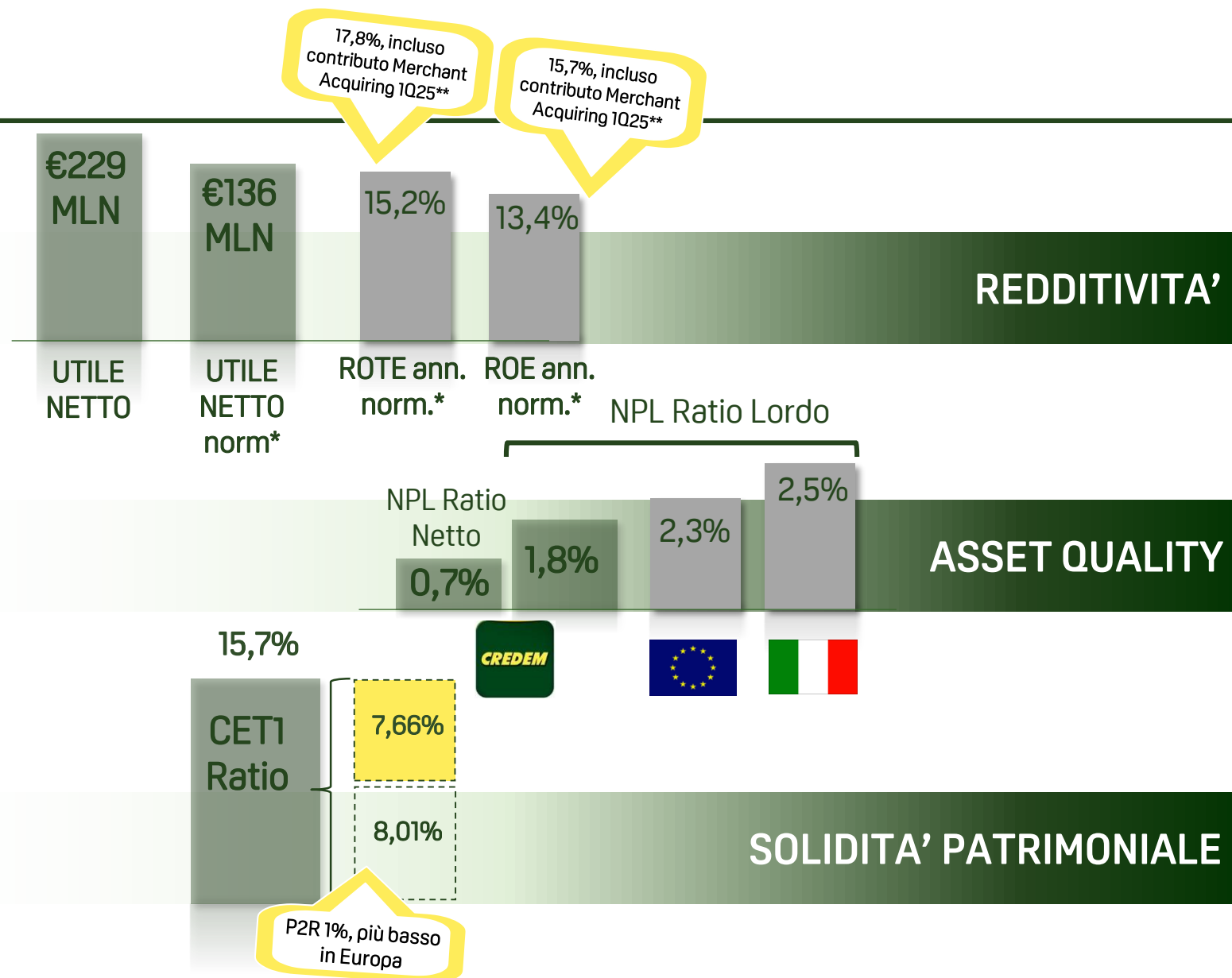


GRUPPO

CREDEM

RISULTATI DI GRUPPO 1Q25

1Q25: HIGHLIGHTS

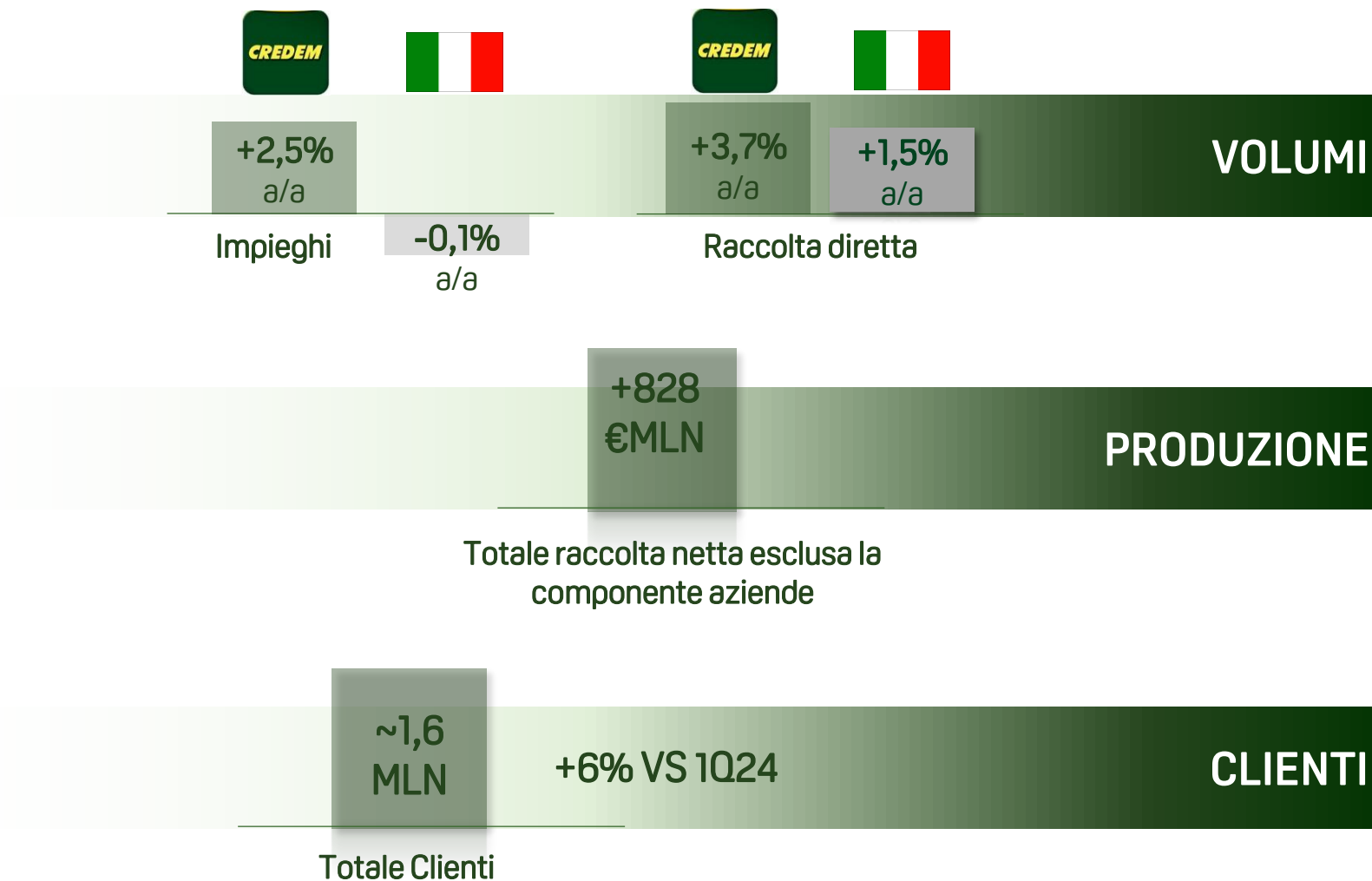


*Il dato normalizzato si intende al netto di €93,7 mln (al netto dell'effetto fiscale) derivanti dal trasferimento delle attività di merchant acquiring in Worldline

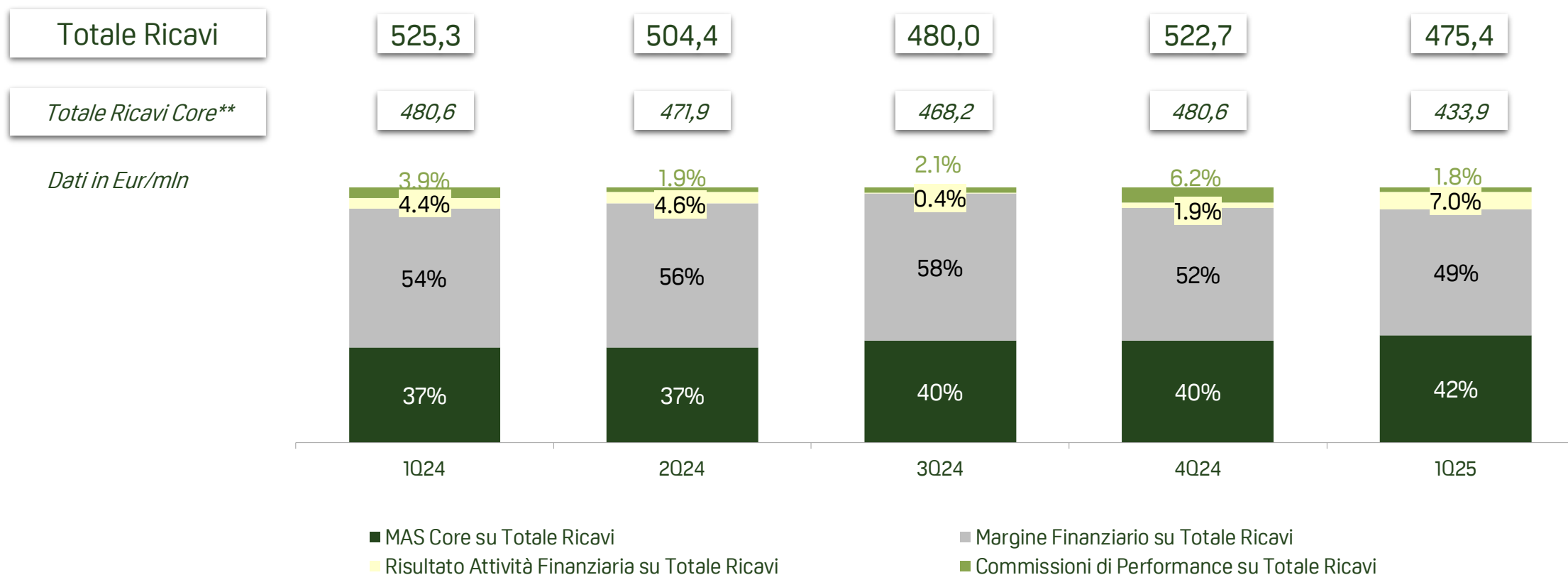
** Calcolato come il dato normalizzato e aggiungendo la redditività di periodo, rispettivamente sul patrimonio medio tangibile al netto dei dividendi e sul patrimonio medio senza dividendi, generata dal trasferimento delle attività di merchant acquiring in Worldline e pari a €93,7 mln

CET1 ratio calcolato al livello Credemholding (Perimetro Prudenziale); P2R più basso tra le banche direttamente vigilate dalla BCE. E' stata richiesta autorizzazione a BCE all'inclusione degli utili ai fini del computo del CET1, ex art. 26 paragrafo 2 CRR. Tenuto conto delle numerose innovazioni segnalistiche della nuova normativa Basilea 4 in vigore dal 1° gennaio 2025, la Banca Centrale Europea ha posticipato, al 30 giugno 2025, l'invio delle segnalazioni prudenziali riferite a marzo 2025; a seguito del suddetto differimento i rischi sono stati stimati e calcolati in base alla nuova normativa Basilea 4, tenendo conto dei chiarimenti e delle interpretazioni ricevute. Non sono ancora terminati gli interventi necessari per adeguare le procedure alla produzione delle nuove segnalazioni di vigilanza. Fonte NPL Ratio media Italiana Banche Significanti e media EU, calcolati escludendo la cassa presso le banche centrali e altri depositi a vista. ECB, Supervisory Banking Statistics 4Q24

1Q25: HIGHLIGHTS



DIVERSIFICAZIONE DELLE FONTI DI RICAVO



La dinamica dei *ricavi core* è influenzata dalla riduzione del **Margine Finanziario** che nel trimestre contribuisce per il 49% sul totale. Il Gruppo presenta una significativa diversificazione dei ricavi con un'ottima contribuzione delle **componenti commissionali ricorrenti** (MAS Core*), pari al 42% del totale Ricavi, confermando l'efficacia della Federation of Business

CONTRIBUTO AL CONSOLIDATO

Banca Commerciale

Credem Banca

Private Banking

Credem Euromobiliare
Private Banking

Parabancario, Consumer Credit e Technology

Credem Factor

Avera

Credemtel

Credem Leasing

MGT

Wealth Management

Euromobiliare SGR

Euromobiliare Advisory SIM

Euromobiliare Fiduciaria

Credem Private Equity

Asset Management

CredemVita

Credem Assicurazioni

Insurance

€77,7 mln

€11,4 mln

€21,7 mln

€28,7 mln

Rettifiche di consolidamento e
trasferimento delle attività
di merchant acquiring*

+€89,8 mln

Wealth &
Private
€40,1
mln

UTILE NETTO €229,3 mln

* €93,7 mln (al netto dell'effetto fiscale)

Reti
Fabbriche Prodotto

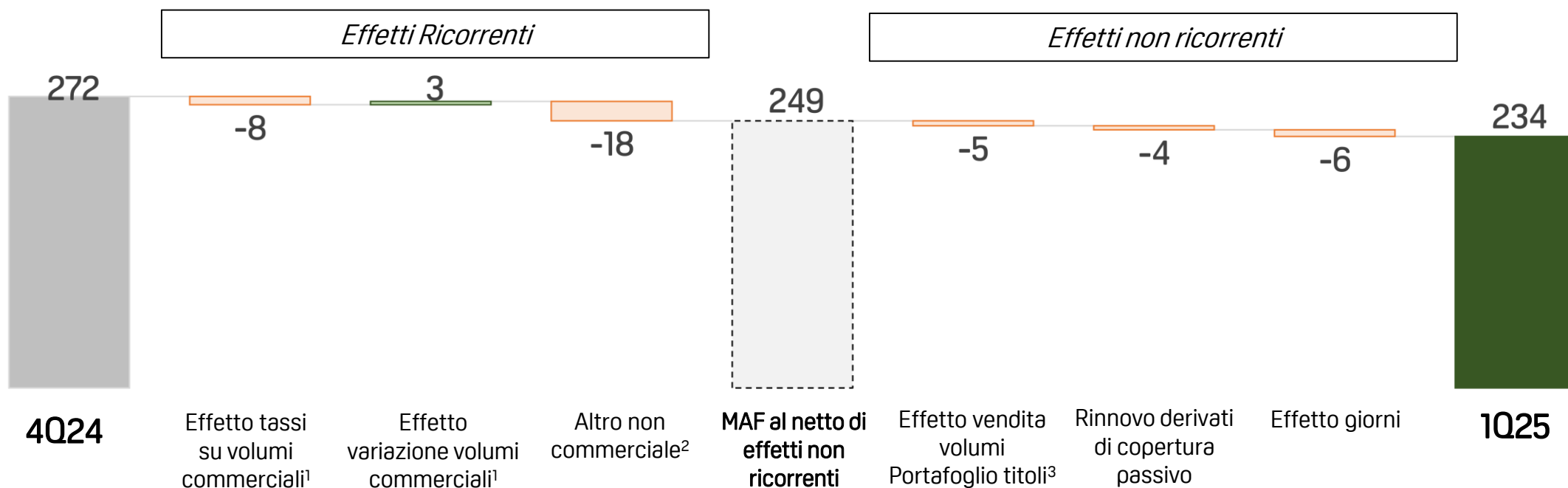


CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

€/mln	1Q24	4Q24	1Q25	Δ vs 1Q24	Δ vs 4Q24
Margine finanziario	285.6	271.9	234.2	-18.0%	-13.8%
Margine servizi	239.7	250.8	241.1	0.6%	-3.9%
di cui Margine Servizi "core"	195.0	208.7	199.7	2.4%	-4.3%
Margine di Intermediazione	525.3	522.7	475.4	-9.5%	-9.0%
Margine di intermediazione «core»	480.6	480.6	433.9	-9.7%	-9.7%
Spese del Pers.	-151.6	-176.9	-158.2	4.4%	-10.5%
Spese Amminist.	-69.8	-80.5	-76.4	9.5%	-5.0%
Costi Operativi	-221.4	-257.3	-234.7	6.0%	-8.8%
Ammortamenti	-26.1	-27.4	-26.6	1.9%	-2.9%
Ris. Operativo	277.8	238.0	214.1	-22.9%	-10.0%
Rett. su crediti	-2.6	-26.0	-10.2	293.1%	-60.7%
Risultato Op. netto	275.2	211.9	203.9	-25.9%	-3.8%
Rettifiche					
Acc.ti e Oneri / Proventi straord.	-36.3	-21.2	94.0	-359.1%	-543.2%
Utile ante imp.	238.9	190.7	298.0	24.7%	56.2%
Imposte	-78.0	-56.6	-68.7	-12.0%	21.4%
Utile Netto	160.9	134.2	229.3	42.5%	70.9%
Utile Netto Normalizzato*	160.9	134.2	135.6	-15.7%	1.0%

- **Ricavi complessivi in calo del 9,5% a/a** per effetto della correzione del **Margine Finanziario** in calo del 18% rispetto ai picchi dello stesso periodo dello scorso anno, mentre risultano in crescita, **le componenti commissionali**, con il Margine da Servizi core, al netto delle componenti non ricorrenti, **in salita dell'2,4% vs 1Q24**
- **La dinamica dei Costi Operativi (+6,0% vs 1Q24)**, risente degli effetti dell'ulteriore aumento contrattuale di settembre e coerente con la continua **attività progettuale e di sviluppo IT** a supporto della **crescita dimensionale**
- **Rettifiche su Crediti contenute, con un costo del credito a 11 bps**, ad affermare la distintiva qualità dell'attivo
- **I Proventi straordinari includono 95 milioni** derivanti dall'operazione di trasferimento delle attività di merchant acquiring in Worldline, finalizzato il 20 gennaio 2025
- **L'Utile Netto si attesta a 229,3 milioni** e al netto della plusvalenza derivante dalla cessione dell'attività del merchant acquiring risulta pari a 135,6 milioni

EVOLUZIONE MARGINE FINANZIARIO 1Q25 VS 4Q24



L'andamento del margine finanziario nel 1Q25, è caratterizzato dall'ulteriore riduzione dei tassi e dalla presenza di alcuni effetti non ripetibili che hanno caratterizzato il trimestre:

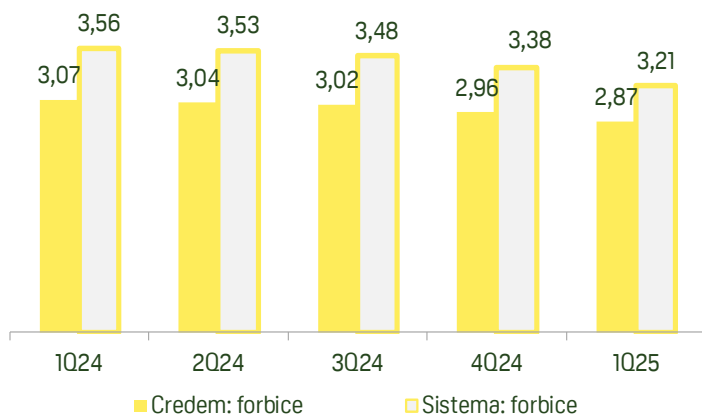
- Una riduzione del portafoglio titoli, che ha permesso al Gruppo un effetto positivo sulle componenti economiche del Risultato dell'Attività finanziaria, con l'obiettivo di ricostituire il portafoglio nel corso dell'anno
- Un effetto di discontinuità a seguito della scadenza e successivo rinnovo di alcuni derivati a copertura del passivo che avevano dato ottimo beneficio nel corso del 2024 e che supporteranno il margine finanziario nel corso del 2025 in uno scenario di tassi in riduzione
- Un effetto giorni sul trimestre che pesa per circa 6 milioni

EVOLUZIONE FORBICE CLIENTELA

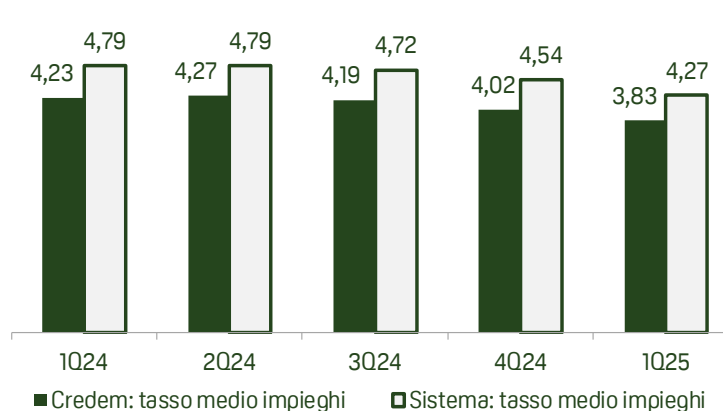
Il Gruppo mostra nel corso del 1Q25 una miglior tenuta della **forbice clientela** rispetto a quella del Sistema, contrazione per Credem (-9 bps), e per il Sistema (-17 bps vs 4Q24)

L'effetto è prevalentemente riconducibile al minor impatto sulla redditività media del trimestre degli impieghi commerciali (-19 bps vs -27 bps Sistema). Similare invece la dinamica del costo medio della raccolta da clientela (-10 bps vs -9 bps Sistema)

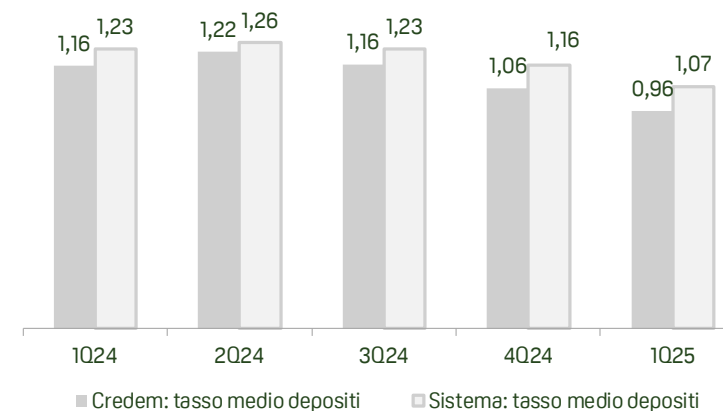
Forbice clientela



Tasso medio impieghi clientela

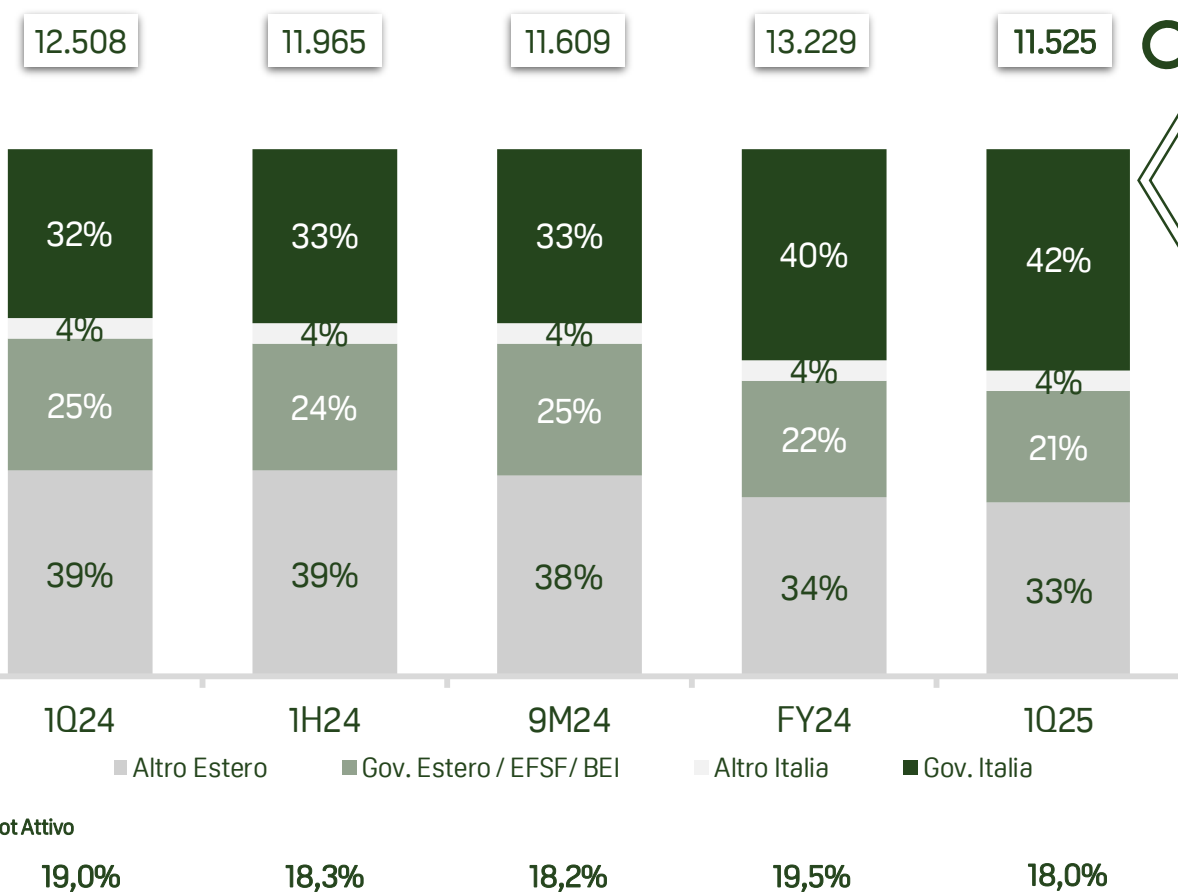


Tasso medio raccolta da clientela

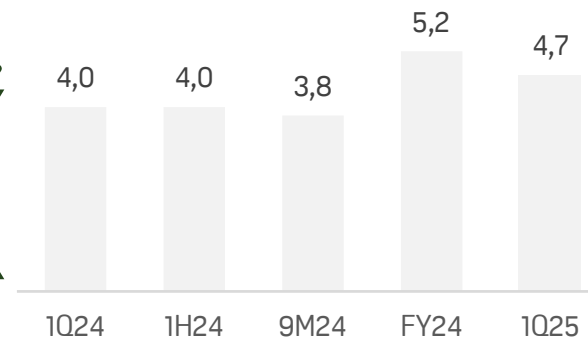


PORTAFOGLIO TITOLI

Portafoglio titoli gruppo bancario (€/mln,%)



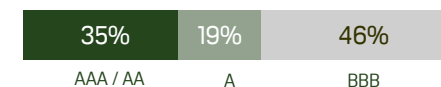
Titoli governativi italiani (€/mld)



Ita Govies	1Q25
HTC	4,6
HTCS	0,1
FVTPL	0,0
Total	4,7

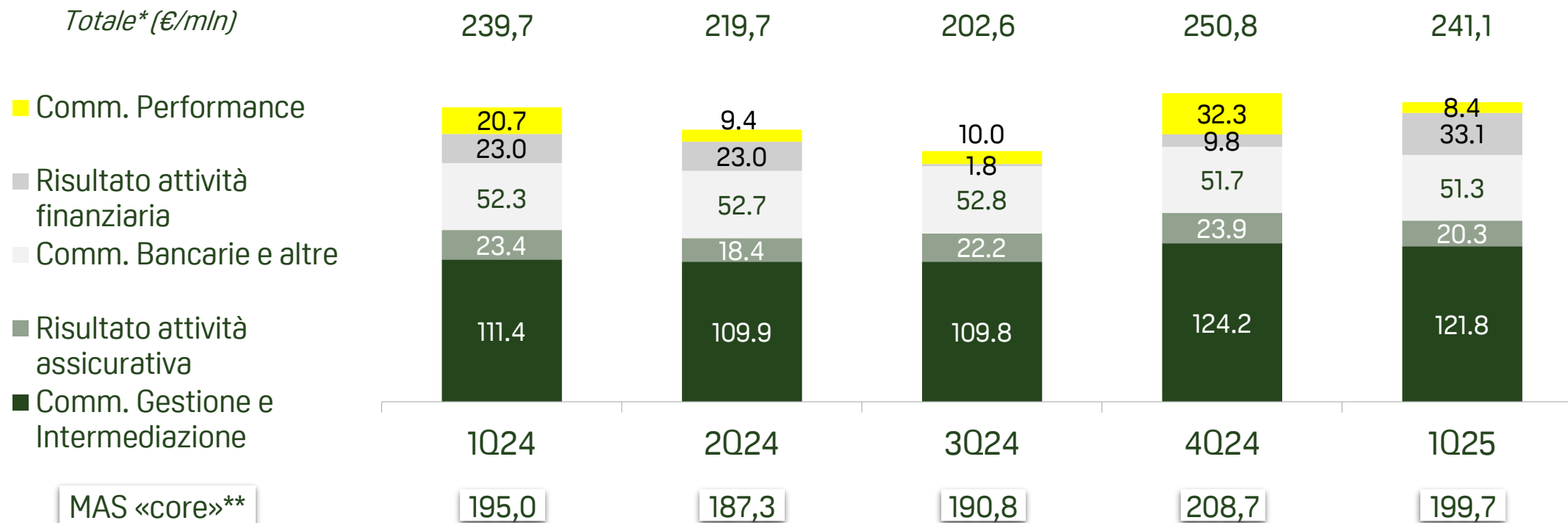
- In calo il valore del **portafoglio titoli** che si attesta a **11,5 miliardi**, per effetto di vendite effettuate nel 1Q25 principalmente su titoli sovrani italiani ed esteri. L'attuale composizione mantiene un'elevata diversificazione e una durata media pari a 4,1 anni. La componente totale in HTC risulta essere pari al 64% e mostra un contenuto livello di potenziali minusvalenze, al lordo della fiscalità, per circa 1 milione
- L'**incidenza dei titoli di Stato domestici è pari al 42% del totale**. Il **98%** della posizione su governativi italiani risulta essere in **HTC** con una durata media di 3,5 anni. La componente HTCS dei titoli domestici presenta una durata media pari a 1,5 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

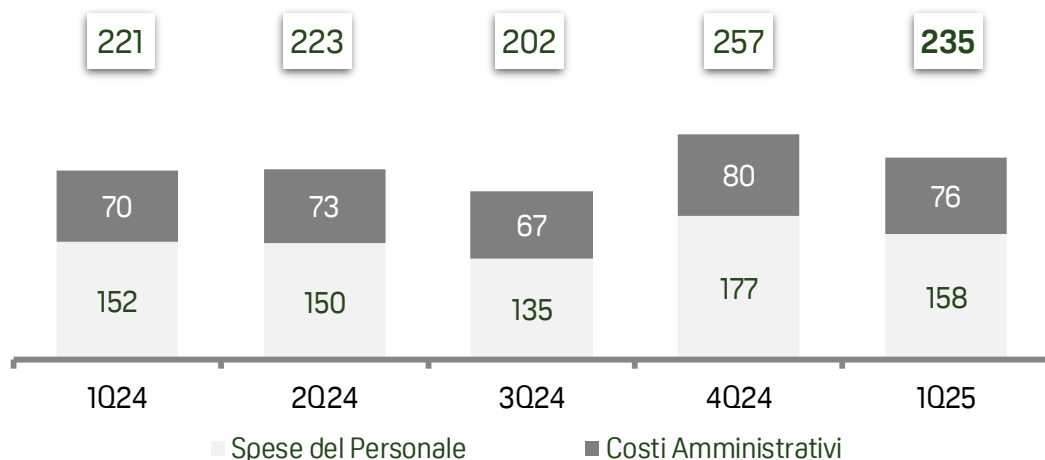


Il margine da servizi totale si attesta a 241,1 milioni, da segnalare, il positivo andamento delle componenti ricorrenti (MAS «core») pari a quasi 200 milioni, in crescita nel 1Q25 dell'2,4% rispetto allo stesso periodo del 2024

- Le Commissioni di Gestione ed Intermediazione, pari a 121,8 milioni, registrano una buona tenuta nonostante i minori collocamenti che avevano invece caratterizzato il 4Q24
- Le Commissioni Bancarie sono sostanzialmente stabili pari a 51,3 milioni
- Il Risultato dell'Attività assicurativa si attesta 20,3 milioni
- Ottimo risultato dell'Attività Finanziaria che beneficia delle vendite sul portafoglio titoli nel 1Q25 e raggiunge 33,1 milioni

COSTI OPERATIVI E AMMORTAMENTI

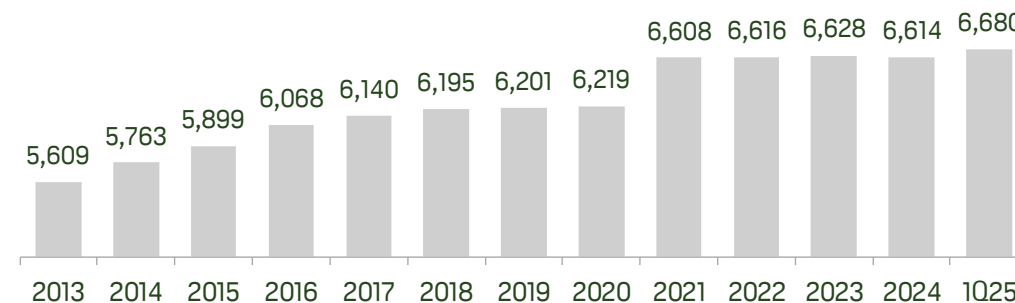
Costi operativi (€/mln)



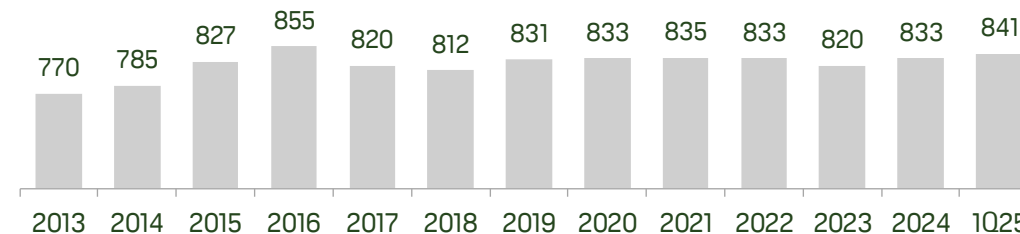
Ammortamenti (€/mln)



Dipendenti

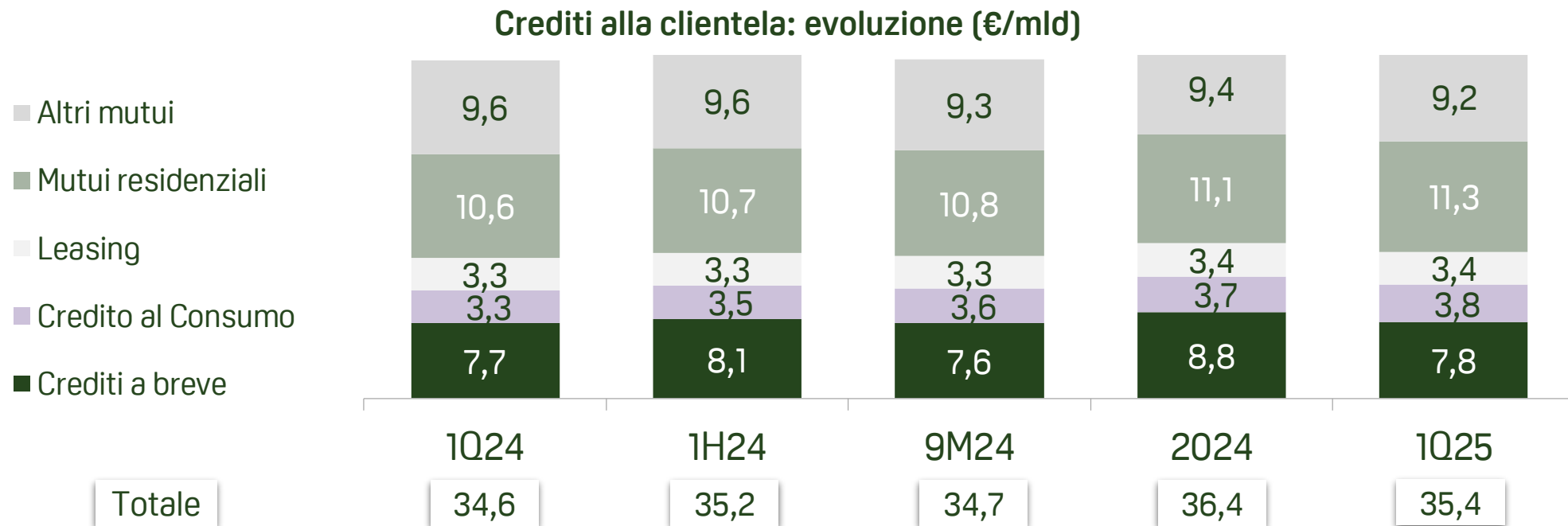


Consulenti Finanziari



La strutturale crescita del Gruppo continua ad essere sostenuta dal continuo miglioramento dell'elevato livello di servizio alla clientela e dall'intensa attività progettuale e IT che si riflette nella dinamica dei Costi Amministrativi. L'andamento delle Spese del Personale vs 1Q24 risente dell'ulteriore aumento contrattuale avvenuto a settembre 2024

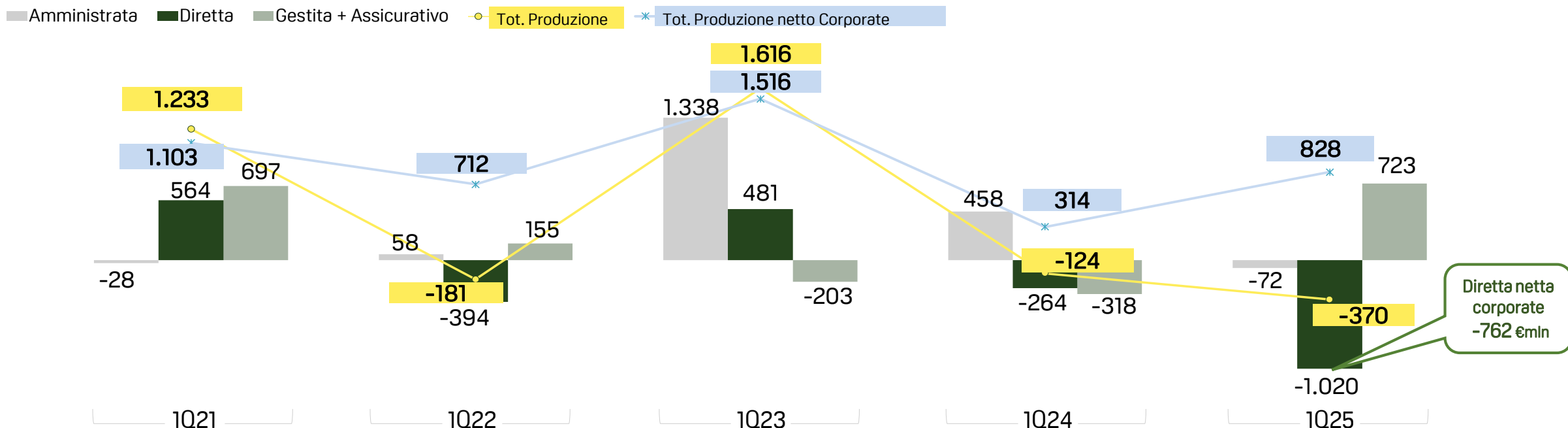
IMPIEGHI



Prosegue l'espansione dei volumi che crescono del 2,5% a/a, in controtendenza rispetto al Sistema che registra una contrazione dello 0,1% a/a

- Ottima performance del **Credito al Consumo (+14,1% vs 1Q24)**, favorito dalla continua crescita di Avvera che raggiunge 3,3 miliardi (vs 2,6 miliardi nel 1Q24) di prestiti personali, prestiti finalizzati e CQS
- I **Crediti a Breve** registrano un rialzo dello 1,2% a/a . Si confermano positive le performance dei «Mutui Residenziali» e del «Leasing», +6,1% e +1,7% vs 1Q24
- Sull'andamento degli «Altri Mutui» (-4,2% vs 1Q24) incide la riduzione dei prestiti garantiti dallo Stato (1,1 mld vs 1,9 mld 1Q24) erogati durante il periodo COVID

RACCOLTA: PRODUZIONE NETTA DI GRUPPO



I flussi netti di raccolta sono in discesa di 370 milioni, prevalentemente a causa di deflussi stagionali di diretta sul corporate. Al netto della produzione netta relativa alle aziende che ha registrato deflussi per circa 1,3 miliardi, l'aggregato risulta positivo per 828 milioni

Significativa dinamica dei flussi netti di Gestita e Assicurativo che superano i 720 milioni, affermando la capacità della Federation of Business di esprimere valore attraverso la qualità delle reti distributive e delle fabbriche prodotto favorendo lo sviluppo commerciale e l'evoluzione della gamma prodotti

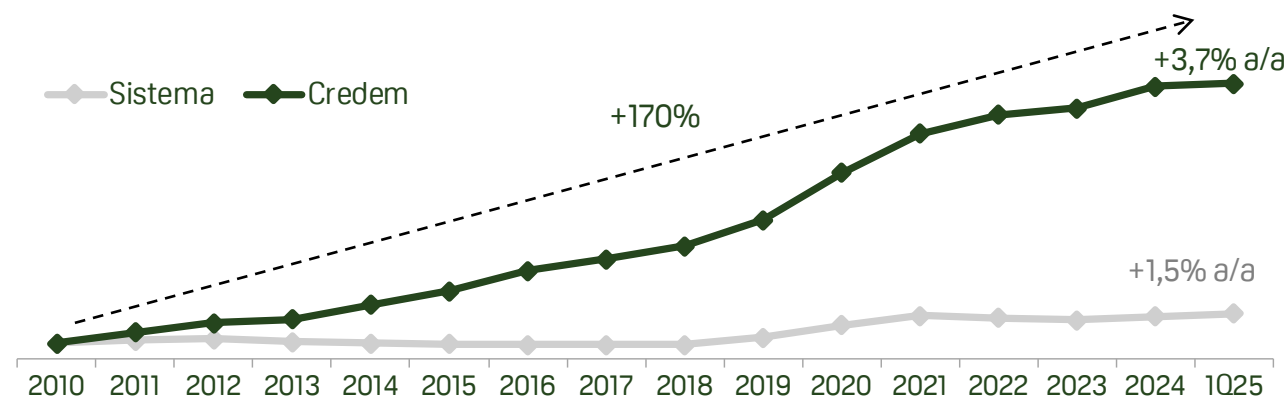
La raccolta netta Amministrata si attesta leggermente in calo di circa 70 milioni

TOTALE RACCOLTA CLIENTELA

Dettaglio raccolta clientela

	€/mln	1Q24	FY24	1Q25
C/C e risparmio		35.796	38.794	37.778
Altro e Obbligazioni Retail*		1.113	455	486
Totale Raccolta Diretta		36.909	39.249	38.264
Ris. Assicurative		8.564	9.396	9.553
Gestioni patrimoniali		5.968	6.733	6.527
Fondi e Sicav		14.208	15.110	15.324
Prodotti di terzi		11.954	12.804	12.516
Raccolta Gestita		32.130	34.647	34.366
Gestita + Assicurat.		40.694	44.043	43.920
Amministrata		20.562	21.923	21.865
TOTALE RACCOLTA CLIENTELA		98.165	105.214	104.049

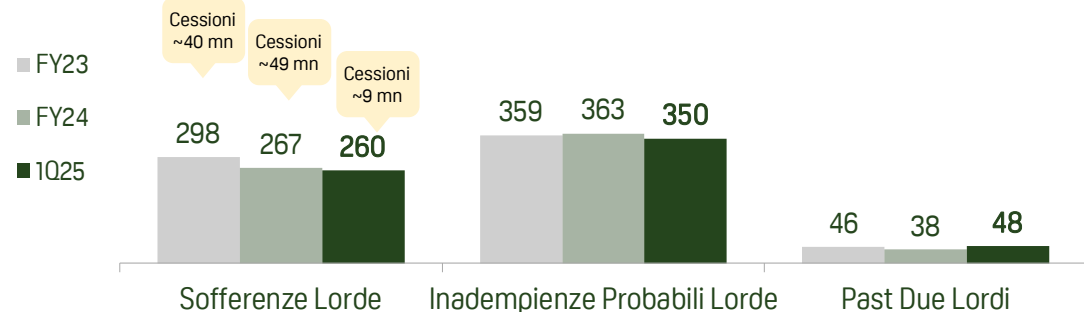
Depositi e obbligazioni da clientela**



- La raccolta diretta da clientela è pari a oltre 38 miliardi, in aumento del 3,7% vs 1Q24
- Le masse Gestite e Assicurative si attestano a 44 miliardi segnando un +7,9% vs 1Q24, sostenute dall'ottima produzione netta che compensa un effetto mercato negativo
- Resta pressoché stabile anche la raccolta Amministrata pari a 21,9 miliardi

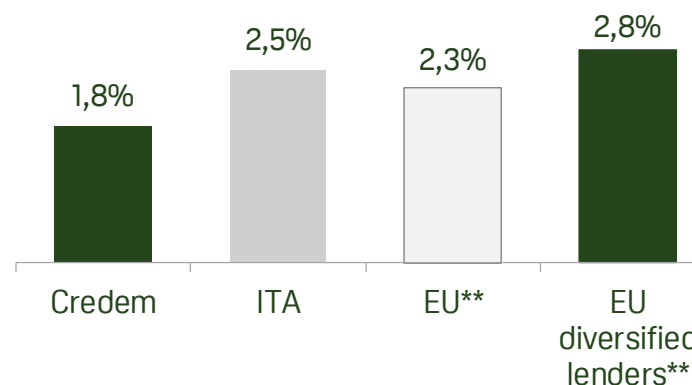
QUALITÀ DEL CREDITO: NPL RATIO E COSTO DEL CREDITO

Crediti problematici lordi (€/mln,%)



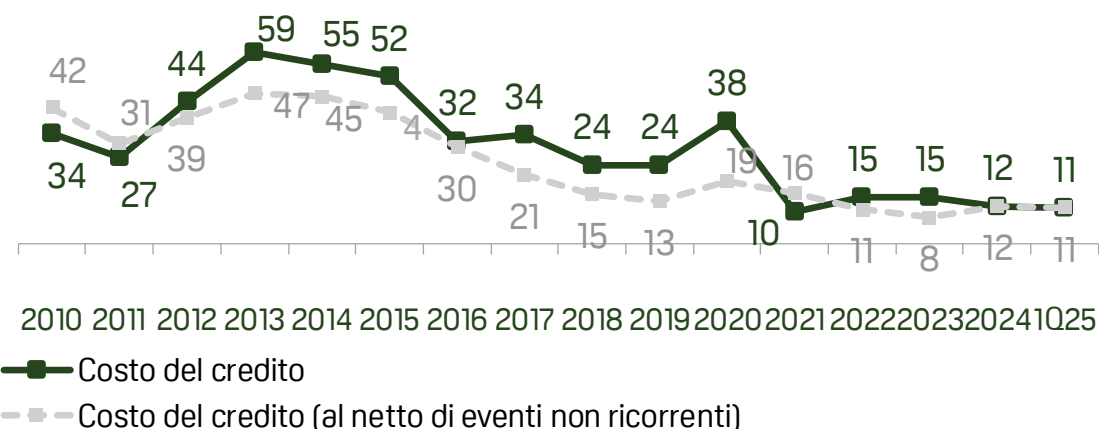
% su Impieghi (Credem)	0,8	0,7	0,7	1,0	1,0	1,0	0,1	0,1	0,1
% su Impieghi (Sistema)*	1,1	1,0	1,0	1,7	1,6	1,5	0,2	0,2	0,3

NPL Ratio lordo

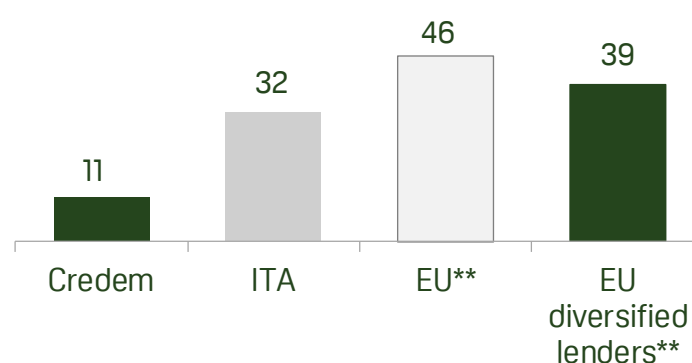


Si confermano su valori contenuti i crediti problematici lordi che si attestano a 658 milioni, a conferma dell'assenza di significativi flussi di deteriorato

Evoluzione costo del credito (bps)



Costo del credito (bps)



Restano su valori estremamente contenuti sia il costo del credito sia il default rate rispettivamente pari a 11 bps e allo 0,53%



*Fonte: rielaborazione interna su dati Banca di Italia (TRI30266). Dati di Sistema relativi a 4Q24

** Fonte: BCE. Dati di Sistema relativi a 4Q24. 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 31/03/2025

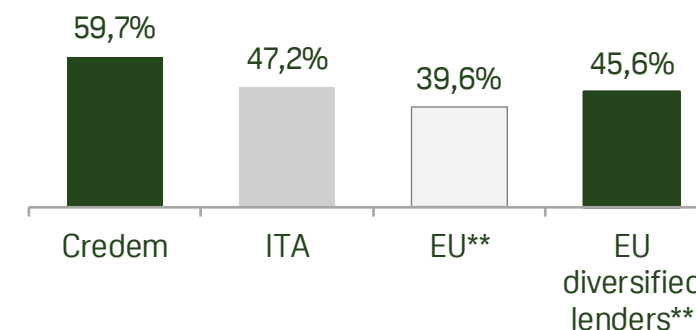
QUALITÀ DEL CREDITO: COPERTURA CREDITI PROBLEMATICI

Crediti Problematici (€/mln)	Lordi	Netti	Copertura
Sofferenze	260,0	43,6	83,2%
Inadempienze Probabili	349,7	191,8	45,2%
Past Due	47,9	29,6	38,1%
Totale Crediti Problematici	657,5	265,0	59,7%

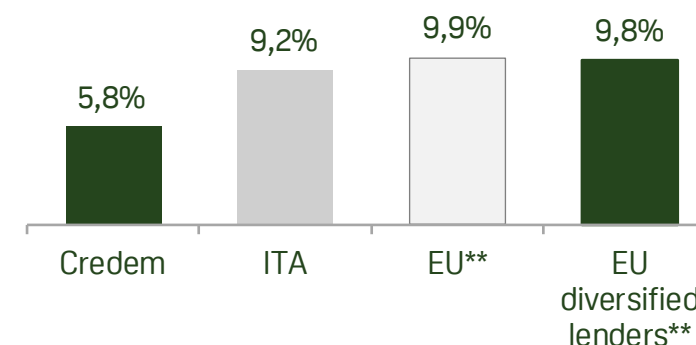
+ Crediti Probl. Netti	+265,0
- (Shortfall + Addendum + Calendar)	6,7
Crediti problematici Netti Shortfall	271,7
Copertura Complessiva	58,7%

- **La copertura dei crediti problematici si attesta al 59,7%.** 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 58,7% sul totale dei Crediti Problematici**
- Si conferma a valori estremamente contenuti l'incidenza dei crediti problematici netti sugli Impieghi netti**, pari a **0,75%**, rispetto ad un dato di **Sistema*** dell'1,46%**
- L'incidenza dei **crediti Stage 2 sul totale dei crediti lordi** pari al **5,8%**, rimane ampiamente **inferiore alla media italiana ed europea**

Coverage ratio

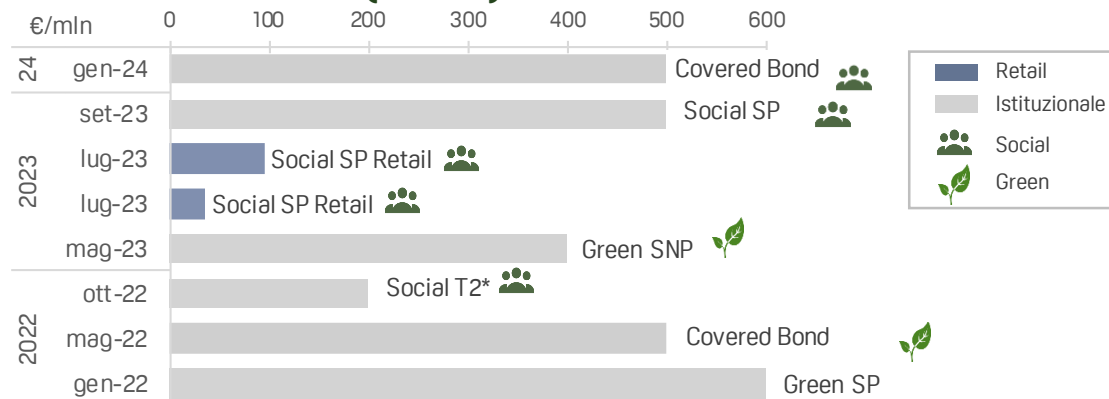


Incidenza Stage 2 su totale crediti lordi

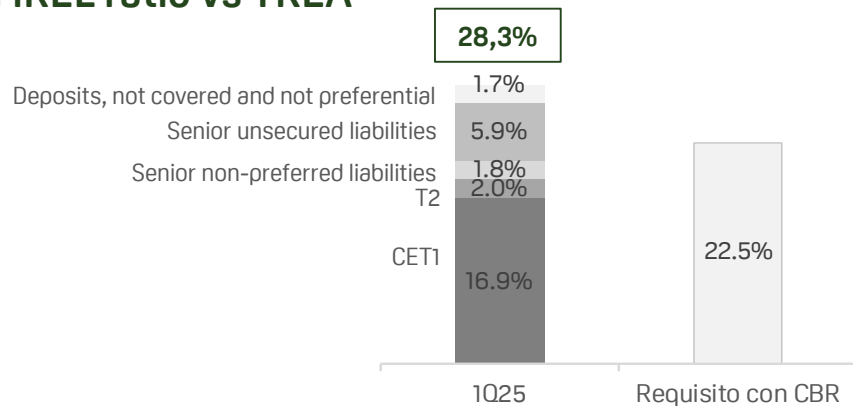


OBBLIGAZIONI

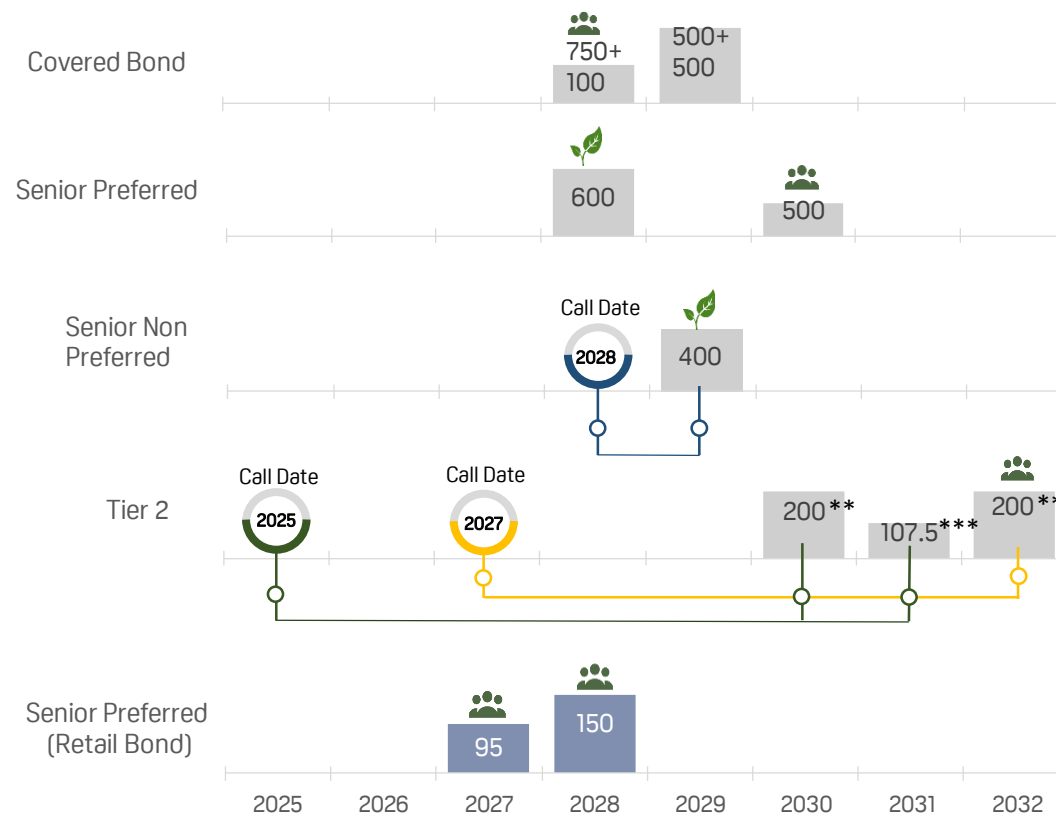
Recenti emissioni (€/mln)



MREL ratio vs TREA *



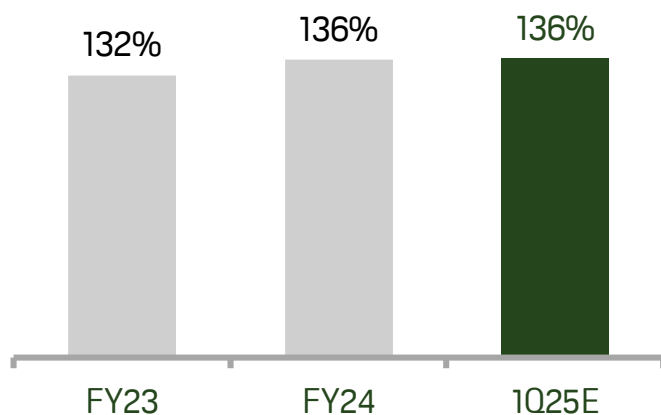
Scadenze (€/mln)



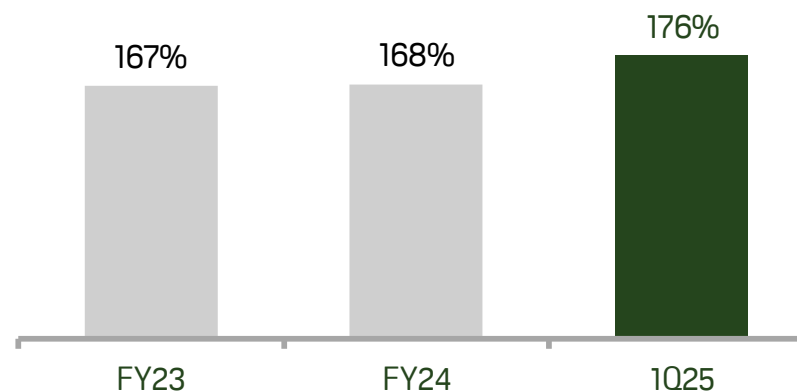
- Nel 2025 ci sarà la possibilità, soggetta ad autorizzazione del regolatore, di richiamare anticipatamente un T2 da 200 milioni
- Resta elevato il margine del MREL rispetto al requisito

POSIZIONE DI LIQUIDITÀ

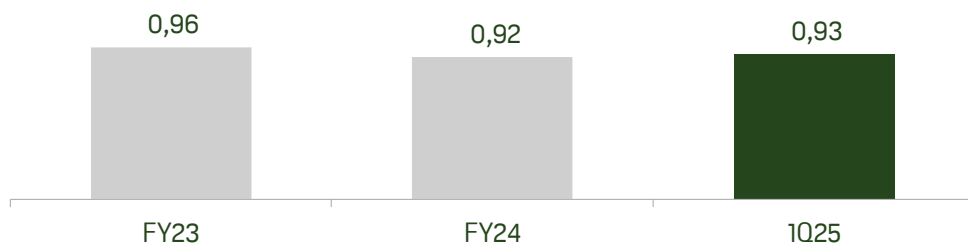
NSFR



LCR



Loan to Deposit Ratio*



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

COEFFICIENTI PATRIMONIALI CONSOLIDATI

	Dati fully phased		Dati fully phased		
	€/mln	Gruppo Bancario	Credemholding		
		FY24	1Q25	FY24	1Q25
CET 1		3,660	3,773	3,391	3,503
Total Capital		4,093	4,220	3,979	4,107
Requisiti da rischio di:		1,748	1,790	1,746	1,788
Credito e controparte		1,532	1,530	1,530	1,528
Mercato		4	8	4	8
Operativo		212	252	212	252
CET 1 Ratio		16.7%	16.9%	15.5%	15.7%
Tot. Capital Ratio		18.7%	18.9%	18.2%	18.4%
Totale RWA		21,850	22,372	21,829	22,345

766 bps Buffer vs Srep 2025 (8,01%)

- Resta molto robusta la posizione di capitale del Gruppo, con un CET1 ratio sia a livello di Gruppo Bancario sia Holding (Perimetro prudenziale), pari rispettivamente al 16,9% e 15,7%, grazie all'ottima generazione organica di capitale che compensa la crescita degli RWA che include anche gli effetti della c.d. Basilea IV
- L'attuale livello di CET1 Ratio garantisce un elevato il buffer patrimoniale vs SREP2025 che include l'impatto del SyRB, pari a 766 bps



E' stata richiesta autorizzazione a BCE all'inclusione degli utili ai fini del computo del CET1, ex art. 26 paragrafo 2 CRR

Tenuto conto delle numerose innovazioni segnaletiche della nuova normativa Basilea 4 in vigore dal 1° gennaio 2025, la Banca Centrale Europea ha posticipato, al 30 giugno 2025, l'invio delle segnalazioni prudenziali riferite a marzo 2025; a seguito del suddetto differenziamento i rischi sono stati stimati e calcolati in base alla nuova normativa Basilea 4, tenendo conto dei chiarimenti e delle interpretazioni ricevute. Non sono ancora terminati gli interventi necessari per adeguare le procedure alla produzione delle nuove segnalazioni di vigilanza

ALLEGATI

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO PER LINEA DI BUSINESS

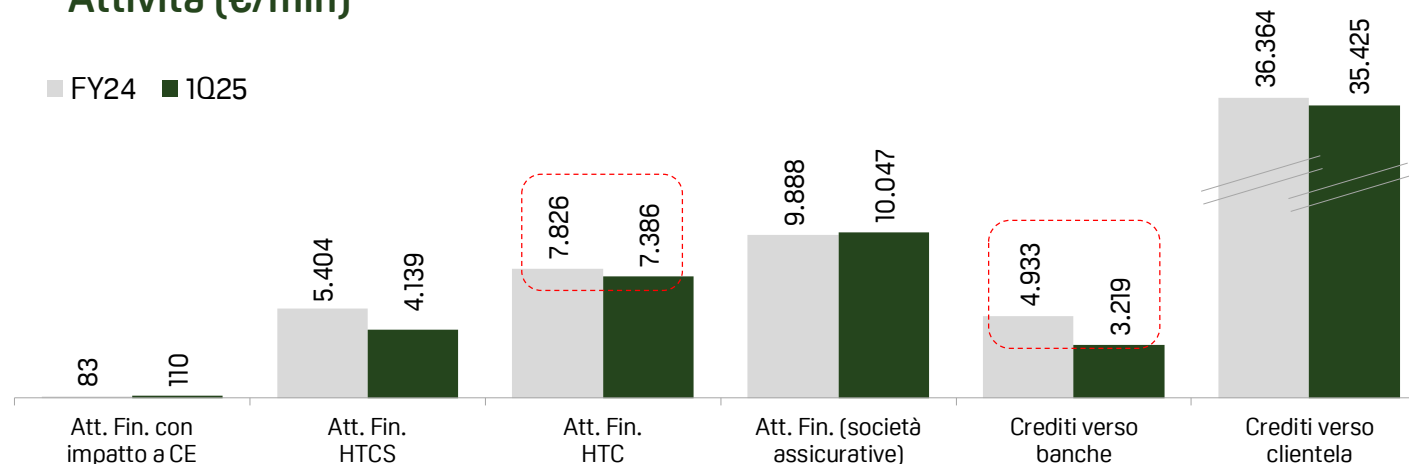
1Q25	<i>Commercial Banking</i>	<i>Private Banking</i>	<i>Parabancario, Consumer Credit, Technology</i>	BANKING	<i>Asset Management</i>	<i>Insurance</i>	Wealth Management	<i>Elisioni, rettifiche e riclassifiche</i>	Consolidato
Margine finanziario	173,0	16,1	36,8	225,9	3,8	1,4	5,2	3,1	234,2
Margine servizi	146,2	49,7	32,8	228,7	29,0	20,3	49,4	-37,0	241,1
Margine d'intermediazione	319,2	65,8	69,6	454,6	32,9	21,7	54,6	-33,9	475,4
Spese personale	-116,4	-26,3	-13,6	-156,4	-4,4	-1,1	-5,5	3,6	-158,2
Spese amministrative	-60,3	-19,6	-12,5	-92,5	-4,9	-2,3	-7,3	23,3	-76,4
Costi operativi	-176,7	-46,0	-26,2	-248,8	-9,3	-3,4	-12,8	26,9	-234,7
Risultato lordo di gestione	142,5	19,8	43,5	205,8	23,5	18,3	41,9	-6,9	240,7
Ammortamenti	-21,4	-2,1	-3,5	-27,1	-0,2	-0,5	-0,6	1,1	-26,6
Risultato operativo	121,1	17,7	39,9	178,7	23,3	17,9	41,2	-5,8	214,1
Rettifiche nette su crediti	-3,6	-0,1	-6,5	-10,2	0,0	0,0	0,0	0,0	-10,2
Accantonamenti per rischi ed oneri	0,4	0,0	-0,7	-0,3	0,0	0,1	0,1	0,0	-0,3
Proventi / oneri straordinari	94,4	-0,1	0,2	94,4	-0,1	0,0	-0,1	0,0	94,3
Utile prima delle imposte	212,3	17,5	32,9	262,6	23,2	17,9	41,2	-5,8	298,0
Utile di terzi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Imposte sul reddito	-40,9	-6,1	-11,2	-58,2	-6,7	-5,8	-12,5	1,9	-68,7
Utile netto	171,4	11,4	21,7	204,5	16,5	12,1	28,7	-3,9	229,3

VOLUMI RICLASSIFICATI PER LINEA DI BUSINESS

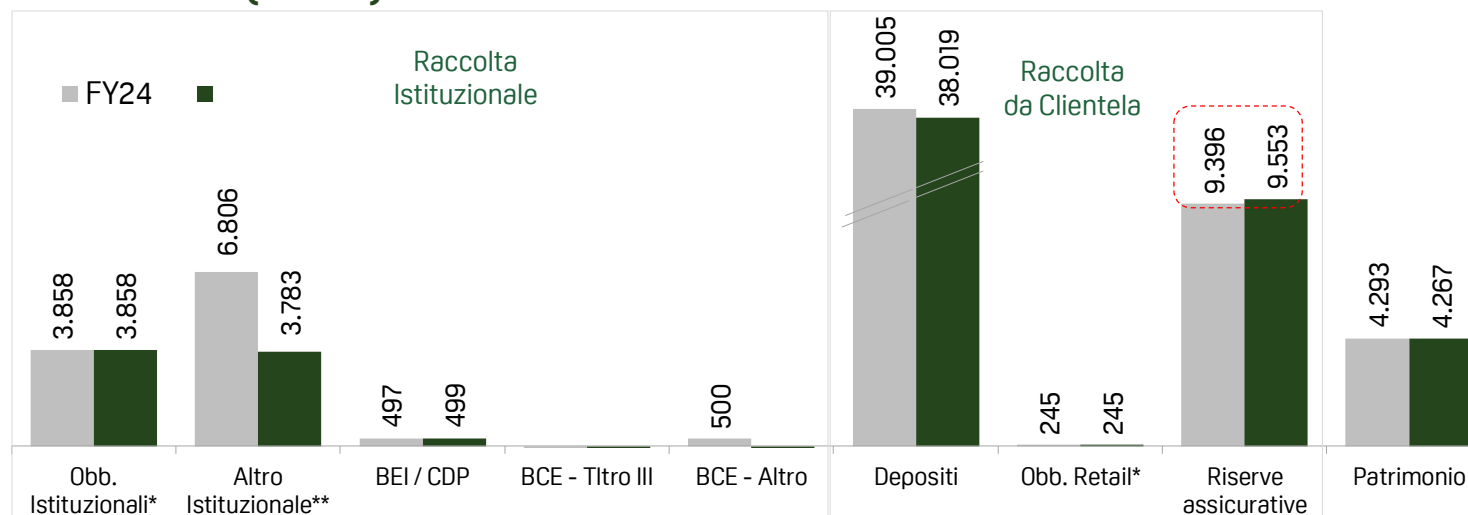
1Q25	<i>Commercial Banking</i>	<i>Private Banking</i>	<i>Parabancario, Consumer Credit, Technology</i>	BANKING	<i>Asset Management</i>	<i>Insurance</i>	Wealth Management	<i>Elisioni, rettifiche e riclassifiche</i>	Consolidato
IMPIEGHI A CLIENTELA	33.991,7	751,3	7.786,6	42.529,6	20,5		20,5	-7.125,5	35.424,6
Raccolta DIRETTA BANCARIA	30.668,8	7.886,5	135,8	38.691,0				-427,9	38.263,1
TOTALE RACCOLTA DIRETTA CLIENTELA	30.668,8	7.886,5	135,8	38.691,0				-427,9	38.263,1
Raccolta GESTITA e ASSICURATIVA	20.778,0	23.129,6		43.907,5	15.323,9	9.553,5	24.877,4	-24.865,1	43.919,8
Raccolta AMMINISTRATA	7.895,1	13.980,4		21.875,5				-10,4	21.865,1
TOTALE RACCOLTA INDIRETTA CLIENTELA	28.673,0	37.110,0		65.783,0	15.323,9	9.553,5	24.877,4	-24.875,5	65.784,9
TOTALE RACCOLTA CLIENTELA	59.341,8	44.996,5	135,8	104.474,0	15.323,9	9.553,5	24.877,4	-25.303,4	104.048,0
TOTAL BUSINESS CLIENTELA	93.333,5	45.747,8	7.922,4	147.003,6	15.344,4	9.553,5	24.897,9	-32.428,9	139.472,6

ATTIVITÀ & PASSIVITÀ

Attività (€/mln)



Passività (€/mln)



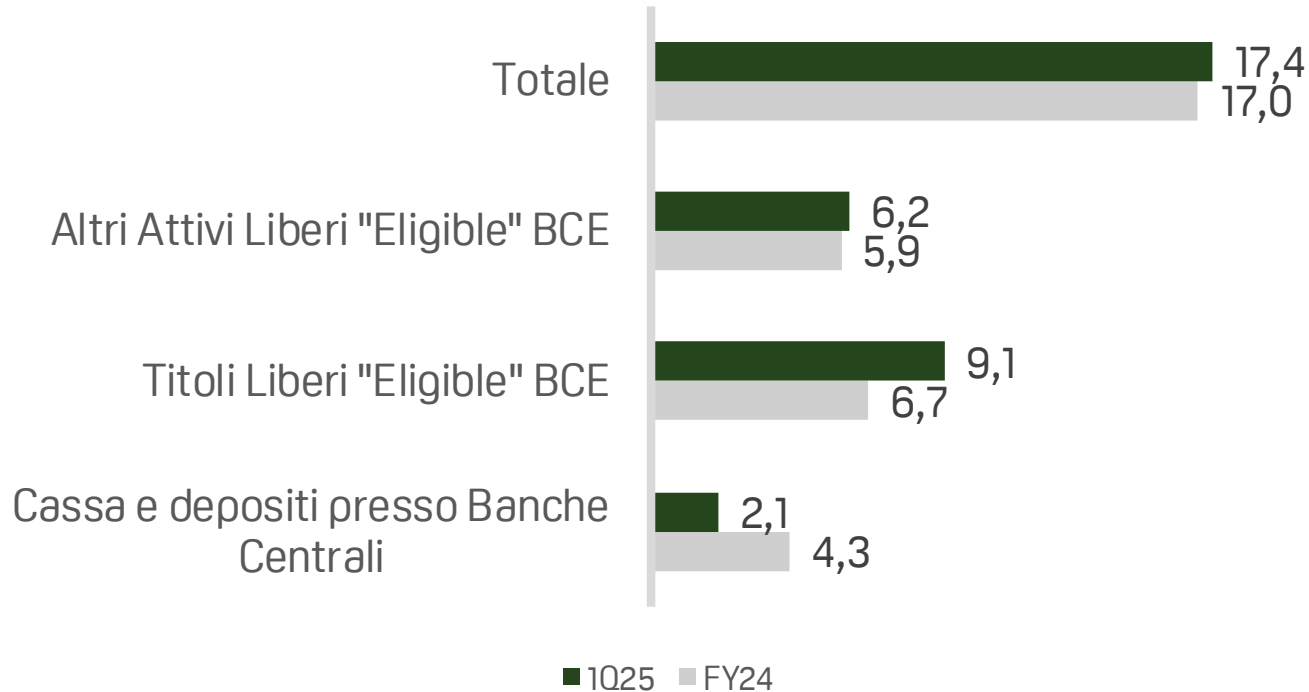
Fonte: elaborazione interna gestionale

*Valore nominale di emissione

** Altro istituzionale include PcT passivi e altri depositi istituzionali

RISERVE DI LIQUIDITÀ

Riserve di liquidità (€/mld)



- Il valore complessivo delle **Riserve di Liquidità** del Gruppo si attesta complessivamente a 17,4 miliardi, pari al 27% del Totale Attivo.
- In calo il valore della **Cassa e dei depositi presso Banche Centrali**, pari a 2,1 miliardi.
- I **Titoli Liberi «eligible» BCE** salgono a 9,1 miliardi e gli **Altri Attivi liberi «eligible» BCE** si attestano a 6,2 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 75% - 25%.

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