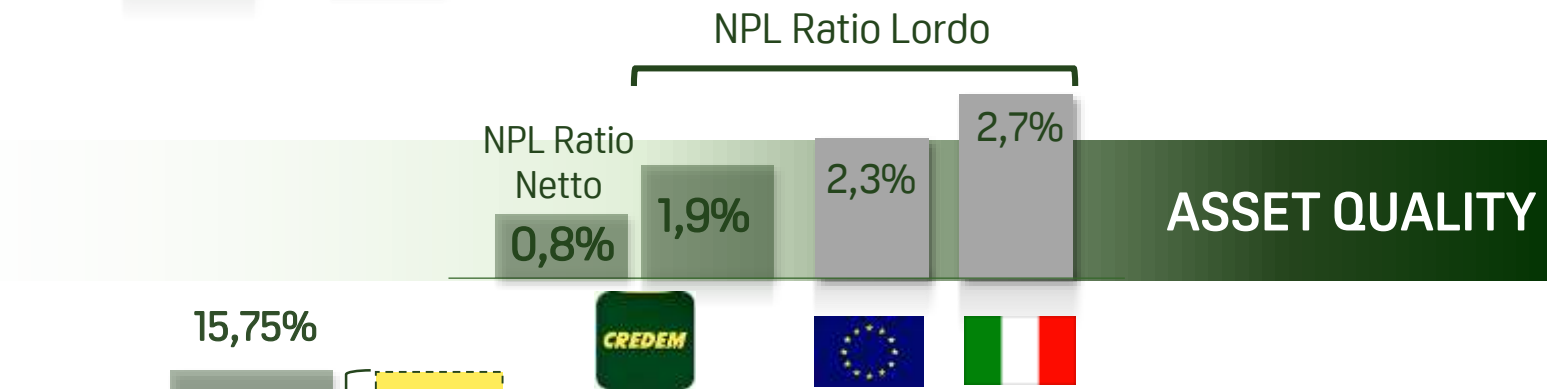
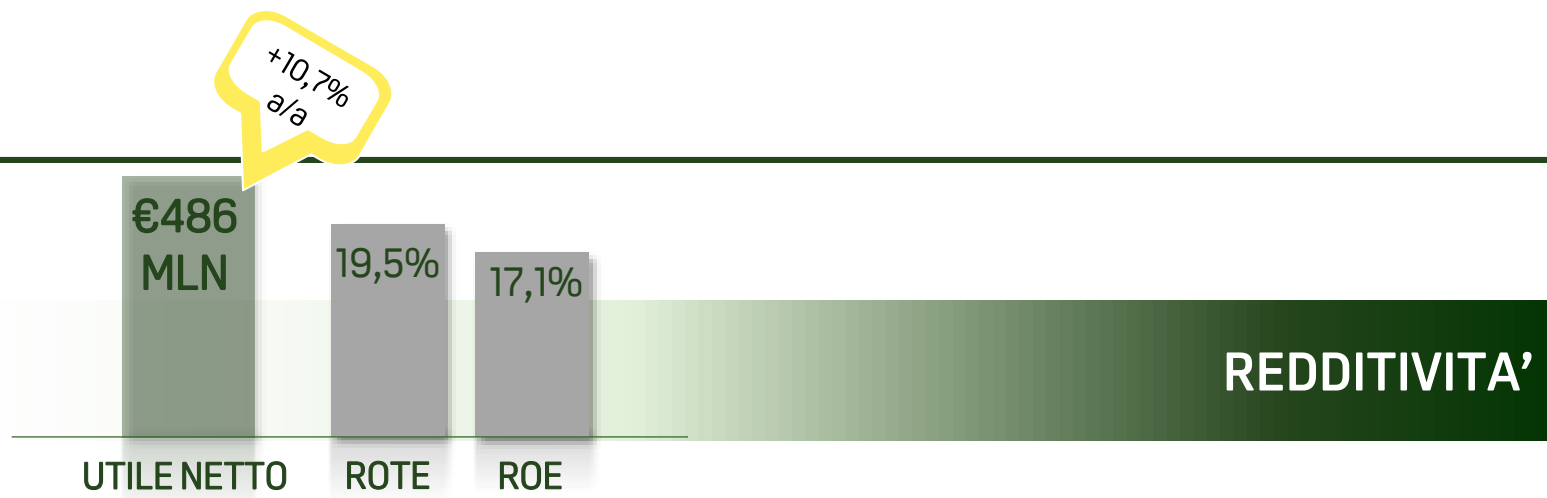


GRUPPO

CREDEM

RISULTATI DI GRUPPO 9M24

9M24: HIGHLIGHTS

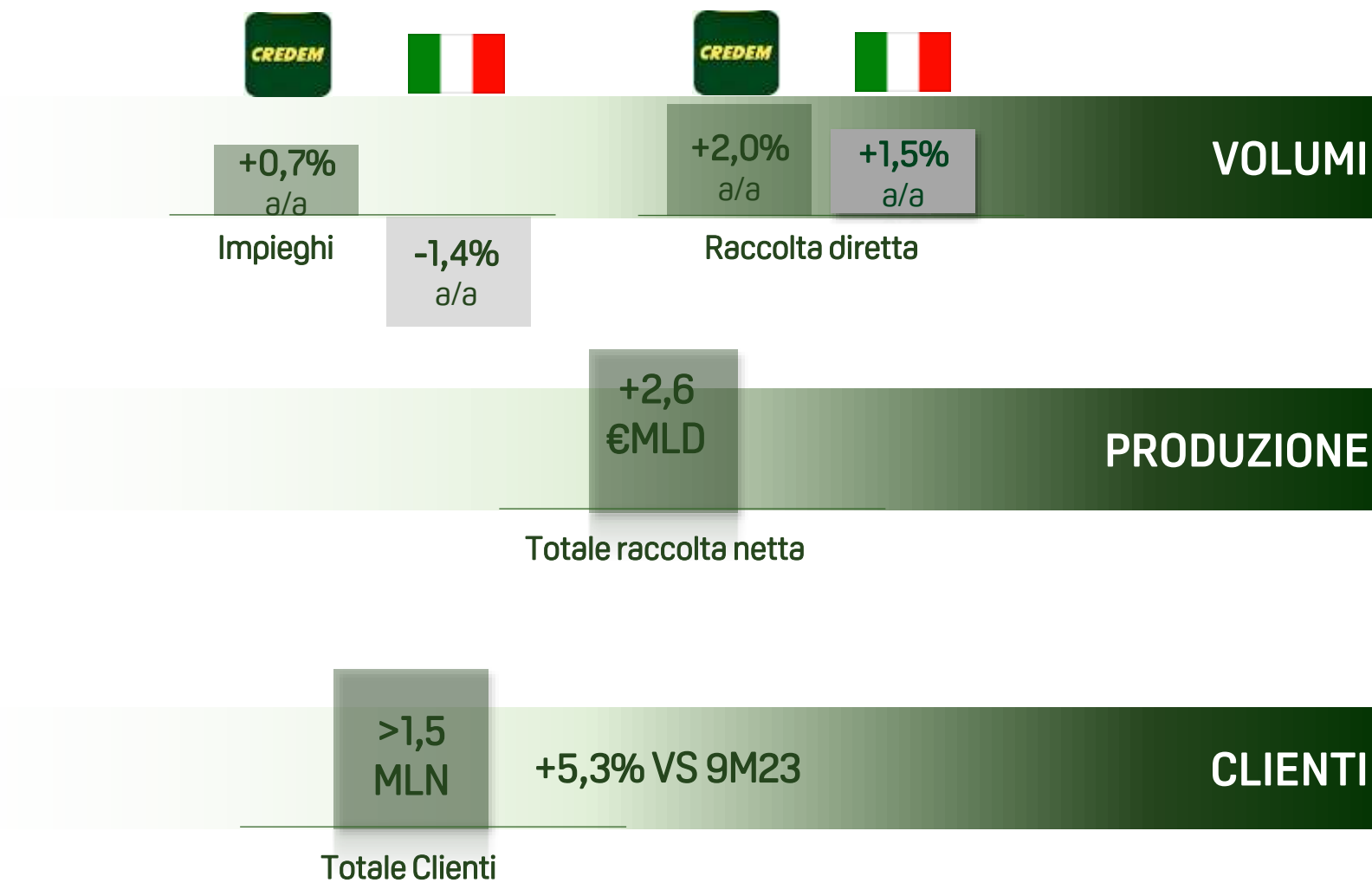


CET1 ratio calcolato al livello Credemholding (Perimetro Prudenziale); P2R più basso tra le banche direttamente vigilate dalla BCE

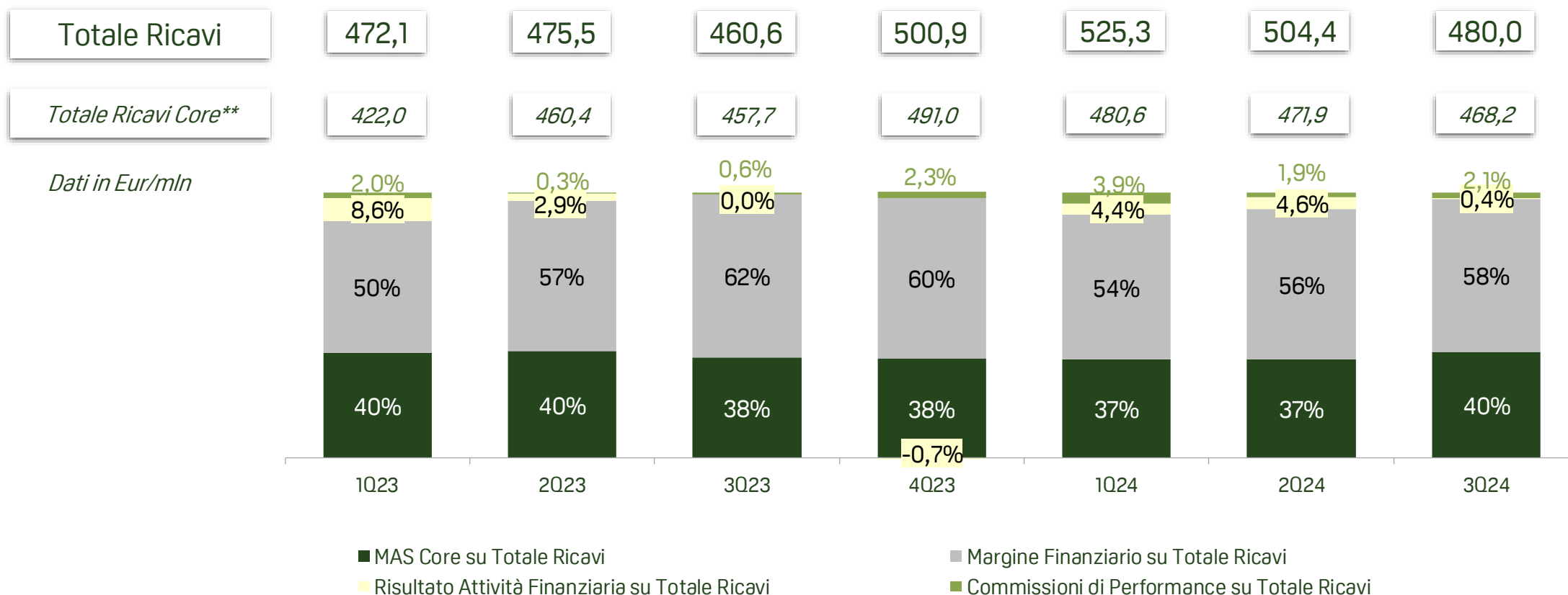
Fonte NPL Ratio media Italiana Banche Significant e media EU, calcolati escludendo la cassa presso le banche centrali e altri depositi a vista.

ECB, Supervisory Banking Statistics 2024. https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.supervisorybankingstatistics_second_quarter_2024_202409~ccd5ded94e.en.pdf

9M24: HIGHLIGHTS



DIVERSIFICAZIONE DELLE FONTI DI RICAVO



I Ricavi continuano ad essere guidati dall'espansione del **Margine finanziario**, con un contributo del 58% sul totale. Da segnalare anche il **contributo delle componenti commissionali ricorrenti (MAS Core*)**, pari al 40% del totale Ricavi, a conferma dell'importanza dell'assetto di Gruppo articolato su un portafoglio di **business diversificato per creare valore nei diversi contesti di mercato**



*MAS Core: MAS al netto delle componenti non ricorrenti (Risultato dell'attività Finanziaria, Commissioni di Performance) ** Ricavi Core: Margine Finanziario + MAS Core
Sono state rimosse alcune riclassifiche relative all'esercizio 2023 connesse all'introduzione del principio IFRS17 alle compagnie del gruppo; tali riclassifiche erano state operate sul margine servizi e sui costi operativi al fine di consentire un confronto omogeneo con il 2022

CONTRIBUTO AL CONSOLIDATO

Banca Commerciale

Credem Banca

Private Banking

Credem Euromobiliare
Private Banking

Parabancario, Consumer Credit e Technology

Credem Factor

Avvera

Credemtel

Credem Leasing

MGT

Wealth Management

Euromobiliare SGR

Euromobiliare Advisory SIM

Euromobiliare Fiduciaria

Credem Private Equity

Asset Management

CredemVita

Credem Assicurazioni

Insurance

€281,9 mln

€57,0 mln

€59,6 mln

€100,4 mln

Rettifiche di consolidamento

-€13,0 mln

Wealth &
Private
€157,4
mln

Reti
Fabbriche Prodotto



UTILE NETTO €485,9 mln

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

	€/mln 2Q24	3Q24	Δ vs 2Q24	9M23	9M24	Δ vs 9M23
Margine finanziario	284,6	277,4	-2,5%	788,4	847,6	7,5%
Margine servizi di cui Margine Servizi "core"	219,7	202,6	-7,8%	619,8	662,0	6,8%
	187,3	190,8	1,9%	551,6	573,1	3,9%
Margine di Intermediazione	504,4	480,0	-4,8%	1.408,2	1.509,6	7,2%
Margine di intermediazione «core»	471,9	468,2	-0,8%	1.340,0	1.420,8	6,0%
Spese del Pers.	-150,2	-135,0	-10,1%	-412,0	-436,9	6,0%
Spese Amminist.	-73,0	-66,6	-8,8%	-189,4	-209,3	10,5%
Costi Operativi	-223,2	-201,6	-9,7%	-601,4	-646,2	7,4%
Ammortamenti	-26,9	-27,1	0,7%	-78,0	-80,1	2,6%
Ris. Operativo	254,3	251,3	-1,2%	728,8	783,4	7,5%
Rett. su crediti	-6,8	-7,4	7,9%	-9,5	-16,8	76,9%
Risultato Op. netto Rettifiche	247,5	243,9	-1,4%	719,3	766,6	6,6%
Acc.ti e Oneri / Proventi straord.	-5,9	-4,1	-30,4%	-72,3	-46,2	-36,0%
Utile ante imp.	241,6	239,9	-0,7%	647,0	720,4	11,3%
Imposte	-78,7	-77,7	-1,3%	-208,0	-234,5	12,7%
Utile Netto	162,9	162,1	-0,4%	439,0	485,9	10,7%

- Prosegue la crescita dei Ricavi (+7,2% vs 9M23) grazie sia all'espansione del Margine Finanziario (+7,5% vs 9M23) sia all'ottima dinamica delle componenti commissionali, con il Margine da Servizi in crescita del 6,8% vs 9M23, a conferma del valore del modello di business del Gruppo, in grado di supportare una crescita sostenibile in diverse fasi di mercato
- L'andamento dei Costi Operativi (+7,4% vs 9M23), include gli effetti del nuovo contratto collettivo al netto dei quali le componenti di costo crescerebbero del +4,2% vs 9M23. In generale la dinamica è guidata principalmente dal costante impegno del Gruppo nell'intensa attività progettuale e di sviluppo IT a supporto della crescita dimensionale
- Risultato Operativo in crescita del 7,5% a/a
- Restano su livelli molto contenuti le Rettifiche su Crediti, con un costo del credito a 6 bps annui, a conferma dell'assenza di segnali di deterioramento della qualità degli attivi
- Gli Oneri e Proventi Straordinari comprendono l'accantonamento al DGS, del primo trimestre e oltre 4 milioni di accantonamenti per il Fondo di garanzia per le polizze vita
- L'Utile Netto si attesta a 485,9 milioni (+10,7% vs 9M23)



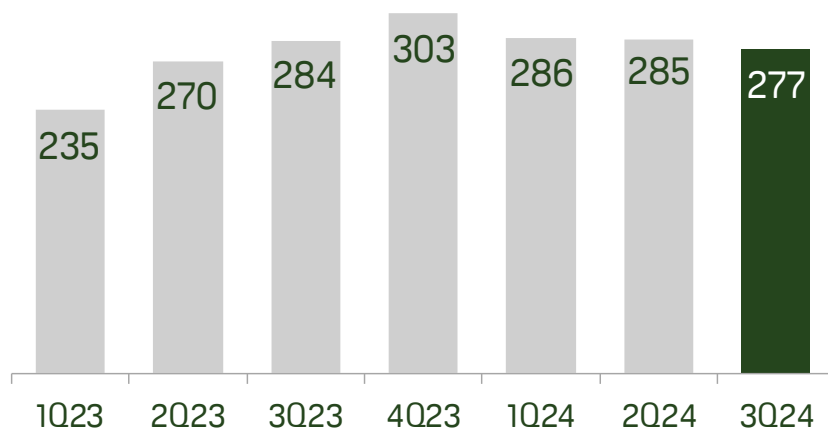
Margine Servizi «core»: Margine Servizi al netto del Risultato dell'Attività Finanziaria e Commissioni di Performance

Margine di intermediazione «core»: Margine di Intermediazione al netto del Risultato dell'Attività Finanziaria e Commissioni di Performance

Sono state rimosse alcune riclassifiche relative all'esercizio 2023 connesse all'introduzione del principio IFRS17 alle compagnie del gruppo; tali riclassifiche erano state operate sul margine servizi e sui costi operativi al fine di consentire un confronto omogeneo con il 2022

MARGINE FINANZIARIO

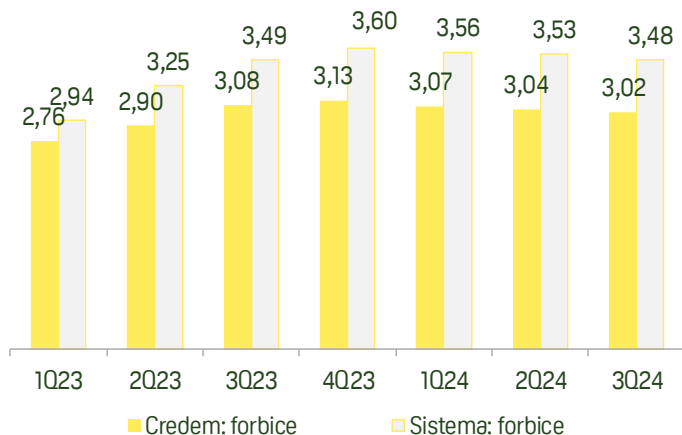
Evoluzione margine finanziario (€/mln)



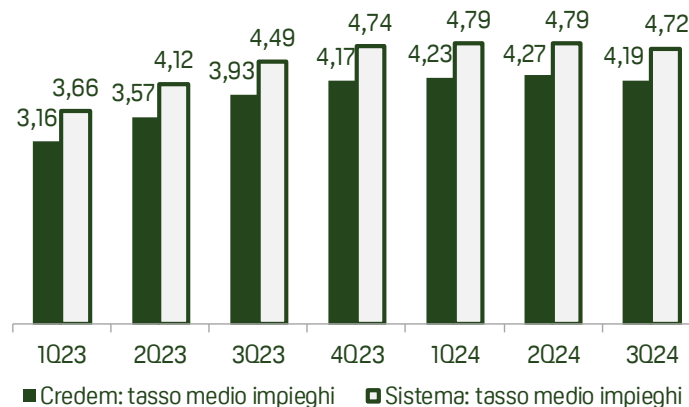
Il margine finanziario si attesta a 277 milioni circa nel 3Q24, in contrazione rispetto al 2Q24, per effetto del calo della curva dei tassi e della contrazione dei volumi medi nel trimestre, sia di impieghi, legato alla stagionalità, sia del portafoglio titoli

La **forbice clientela** risulta in leggera riduzione per Credem (-2 bps), rispetto a un calo più marcato del Sistema (-5 bps). Il costo della raccolta vs 2Q24 a livello di Gruppo si attesta a -6 bps, mentre il Sistema registra un calo del costo medio dei depositi più contenuto (-3 bps). Il tasso medio degli impieghi scende di circa 8 bps, con una dinamica simile a quella di Sistema (-7 bps vs 2H24)

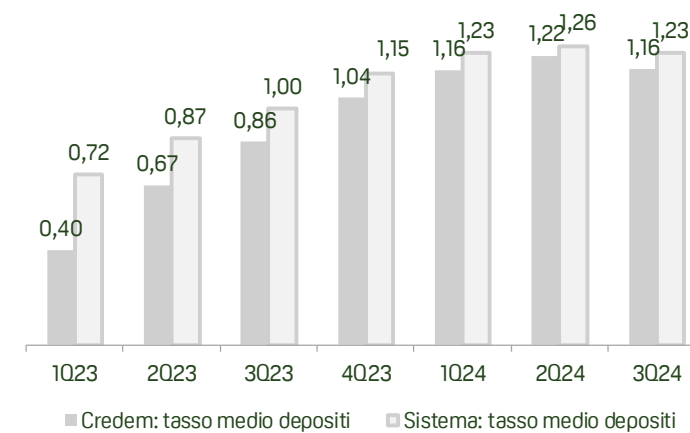
Forbice clientela



Tasso medio impieghi clientela

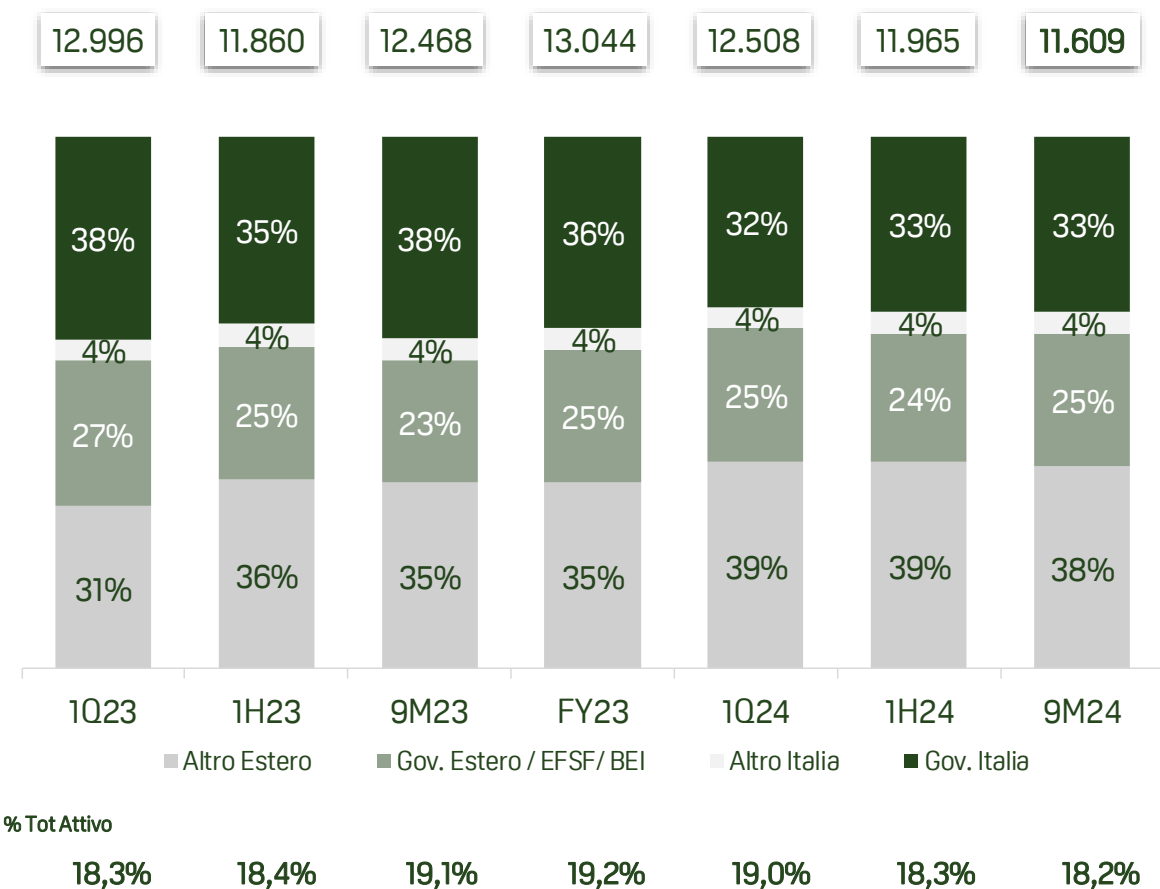


Tasso medio raccolta da clientela

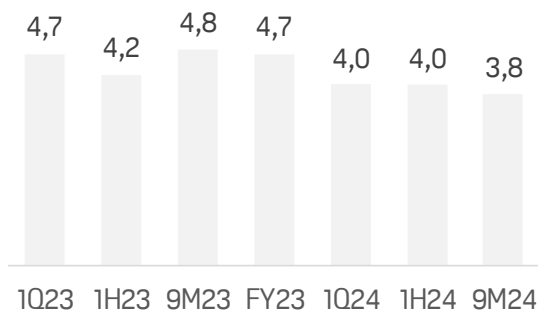


PORTAFOGLIO TITOLI

Portafoglio titoli gruppo bancario (€/mln,%)



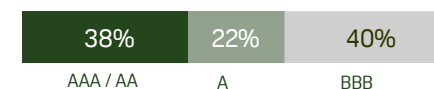
Titoli governativi italiani (€/mld)



Ita Govies	9M24
HTC	3,7
HTCS	0,1
FVTPL	0,0
Total	3,8

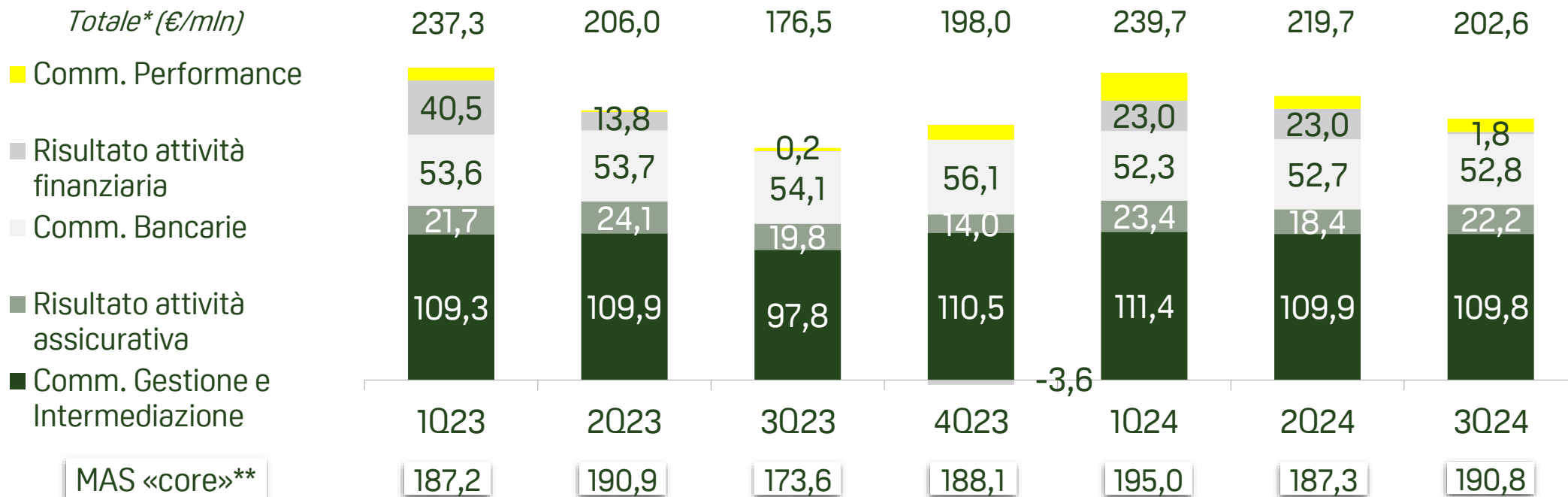
- Il **portafoglio complessivo si attesta a 11,6 miliardi**. La riduzione rispetto ai valori del 2Q24 deriva da alcune vendite effettuate nel 3Q24 in ottica di ricomposizione del portafoglio. L'attuale composizione mantiene un'elevata diversificazione e una durata media pari a 4,5 anni. La componente totale in HTC risulta essere pari al 56% e mostra un contenuto livello di potenziali minusvalenze, al lordo della fiscalità, per circa 2 milioni
- **L'incidenza dei titoli domestici è pari al 33% del totale**. Il 97% della posizione su governativi italiani risulta essere in HTC con una durata media di 3,7 anni. La componente HTCS dei titoli domestici presenta una durata media pari a 1,9 anni

Rating portafoglio titoli:



Credem SpA dati gestionali. L'eventuale complemento a 100 delle classi di rating è rappresentato da titoli not rated

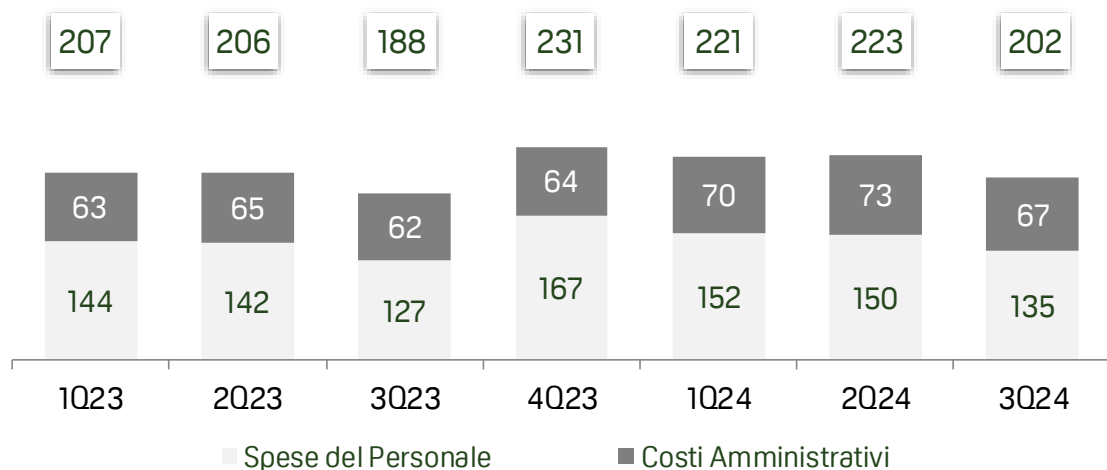
MARGINE DA SERVIZI



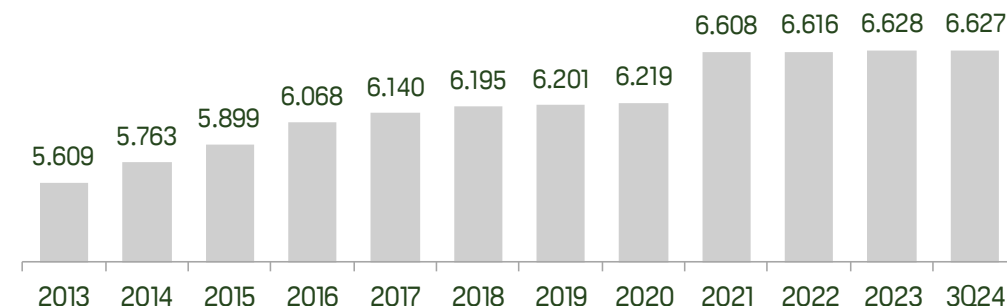
- Si conferma la buona tenuta delle **Commissioni di Gestione ed Intermediazione** che rimangono sostanzialmente stabili a circa 110 milioni, in assenza di commissioni di collocamento che hanno caratterizzato gli scorsi trimestri
- **Le Commissioni Bancarie si attestano a 52,8 milioni**, in linea con il secondo trimestre
- **Resta elevato il Risultato dell'Attività assicurativa, a 22,2 milioni**, il trend rispetto lo scorso trimestre beneficia di un recupero del valore dei portafogli dovuto alla contrazione dei tassi e alla buona dinamica della raccolta

COSTI OPERATIVI E AMMORTAMENTI

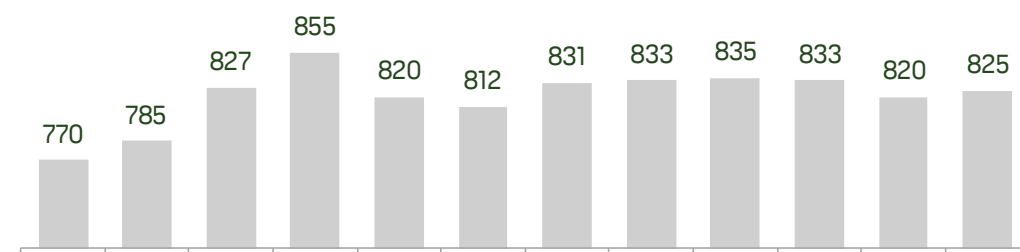
Costi operativi (€/mln)



Dipendenti



Consulenti Finanziari



Ammortamenti (€/mln)



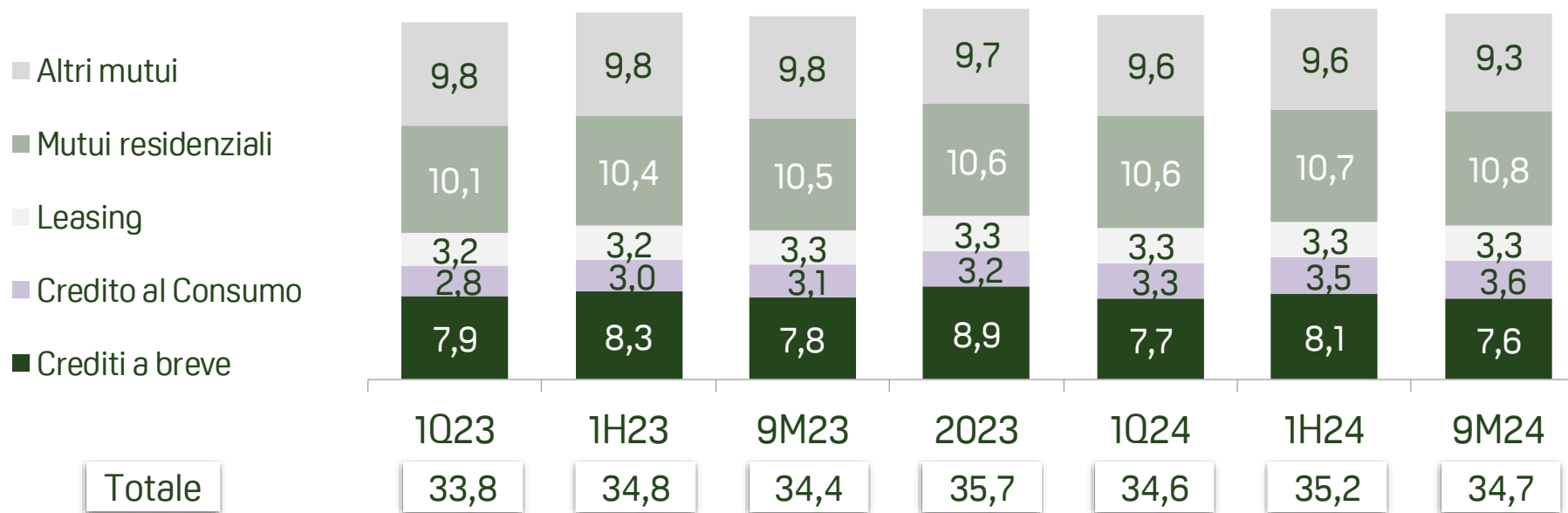
Le Spese del Personale, che includono l'adozione del nuovo contratto collettivo, risultano in calo del 10,1% vs 2Q24 per effetto della consueta stagionalità legata al terzo trimestre. **In calo rispetto al 2Q24 (-8,8%) anche i Costi Amministrativi.** Il confronto rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente risulta influenzato dal forte impegno del Gruppo nel proseguire gli sviluppi e miglioramenti IT, le iniziative di innovazione digitale e di marketing necessari a supportare la crescita del business



Costi Operativi: €, mln. I dati di conto economico comprendono gli impatti derivanti da IFRS16
Sono state rimosse alcune riclassifiche relative all'esercizio 2023 connesse all'introduzione del principio IFRS17 alle compagnie del gruppo; tali riclassifiche erano state operate sul margine servizi e sui costi operativi al fine di consentire un confronto omogeneo con il 2022

IMPIEGHI

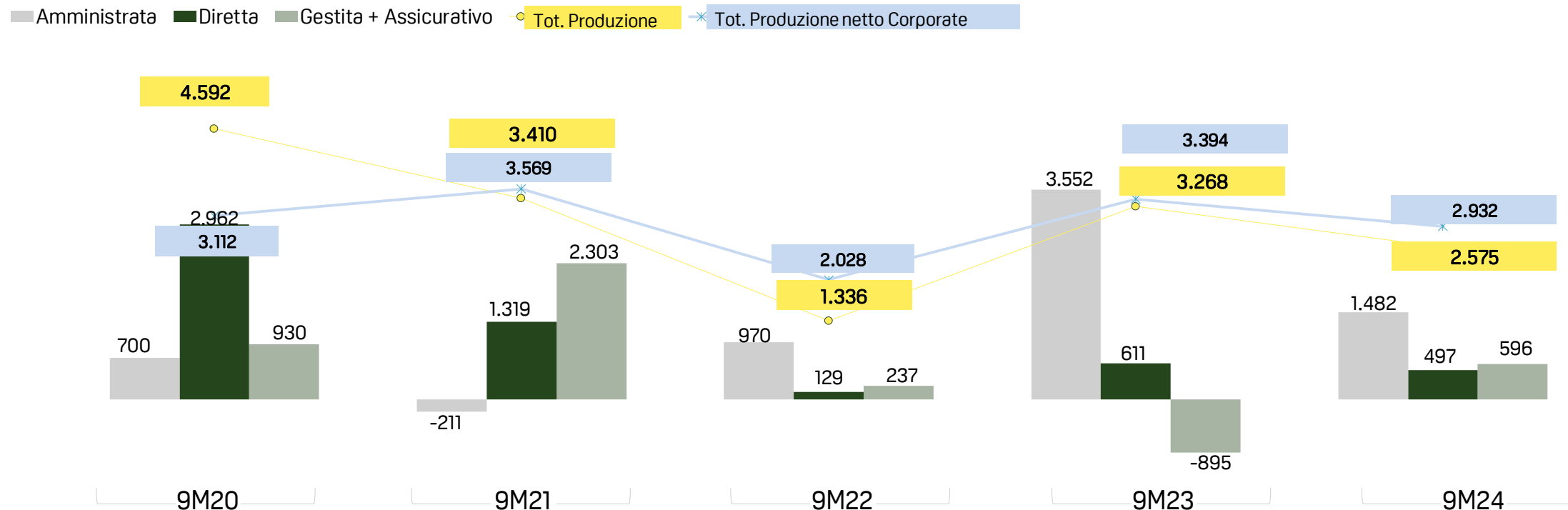
Crediti alla clientela: evoluzione (€/mld)



La dinamica dei volumi vs 9M23 registra una crescita del +0,7%, a differenza del Sistema che mostra una contrazione del -1,4% a/a

- Continua la crescita del **Credito al Consumo (+15,8% vs 9M23)**, grazie all'ottima dinamica dei volumi di **Avvera** che raggiungono **3,0 miliardi** (vs 2,2 miliardi nel 9M23) di prestiti personali, prestiti finalizzati e CQS
- I **Crediti a Breve (-1,7% vs 9M23)**, risentono ancora dell'attuale livello dei tassi e della consueta stagionalità relativa al 3Q, mentre si confermano solide le performance dei «**Mutui Residenziali**» e del «**Leasing**», **+2,4% e +1,9% vs 9M23**
- La dinamica degli «**Altri Mutui**» **(-4,4% vs 9M23)** è influenzata dalla riduzione dei prestiti garantiti dallo Stato (1,4 mld vs 2,3 mld 9M23) erogati durante il periodo COVID

RACCOLTA: PRODUZIONE NETTA DI GRUPPO



Produzione Netta che si attesta a 2,6 miliardi:

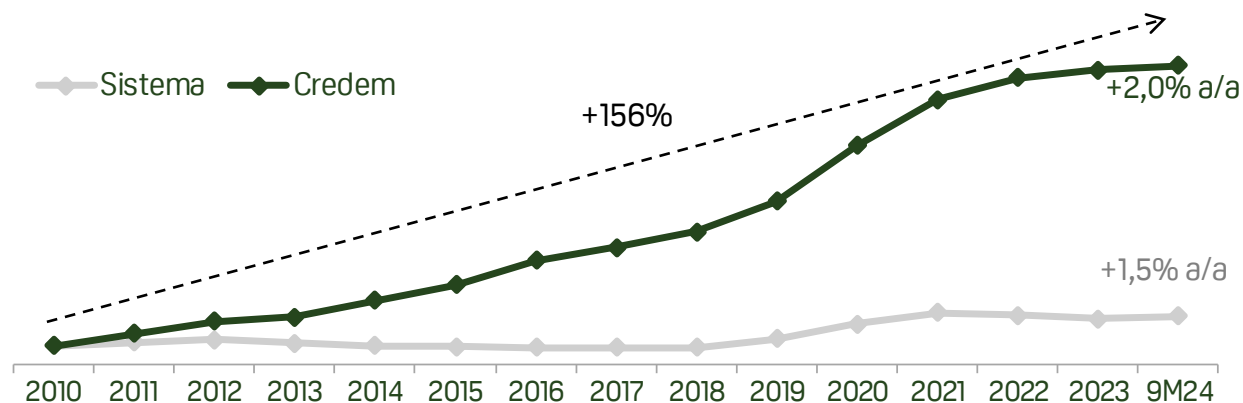
- Prosegue la crescita della **raccolta netta di Gestita e Assicurativo**, 596 milioni, a conferma della centralità del Gruppo nella scelte dei clienti in termini di risparmio gestito
- Resta ancora significativa la **raccolta netta Amministrata** che registra flussi netti positivi per 1,5 miliardi.
- La **raccolta netta di diretta** si attesta a 497 milioni

TOTALE RACCOLTA CLIENTELA

Dettaglio raccolta clientela

	€/mln	9M23	FY23	9M24
C/C e risparmio		35.631	36.017	36.570
Altro e Obbligazioni Retail*		1.287	1.146	1.097
Totale Raccolta Diretta		36.918	37.163	37.667
Ris. Assicurative		7.863	8.173	9.240
Gestioni patrimoniali		5.661	5.853	6.376
Fondi e Sicav		13.515	13.917	14.578
Prodotti di terzi		11.468	11.944	12.542
Raccolta Gestita		30.644	31.714	33.496
Gestita + Assicurat.		38.507	39.887	42.736
Amministrata		17.731	19.475	22.051
TOTALE RACCOLTA CLIENTELA		93.156	96.525	102.455

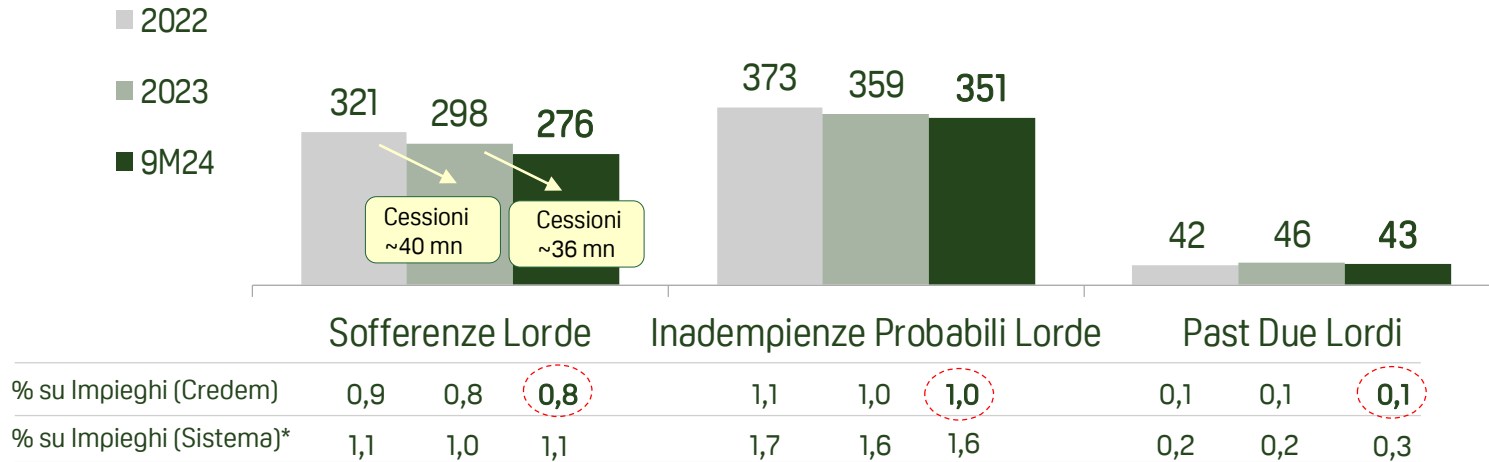
Depositi e obbligazioni da clientela**



- In crescita vs FY23 lo stock di raccolta di diretta che raggiunge 37,7 miliardi
- Ottimo l'andamento delle masse Gestite e Assicurative che si attestano a 42,7 miliardi, grazie all'effetto mercato e i flussi netti positivi da inizio anno
- Resta significativa l'espansione dello stock di Amministrata che raggiunge 22 miliardi

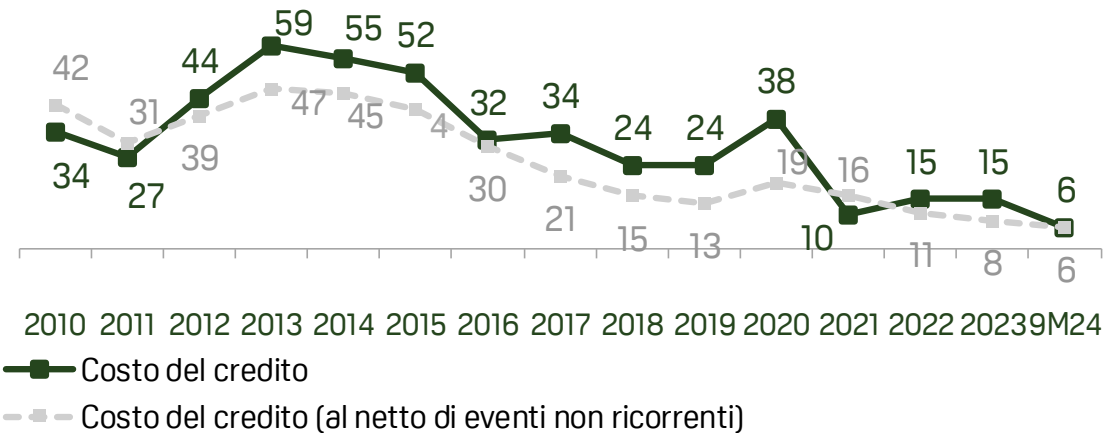
QUALITÀ DEL CREDITO: NPL RATIO E COSTO DEL CREDITO

Crediti problematici lordi (€/mln,%)

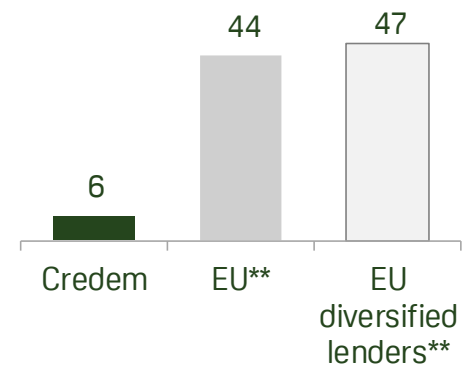


- Si confermano su valori contenuti i crediti problematici lordi che si attestano a 670 milioni, a conferma dell'assenza di significativi flussi di deteriorato
- Restano su valori estremamente contenuti sia il costo del credito sia il default rate rispettivamente pari a 6 bps e allo 0,46%

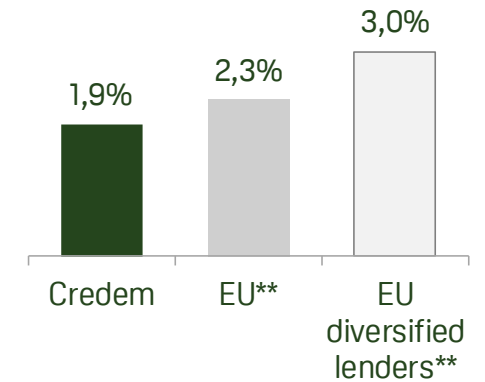
Evoluzione costo del credito (bps)



Costo del credito (bps)



NPL Ratio lordo



*Fonte: rielaborazione interna su dati Banca di Italia (TRI30266). Dati di Sistema relativi a 1H24

** Fonte: BCE. Dati di Sistema relativi a 1H24. EU diversified lenders: Banche con un'esposizione bilanciata al settore retail e wholesale

Costo del credito: Dati in bps, calcolati come Rettifiche su Crediti / Impieghi a clientela (senza considerare la componente titoli)

Dato Default rate prima stima gestionale al 30/09/2024

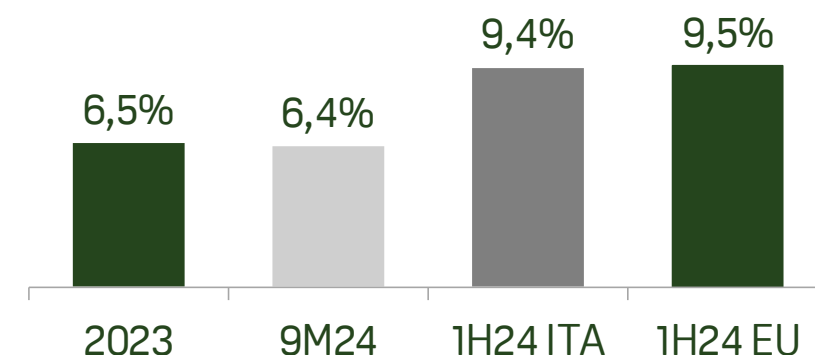
QUALITÀ DEL CREDITO: COPERTURA CREDITI PROBLEMATICI

Crediti Problematici (€/mln)	Lordi	Netti	Copertura
Sofferenze	275,7	54,5	80,2%
Inadempienze Probabili	351,0	189,0	46,1%
Past Due	43,5	31,5	27,6%
Totale Crediti Problematici	670,2	275,0	59,0%

+ Crediti Probl. Netti	+275,0
- (Shortfall + Addendum + Calendar)	-6,9
Crediti problematici Netti Shortfall	268,1
Copertura Complessiva	60,0%

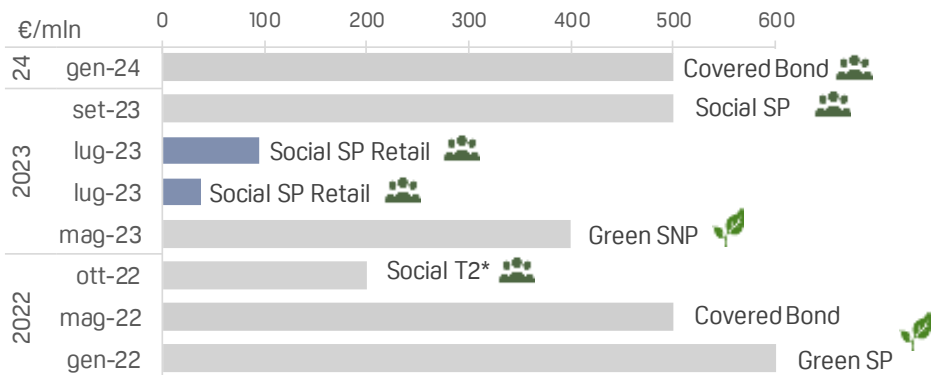
- **La copertura dei crediti problematici si attesta al 59,0%.** Includendo lo Shortfall* Patrimoniale e l'ulteriore livello di copertura determinato dalle richieste relative al calendar provisioning e addendum, **le coperture complessive si attestano al 60,0% sul totale dei Crediti Problematici**
- Si conferma a valori estremamente contenuti **l'incidenza dei crediti problematici netti sugli Impieghi netti****, pari a **0,79%**, rispetto ad un dato di Sistema*** dell'1,49%
- L'incidenza dei **crediti Stage 2 sul totale dei crediti lordi** pari al **6,4%**, rimane ampiamente **inferiore alla media italiana ed europea**

Incidenza Stage 2 su totale crediti lordi

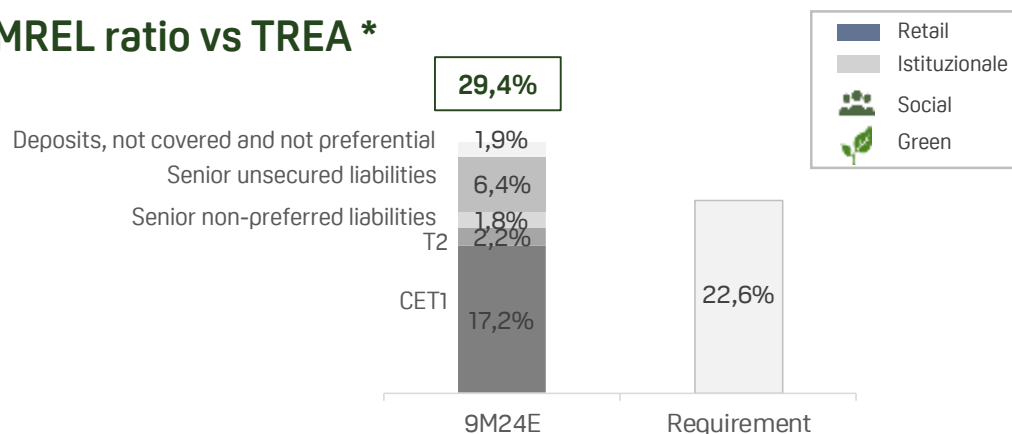


OBBLIGAZIONI

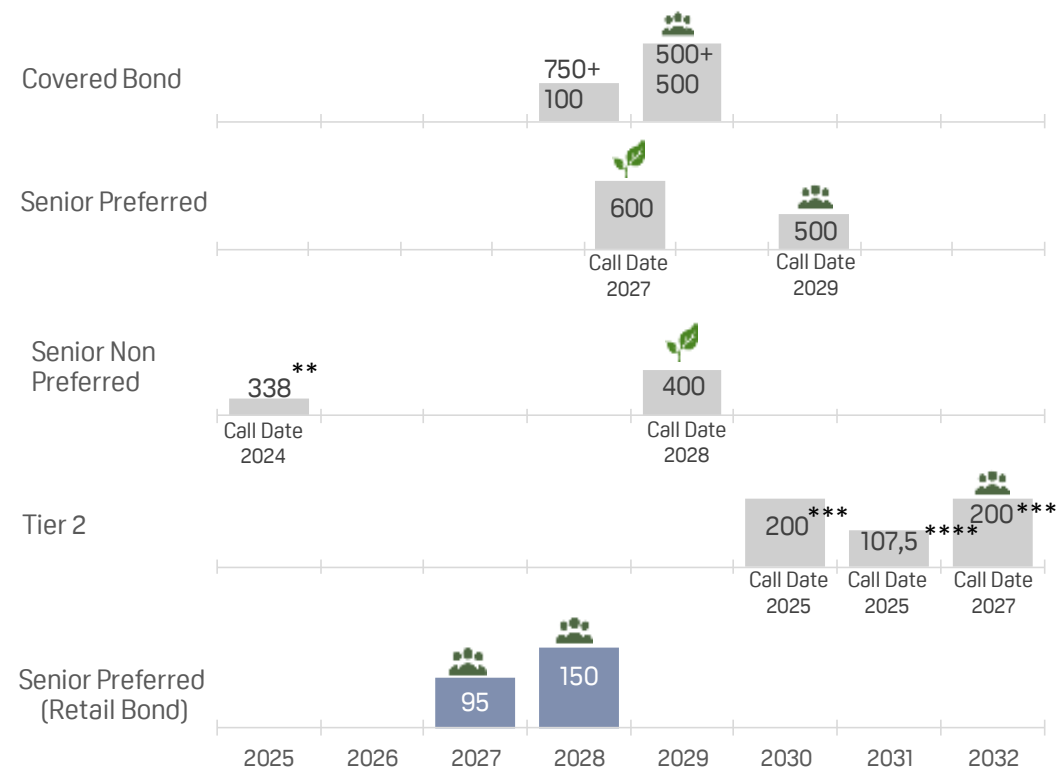
Recenti emissioni (€/mln)



MREL ratio vs TREA *



Scadenze (€/mln)



- Dopo l'ultima emissione di gennaio 2024 del **social covered bond da 500 milioni**, resta invariata la composizione del funding istituzionale di Gruppo al 30 settembre. Mentre ad **ottobre 2024, esercitando l'opzione di richiamo, è stato completato il riacquisto dei 338 milioni di senior non preferred con scadenza naturale nel 2025**. Non restano emissioni in scadenza naturale nel 2024
- Si mantiene **elevato il margine del MREL rispetto al requisito**



Dati gestionali Credem SpA

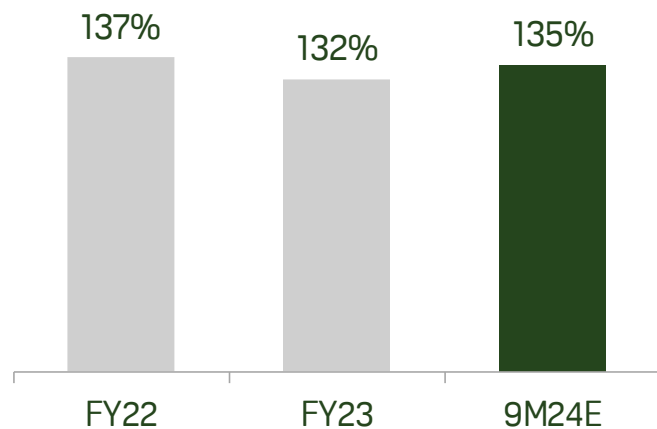
*Fondi Propri e passività «eligible» (obbligazioni senior+CDP)/RWA, perimetro gruppo banca

**Valore residuo a seguito della conclusione dell'offerta di acquisto del SNP con scadenza ottobre 2025 conclusa il 26 settembre 2023

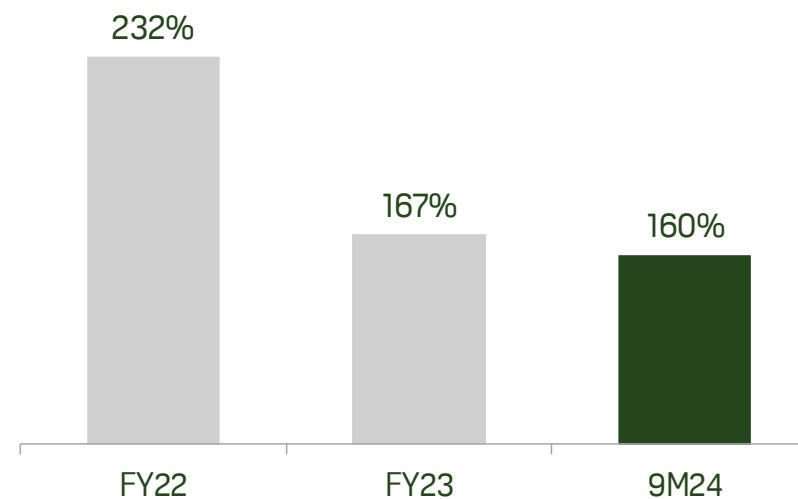
Emesso da Credemholding, *Emesso da Credemvita

POSIZIONE DI LIQUIDITÀ

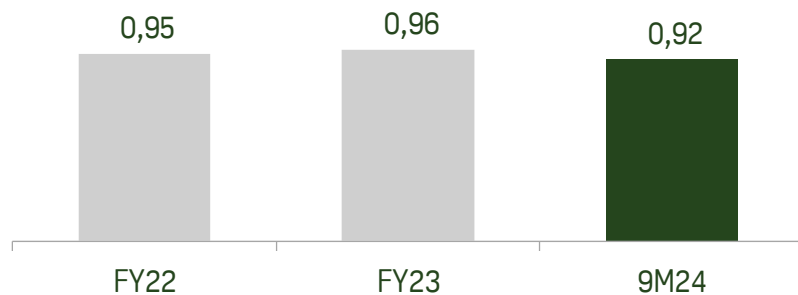
NSFR



LCR



Loan to Deposit Ratio*



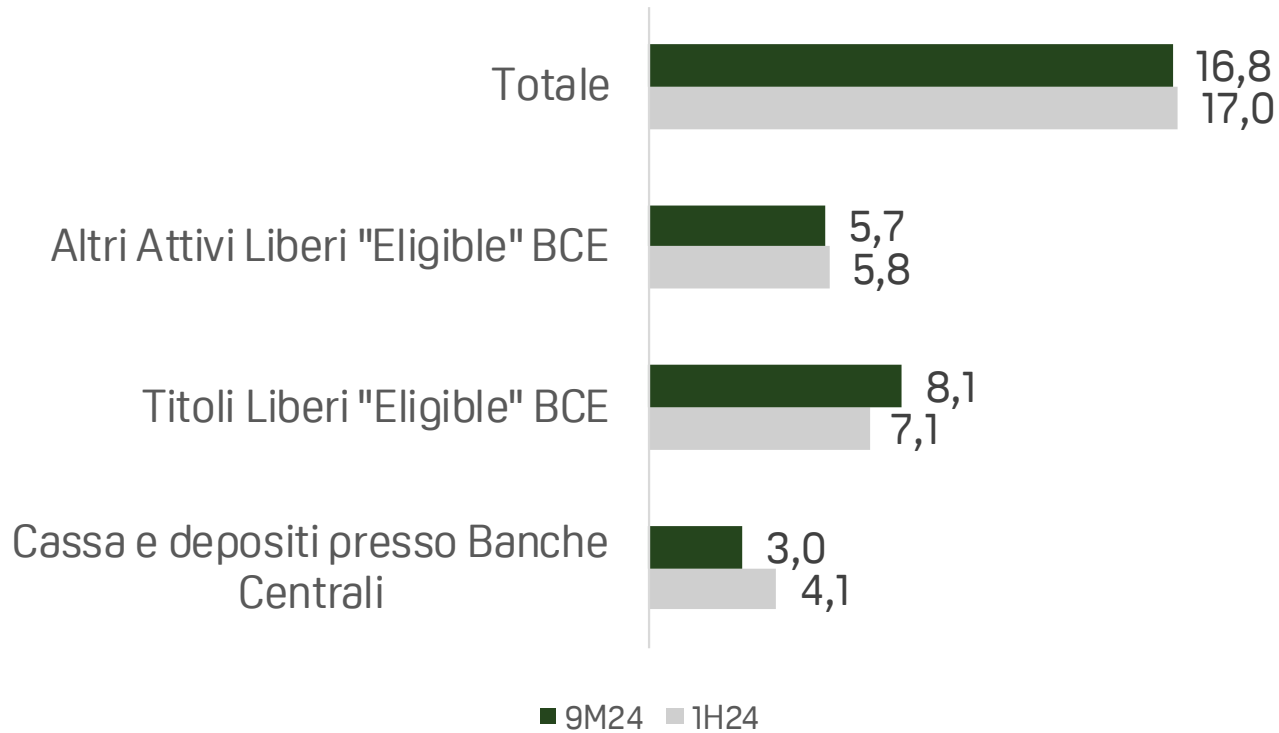
- Restano **solidi e ampiamente sopra i livelli normativi** gli indicatori di **liquidità**, garantendo al Gruppo un'elevata flessibilità nel definire le future strategie di funding



* Crediti alla clientela su totale Raccolta. Gli impieghi sono calcolati al netto dei PCT con controparti centrali e dei crediti verso SPV del gruppo, la Raccolta è comprensiva delle Obbligazioni emesse sui mercati istituzionali
Fonte NSFR: prima stima gestionale interna sui dati al 30 Settembre 2024
Vedi dettaglio riserve di liquidità in allegato

RISERVE DI LIQUIDITÀ

Riserve di liquidità (€/mld)



- Il valore complessivo delle **Riserve di Liquidità** del Gruppo si attesta complessivamente a 16,8 miliardi, pari al 26,4% del Totale Attivo
- In calo il valore della **Cassa e dei depositi presso Banche Centrali**, pari a 3 miliardi
- I **Titoli Liberi «eligible» BCE** salgono a 8,1 miliardi e gli **Altri Attivi liberi «eligible» BCE** si attestano a 5,7 miliardi
- Elevata frammentazione della raccolta con depositi medi **Privati e Small Business ~ 20€k** e un **mix di raccolta Privati e Small Business VS Corporate** circa 74% - 26%

COEFFICIENTI PATRIMONIALI CONSOLIDATI

	Dati fully phased			Dati fully phased	
	Gruppo Bancario			Credemholding	
	€/mln	FY23	9M24	FY23	9M24
CET 1		3.267	3.516	3.021	3.247
Total Capital		3.696	3.960	3.601	3.834
Requisiti da rischio di:					
Credito e controparte		1.686	1.637	1.697	1.649
Mercato		1.495	1.444	1.493	1.444
Operativo		6	7	19	21
		185	185	185	185
CET 1 Ratio		15,5%	17,2%	14,2%	15,8%
Tot. Capital Ratio		17,5%	19,4%	17,0%	18,6%
Totale RWA		21.070	20.459	21.217	20.618

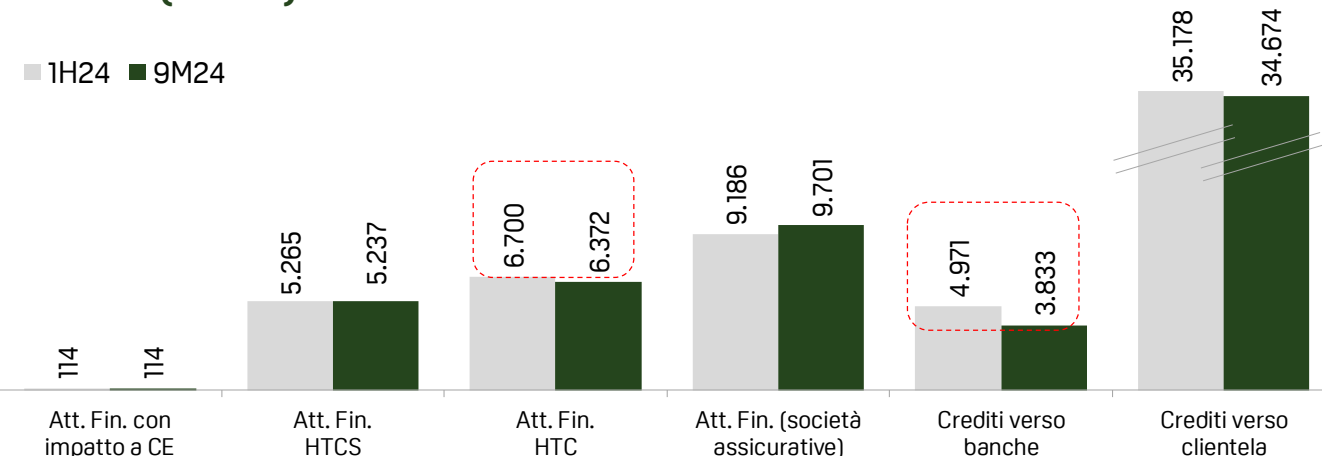
815 bps Buffer vs Srep 2024 (7,60%)

- In crescita il CET1 sia a livello di Gruppo Bancario sia Holding (Perimetro prudenziale), pari rispettivamente al 17,2% e 15,8%, per effetto della riduzione degli RWA vs FY23
- L'attuale livello di CET1 Ratio garantisce un elevato il buffer patrimoniale vs SREP2024, pari a 815 bps

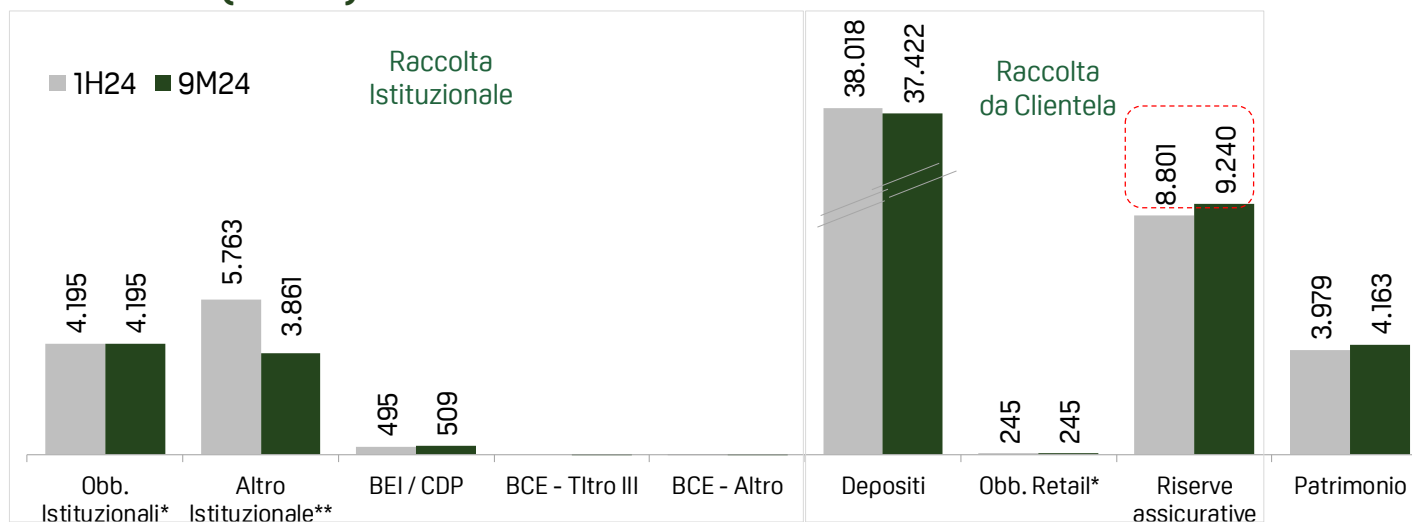
ALLEGATI

ATTIVITÀ & PASSIVITÀ

Attività (€/mln)



Passività (€/mln)



- In riduzione il portafoglio titoli, a seguito di alcune vendite effettuate nel 3Q24, e il totale dei Crediti vs clientela
- La riduzione dei **Crediti verso Banche** si riflette nell'andamento, lato passivo, dell'**Altra Raccolta Istituzionale**
- In riduzione di circa 600 milioni i depositi da clientela nel trimestre
- L'aumento delle **riserve assicurative**, è guidato dall'effetto mercato positivo e da un aumento della raccolta



Fonte: elaborazione interna gestionale

*Valore nominale di emissione

** Altro istituzionale include PcT passivi e altri depositi istituzionali

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO PER LINEA DI BUSINESS

9M24	<i>Commercial Banking</i>	<i>Private Banking</i>	<i>Parabancario, Consumer Credit, Technology</i>	BANKING	<i>Asset Management</i>	<i>Insurance</i>	Wealth Management	<i>Elisioni, rettifiche e riclassifiche</i>	Consolidato
Margine finanziario	656,2	71,4	98,3	825,9	12,7	6,2	18,9	2,8	847,6
Margine servizi	367,2	146,5	85,1	598,8	97,2	63,9	161,1	-97,9	662,0
Margine d'intermediazione	1.023,5	217,9	183,4	1.424,7	109,9	70,2	180,0	-95,1	1.509,6
Spese personale	-326,8	-66,0	-39,3	-432,1	-12,6	-2,2	-14,8	10,0	-436,9
Spese amministrative	-168,6	-53,3	-33,4	-255,2	-14,0	-4,2	-18,2	64,1	-209,3
Costi operativi	-495,4	-119,3	-72,6	-687,3	-26,6	-6,4	-33,0	74,1	-646,2
Risultato lordo di gestione	528,1	98,6	110,8	737,5	83,2	63,8	147,0	-21,0	863,5
Ammortamenti	-65,3	-6,1	-9,9	-81,3	-0,6	-1,5	-2,1	3,4	-80,1
Risultato operativo	462,8	92,5	100,8	656,1	82,6	62,3	144,9	-17,6	783,4
Rettifiche nette su crediti	-6,7	0,2	-10,3	-16,8	0,0	0,0	0,0	0,0	-16,8
Accantonamenti per rischi ed oneri	-1,8	-2,0	-1,1	-4,9	0,2	0,1	0,3	0,0	-4,6
Proventi / oneri straordinari	-33,4	-4,8	0,1	-38,0	-0,5	-3,1	-3,6	0,0	-41,7
Utile prima delle imposte	420,9	85,8	89,6	596,4	82,4	59,3	141,6	-17,6	720,4
Utile di terzi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Imposte sul reddito	-139,0	-28,9	-30,0	-197,9	-23,5	-17,8	-41,3	4,7	-234,5
Utile netto	281,9	57,0	59,6	398,5	58,9	41,5	100,4	-13,0	485,9

VOLUMI RICLASSIFICATI PER LINEA DI BUSINESS

9M24	<i>Commercial Banking</i>	<i>Private Banking</i>	<i>Parabancario, Consumer Credit, Technology</i>	BANKING	<i>Asset Management</i>	<i>Insurance</i>	Wealth Management	<i>Elisioni, rettifiche e riclassifiche</i>	Consolidato
IMPIEGHI A CLIENTELA	33.355,7	636,9	7.395,6	41.388,1	29,1		29,1	-6.742,8	34.674,4
Raccolta DIRETTA BANCARIA	30.744,3	7.099,7	130,5	37.974,4				-307,5	37.666,9
TOTALE RACCOLTA DIRETTA CLIENTELA	30.744,3	7.099,7	130,5	37.974,4				-307,5	37.666,9
Raccolta GESTITA e ASSICURATIVA	20.230,0	22.359,9		42.589,9	14.579,3	9.240,3	23.819,5	-23.673,3	42.736,1
Raccolta AMMINISTRATA	8.220,8	13.840,4		22.061,2				-9,9	22.051,2
TOTALE RACCOLTA INDIRETTA CLIENTELA	28.450,8	36.200,2		64.651,1	14.579,3	9.240,3	23.819,5	-23.683,2	64.787,3
TOTALE RACCOLTA CLIENTELA	59.195,1	43.299,9	130,5	102.625,4	14.579,3	9.240,3	23.819,5	-23.990,7	102.454,3
TOTAL BUSINESS CLIENTELA	92.550,8	43.936,8	7.526,0	144.013,6	14.608,3	9.240,3	23.848,6	-30.733,5	137.128,7

DISCLAIMER E CONTATTI

Il Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Giuseppe Malato, dichiara, ai sensi del comma 2 dell'art. 154 bis del Testo Unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria, che l'informativa contabile relativa a Credito Emiliano S.p.A. e l'informativa contabile consolidata relativa al Gruppo Credem contenuta in questa presentazione corrisponde alle risultanze documentali, ai libri e alle scritture contabili.

Questa presentazione contiene previsioni, obiettivi e stime che riflettono le attuali opinioni del management Credito Emiliano in merito ad eventi futuri. Previsioni, obiettivi 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, obiettivi 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 di Credito Emiliano e ai risultati operativi, la strategia, i piani, gli obiettivi e gli sviluppi futuri nei mercati in cui Credito Emiliano opera o intende operare. 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 del Gruppo Credito Emiliano di raggiungere i risultati o obiettivi 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, gli obiettivi e le stime ivi formulate si basano su informazioni a disposizione di Credito Emiliano alla data odierna. Credito Emiliano 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 ed orali, attribuibili a Credito Emiliano o a persone che agiscono per conto della stessa sono espressamente qualificate, nella loro interezza, da queste dichiarazioni cautelative.

Contatti Investor Relations Team

Aharon Sperduti – Head of IR
asperduti@credem.it
+39 335-7247591

Giulia Bruni - IR
gbruni@credem.it
+39 338-5059406

Maria Giovanna De Faveri - IR
mdefaveri@credem.it
+39 335-7679122