

BFF Banking Group annuncia dei solidi risultati nei primi nove mesi del 2023, con un utile netto rettificato consolidato *record*

- Utile Netto Contabile dei primi nove mesi del 2023 pari a €115,0mln, +24% anno su anno, Utile Netto Rettificato pari a €122,5mln, +16% anno su anno, nuovo *record* relativo ai nove mesi.
- Portafoglio Crediti a €5,3mld, +12% anno su anno, con crescita a due cifre in diversi paesi, confermando il *trend* positivo.
- Coefficiente Prestiti/Depositi al 71%, Stato Patrimoniale solido, con *funding* derivante principalmente da depositi stabili sia *retail* (4x anno su anno) che operativi.
- Riduzione del Totale Attivo ed aumento del Portafoglio Crediti anno su anno, con un leggero miglioramento del *Leverage Ratio*.
- Elevata qualità degli attivi con Sofferenze Nette pari allo 0,1% dei crediti, escludendo i Comuni italiani in dissesto.
- Posizione di capitale molto solida: CET1 ratio al 15,5% e TCR al 20,8%. €101mln di capitale in eccesso rispetto al target del 12% di CET1 *ratio*, dopo il pagamento a settembre 2023 di €0,438 per azione come acconto dividendi del primo semestre 2023.
- €40,5mln di dividendi (€0,218 p.s.) maturati nel 3° trimestre 2023, con il prossimo pagamento semestrale previsto dopo l'Assemblea Ordinaria degli Azionisti di aprile 2024. Nessun impatto derivante dall'imposta sugli extra-profitti bancari su dividendi e *payout ratio* per tutto l'orizzonte del piano.

Milano, 9 novembre 2023 – In data odierna, il Consiglio di Amministrazione di BFF Bank S.p.A. ("BFF" o la "Banca") ha approvato gli schemi di bilancio consolidato al 30 settembre 2023.

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO¹

I Ricavi Totali Rettificati al 30 settembre 2023 sono stati pari a **€547,4mln (+75%** anno su anno), di cui **€293,7mln** provenienti dal dipartimento *Factoring, Lending & Credit Management*, **€45,7mln** da *Payments*, **€18,9mln** dai *Securities Services* e **€189,1mln** di Altri Ricavi, di cui **€127,2mln** relativi al **Portafoglio Titoli di Stato**. Il **Costo del Finanziamento** dei primi nove mesi del 2023 è stato pari a **€248,3mln**, con un *repricing* delle passività più rapido di quello delle attività, e **Ricavi Netti Totali Rettificati** pari a **€299,1mln (+9%** anno su anno).

I costi operativi totali Rettificati, considerando anche ammortamenti e deprezzamenti, sono stati **€130,7mln** (€121,2mln al 30 settembre 2022), e le rettifiche su crediti e gli accantonamenti per rischi e oneri rettificati sono stati pari a **-€2,6mln**.

Questo ha determinato un **Utile Ante Imposte Rettificato** di **€165,8mln**, e un **Utile Netto Rettificato** di **€122,5mln, +16%** su base annua. L'**Utile Netto Contabile** dei primi 9 mesi del 2023 è stato di **€115,0mln, +24%** anno su anno (per dettagli si veda nota a piè di pagina n° 1).

Con riferimento ai *KPIs* e ai dati rettificati di Conto Economico delle *business unit*, si rinvia alla presentazione "9M 2023 Results" pubblicata nella sezione [Investors > Risultati > Risultati finanziari](#) del sito Internet del Gruppo BFF. Si rammenta che il *Corporate Center* comprende tutti i ricavi e i costi non direttamente allocati alle tre *business unit core* (*Factoring, Lending & Credit Management, Payments* e *Securities Services*).

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

Al 30 settembre 2023 lo **Stato Patrimoniale Consolidato** è pari a **€12,5mld**, con una diminuzione di **€0,6mld (-4%)** rispetto al 30 settembre 2022, nonostante la crescita del **Portafoglio dei Crediti** anno su anno.

A fine settembre 2023 il **Portafoglio dei Crediti** è pari a **€5.325mln²**, in crescita di **€565mln** anno su anno (**+12%**), con una crescita a doppia cifra in Italia (+12%), Grecia (+37%), Spagna (+18%) e Portogallo (+13%).

A fine settembre 2023, il **Portafoglio Titoli di Stato** è interamente classificato come *Held to Collect* or "HTC". Il portafoglio titoli si attesta a **€5,3mld** alla fine dei primi nove mesi del 2023,

¹ L'Utile Netto Contabile include:

- l'impatto negativo di rettifiche contabilizzate nelle seguenti voci:
 - -€1,4mln post tasse, -€1,9mln pre tasse, relativi a piani di Stock Options & Stock Grant;
 - -€2,8mln post tasse, -€4,0mln pre tasse, di costi di transazione/ristrutturazione ed M&A;
 - -€1,8mln post tasse, -€2,5mln pre tasse, relativi all'accordo transattivo dell'Amministratore Delegato;
 - -€1,4mln post tasse, -€2,0mln pre tasse, in relazione all'ammortamento del "Customer Contract".

² Il portafoglio crediti include: i crediti fiscali "Ecobonus" per €336mln, che negli schemi di bilancio al 30 settembre 2023 sono contabilizzati in "Altre Attività" e lo *stock* degli IdM e dei diritti di incasso sui costi di recupero sono pari a €527mln.

rispetto ai €6,7mld di fine settembre 2022, con una forte riduzione dei titoli a tasso fisso – pari al **20%** del totale portafoglio nei primi 9 mesi del 2023, rispetto al 41% nei primi nove mesi del 2022. La vita media residua del portafoglio dei titoli a tasso fisso è pari a **44** mesi, con un rendimento di **0,69%**; la vita media residua del portafoglio dei titoli a tasso variabile è pari a **66** mesi, con uno *spread* di **+0,90%** rispetto all'Euribor a 6 mesi e uno *running yield* del **4,52%** al 30 settembre 2023. Alla fine di settembre 2023, il *mark to market* lordo dei titoli a tasso fisso era pari a **-€121,1mld**, mentre per i titoli a tasso variabile era pari a **-€51,5mld**³. La **Cassa e le Disponibilità liquide** sono pari a **€421mld** al 30 settembre 2023, in aumento di **€172mld (69%)** anno su anno.

Per quanto riguarda il **Totale Passivo**, di seguito vengono elencate le principali differenze rispetto alla fine dei primi 9 mesi del 2022:

- i **depositi da *Transaction Services*** sono pari a **€5,3mld** a fine settembre 2023, in riduzione di **€1,2mld** anno su anno (stabili al netto di Arca anno su anno), in relazione principalmente all'uscita di Arca;
- i **depositi *retail on-line***, alla fine dei primi nove mesi 2023, ammontano a **€2.140mld**, contro i €585mld dei primi nove mesi 2022, in aumento di **€1.554mld (>250%** anno su anno), raccolti principalmente in Spagna e Polonia;
- i **Repo Passivi** (operazioni di rifinanziamento in relazione al Portafoglio dei Titoli di Stato italiani) sono pari a **€3,7mld** a fine settembre 2023, rispetto a €4,8mld a fine settembre 2022 (**-22%** anno su anno);
- BFF non aveva obbligazioni *Senior unsecured* emesse alla fine dei primi nove mesi 2023 (vs. €39mld di fine settembre 2022), in seguito al rimborso dell'importo residuo di €39mld riferito al prestito obbligazionario con scadenza 23 maggio 2023.

Il costo del *funding* nei primi nove mesi del 2023 è pari a **2,99%**, inferiore alla media dei tassi di riferimento del mercato.

BFF non ha finanziamenti da rifinanziare con la Banca Centrale Europea "BCE" (PELTRO, TLTRO, ecc.).

Il Gruppo ha mantenuto un solido livello di liquidità, con un **Liquidity Coverage Ratio (LCR)** del **177,2%** al 30 settembre 2023. Il **Net Stable Funding Ratio (NSFR)** è pari a **171,9%** e il **Coefficiente di Leva Finanziaria**, alla medesima data, è pari a **4,7%**, stabile rispetto a fine dicembre 2022, quando era pari al 4,6%.

³ BFF ha €101mld di capitale in eccesso rispetto al 12% di coefficiente CET1 target, per ulteriori dettagli si rimanda al paragrafo *Coefficienti Patrimoniali*.

Qualità degli attivi

Il Gruppo continua a beneficiare di un'esposizione molto bassa verso il settore privato. Le **Sofferenze** ("non-performing loans", "NPLs") **nette, escludendo i Comuni italiani in dissesto**, si sono attestate a **€6,4mln**, pari allo **0,1%** dei crediti netti, con un **Coverage ratio** al **76%** in miglioramento rispetto a dicembre 2022 e a settembre 2022, quando era rispettivamente al 74% e al 69%. I Comuni italiani in dissesto sono classificati come *NPLs* per disposizione normativa, nonostante BFF abbia diritto a ricevere il 100% del capitale e degli interessi di mora alla fine del processo di dissesto.

Costo del rischio annualizzato trascurabile, pari a **6,3 punti base** a fine settembre 2023.

Alla fine di settembre 2023, i **Crediti scaduti netti** ("Past Due") ammontano a **€199,9mln**, in aumento rispetto a €185,3mln di fine dicembre 2022, e rispetto agli €187,1mln alla fine di settembre 2022. A settembre 2022 la Banca d'Italia ha emanato delle linee interpretative più stringenti sulla "*Definizione di Default*" (o "DoD", Linee guida sull'applicazione della definizione di *default* ai sensi dell'art. 178 del Regolamento (UE) n. 575/2013), determinando un incremento dell'esposizione *Past Due*, senza impatto sul rischio di credito sottostante del Gruppo: il **91%** dell'esposizione NPE è verso la Pubblica Amministrazione nei primi nove mesi del 2023.

Il totale dei **Crediti deteriorati netti** (sofferenze, inadempienze e *Past Due*) ammonta a **€309,3mln** a settembre 2023, rispetto agli €283,8mln a fine dicembre 2022 e a €286,2mln a fine settembre 2022, principalmente come conseguenza di un più alto livello di Comuni italiani in dissesto e di *Past Due* verso il settore pubblico.

Coefficienti patrimoniali

Il Gruppo mantiene una forte posizione patrimoniale, con un coefficiente **Common Equity Tier 1** ("**CET1**") del **15,5%** rispetto al 9,0% di SREP. Il **Total Capital ratio** ("**TCR**") è pari al **20,8%** rispetto al 12,5% di SREP. **Entrambi i coefficienti escludono €40,5mln di dividendi già maturati**, che, se inclusi, porterebbero il CET1 e il TCR rispettivamente a **17,0%** e **22,2%**. BFF ha **€101mln** di capitale in eccesso rispetto al 12% di coefficiente CET1 target, che esclude €81,9mln della prima *tranche* dell'acconto dividendi 2023 pagata a settembre 2023. Il coefficiente di capitale *target*, annunciato il giorno 29 giugno 2023 durante *BFF Capital Market Day*⁴, è stato spostato dal 15% di TCR al 12% di coefficiente di CET1⁵, per allinearlo all'obiettivo patrimoniale che viene maggiormente utilizzato da altre banche. **La distribuzione dei dividendi rimane soggetta al rispetto di tutti i rimanenti requisiti di capitale regolamentari, con pagamenti due volte l'anno, sulla base dell'utile netto rettificato del primo semestre e dell'intero esercizio.**

⁴ Si veda anche slide 54 della presentazione "[BFF ever ore a bank like no other](#)".

⁵ In aggiunta rispetto al TCR > 15%, finché richiesto dalla Banca Centrale Europea.

Il calcolo delle **attività ponderate per il rischio ("RWAs")** si basa sul Modello Standard di Basilea. Al 30 settembre 2023 gli RWAs sono pari a **€2,9mld**, in aumento rispetto ai €2,7mld del 31 dicembre 2022 e ai €2,7mld del 30 settembre 2022, con una **densità⁶** del **42%**, rispetto al 42% a fine dicembre 2022 e al 45% a fine settembre 2022.

Eventi significativi successivi alla chiusura dei primi nove mesi 2023

Tasso Interessi di Mora

In data 26 ottobre 2023, la Banca Centrale Europea ha mantenuto i tassi d'interesse invariati. Pertanto, per via degli aumenti precedenti e in assenza di ulteriori variazioni, dal 1° gennaio 2024, ci si attende che il tasso legale eurozona degli Interessi di Mora ("IdM") aumenti dello 0,5%, passando al 12,5% dal corrente 12,0%.

Processo di nomina del Consiglio di Amministrazione

Come già segnalato con il [comunicato stampa del 26 ottobre 2023](#), il Consiglio di Amministrazione ("CdA") di BFF ha approvato gli Orientamenti agli Azionisti sulla composizione quali-quantitativa del CdA. La nomina del nuovo CdA avverrà in aprile 2024, in occasione dell'Assemblea di approvazione del bilancio dell'esercizio 2023, coincidente con la scadenza del mandato degli organi sociali attualmente in carica.

Lo stesso giorno, il Presidente del CdA di BFF, Avvocato Salvatore Messina, avendo maturato nove anni di mandato, che fanno venir meno il requisito formale dell'indipendenza, ha comunicato al CdA la sua volontà di non ricandidarsi, in linea con le migliori prassi di *corporate governance*.

BFF annuncia di detenere una partecipazione pari al 7,7% in Generalefinance S.p.A

A seguito di una operazione di acquisto ai blocchi, BFF ha raggiunto una partecipazione complessiva pari al 7,7% del capitale sociale di Generalefinance S.p.A., come reso pubblico nel [comunicato stampa del 4 ottobre 2023](#). L'operazione rappresenta un investimento in un intermediario finanziario – attivo nell'offerta di servizi di *Factoring* tipicamente a imprese in

⁶ Calcolato come RWAs/Totale attivo escludendo il portafoglio titoli HTC e Cassa e Disponibilità Liquide.

difficoltà e in stato di *stress* finanziario – con grande potenziale di crescita e operante in un mercato in forte espansione.

Imposta straordinaria sugli extraprofitti delle banche

BFF informa che l'imposta straordinaria calcolata sull'incremento del margine d'interesse, come prevista dal Decreto Legge 10 agosto 2023 n. 104 convertito con modificazioni dalla Legge 9 ottobre 2023 n. 136, ammonterebbe a circa €10mln. In data odierna, il CdA di BFF ha deliberato che, in alternativa al pagamento della stessa, proporrà all'Assemblea degli Azionisti che si terrà ad aprile 2024, di destinare €24,4mln a riserve non distribuibili, pari a 2,5 volte l'importo dell'imposta teorica di circa €10mln, avvalendosi della facoltà prevista dalla legge sopra citata. Tale decisione non avrà alcun impatto sulla politica di distribuzione dei dividendi e sul livello di *payout* per tutto l'orizzonte temporale del *business plan*. In linea con la sua strategia al 2028, BFF si concentra sulla creazione di valore significativo per tutti gli *stakeholder* e continua a sostenere iniziative che affrontano i bisogni sociali, l'eliminazione delle disuguaglianze ed il miglioramento dell'inclusione finanziaria, sociale e culturale.

Social Bond Framework

Come annunciato con il [comunicato stampa del 29 settembre 2023](#), BFF ha pubblicato il suo primo *Social Bond Framework*, documento di riferimento per tutte le emissioni di *Social Bond* di BFF. Tale *Framework* definisce l'impegno della Banca verso la finanza sostenibile, con un *focus* particolare sui temi sociali, rafforzando ulteriormente il legame tra la sostenibilità e le proprie strategie finanziarie.

Dichiarazione del Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari

Il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Giuseppe Manno, dichiara, ai sensi del comma 2 dell'articolo 154-*bis* del Testo Unico della Finanza (Decreto Legislativo n° 58/1998), che l'informativa contabile contenuta nel presente documento corrisponde alle risultanze documentali, ai libri, e alle scritture contabili della Banca.

Conference call sui risultati

I risultati consolidati dei primi nove mesi del 2023 saranno illustrati oggi, 9 novembre, alle ore 15:00 CET (14:00 WET) nel corso di una *conference call*, che potrà essere seguita dopo la registrazione a questo [link](#). L'invito è pubblicato nella sezione [Investors > Risultati > Risultati finanziari](#) del sito Internet del Gruppo BFF.

Il presente comunicato stampa è disponibile *on-line* sul sito del Gruppo BFF www.bff.com nella sezione [Investors > PR & Presentazioni](#).

BFF Banking Group

BFF Banking Group è il più grande operatore di finanza specializzata in Italia, nonché tra i leader in Europa nella gestione e nello smobilizzo pro soluto di crediti commerciali vantati nei confronti delle Pubbliche Amministrazioni, nei *securities services* e nei servizi di pagamento. Il Gruppo opera in Italia, Croazia, Francia, Grecia, Polonia, Portogallo, Repubblica Ceca, Slovacchia e Spagna. BFF è quotato in Borsa Italiana. Nel 2022 ha registrato un Utile Netto consolidato e Rettificato di €146,0mln, con un coefficiente CET1 di Gruppo, a fine settembre 2023, pari a 15,5%.

www.bff.com

Contatti

Investor Relations

Caterina Della Mora

Marie Thérèse Mazzocca

+39 02 49905 631 | +39 335 1295 008 | +39 335 6709492

investor.relations@bff.com

Media Relations

newsroom@bff.com

Alessia Barrera

Direttore Comunicazione e Relazioni Istituzionali

Ufficio Stampa

Sofia Crosta

+39 340 3434 065

Stato Patrimoniale consolidato (Valori in €)

Voci dell'attivo	31-dic-22	30-set-23
Cassa e disponibilità liquide	634.879.242	420.689.807
Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto a conto economico	90.540.554	150.790.696
<i>a) attività finanziarie detenute per la negoziazione</i>	210.963	2.117.692
<i>b) attività finanziarie designate al fair value</i>	-	-
<i>c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	90.329.591	148.673.003
Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	128.097.995	130.652.998
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	11.895.850.418	10.933.653.514
<i>a) crediti verso banche</i>	478.203.260	578.232.563
<i>b) crediti verso clientela</i>	11.417.647.158	10.355.420.950
Derivati di copertura	-	-
Partecipazioni	13.655.906	13.154.557
Attività materiali	54.349.168	65.244.314
Attività immateriali	70.154.575	69.146.753
<i>di cui: avviamento</i>	30.956.911	30.956.911
Attività fiscali	60.707.458	104.039.901
<i>a) correnti</i>	513.588	46.605.592
<i>b) anticipate</i>	60.193.870	57.434.309
Altre attività	394.181.565	571.280.060
Totale attivo consolidato	13.342.416.883	12.458.652.598

Voci del passivo e del patrimonio netto	31-dic-2022	30-set-2023
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	11.994.762.826	11.240.629.356
a) debiti verso banche	1.166.365.115	1.551.603.017
b) debiti verso clientela	10.789.421.645	9.689.023.247
c) titoli in circolazione	38.976.066	3,092
Passività finanziarie di negoziazione	949.790	534.665
Derivati di copertura	14.313.592	19.664
Passività fiscali	136.002.627	124.167.485
a) correnti	30.997.504	2.899.316
b) differite	105.005.123	121.268.170
Altre passività	401.369.354	358.944.802
Trattamento di fine rapporto del personale	3.238.366	3.073.792
Fondi per rischi e oneri:	33.012.775	32.206.675
a) impegni e garanzie rilasciate	251.282	615.463
b) quiescenza e obblighi simili	7.861.441	7.186.877
c) altri fondi per rischi e oneri	24.900.052	24.404.336
Riserve da valutazione	6.852.891	5.671.545
Strumenti di capitale – AT1	150.000.000	150.000.000
Riserve	233.153.339	277.218.500
Acconto su dividendi	(68.549.894)	(54.451.025)
Sovrapprezzi di emissione	66.277.204	66.277.204
Capitale	142.870.383	143.798.131
Azioni proprie	(3.883.976)	(4.474.347)
Patrimonio di pertinenza di terzi	-	10.000
Utile (Perdita) di periodo	232.047.606	115.026.150
Totale passivo e patrimonio netto consolidato	13.342.416.883	12.458.652.598

Conto Economico consolidato⁷ (Valori in €)

Voci del Conto Economico	30-set-22	30-set-23
Interessi attivi e proventi assimilati	212.945.929	433.823.302
Interessi passivi e oneri assimilati	(45.540.116)	(239.279.412)
Margine di interesse	167.405.812	194.543.890
Commissioni attive	96.524.725	84.903.340
Commissioni passive	(27.877.202)	(28.725.575)
Commissioni nette	68.647.523	56.177.765
Dividendi e proventi simili	8.163.044	7.239.809
Risultato netto dell'attività di negoziazione	9.560.546	(7.761.674)
Risultato netto dell'attività di copertura	-	-
Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di:	-	19.696.166
<i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	-	19.841.699
<i>b) attività finanziarie al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	-	(145.533)
<i>c) passività finanziarie</i>	-	-
Risultato netto altre attività e passività finanziarie al <i>fair value</i>	5.188.089	42.841
<i>a) attività e passività finanziarie designate al fair value</i>	-	-
<i>b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	5.188.089	42.841
Margine di intermediazione	258.965.015	269.938.797
(Rettifiche)/Riprese di valore nette per rischio di credito riguardante attività finanziarie valutate:	(3.691.996)	(2.387.046)
<i>a) al costo ammortizzato</i>	(3.691.996)	(2.387.046)
<i>b) al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	-	-
Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa	255.273.019	267.551.751
Spese amministrative	(125.874.579)	(131.358.860)
<i>a) spese per il personale</i>	(55.442.668)	(58.725.724)
<i>b) altre spese amministrative</i>	(70.431.911)	(72.633.135)
Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(162.941)	144.557
<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	248.266	(363.823)
<i>b) altri accantonamenti netti</i>	(411.207)	508.380
(Rettifiche)/Riprese di valore nette su attività materiali	(3.833.045)	(3.621.955)
(Rettifiche)/Riprese di valore nette su attività immateriali	(4.753.949)	(6.112.746)
Altri (oneri)/proventi di gestione	18.737.152	29.167.567
Totale costi operativi	(115.887.363)	(111.781.437)
Utili (Perdite) delle partecipazioni	256.258	(320.741)
Utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte	139.641.914	155.449.573
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(46.617.142)	(40.423.423)
Utile dell'operatività corrente al netto delle imposte	93.024.772	115.026.150
Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
Utile (Perdita) di periodo	93.024.772	115.026.150

⁷ I costi relativi ai benefici differiti per i dipendenti, precedentemente contabilizzati nella voce "Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri", sono riclassificati nella voce "Spese per il personale". Al 30 settembre 2022, la voce "Risultato netto dell'attività di copertura" è stata riclassificata nelle voci "Risultato netto dell'attività di copertura" ed "Interessi passivi e oneri assimilati".

Adeguatezza patrimoniale consolidata

	30-set-21	30-set-22	30-set-23
<i>Valori in € mln</i>			
Rischio di Credito e Controparte	125,5	165,9	169,3
Rischio di Mercato	0,8	0,0	0,0
Rischio Operativo	51,9	50,2	58,9
Totale requisiti patrimoniali	178,2	216,1	228,2
Attività ponderate per il rischio (RWA)	2.227,8	2.701,4	2.852,9

CET 1	411,9	372,3	443,2
Tier I	0,0	150,0	150,0
Tier II	98,2	0,0	0,0
Fondi Propri	510,2	522,3	593,2

<i>CET 1 Capital ratio</i>	<i>18,5%</i>	<i>13,8%</i>	<i>15,5%</i>
<i>Tier I Capital ratio</i>	<i>18,5%</i>	<i>19,3%</i>	<i>20,8%</i>
<i>Total Capital ratio</i>	<i>22,9%</i>	<i>19,3%</i>	<i>20,8%</i>

Qualità dell'attivo

€ 000	30-set-2023		
	Lordi	Svalutazioni	Netti
Sofferenze (NPLs)	116.967	(20.236)	96.731
Inadempienze probabili	17.907	(5.249)	12.657
Crediti scaduti	201.003	(1.111)	199.892
Totale crediti deteriorati	335.876	(26.596)	309.280

€ 000	30-set-2022		
	Lordi	Svalutazioni	Netti
Sofferenze (NPLs)	102.912	(16.942)	85.970
Inadempienze probabili	17.202	(4.081)	13.121
Crediti scaduti	187.325	(209)	187.117
Totale crediti deteriorati	307.439	(21.231)	286.208

€ 000	30-set-2021		
	Lordi	Svalutazioni	Netti
Sofferenze (NPLs)	96.068	(16.651)	79.416
Inadempienze probabili	17.355	(4.898)	12.457
Crediti scaduti	1.307	(25)	1.282
Totale crediti deteriorati	114.729	(21.574)	93.156