struttura operativa si articola in 165 sportelli bancari e 1.495 persone.

Allo scopo di consentire una più completa informativa sui risultati conseguiti nel 1° semestre 2026, si allegano i prospetti del conto economico e dello stato patrimoniale nonché gli schemi riclassificati inclusi nella relazione approvata dal Consiglio di amministrazione. Si precisa che la società di revisione, incaricata della revisione contabile del bilancio d'esercizio, non ha ancora completato il proprio esame.

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

Il presente comunicato e le informazioni ivi contenute non hanno finalità di, né costituiscono in alcun modo consulenza in materia di investimenti. Le dichiarazioni ivi contenute non sono state oggetto di verifica indipendente. Non viene fatta alcuna dichiarazione o garanzia, espressa o implicita, in riferimento a, e nessun affidamento dovrebbe essere fatto relativamente all'imparzialità, accuratezza, completezza, correttezza e affidabilità delle informazioni ivi contenute. La Società e i suoi rappresentanti declinano ogni responsabilità (sia per negligenza o altro), derivanti in qualsiasi modo da tali informazioni e/o per eventuali perdite derivanti dall'utilizzo o meno di questa comunicazione. Accedendo a questi materiali, il lettore accetta di essere vincolato dalle limitazioni di cui sopra. Questo comunicato stampa contiene previsioni e stime che riflettono le attuali opinioni del management in merito ad eventi futuri. Previsioni e stime sono in genere identificate da espressioni come "è possibile," "si dovrebbe," "si prevede," "ci si attende," "si stima," "si ritiene," "si intende," "si progetta," "obiettivo" oppure dall'uso negativo di queste espressioni o da altre varianti di tali espressioni oppure dall'uso di terminologia comparabile. Queste previsioni e stime comprendono, ma non si limitano a, tutte le informazioni diverse dai dati di fatto, incluse, senza limitazione, quelle relative alla posizione finanziaria futura della società e ai risultati operativi, la strategia, i piani, gli obiettivi e gli sviluppi futuri. A seguito di tali



incertezze e rischi, si avvisano i lettori che non devono fare eccessivo affidamento su tali informazioni di carattere previsionale come previsione di risultati effettivi. La capacità della Società di raggiungere i risultati previsti dipende da molti fattori al di fuori del controllo del management. I risultati effettivi possono differire significativamente (ed essere più negativi di) da quelli previsti o impliciti nei dati previsionali. Tali previsioni e stime comportano rischi ed incertezze che potrebbero avere un impatto significativo sui risultati attesi e si fondano su assunti di base. Le previsioni e le stime ivi formulate si basano su informazioni a disposizione della Società alla data odierna. La Società non si assume alcun obbligo di aggiornare pubblicamente e di rivedere previsioni e stime a seguito della disponibilità di nuove informazioni, di eventi futuri o di altro, fatta salva l'osservanza delle leggi applicabili. Tutte le previsioni e le stime successive, scritte e orali, attribuibili alla Società o a persone che agiscono per conto della stessa sono espressamente qualificate, nella loro interezza, da queste dichiarazioni cautelative.

Il presente comunicato è disponibile sul sito www.volksbank.it e www.bancapopolare.it.



STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo		30.06.2026	31.12.2025
<i>(in euro)</i>			
10.	Cassa e disponibilità liquide	72.192.911	283.718.666
20.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a Conto economico	53.743.020	55.476.038
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	13.721.142	15.266.696
	b) attività finanziarie designate al <i>fair value</i>	-	-
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	40.021.878	40.209.342
30.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	1.358.194.716	1.208.455.985
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	10.439.083.598	10.249.706.743
	a) crediti verso banche	471.360.014	376.375.723
	b) crediti verso clientela	9.967.723.584	9.873.331.020
50.	Derivati di copertura	-	-
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
70.	Partecipazioni	9.301.282	9.345.252
80.	Attività materiali	159.225.100	156.438.443
90.	Attività immateriali	13.365.778	14.007.459
	di cui:		
	- <i>avviamento</i>	-	-
100.	Attività fiscali	103.469.710	146.682.623
	a) correnti	59.680.647	100.895.913
	b) anticipate	43.789.063	45.786.710
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	896.267
120.	Altre attività	269.824.391	325.344.929
	Totale dell'attivo	12.478.400.506	12.450.072.405

Voci del passivo e del patrimonio netto		30.06.2026	31.12.2025
<i>(in euro)</i>			
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	10.800.904.776	10.909.508.988
	a) debiti verso banche	225.045.599	211.005.705
	b) debiti verso la clientela	9.286.055.665	9.487.636.991
	c) titoli in circolazione	1.289.803.512	1.210.866.292
20.	Passività finanziarie di negoziazione	52.015	12.429
30.	Passività finanziarie designate al <i>fair value</i> (IFRS 7 par. 8 lett. e))	-	-
40.	Derivati di copertura	2.465.587	2.431.007
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
60.	Passività fiscali	41.876.430	78.229.867
	a) correnti	38.264.443	73.735.412
	b) differite	3.611.987	4.494.455
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80.	Altre passività	520.113.432	330.492.286
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	10.672.458	10.604.977
100.	Fondi per rischi ed oneri	25.964.375	33.646.809
	a) impegni e garanzie rilasciate	8.536.433	7.860.773
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	17.427.942	25.786.036
110.	Riserve da valutazione	(3.008.029)	1.330.561
120.	Azioni rimborsabili	-	-
130.	Strumenti di capitale	-	-
140.	Riserve	561.836.830	498.354.140
150.	Sovrapprezzi di emissione	254.710.748	254.650.671
160.	Capitale	201.993.752	201.993.752
170.	Azioni proprie (-)	(3.437.239)	(2.384.900)
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	64.255.371	131.201.819
	Totale del passivo e del patrimonio netto	12.478.400.506	12.450.072.405

CONTO ECONOMICO

Conto Economico		30.06.2026	30.06.2025
<i>(in euro)</i>			
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	193.767.029	199.138.619
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	174.529.999	183.834.731
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(63.523.063)	(71.677.671)
30.	Margine di interesse	130.243.966	127.460.948
40.	Commissioni attive	64.428.849	61.624.690
50.	Commissioni passive	(6.310.051)	(5.659.698)
60.	Commissioni nette	58.118.798	55.964.992
70.	Dividendi e proventi simili	3.875.644	4.254.064
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	1.971.527	(1.989.974)
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(28.112)	(39.658)
100.	Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di:	5.520.686	6.762.529
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	4.822.741	180.664
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	697.945	6.581.865
	c) passività finanziarie	-	-
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto	(6.391.339)	(25.524)
	a Conto economico		
	a) attività e passività finanziarie designate al <i>fair value</i>	-	-
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al <i>fair value</i>	(6.391.339)	(25.524)
120.	Margine di intermediazione	193.311.170	192.387.377
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	3.104.289	509.856
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.077.754	443.259
	b) attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	26.535	66.597
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(36.795)	(255.336)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	196.378.664	192.641.897
160.	Spese amministrative:	(105.460.077)	(101.393.229)
	a) spese per il personale	(65.821.205)	(62.997.894)
	b) altre spese amministrative	(39.638.872)	(38.395.335)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	6.328.746	2.522.805
	a) per rischio di credito relativo a impegni e garanzie rilasciate	(675.660)	(477.983)
	b) altri accantonamenti netti	7.004.406	3.000.788
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(7.244.312)	(6.940.302)
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(1.282.334)	(497.779)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	10.774.144	9.339.497
210.	Costi operativi	(96.883.833)	(96.969.008)
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	(145.639)	(390.401)
230.	Risultato netto della valutazione al <i>fair value</i> delle attività materiali e immateriali	-	-
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-
250.	Utili (Perdite) da cessioni di investimenti	(950.821)	372.812
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	98.398.371	95.655.300
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(34.143.000)	(31.940.315)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	64.255.371	63.714.985
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	64.255.371	63.714.985



STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO

VOCI DELL'ATTIVO RICLASSIFICATO <i>(dati in migliaia di euro)</i>	30.06.2026	31.12.2025
Finanziamenti verso banche	199.794	325.834
Finanziamenti verso clientela	7.664.503	7.569.578
a) Crediti verso clientela valutati al costo ammortizzato	7.657.630	7.563.294
b) Crediti verso clientela valutati al FVOCI e con FV a conto economico	6.873	6.284
Attività finanziarie valutate al CA che non costituiscono finanziamenti	2.585.178	2.559.845
Attività finanziarie valutate al FV con impatto a conto economico	46.870	49.192
Attività finanziarie valutate al FVOCI	1.358.195	1.208.456
Partecipazioni	9.301	9.345
Attività materiali e immateriali	172.591	170.446
- beni di proprietà	152.925	150.883
- diritti d'uso	19.666	19.563
Attività fiscali	103.470	146.683
Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	896
Altre attività	338.499	409.797
Totale dell'attivo	12.478.401	12.450.072

VOCI DEL PASSIVO E PATRIMONIO NETTO RICLASSIFICATO <i>(dati in migliaia di euro)</i>	30.06.2026	31.12.2025
Debiti verso banche al costo ammortizzato	225.046	211.006
Debiti verso clientela al costo ammortizzato e titoli in circolazione	10.575.859	10.698.503
Passività finanziarie di negoziazione	52	12
Passività finanziarie designate al fair value	-	-
Passività fiscali	41.876	78.230
Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
Altre voci del passivo	522.580	332.922
Fondi per rischi ed oneri	36.637	44.252
- di cui: impegni e garanzie rilasciate	8.536	7.861
Capitale	201.994	201.994
Riserve	813.110	750.620
Riserve da valutazione	(3.008)	1.331
Strumenti di capitale	-	-
Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	64.255	131.202
Totale del passivo e del patrimonio netto	12.478.401	12.450.072

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

VOCI DEL CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO	30.06.2026	30.06.2025
<i>(dati in migliaia di euro)</i>		
Margine di interesse	130.244	127.461
Commissioni nette	58.119	55.965
Primo margine	188.363	183.426
Risultato netto del portafoglio finanziario	7.564	8.089
Altri proventi (oneri) netti di gestione	(1.085)	(1.809)
Altri proventi (oneri) operativi	6.479	6.280
Proventi operativi netti	194.842	189.706
Spese per il personale	(65.821)	(62.998)
Spese amministrative	(27.780)	(27.214)
Risultato netto delle attività materiali ed immateriali	(8.527)	(7.438)
Costi operativi	(102.128)	(97.650)
Risultato della gestione operativa	92.714	92.056
Rettifiche nette su finanziamenti a clientela	(434)	257
Rettifiche su altre attività e passività	65	2
Utili (Perdite) da cessione di partecipazioni ed investimenti	(951)	373
Tributi ed oneri riguardanti il sistema bancario	-	(34)
Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	7.004	3.001
Risultato lordo dell'operatività corrente	98.398	95.655
Imposte sul reddito	(34.143)	(31.940)
Utile (Perdita) d'esercizio	64.255	63.715

