

ROMA, 12 FEBBRAIO 2026

Risultati 2025

Credit Update

DISCLAIMER

Il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Marianna Di Prinzio, dichiara ai sensi del comma 2 articolo 154-bis del Testo Unico della Finanza che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Questa presentazione (la "Presentazione") è stata preparata da ICCREA Banca S.p.A (la "Società") esclusivamente a scopo informativo e per l'utilizzo in presentazioni dei dati aziendali e finanziari del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea. Ai fini della presente informativa, la Presentazione dovrà includere il documento che segue, i briefing orali della Società che la accompagna ed eventuali sessioni di domande e risposte che seguiranno tali briefing. Le informazioni contenute nella Presentazione sono strettamente proprietarie e vengono fornite esclusivamente per vostra informazione. Non può essere (in tutto o in parte) riprodotto, distribuito o trasmesso a terzi o utilizzato per scopi diversi da quelli sopra indicati. La Presentazione è di natura informativa e non costituisce o fa parte di, e non dovrebbe essere interpretato come, un'offerta di vendita, o la sollecitazione o l'invito di qualsiasi offerta di acquistare o sottoscrivere, titoli in qualsiasi giurisdizione al pubblico ai sensi di leggi o norme di attuazione del Regolamento Prospetto (UE) 2017/1129, né costituisce una sollecitazione a fare tale offerta o un incentivo a intraprendere attività di investimento. Inoltre, la presente Presentazione non riguarda o si riferisce ad alcuna offerta specifica di titoli o mira a promuovere specificamente la potenziale sottoscrizione o acquisizione di titoli. Di conseguenza, non costituisce e non deve essere interpretato come parte di qualsiasi "annuncio" della Società in quanto tale termine è definito nel Regolamento Prospetto.

La Presentazione non costituisce o fa parte di alcuna offerta o invito a vendere o emettere, o qualsiasi sollecitazione di qualsiasi offerta di acquisto o di sottoscrizione di titoli a qualsiasi persona negli Stati Uniti, Giappone o in qualsiasi giurisdizione a cui o in cui tale offerta o sollecitazione sia illegale o nei confronti di qualsiasi persona in relazione alla quale la realizzazione di tale offerta o sollecitazione sia illegale. Chiunque utilizzi questa Presentazione dovrebbe conoscere e rispettare la legislazione locale applicabile. Eventuali titoli di cui alle informazioni fornite in questa presentazione, non sono stati e non saranno registrati ai sensi del U.S. Securities Act del 1933, come modificato (il "Securities Act") o le leggi di qualsiasi stato o altra giurisdizione degli Stati Uniti, e non possono essere offerti o venduti negli Stati Uniti, o per conto o beneficio di U.S. Persons (come tali termini sono definiti nella Regola S ai sensi del Securities Act), in assenza di registrazione o esenzione da, o in una transazione non soggetta ai requisiti di registrazione del Securities Act e le leggi statali applicabili. Le informazioni contenute nella Presentazione, se non diversamente specificato, non sono destinate ad essere disponibili a qualsiasi persona negli Stati Uniti o "U.S. persona" (come tali termini sono definiti nel Regolamento S ai sensi del Securities Act).

La Società è proprietaria di tutti i diritti, titoli e interessi relativi alla Presentazione e a tutti i diritti di proprietà intellettuale ivi contenuti. Nessuna licenza o cessione di diritti su qualsiasi proprietà intellettuale posseduta dalla Società è concessa o implicita dall'uso della Presentazione. Le informazioni finanziarie contenute nella Presentazione sono state preparate dalla Società e non sono state riviste, controllate o verificate in altro modo da revisori indipendenti o da alcuna autorità. Non è e non pretende di essere una valutazione di uno qualsiasi dei titoli, beni o imprese della Società e non costituisce una consulenza finanziaria o una raccomandazione per quanto riguarda qualsiasi investimento nei titoli della Società. Nulla nella Presentazione deve essere interpretato come consulenza legale, fiscale, regolamentare o contabile. Ogni destinatario della presentazione dovrebbe fare la propria indagine indipendente e la valutazione su business, operazioni, condizione finanziaria, prospettive, merito di credito, stato e affari della società e consultare con i propri legali, consulenti fiscali, regolamentari, contabili o di investimento nella misura necessaria.

Sebbene la Società abbia ottenuto le informazioni da fonti che ritiene attendibili, la Società ha fatto affidamento sull'accuratezza e sulla completezza di tali informazioni e le ha assunte senza verifica indipendente. Le informazioni contenute nella Presentazione fornita sono soggette a modifiche senza ulteriore avviso. La Società non è e non sarà

obbligata ad aggiornare o correggere le informazioni contenute nella presente Presentazione o a fornire ulteriori informazioni. Le informazioni finanziarie e le informazioni generali contenute nel presente documento non sostituiscono in alcun modo le relazioni formali. Nessun affidamento può essere posto per qualsiasi scopo sulle informazioni, opinioni, previsioni e ipotesi contenute nella Presentazione o sulla sua completezza, accuratezza o correttezza. Nessuna dichiarazione o garanzia, espressa o implicita, è data dalla Società o per conto di suoi amministratori, funzionari, affiliati o dipendenti in merito all'accuratezza o completezza delle informazioni contenute nel presente documento e nessuna responsabilità è accettata per qualsiasi perdita, derivanti, direttamente o indirettamente, da qualsiasi uso di tali informazioni. Nessuna disposizione del presente documento costituisce la base di alcun contratto o impegno. Accettando questo documento si accetta di essere vincolati dalle limitazioni di cui sopra.

Questa Presentazione può contenere "dichiarazioni previsionali" scritte e orali, che includono tutte le affermazioni che non riguardano esclusivamente fatti storici o attuali e che sono quindi intrinsecamente incerte. Dichiarazioni previsionali sono a volte, ma non sempre, identificate dal loro uso di una data in futuro o parole come "anticipa", "punta", "crede", "continua", "potrebbe", "dovuto", "stima", "si aspetta", "obiettivo", "intende", "potrebbe", "piani", "progetto" "cerca", "dovrebbe", "risultati", "sarà" o le variazioni negative o di altro tipo di questi termini o espressioni correlate e simili. Tutte le dichiarazioni previsionali si basano su un numero o ipotesi, aspettative, proiezioni e dati provvisori relativi a eventi futuri e sono soggette a una serie di incertezze e altri fattori, molti dei quali sono al di fuori del controllo della Società e delle sue controllate (la Società e le sue controllate, collettivamente il "Gruppo"). Vi sono una serie di fattori che possono far sì che i risultati e le prestazioni reali siano materialmente diversi dai contenuti espliciti o impliciti di qualsiasi dichiarazione previsionale e, pertanto, tali dichiarazioni previsionali non sono un indicatore affidabile delle prestazioni future. La Società o il Gruppo non si assumono alcun obbligo di aggiornare o rivedere pubblicamente qualsiasi dichiarazione previsionale, sia a seguito di nuove informazioni, eventi futuri o come potrebbe essere richiesto dalla legge applicabile. Le informazioni e i pareri contenuti nella presente Presentazione, nonché eventuali dichiarazioni previsionali, che possono essere intrinsecamente diverse da quelle contenute in qualsiasi presentazione redatta separatamente in relazione a qualsiasi specifica emissione di titoli, sono forniti alla data della presente e sono soggetti a modifiche senza preavviso. Né la presente Presentazione né alcuna sua parte né la sua distribuzione possono costituire la base di un contratto o di una decisione di investimento o essere invocati o in connessione con esso.

Nella presente Presentazione possono essere menzionati e descritti in forma sintetica alcuni accordi e condizioni di finanziamento. Tali ricapitolazioni non pretendono di essere complete o, necessariamente, accurate descrizioni degli accordi completi o delle operazioni contemplate. Le parti interessate sono tenute a esaminare in modo indipendente tutti i documenti di questo tipo.

Alcuni dati in questa presentazione potrebbero essere stati arrotondati. Come risultato di tale arrotondamento, i totali dei dati prescritti nella presente presentazione possono variare leggermente dal totale aritmetico di tali dati.

I prospetti contabili consolidati al 31 Dicembre 2025 utilizzati ai fini della predisposizione del presente documento sono stati sottoposti a revisione contabile limitata da parte della Società di Revisione Forvis Mazars S.p.A. ai soli fini del rilascio dell'attestazione prevista dall'art.26, comma 2, del Regolamento (UE) n.575/2013 del 26 giugno 2013 (CRR) e della Decisione della Banca Centrale Europea n.2015/656. Trattasi, in particolare, dell'attestazione necessaria ai fini dell'istanza da trasmettere a BCE per l'inclusione del risultato del periodo nel capitale primario di classe 1 (CET1).

AGENDA

| **Indicatori principali**

| **Risultati 2025**

| **Contatti**

| Indicatori principali

I RISULTATI 2025 CONFERMANO LA SOLIDITÀ DEL GRUPPO BCC ICCREA E IL SUO COSTANTE IMPEGNO A SOSTEGNO DELLE COMUNITÀ LOCALI

STATO PATRIMONIALE

Raccolta diretta ¹	Finanziamenti netti a clientela	Patrimonio netto
€ 143,2 mld	€ 97,9 mld	€ 17,7 mld
(+4,4% a/a)	(+4,7% a/a)	(+11,3 a/a)

CONTO ECONOMICO

Margine di intermediazione	Costo del credito	Utile netto
€ 5,6 mld	24 bps	€ 1,9 mld
(-5,4% a/a)	(37 bps 2024)	(-4,8% a/a)

QUALITÀ DEGLI ATTIVI

NPL Ratio netto	Coverage Stage 3	Coverage Stage 1
0,6%	75,8%	30 bps

LIQUIDITÀ

LCR	NSFR	Riserve di liquidità
276%	162%	€ 42,9 mld

CAPITALE

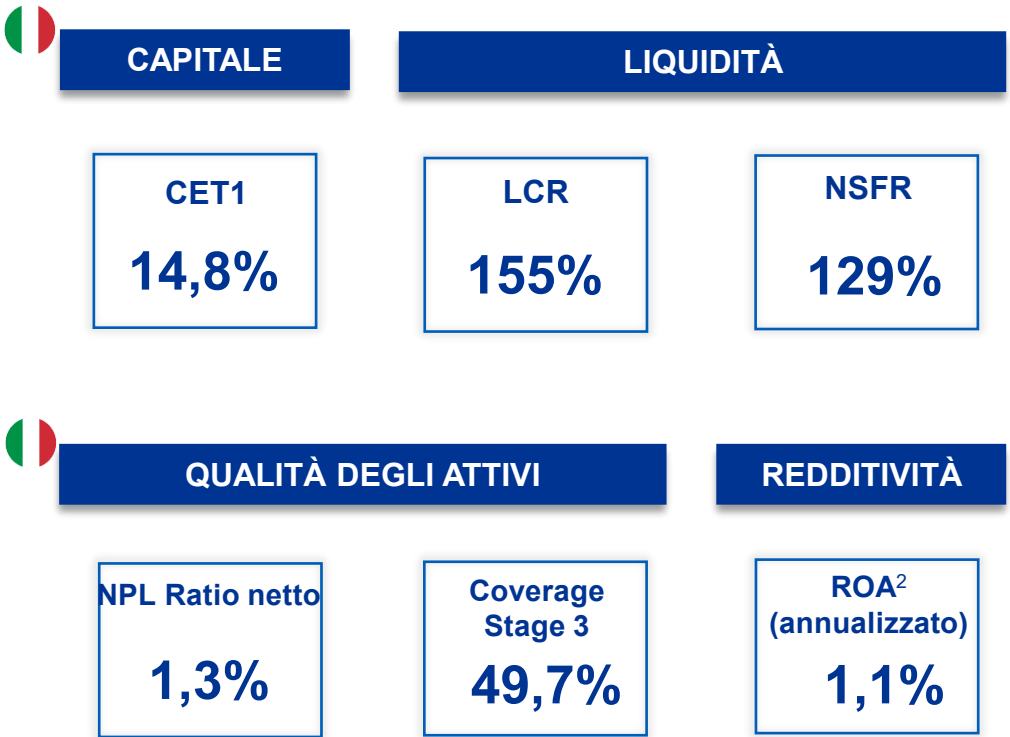
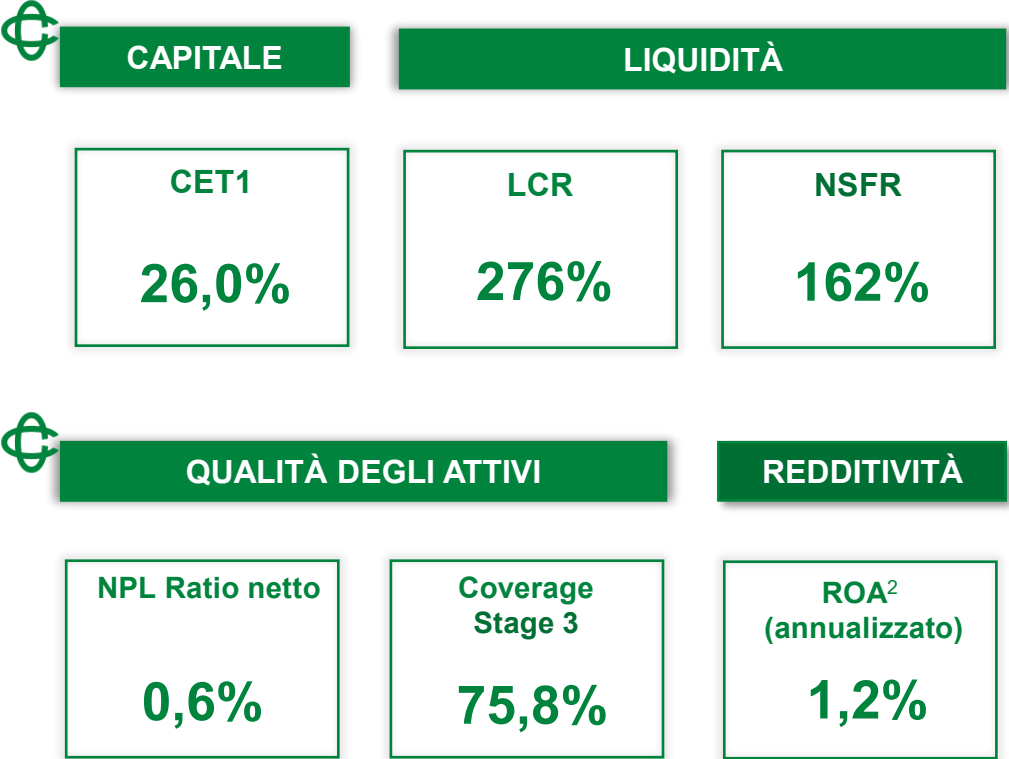
CET1 Ratio	TC Ratio
26,0%	26,4%



GRUPPO BCC
ICCREA

Fonte: Comunicato stampa Risultati FY25.
¹Debiti verso clientela e titoli in circolazione

IL PRIMO GRUPPO BANCARIO IN ITALIA¹ IN TERMINI DI CAPITALE E LIQUIDITÀ



Gruppo BCC Iccrea 
Peers italiani 

Fonte: Comunicato stampa Risultati FY25.
¹Peers italiani: Intesa Sanpaolo, UniCredit, Banco BPM, MPS (inclusa Mediobanca) e BPER (inclusa Banca Popolare di Sondrio). Media dei Peers: calcolata come media aritmetica semplice.
²ROA = Utile netto / Totale attivo.

UNA SOLIDA STORIA DI SUCCESSO SIN DALLA COSTITUZIONE DEL GRUPPO NEL 2019

	FY19		FY25	Δ FY25-FY19
FINANZIAMENTI A CLIENTELA ¹	85,2 €/bn		97,9 €/bn	+14%
DEBITI VERSO CLIENTELA	105,6 €/bn		127,9 €/bn	+21%
NPL RATIO LORDO ²	10,7%		2,5%	-8,2 pp
NPL RATIO NETTO ²	5,6%		0,6%	-5,0 pp
COST/INCOME	73,9%	▶▶	55,5%	-18,4 pp
ROE	2,4%		10,9%	+8,5 pp
CET1 RATIO	15,5%		26,0%	+10,5 pp
TCR	16,3%		26,4%	+10,1 pp

Fonte: Relazione finanziaria 2019 e Comunicato stampa Risultati FY25.
¹Includono operatività (principalmente operazioni di pronti contro termine) con controparti istituzionali pari a circa €3,2 mld al 31 dicembre 2025 (circa € 2,3 mld al 31 dicembre 2024).
²NPL Ratio calcolato come rapporto tra crediti deteriorati verso clientela e il totale dei crediti verso clientela al costo ammortizzato (valori lordi e netti). Anche applicando la metodologia EBA, che include le esposizioni verso banche, l’NPL ratio lordo e netto restano invariati e rispettivamente pari a 2,5% e 0,6%.
Il presente documento è di proprietà di Iccrea Banca S.p.A. Qualsiasi utilizzo di altra natura dovrà essere autorizzato dal proprietario del documento.

CREDIT RATINGS: CONSOLIDATO LO STATUS «FULL INVESTMENT GRADE»

2020				OGGI			
Long Term		Outlook		Long Term		Outlook	
FitchRatings	BB-	Stabile	+4 Notch	BBB	Positivo	INVESTMENT GRADE	
S&P Global Ratings	BB	Negativo	+3 Notch	BBB	Stabile	INVESTMENT GRADE	
MORNINGSTAR DBRS	BB (high)	Stabile	+3 Notch	BBB (high)	Stabile	INVESTMENT GRADE	
ESG				ESG			
				13,7	LOW RISK		

| Risultati FY25

CONTO ECONOMICO FY25 vs FY24

(€mln)	FY25	FY24	Δ FY25 vs FY24	Δ % FY25 vs FY24
Margine di interesse	3.992	4.364	(371)	(8,5%)
Commissioni nette	1.456	1.405	51	3,6%
Altri ricavi finanziari	148	149	(1)	(0,7%)
Margine di intermediazione	5.596	5.918	(321)	(5,4%)
Rettifiche di valore su crediti	(235)	(344)	109	(31,6%)
Costi operativi	(3.105)	(3.091)	(14)	0,4%
Spese per il personale	(2.067)	(2.104)	37	(1,7%)
Altre spese amministrative	(1.235)	(1.148)	(87)	7,6%
Accantonamenti	56	14	42	n.s.
Ammortamenti	(240)	(232)	(8)	3,6%
Altri oneri e proventi	382	379	4	1,0%
Risultato operativo	2.256	2.482	(226)	(9,1%)
Altre componenti non operative	4	(12)	16	n.s.
Imposte	(371)	(418)	47	(11,3%)
Utile (perdita) netto dell'operatività corrente	1.889	2.051	(162)	(7,9%)
Utile (perdita) netto attività operative cessate	43	(21)	64	n.s.
Utile (perdita) netto	1.932	2.030	98	(4,8%)



STATO PATRIMONIALE FY25 vs FY24

Voci dell'Attivo (€mln)	31.12.25	31.12.2024	Δ 31.12.25 vs 31.12.24	Δ % 31.12.25 vs 31.12.24
Attività finanziarie	57.474	56.238	1.236	2,2%
Finanziamenti verso clientela	97.902	93.541	4.361	4,7%
Finanziamenti verso banche	3.431	5.229	(1.797)	(34,4%)
Altre attività	8.840	9.604	(764)	(8,0%)
Totale Attivo	167.647	164.612	3.035	1,8%
Voci del Passivo e del Patrimonio netto (€mln)	31.12.25	31.12.2024	Δ 31.12.25 vs 31.12.24	Δ % 31.12.25 vs 31.12.24
Debiti verso clientela	127.934	123.234	4.699	3,8%
Titoli in circolazione	15.274	13.968	1.306	9,4%
Debiti verso banche	2.437	6.554	(4.117)	(62,8%)
Altre passività	4.334	4.978	(644)	(12,9%)
Patrimonio netto	17.668	15.878	1.791	11,3%
Totale Passivo e Patrimonio netto	167.647	164.612	3.035	1,8%

EVOLUZIONE TRIMESTRALE DEL CONTO ECONOMICO

(€mln)	1T24	2T24	3T24	4T24	1T25	2T25	3T25	4T25	Δ 4T25 vs 3T25	Δ % 4T25 vs 3T25
Margine di interesse	1.088	1.113	1.110	1.053	1.026	987	977	1.002	25	2,6%
Commissioni nette	336	344	351	373	352	362	354	388	35	9,8%
Altri ricavi finanziari	73	33	54	(10)	52	77	42	(22)	(65)	n.s.
Margine di intermediazione	1.497	1.490	1.514	1.416	1.430	1.426	1.373	1.368	(5)	(0,3%)
Rettifiche di valore su crediti	(43)	(136)	(46)	(119)	(4)	(63)	(37)	(131)	(95)	n.s.
Costi operativi	(735)	(841)	(712)	(804)	(769)	(800)	(737)	(798)	(61)	8,3%
Spese per il personale	(489)	(521)	(461)	(633)	(536)	(513)	(461)	(557)	(96)	20,7%
Altre spese amministrative	(272)	(331)	(277)	(268)	(267)	(314)	(302)	(353)	(51)	17,0%
Accantonamenti	(3)	(22)	3	36	7	(6)	(4)	59	62	n.s.
Ammortamenti	(58)	(58)	(54)	(63)	(54)	(59)	(58)	(69)	(11)	18,7%
Altri oneri e proventi	87	91	76	124	81	91	88	122	34	38,9%
Risultato operativo	720	512	756	493	657	563	599	438	(161)	(26,8%)
Altre componenti non operative	6	1	(9)	(10)	3	(0)	2	(1)	(2)	n.s.
Imposte	(117)	(96)	(126)	(80)	(112)	(100)	(104)	(56)	48	(46,0%)
Utile (perdita) netto dell'operatività corrente	609	417	621	404	548	463	497	382	(115)	(23,1%)
Utile (perdita) netto attività operative cessate	0	29	2	(53)	43	0	0	0	0	n.s.
Utile (perdita) netto	610	446	623	351	590	463	497	382	(115)	(23,1%)

EVOLUZIONE TRIMESTRALE DELLO STATO PATRIMONIALE

Voci dell'Attivo (€mln)	31.03.24	30.06.24	30.09.24	31.12.24	31.03.25	30.06.25	30.09.25	31.12.25	Δ 31.12.25 vs 31.12.24	Δ % 31.12.25 vs 31.12.24
Attività finanziarie	60.100	60.125	58.336	56.238	56.403	56.549	57.350	57.474	1.236	2,2%
Finanziamenti verso clientela	93.262	93.006	93.603	93.541	93.383	96.996	97.589	97.902	4.361	4,7%
Finanziamenti verso banche	3.648	2.951	3.323	5.229	4.910	3.422	3.130	3.431	(1.797)	(34,4%)
Altre attività	18.149	10.109	9.384	9.604	8.842	8.758	8.773	8.840	(764)	(8,0%)
Totale Attivo	171.511	166.191	164.645	164.612	163.538	165.725	166.841	167.647	3.035	1,8%

Voci del Passivo e del Patrimonio netto (€mln)	31.03.24	30.06.24	30.09.24	31.12.24	31.03.25	30.06.25	30.09.25	31.12.25	Δ 31.12.25 vs 31.12.24	Δ % 31.12.25 vs 31.12.24
Debiti verso clientela	122.143	122.991	120.565	123.234	123.449	124.833	125.905	127.934	4.699	3,8%
Titoli in circolazione	13.878	14.554	14.613	13.968	14.362	15.092	15.385	15.274	1.306	9,4%
Debiti verso banche	12.701	10.103	8.081	6.554	3.542	2.590	2.145	2.437	(4.117)	(62,8%)
Altre passività	8.449	3.795	5.886	4.978	5.888	6.417	6.132	4.334	(644)	(12,9%)
Patrimonio netto	14.339	14.749	15.501	15.878	16.297	16.793	17.274	17.668	1.791	11,3%
Totale Passivo e Patrimonio netto	171.511	166.191	164.645	164.612	163.538	165.725	166.841	167.647	3.035	1,8%

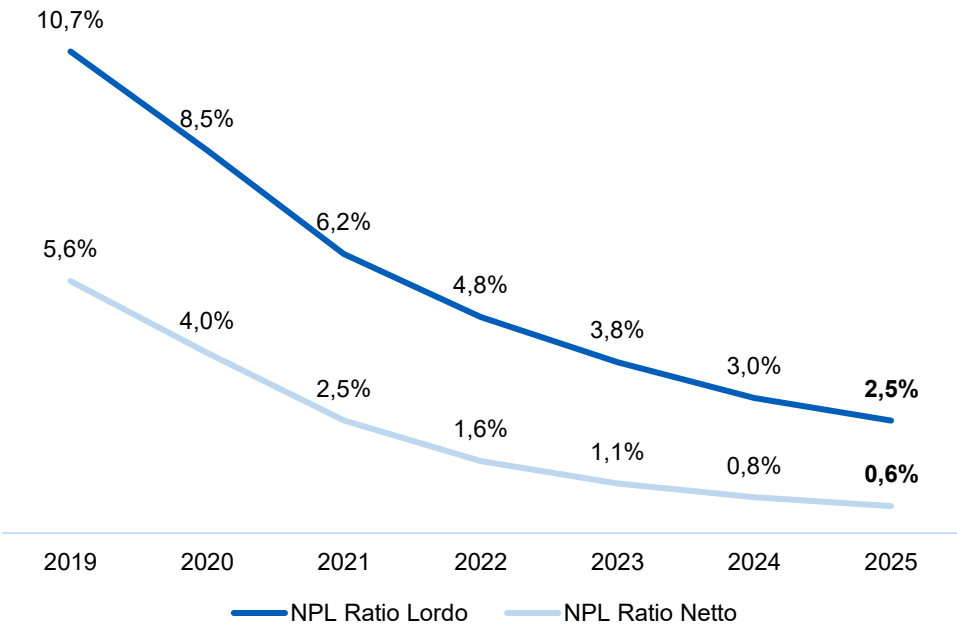
QUALITÀ DEGLI ATTIVI¹: NPL RATIO NETTO A 0,6%. COPERTURE AL 75,8%.

Qualità degli attivi - €/mln e ratio in %

Evoluzione NPL Ratio Lordo e Netto - %

NPL ratio lordo al 2,5% (3,0% al 31 dicembre 2024). NPL ratio netto allo 0,6% (0,8% al 31 dicembre 2024). Stage 2: 7,8% del portafoglio crediti lordo totale.

(€/mln)	31.12.25	31.12.24	Δ 31.12.25 vs 31.12.24	Δ % 31.12.25 vs 31.12.24
Past Due	257	323	(66)	(20%)
Inadempienze probabili (UTP)	1.529	1.743	(214)	(12%)
Sofferenze	755	843	(88)	(10%)
NPL lordi	2.541	2.909	(368)	(13%)
Performing - Stage 1	90.095	84.423	5.672	7%
Performing - Stage 2	7.819	9.102	(1.283)	(14%)
Totale finanziamenti a clientela lordi	100.454	96.434	4.020	4%
NPL Ratio lordo	2,5%	3,0%	(0,5%)	(16%)
Fondi rettifica NPL	1.925	2.148	(223)	(10%)
Coverage Ratio NPL	75,8%	73,8%	1,9%	3%
Coverage Ratio Past Due	48,4%	48,3%	0,0%	0%
Coverage Ratio UTP	73,0%	71,5%	1,5%	2%
Coverage Ratio Sofferenze	90,7%	88,5%	2,2%	3%
Coverage Ratio Performing	0,6%	0,8%	(0%)	(20%)
Coverage Ratio Performing - Stage 1	0,3%	0,3%	(0%)	(11%)
Coverage Ratio Performing - Stage 2	4,9%	5,3%	(0%)	(7%)
NPL netti	616	761	(145)	(19%)
NPL Ratio netto	0,6%	0,8%	(0,2%)	(21%)



Fonte: Comunicato stampa Risultati FY25.

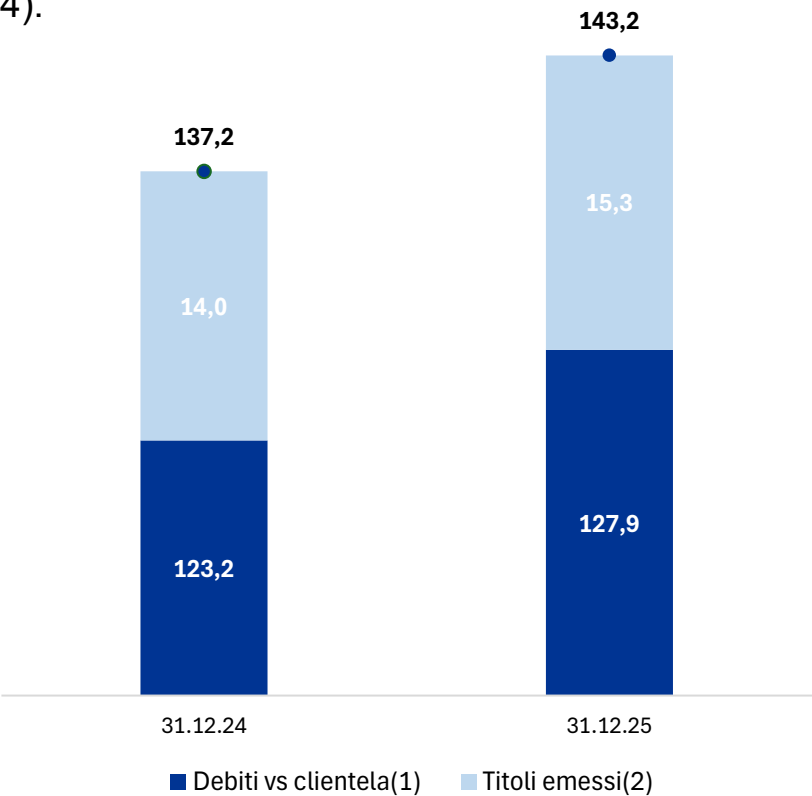
¹La voce Totale finanziamenti a clientela lordi include, tra i crediti performing in stage 1, l'operatività con controparti istituzionali, che al 31 dicembre 2025 è pari a circa €3,2 miliardi (circa €2,3 miliardi al 31 dicembre 2024)

RACCOLTA DIRETTA E LIQUIDITÀ: LCR AL 276% E NSFR AL 162%

RISERVE DI LIQUIDITÀ: € 42,9 MLD

Evoluzione raccolta diretta - €/mld

Raccolta diretta a €143,2 mld (in crescita rispetto a fine 2024).

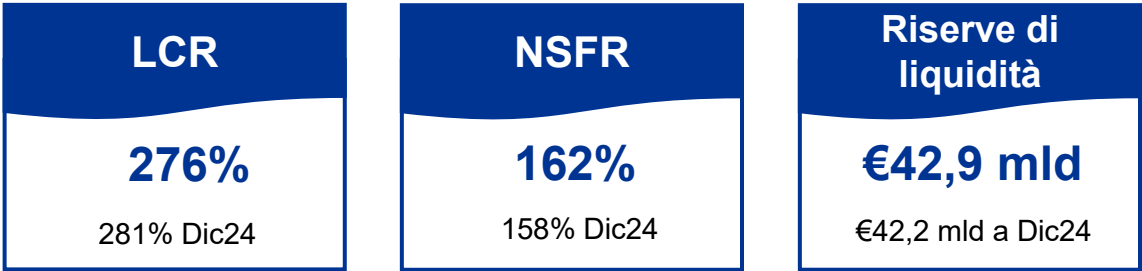


**RACCOLTA DIRETTA/
TOTALE PASSIVITÀ: 86%**

Indicatori di liquidità

Posizione di liquidità molto solida: LCR e NSFR rispettivamente al 276% e al 162% ben al di sopra della media dei peers³ italiani.

Ampie riserve di liquidità: € 42,9 mld.



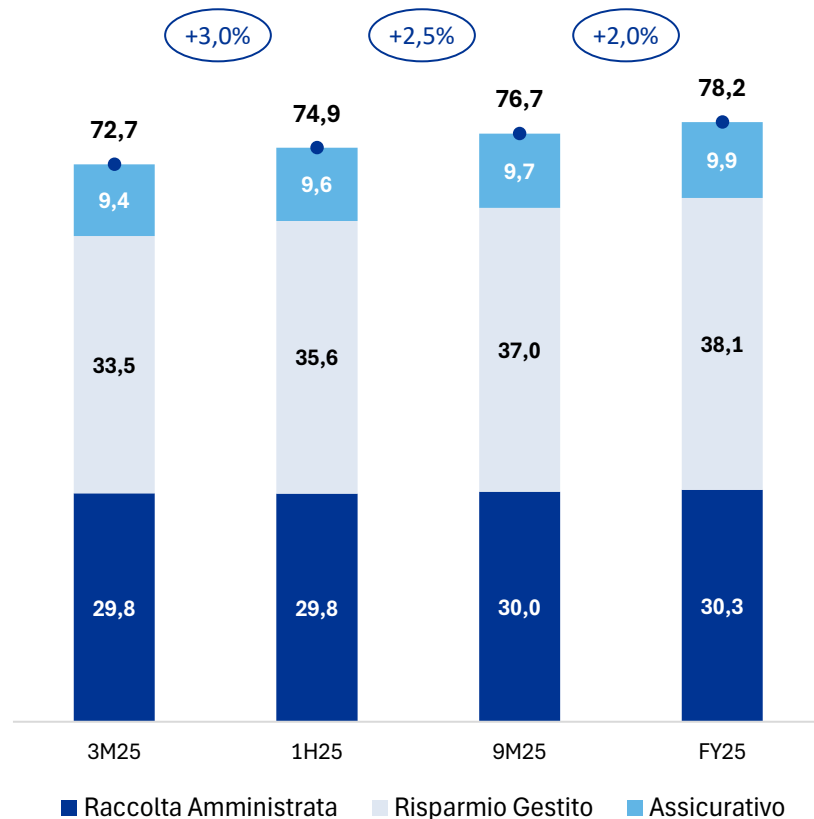
¹Include: Conti Correnti e depositi, Depositi a termine e pronti contro termine.

²Voce 10. c) del Passivo

³Peers italiani: Intesa Sanpaolo, UniCredit, Banco BPM, MPS (inclusa Mediobanca) e BPER (inclusa Banca Popolare di Sondrio). Media dei Peers: calcolata come media aritmetica semplice..

RACCOLTA INDIRETTA IN CONTINUA CRESCITA

Evoluzione raccolta indiretta¹ - €/mld



La **Raccolta indiretta** si attesta a €78,2 mld al 31.12.25 (+11,2% vs 31.12.24).

Nel dettaglio delle sue componenti:

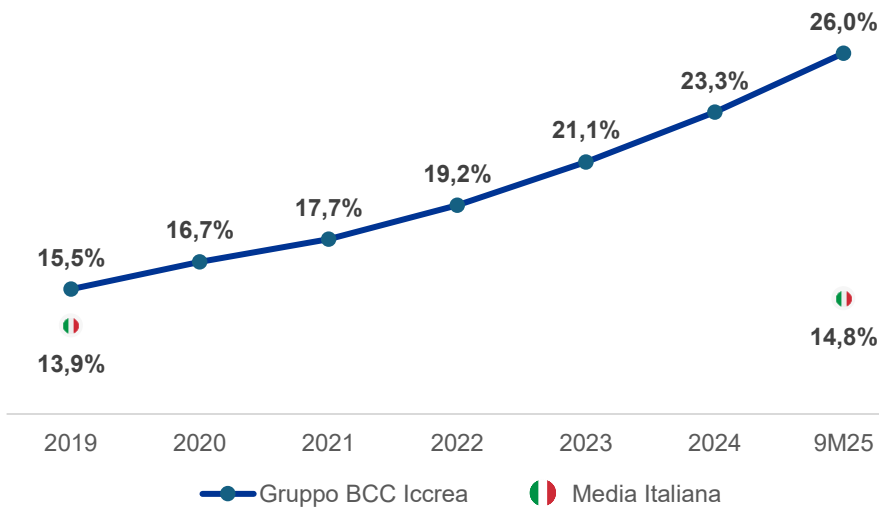
- la **Raccolta amministrata** si attesta a €30,3 mld (+1,7 mld vs Dic-24).
- la **Raccolta qualificata** ammonta a €48,0 mld, in crescita di €6,2 mld sul 2024 (di cui +€5,6 mld da Risparmio gestito e +€0,6 mld da Assicurativo).

POSIZIONE DI LEADERSHIP SUL CAPITALE: CET1 AL 26,0% E TCR AL 26,4%

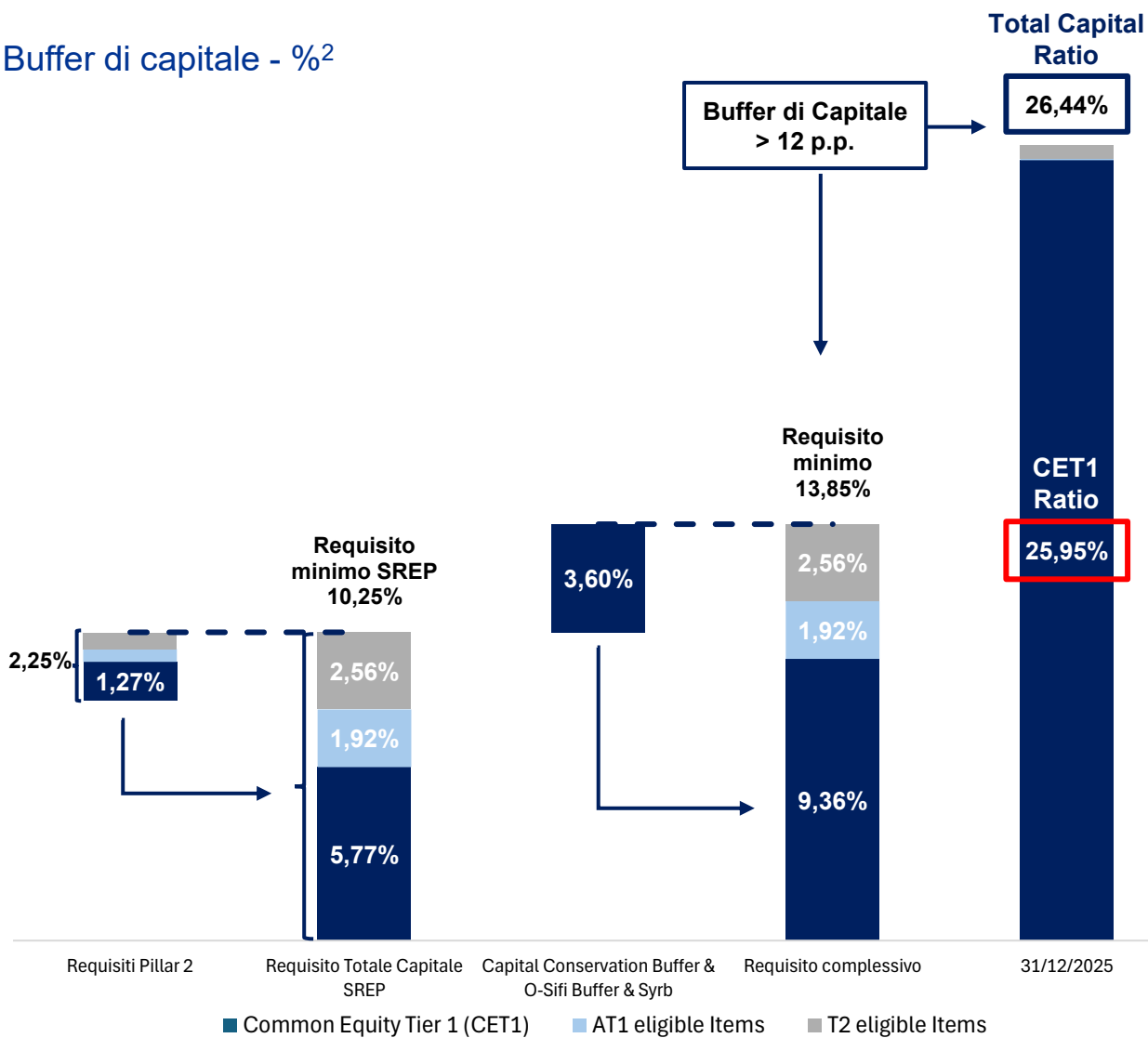
Evoluzione capitale - €/mln

	31.12.2025	31.12.2024	Δ 31.12.2025 vs 31.12.2024
RWA	66.442	66.380	61
CET 1	17.243	15.481	1.762
Total Capital	17.567	15.819	1.748
CET1 ratio	26,0%	23,3%	2,6%
TC ratio	26,4%	23,8%	2,6%

Evoluzione CET1 Ratio e confronto con le principali banche italiane¹



Buffer di capitale - %²



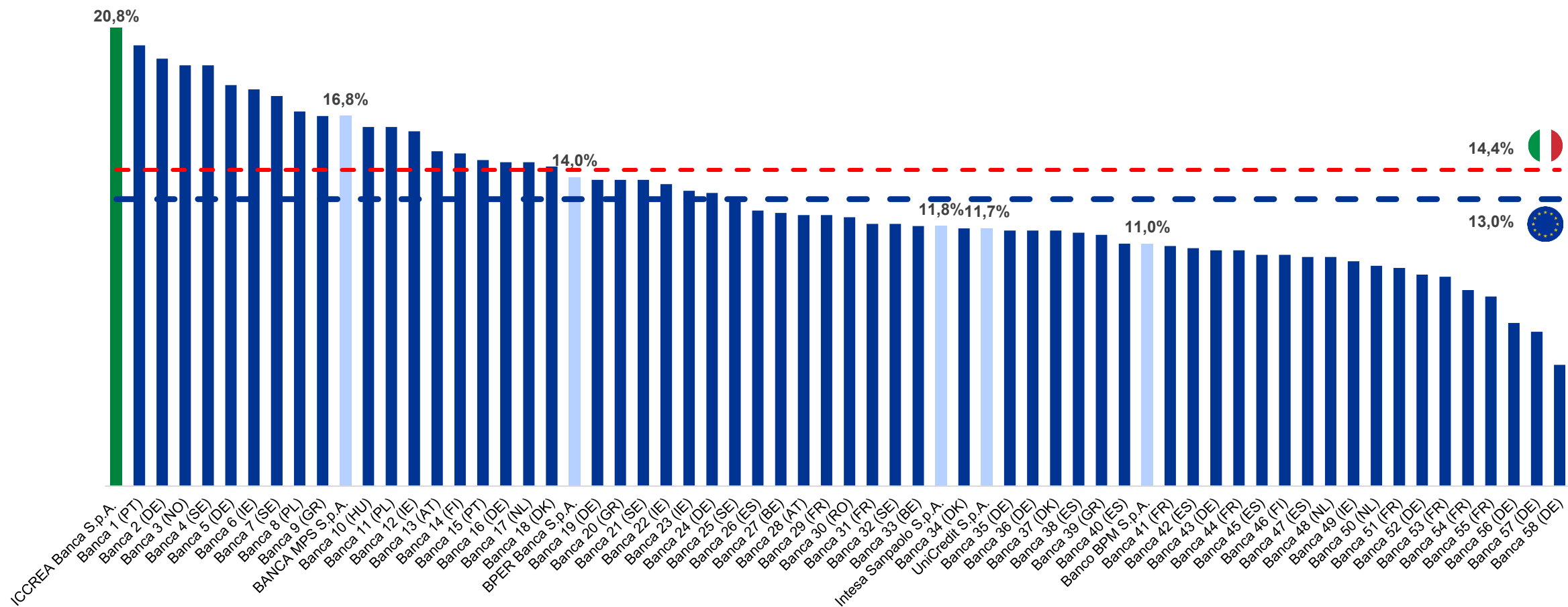
Fonte: Relazione finanziaria 2019 - 2024, Comunicato stampa Risultati FY25, Comunicato Stampa SREP 2025 (Requisiti richiesti al 2026).

¹Peers italiani: Intesa Sanpaolo, UniCredit, Banco BPM, MPS (inclusa Mediobanca) e BPER (inclusa Banca Popolare di Sondrio). Media dei Peers: calcolata come media aritmetica semplice.

²I dati si basano sulla decisione SREP, in vigore a partire dal 1° gennaio 2026. Il nuovo requisito di capitale per il rischio sistemico (Systemic Risk Buffer - SyRB) è calcolato considerando l'esposizione nei confronti dei residenti in Italia alla data 31.12.2025.

MIGLIOR GRUPPO BANCARIO IN EUROPA PER LIVELLO DI PATRIMONIALIZZAZIONE IN SCENARIO AVVERSO SECONDO L'EU-WIDE STRESS TEST (EBA)

CET1r 2027 (fully loaded) – Scenario Avverso



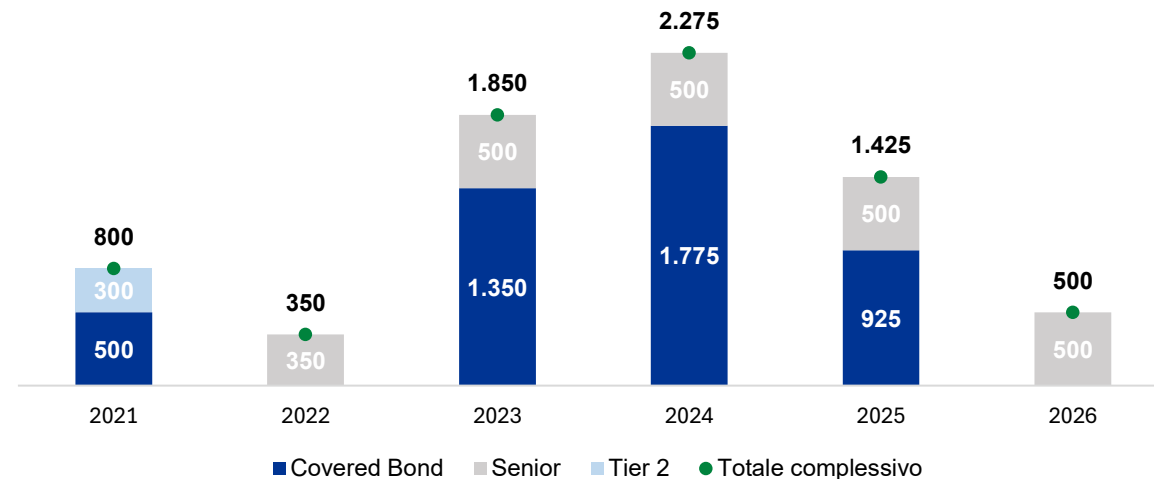
ICCREA NEL MERCATO OBBLIGAZIONARIO ISTITUZIONALE

Alla data attuale, le obbligazioni in essere di Iccrea Banca sono le seguenti:

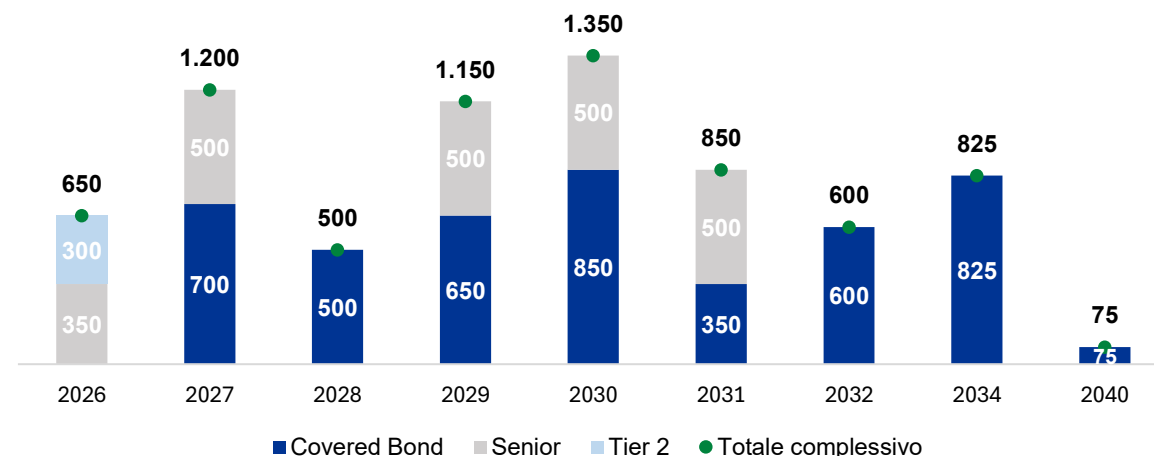
- **5 Senior Preferred** per un importo complessivo di **€2.350 mln** (di cui tre emissioni social e una green);
- **9 Covered Bond** per un importo complessivo di **€4.550 mln** (di cui tre emissioni private pari a €425 mln);
- **1 Tier2** per un importo di **€300 mln**.

STRUMENTO	AMMONTARE EMESSE (€)	DATA DI EMISSIONE	DATA DI SCADENZA	DATA NEXT CALL	COUPON
Covered Bond	500.000.000	23/09/2021	23/09/2028		0,010%
Tier 2	300.000.000	18/10/2021	18/01/2032	18/10/2026	4,750%
Senior Pref	350.000.000	20/09/2022	20/09/2027	20/09/2026	6,375%
Social Senior Pref	500.000.000	20/01/2023	20/01/2028	20/01/2027	6,875%
Covered Bond	650.000.000	12/07/2023	12/01/2029		3,875%
Covered Bond	700.000.000	08/11/2023	08/11/2027		4,000%
Social Senior Pref	500.000.000	05/02/2024	05/02/2030	05/02/2029	4,250%
Covered Bond	600.000.000	04/03/2024	04/03/2032		3,500%
Covered Bond (Private Placement)	200.000.000	07/03/2024	07/03/2031		3,433%
Covered Bond	825.000.000	05/06/2024	05/06/2034		3,500%
Covered Bond (Private Placement)	150.000.000	12/12/2024	12/12/2031		2,846%
Green Senior Pref	500.000.000	30/01/2025	30/01/2030		3,375%
Covered Bond	850.000.000	07/05/2025	07/11/2030		2,625%
Covered Bond (Private Placement)	75.000.000	16/07/2025	16/07/2040		3,650%
Social Senior Pref	500.000.000	30/01/2026	30/01/2031		3,250%

PROFILO EMISSIONI (€/MLN)



PROFILO SCADENZE / CALL (€/MLN)



| Contatti

Simone Maggi

Resp. Investor Relations

e-mail: smaggi@iccrea.bcc.it

Tel.: +39 366 6739550

Alessia Scaltrito

Investor Relations

e-mail: ascaltrito@iccrea.bcc.it