

COMUNICATO STAMPA

RISULTATI CONSOLIDATI AL 30 SETTEMBRE 2024

UTILE NETTO DEL TERZO TRIMESTRE 2024 PARI A €412,9 MILIONI (+6,3%¹ TRIM/TRIM)

UTILE NETTO CONSOLIDATO ORDINARIO² DEI PRIMI 9 MESI PARI A €1.110,6 MILIONI (+2,2% 9M/9M) AL NETTO DI OLTRE €0,5 MILIARDI DI IMPOSTE SUL REDDITO

RICAVI CORE³ A €4.025,9 MILIONI (+5,0% 9M/9M)

MARGINE DI INTERESSE A €2.523,2 MILIONI (+6,0% 9M/9M) E COMMISSIONI NETTE A €1.502,7 MILIONI (+3,5% 9M/9M) GRAZIE IN PARTICOLARE ALLE COMMISSIONI DA RACCOLTA GESTITA (+13,7% 9M/9M)

CONFERMATA L'EFFICIENZA OPERATIVA CON COST INCOME RATIO⁴ PARI AL 49,5%

SOLIDA QUALITÀ DEL CREDITO CON NPE RATIO LORDO AL 2,8% E NETTO ALL'1,3%

COPERTURA COMPLESSIVA DEI CREDITI DETERIORATI AL 54,4% (52,5% A FINE 2023), LIVELLO FRA I PIÙ ALTI IN ITALIA

COSTO DEL CREDITO⁵ ANNUALIZZATO PARI A 39 PUNTI BASE (-15 P.B. 9M/9M)

CET1 RATIO⁶ AL 15,8% GRAZIE ALL'ELEVATA GENERAZIONE ORGANICA DI CAPITALE

EPS⁷ NEI PRIMI 9 MESI 2024 PARI A €0,804 (€0,512 AL 30 GIUGNO 2024)

SOLIDA POSIZIONE DI LIQUIDITÀ CON LCR A 169% (161% A FINE 2023) E NSFR PARI A 136% (128% A FINE 2023)

ASSEMBLEA ORDINARIA E STRAORDINARIA DEI SOCI A DICEMBRE

Modena – 7 novembre 2024. Il Consiglio di Amministrazione di BPER Banca (la “Banca”), presieduto da **Fabio Cerchiai**, riunitosi nel pomeriggio di ieri, 6 novembre 2024, ha esaminato e approvato i risultati individuali della Banca e consolidati di Gruppo al 30 settembre 2024.

La Banca ha conseguito dall’inizio dell’anno risultati ampiamente positivi, in particolare grazie al contributo del margine di interesse e delle commissioni nette. Al 30 settembre 2024, l’utile netto consolidato ordinario⁸ è pari a €1.110,6 milioni, in crescita del 2,2% 9m/9m (€1.137,0 milioni l’utile netto di periodo, in crescita del 4,6% 9m/9m), dopo aver speso nel primo semestre €109,6 milioni relativi ai contributi ai fondi sistemici. La qualità del credito è stata confermata anche nei primi nove mesi di quest’anno, in particolare l’NPE ratio, che si attesta al 2,8% lordo (1,3% netto), posiziona il Gruppo tra i *best in class* del sistema bancario italiano. Il costo del credito annualizzato si attesta a 39 p.b., in riduzione rispetto a fine 2023 (48 p.b.) e il livello di copertura dei crediti deteriorati risulta pari al 54,4%, in aumento rispetto alla fine dell’anno scorso (52,5%). I profili di capitale e liquidità della Banca rimangono elevati grazie alla generazione organica di capitale che ha permesso al CET1 ratio⁹ di raggiungere il 15,8%. La posizione di liquidità presenta indici regolamentari ben oltre le soglie minime previste, anche a fronte dell’ultimo rimborso di marzo 2024 di una *tranche* pari a €1,7 miliardi del *funding* TLTRO.

Il quadro macroeconomico dell’area euro nei mesi estivi, sulla base delle stime¹⁰ più recenti, è stato caratterizzato da un’attività economica che ha proseguito una sostanziale stagnazione. A livello globale permangono rischi connessi alle tensioni geopolitiche e commerciali e agli effetti ritardati delle politiche monetarie restrittive, più intensi di quanto atteso. In Italia la crescita è stata moderata, e seppur si rilevi una espansione dei servizi, persiste la debolezza del manifatturiero. In tale contesto la strategia commerciale e organizzativa attuata dalla Banca ha permesso di raggiungere risultati positivi.

L’Amministratore Delegato Gianni Franco Papa commenta: *“I positivi risultati di questi primi nove mesi mostrano ancora una volta il grande impegno di tutti i colleghi nel raggiungimento degli obiettivi del Gruppo. Trimestre dopo trimestre confermiamo la nostra capacità di continuare a generare valore, preservando la solidità del nostro profilo patrimoniale e di liquidità. Ora siamo totalmente concentrati sull’attuazione del nostro nuovo Piano Industriale 2024-2027 “B:Dynamic|Full Value 2027”, focalizzato sul pieno sviluppo commerciale e sull’accelerazione delle nostre economie di scala. Oltre la metà delle iniziative del Piano è già stata lanciata e stiamo già attuando importanti interventi volti a semplificare il nostro modello organizzativo al fine di poter contare su un assetto più efficace per sostenere la nostra crescita”*.

Conto economico consolidato: dati principali

Dal primo trimestre 2024, il Conto economico riclassificato è stato interessato dai seguenti interventi di riesposizione dei risultati conseguiti: 1) Risultato delle partecipazioni valutate al Patrimonio Netto esposto in riga autonoma all’interno dei Proventi Operativi Netti (ex Utile/perdite da investimenti), 2) Contributi ai fondi SRF, DGS e FITD-SV posizionati al di sotto del Risultato della gestione corrente, 3) Altre riclassifiche minori di singole componenti di costo/ricavo (meglio descritte nelle Note, rispetto alle singole voci interessate). A salvaguardia della comparabilità dei risultati, analoghe riclassifiche sono state operate sui periodi di raffronto.

Il **margine di interesse** si attesta a €2.523,2 milioni in crescita del 6,0% 9m/9m, grazie al contributo dei volumi e all’andamento dei tassi di interesse.

Le **commissioni nette**¹¹ sono pari a €1.502,7 milioni (+3,5% 9m/9m) con commissioni relative ai servizi di investimento che si attestano a €625,7 milioni (+6,8% 9m/9m), commissioni del comparto assicurativo nel

ramo danni pari a €71,1 milioni (+28,4% 9m/9m) e commissioni relative all'attività bancaria tradizionale pari a €805,9 milioni (-0,6% 9m/9m).

I **dividendi** risultano pari a €40,4 milioni (+34,9% 9m/9m), di cui €11,1 milioni riconducibili alla partecipazione in Banca d'Italia e €11,8 milioni riferiti ad Arca Vita, entrambi incassati nel secondo trimestre 2024. Il **risultato netto della finanza** è positivo per €3,4 milioni; la raccolta tramite *certificates* ha un impatto negativo pari a €74,9 milioni.

In virtù delle dinamiche descritte, il totale dei **proventi operativi netti**¹² ammonta a €4.129,1 milioni (+2,9% 9m/9m), trainato dalla crescita dei ricavi *core*¹³ pari a €4.025,9 milioni (+5,0% 9m/9m).

Gli **oneri operativi** dei primi nove mesi sono pari a €2.218,0 milioni rispetto a €1.966,3 milioni sostenuti nello stesso periodo dello scorso anno. In dettaglio:

- le **spese per il personale**¹⁴ risultano pari a €1.455,8 milioni e includono il costo di €173,8 milioni relativo all'estensione della manovra di ottimizzazione degli organici, che ha visto l'accoglimento delle ulteriori 615 domande di esodo ad integrazione dell'accordo firmato il 23 dicembre 2023;
- le **altre spese amministrative**¹⁵ ammontano a €556,3 milioni rispetto a €546,7 milioni del corrispondente periodo dell'esercizio precedente;
- le **rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali** ammontano complessivamente a €205,8 milioni rispetto a €174,1 milioni del corrispondente periodo dell'esercizio precedente.

Il **cost income ratio**¹⁶ ordinario dei primi nove mesi del 2024 è pari al 49,5%.

Il **costo del credito** annualizzato si attesta a 39 p.b., in calo rispetto a fine 2023 (48 p.b.); il portafoglio crediti è stato caratterizzato da bassi afflussi netti di esposizioni deteriorate ed elevati livelli di copertura. Il dato relativo agli *overlay* risulta pari a €221,8 milioni. Le **rettifiche di valore nette per rischio di credito** si attestano a €254,2 milioni (-29,7% 9m/9m).

L'**utile da investimenti** nei primi nove mesi del 2024 è pari a €152,4 milioni ed include una plusvalenza complessiva di €150,1 milioni al lordo delle imposte correlata alla valorizzazione della piattaforma di gestione del credito non performing in *partnership* con il Gruppo Gardant.

I **contributi ai fondi sistemici** ammontano complessivamente a €109,6 milioni, relativi al contributo per il Fondo di Garanzia dei Depositi ("*Deposit Guarantee Scheme*").

Detratte le **imposte sul reddito** pari a €502,7 milioni e l'**utile di periodo di pertinenza di terzi** che ammonta a €28,9 milioni, si perviene a un **utile di periodo di pertinenza della Capogruppo** pari a €1.137,0 milioni.

Stato patrimoniale consolidato: dati principali

Le variazioni percentuali, ove non diversamente indicato, si riferiscono al confronto con i dati al 31/12/2023.

Le **attività finanziarie totali** si attestano a €303,5 miliardi, in rialzo del 4,6% da fine 2023.

La **raccolta diretta da clientela**¹⁷ si attesta a €116,6 miliardi (-€0,9 miliardi trim/trim, principalmente per differenze temporali relative a pagamenti). Lo *stock* di *certificates* si attesta a €2,5 miliardi, in crescita del 22,8% rispetto al dato di fine 2023 (€2,0 miliardi). Per quanto riguarda i titoli obbligazionari emessi, lo *stock* al 30 settembre 2024 è pari complessivamente a €10,1 miliardi, in calo del 9,6% rispetto al dato di fine 2023 (€11,2 miliardi); al riguardo, si evidenzia che nel mese di febbraio la Banca ha concluso con successo il collocamento della prima obbligazione *Senior Preferred* qualificata *green*, in coerenza con il

GSS Bond Framework del Gruppo (*Green, Social and Sustainability Bond Framework*), destinata a investitori istituzionali. L'ammontare collocato è stato pari a €500 milioni, con scadenza 6 anni e possibilità di rimborso anticipato (*call*) dopo 5 anni. Nel mese di marzo, inoltre, è stata perfezionata una emissione di *Covered Bond* per un ammontare di €500 milioni con scadenza 7 anni, anch'essa destinata a investitori istituzionali. Nel mese di maggio la Banca ha concluso con successo il collocamento della seconda emissione obbligazionaria *Senior Preferred* qualificata *green* destinata a investitori istituzionali. L'ammontare collocato è stato pari a €500 milioni, con scadenza 7 anni e possibilità di rimborso anticipato (*call*) dopo 6 anni. Nel mese di agosto è stata perfezionata una emissione di *Covered Bond* per un ammontare di €500 milioni con scadenza 5 anni (luglio 2029), che ha riaperto il mercato obbligazionario bancario italiano dopo la pausa estiva.

La **raccolta gestita** pari a €70,8 miliardi è in aumento dell'8,6%, la **raccolta amministrata** ammonta a €95,0 miliardi in crescita dell'11,5% e il dato relativo alle **polizze vita** è pari a €21,1 miliardi in calo dello 0,1%.

I **crediti netti verso la clientela** sono pari a €88,9 miliardi (€90,9 miliardi i crediti lordi) in aumento dello 0,7% rispetto al dato di fine 2023.

Il **rapporto prestiti/depositi** al 30 settembre 2024 si è attestato al 76,2% (74,3% a fine 2023).

L'approccio rigoroso nella gestione del credito deteriorato ha consentito alla Banca di raggiungere elevati standard di *asset quality*: l'incidenza dei crediti deteriorati lordi verso clientela (**NPE ratio lordo**) è pari al 2,8%, (2,4% a fine 2023), mentre l'incidenza dei crediti deteriorati netti verso clientela (**NPE ratio netto**) risulta pari all'1,3% (1,2% a fine 2023).

Il **coverage ratio** del totale dei crediti deteriorati è in aumento al 54,4% (52,5% a fine 2023); la copertura dei crediti *performing* risulta pari allo 0,73% (0,74% a fine 2023) e la copertura delle esposizioni classificate a Stage 2 è pari al 5,31% (in aumento dal 5,05% di fine 2023).

Le **attività finanziarie** ammontano complessivamente a €27,7 miliardi (19,8% del totale attivo). All'interno dell'aggregato i titoli di debito ammontano a €25,8 miliardi (92,9% del portafoglio complessivo) con una *duration* inclusiva delle coperture pari a 1,7 anni e includono €14,7 miliardi riferiti a titoli governativi e di altri enti sovranazionali, di cui €10,0 miliardi di titoli di Stato italiani (in aumento del 13,0% trim/trim).

I **mezzi patrimoniali complessivi** ammontano a €10.801,4 milioni, con una quota di patrimonio di pertinenza di terzi pari a €203,7 milioni. Il **patrimonio netto consolidato del Gruppo**, che include il risultato di periodo, si attesta pertanto a €10.579,7 milioni. Si evidenzia che, in data 9 gennaio 2024, la Banca ha completato con successo una emissione obbligazionaria *Additional Tier 1* con durata perpetua e richiamabile (*callable*) a partire dal quinto anno, per un ammontare pari a €500 milioni.

Con riferimento alla **posizione di liquidità**, l'indice LCR ("*Liquidity Coverage Ratio*") al 30 settembre 2024 è pari al 168,7% mentre l'indice NSFR ("*Net Stable Funding Ratio*") è pari al 136,1%.

Principali dati di struttura al 30 settembre 2024

Il Gruppo BPER Banca è presente in venti regioni italiane con una rete di 1.632 sportelli bancari (oltre alla Sede in Lussemburgo di BPER Bank Luxembourg S.A).

I dipendenti del Gruppo sono pari a 20.043 rispetto ai 20.224 di fine 2023.

Coefficienti Patrimoniali

Di seguito i *ratios* patrimoniali al 30 settembre 2024:

- *Common Equity Tier 1 (CET1) ratio*¹⁸ pari a 15,8% (14,5% al 31 dicembre 2023);
- *Tier 1 ratio*¹⁹ pari a 16,9% (14,7% al 31 dicembre 2023);
- *Total Capital ratio*²⁰ pari a 20,3% (18,1% del 31 dicembre 2023).

Aggiornamento della guidance 2024 sui principali dati finanziari

La Banca ha aggiornato la propria guidance per l'esercizio 2024 ("FY24 Guidance") per quanto riguarda il CET1 ratio, portandolo a circa il 15% rispetto alle indicazioni mostrate alla presentazione del Piano industriale (>14,5%).

On track to achieve 2024 Guidance		
	9M24	FY24 Guidance
Total Revenues	€4.1 bn	~€5.4 bn
<i>o.w. Net Inter. Income</i>	€2.5 bn	~€3.3 bn
<i>o.w. Net Comm. Income</i>	€1.5 bn	>€2.0 bn
Operating Costs	€2.0 bn	>€2.8 bn
Cost/Income	49.5%	~52%
Cost of Risk	39 bps ⁽¹⁾	<48 bps
Net Profit	€1.1 bn	~€1.3 bn
RoTE ⁽²⁾	17.4%	>15.5%
CET1 Ratio	15.8%	~15%

BPER: ⁽¹⁾ CoR annualised.
⁽²⁾ Calculated as: Net Profit adjusted annualised / (Average Tangible Book Value - Minorities interests - AT1 - Dividends accrued).
 Note: Operating Costs and Net Profit exclude extraordinary items (HR-related actions costs and net gain from the disposal to Gardant), accounted in 1H24.

Revised upwards vs FY24 Guidance BP

Prevedibile evoluzione della gestione

Con riferimento alla situazione economica mondiale, dopo un secondo trimestre migliore delle attese, da luglio sono emersi segnali di rallentamento, per il protrarsi della debolezza nella manifattura a fronte di una dinamica ancora positiva dei servizi. A settembre, per la prima volta dal marzo 2020, la Federal Reserve ha ridotto i tassi di riferimento (di 50 punti base), in considerazione della riduzione dell'inflazione e del rallentamento del mercato del lavoro. La Bank of England, che ha tagliato i tassi in agosto, li ha mantenuti invariati in settembre. In Giappone la Banca Centrale ha alzato i tassi di riferimento alla fine di luglio. Nel secondo trimestre 2024 è proseguita la sostanziale stagnazione del PIL dell'area dell'euro (+0,2% trim/trim), registrando una diminuzione nella manifattura e nelle costruzioni; dal lato della domanda il contributo lievemente negativo di quella interna e degli investimenti fissi lordi sono stati più che compensati dall'apporto positivo della domanda estera netta e dall'aumento della spesa governativa. A settembre l'inflazione ha continuato a diminuire, anche nella componente di fondo. Secondo le proiezioni di settembre degli esperti della BCE²¹, l'inflazione al consumo diminuirà progressivamente, dal 2,5% nella media dell'anno in corso al 2,2% nel 2025 e all'1,9% nel 2026. Dopo un primo taglio a giugno, nella riunione di settembre il Consiglio direttivo della Banca centrale europea ha ulteriormente ridotto di 25 punti base il tasso di interesse sui depositi presso l'Eurosistema.

Nel secondo trimestre del 2024 il PIL in Italia ha continuato a crescere moderatamente, ancora sostenuto dall'espansione nei servizi, a fronte del calo del valore aggiunto nell'industria. È aumentata la domanda interna, sospinta dai consumi delle famiglie e dagli investimenti in beni strumentali, coadiuvata da un contributo positivo della variazione delle scorte, mentre sono diminuite le esportazioni nette. Secondo le stime²², l'attività economica è aumentata moderatamente nel terzo trimestre. L'espansione dei servizi sarebbe proseguita, mentre il valore aggiunto sarebbe rimasto sostanzialmente stabile nelle costruzioni e si sarebbe nuovamente ridotto nella manifattura. Dal lato della domanda, l'ulteriore recupero dei consumi si sarebbe associato all'andamento contenuto degli investimenti e alla debolezza della domanda estera netta.

In tale contesto la Banca, potendo contare su un'elevata solidità patrimoniale, continuerà ad adottare oculate scelte gestionali con l'obiettivo di conseguire risultati positivi per l'intero esercizio in linea con la guidance aggiornata.

In aggiunta a quanto precede, si informa che, in linea con le delibere assunte dal Consiglio di Amministrazione, nella seconda metà del prossimo mese di dicembre si terrà un'Assemblea dei soci per deliberare:

- in sede ordinaria, in merito alla sostituzione del Presidente del Collegio Sindacale, Angelo Mario Giudici, tenuto conto delle dimissioni dallo stesso recentemente rassegnate con efficacia dalla nomina del suo sostituto da parte dell'Assemblea e comunque, al più tardi, dal 1° gennaio 2025;
- in sede straordinaria, in merito: (i) a una proposta di modifica statutaria, volta a prevedere la possibilità di distribuire acconti sui dividendi nei casi, con le modalità e nei limiti consentiti dalla normativa vigente, in linea con quanto previsto dal nuovo Piano industriale B: Dynamic Full Value 2027 e (ii) alla scissione parziale non proporzionale della parte del patrimonio della Società controllata Bibanca S.p.A. inerente alle attività di monetica in favore della Capogruppo BPER, nell'ambito del progetto di reinternalizzazione in BPER delle attività di monetica attualmente svolte dalla controllata.

L'avviso di convocazione, le relazioni illustrative relative ai punti all'ordine del giorno, nonché l'ulteriore documentazione relativa all'Assemblea saranno messi a disposizione del pubblico con le modalità e nei termini previsti dalla normativa vigente.

Si precisa che - con riferimento alle disposizioni normative intervenute con modifica del TUF (D.Lgs. 25 del 15 febbraio 2016), a seguito della Direttiva europea 2013/50/UE (Transparency II) e della successiva Delibera Consob n. 19770 del 26 ottobre 2016 - BPER Banca ha deciso su base volontaria di provvedere, in continuità con il passato, alla pubblicazione del Resoconto intermedio di gestione consolidato del Gruppo al 31 marzo e al 30 settembre di ciascun anno.

Il documento sarà disponibile a breve presso la Sede sociale, sul sito internet della Banca (www.bper.it e group.bper.it), di Borsa Italiana S.p.A. e del meccanismo di stoccaggio autorizzato (www.1info.it).

Ad integrazione delle informazioni riportate, si allegano i prospetti su base consolidata di Stato patrimoniale e di Conto economico (in versione trimestralizzata ed anche riclassificata) al 30 settembre 2024, oltre ad un riepilogo dei principali indicatori.

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

Si informa che la *conference call* per illustrare i risultati consolidati del Gruppo BPER Banca al 30 settembre 2024 si terrà in data odierna alle ore 10.00.

La *conference call* sarà tenuta in lingua inglese dall'Amministratore Delegato Gianni Franco Papa.

Per partecipare alla *conference call*, si prega di registrarsi al seguente [link](#), che riporta tutti i dettagli per l'accesso. L'evento verrà automaticamente aggiunto al calendario personale.

Per connettersi telefonicamente alla *conference call* è possibile anche digitare i seguenti numeri telefonici:

ITALIA: +39 02 8020911

UK: +44 1 212818004

USA: +1 718 7058796

Per connettersi in formato webcast audio è possibile cliccare il seguente [link](#). Un set di *slide* a supporto della presentazione sarà disponibile il giorno stesso prima dell'inizio della *conference call* nell'area Investor Relations del sito internet della Banca group.bper.it.

Contatti:

Investor Relations
investor.relations@bper.it

Dirigente preposto
reporting.supervision@bper.it

External Relations
relest@bper.it

www.bper.it – group.bper.it

Il comunicato è anche disponibile nel meccanismo di stoccaggio 1INFO.

Note

¹ La variazione in percentuale esprime il confronto trim/trim fra l'utile netto del terzo trimestre 2024 con l'utile netto ordinario relativo al secondo trimestre 2024 che non include €-173,8 milioni registrati nel secondo trimestre 2024 nella voce Spese per il personale relativi all'integrazione della manovra di ottimizzazione degli organici ed il relativo effetto fiscale pari a €+52,1 milioni.

² L'utile netto ordinario dei primi nove mesi del 2024 non include €150,1 milioni di utile da cessione della partecipazione nella piattaforma di servicing relativamente alla gestione e al recupero dei crediti classificati ad inadempienze probabili (UTP) e a sofferenza (NPL) ed €-173,8 milioni registrati nel secondo trimestre 2024 nella voce Spese per il personale relativi all'integrazione della manovra di ottimizzazione degli organici ed il complessivo effetto fiscale pari a €+50,1 milioni.

³ Aggregato rappresentato da margine di interesse e commissioni nette.

⁴ Il cost/income ratio è calcolato sulla base dello schema di Conto economico riclassificato (oneri operativi/proventi operativi netti), escludendo dai costi €173,8 milioni di posta straordinaria registrata nel secondo trimestre 2024 nella voce Spese per il personale, relativi all'estensione della manovra di ottimizzazione degli organici che ha visto l'accoglimento delle ulteriori 615 domande di esodo ad integrazione dell'accordo firmato il 23 dicembre 2023.

⁵ Il costo del credito è calcolato su base annualizzata rispetto al periodo di riferimento considerato.

⁶ I ratios patrimoniali indicati sono stati calcolati includendo il risultato di periodo per la quota parte non destinata a dividendi, ovvero anticipando, in via preventiva, gli effetti dell'autorizzazione rilasciata dalla BCE per il computo di tali utili nei Fondi Propri ai sensi dell'art. 26, par. 2 della CRR.

⁷ Al 30 settembre 2024 l'EPS base è pari a €0,804 e l'EPS Diluito è pari a €0,784; al 30 giugno 2024 l'EPS base era pari a €0,512 e l'EPS Diluito era pari a €0,500.

⁸ Vedi nota 2.

⁹ Vedi nota 6.

¹⁰ Banca d'Italia – Bollettino economico n.4 del 11 ottobre 2024.

¹¹ A parità di redditività netta complessiva, i margini intermedi di Conto economico esposti al 30 settembre 2024 sono risultati influenzati dalla riclassifica di alcune componenti di costo/ricavo. Più nello specifico, nei primi nove mesi: i. le Commissioni nette hanno incluso oneri per servizi di pagamento resi di €24,6 milioni (ex Altre spese amministrative); ii. le Altre spese amministrative sono state nettate da recuperi di costi per servizi accessori all'erogazione creditizia di €12,0 milioni (ex Commissioni attive); iii. le Spese per il personale hanno incluso oneri per trasferte e formazione dei dipendenti per €12,2 milioni (ex Altre spese amministrative); iv. gli effetti economici lordi da utilizzi di fondi per rischi ed oneri accantonati in periodi precedenti (ex Altri oneri di gestione/Riprese di Fondi rischi) sono stati direttamente nettati per €17 milioni all'interno della stessa voce. A salvaguardia della comparabilità dei risultati, analoghe riclassifiche sono state operate sui periodi di raffronto.

¹² Vedi nota 11.

¹³ Vedi nota 3.

¹⁴ Vedi nota 11.

¹⁵ Vedi nota 11.

¹⁶ Vedi nota 4.

¹⁷ Include debiti verso clientela, titoli in circolazione e passività finanziarie designate al *fair value*.

¹⁸ Vedi nota 6.

¹⁹ Vedi nota 6.

²⁰ Vedi nota 6.

²¹ BCE – [Proiezioni macroeconomiche per l'area dell'euro formulate dallo staff dell'Eurosistema](#) di settembre 2024.

²² Vedi nota 10.

Schemi contabili riclassificati al 30 settembre 2024

Per una maggiore chiarezza nell'esposizione dei risultati di periodo, gli schemi contabili previsti dall'8° aggiornamento della Circolare n. 262/2005 di Banca d'Italia sono stati riclassificati secondo quanto di seguito esposto.

Nello Stato patrimoniale:

- i titoli di debito valutati al costo ammortizzato (inclusi nella voce 40 "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato") sono stati riclassificati nella voce "Attività finanziarie";
- i finanziamenti obbligatoriamente valutati al fair value (inclusi nella voce 20 c) "Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico - altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value") sono stati riclassificati nella voce "Finanziamenti";
- la voce "Altre voci dell'attivo" include le voci 110 "Attività fiscali", 120 "Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione" e 130 "Altre attività";
- la voce "Altre voci del passivo" include le voci 60 "Passività fiscali", 80 "Altre passività", 90 "Trattamento di fine rapporto del personale" e 100 "Fondi per rischi e oneri".

Nel Conto economico:

- la voce "Commissioni nette" comprende le commissioni di collocamento dei Certificates, allocati nella voce 110 "Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico" dello schema contabile (Euro 11,1 milioni al 30 settembre 2024 ed Euro 20,3 milioni al 30 settembre 2023);
- la voce "Risultato netto della finanza" include le voci 80, 90, 100 e 110 dello schema contabile, al netto delle commissioni di collocamento dei Certificates di cui al punto precedente;
- la voce "Risultato delle partecipazioni valutate al patrimonio netto" comprende la quota di pertinenza del risultato delle società partecipate consolidate con il metodo del patrimonio netto, allocata alla voce 250 "Utile (perdita) delle Partecipazioni" dello schema contabile;
- i recuperi da imposte indirette, allocati contabilmente nella voce 230 "Altri oneri/proventi di gestione", sono stati riclassificati a decurtazione dei relativi costi nella voce "Altre spese amministrative" (Euro 227,3 milioni al 30 settembre 2024 ed Euro 204,6 milioni al 30 settembre 2023);
- i recuperi di spese di perizie a clientela per nuovi finanziamenti, allocati contabilmente nella voce 230 "Altri oneri/proventi di gestione", sono stati riclassificati a decurtazione dei relativi costi nella voce "Altre spese amministrative" (Euro 12,0 milioni al 30 settembre 2024 ed Euro 10,2 milioni al 30 settembre 2023);
- la voce "Spese del personale" include i costi relativi alla formazione del personale e i rimborsi a piè di lista, allocati alla voce 190 b) "Altre spese amministrative" dello schema contabile (Euro 12,2 milioni al 30 settembre 2024 ed Euro 14,1 milioni al 30 settembre 2023);
- la voce "Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali" include le voci 210 e 220 dello schema contabile;
- gli effetti economici lordi da utilizzi di fondi per rischi ed oneri accantonati in periodi precedenti (ex Altri oneri di gestione / Riprese di Fondi rischi) sono stati direttamente nettati per Euro 17 milioni all'interno della stessa voce;
- la voce "Utili (Perdite) da investimenti" include le voci 250, 260, 270 e 280 dello schema contabile, al netto della quota di pertinenza del risultato delle società partecipate consolidate con il metodo del patrimonio netto, riclassificata a voce propria;
- la voce "Contributi ai Fondi SRF, DGS, FITD-SV" è stata isolata dalle specifiche forme tecniche contabili di riferimento per darne una migliore e più chiara rappresentazione, oltre che per lasciare la voce "Altre spese amministrative" in grado di rappresentare meglio la dinamica dei costi gestionali del Gruppo. Al 30 settembre 2024, in particolare, la voce rappresenta la componente allocata contabilmente tra le spese amministrative relativamente al contributo 2024 al DGS (Fondo di Garanzia dei Depositi) per Euro 109,6 milioni.

Si evidenzia inoltre che il Conto economico riclassificato recepisce l'ulteriore riclassifica già adottata nello schema contabile riferita agli oneri per servizi di pagamento resi che dalle "Altre spese amministrative" sono stati inseriti all'interno delle "Commissioni nette" (Euro 24,6 milioni al 30 settembre 2024, Euro 19,1 milioni al 30 settembre 2023).

BPER:

Stato patrimoniale consolidato riclassificato al 30 settembre 2024

Voci dell'attivo	(in migliaia)			
	30.09.2024	31.12.2023	Variazioni	Var. %
Cassa e disponibilità liquide	8.912.266	10.085.595	(1.173.329)	-11,63
Attività finanziarie	27.742.706	28.600.425	(857.719)	-3,00
a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	677.317	672.598	4.719	0,70
b) Attività finanziarie designate al fair value	-	1.991	(1.991)	-100,00
c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	785.219	762.059	23.160	3,04
d) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	5.648.152	6.859.241	(1.211.089)	-17,66
e) Titoli di debito valutati al costo ammortizzato	20.632.018	20.304.536	327.482	1,61
- banche	6.158.702	6.721.529	(562.827)	-8,37
- clientela	14.473.316	13.583.007	890.309	6,55
Finanziamenti	90.586.732	89.993.197	593.535	0,66
a) Crediti verso banche	1.536.717	1.661.081	(124.364)	-7,49
b) Crediti verso clientela	88.877.975	88.224.354	653.621	0,74
c) Finanziamenti obbligatoriamente valutati al fair value	172.040	107.762	64.278	59,65
Derivati di copertura	796.448	1.122.566	(326.118)	-29,05
Partecipazioni	460.455	422.046	38.409	9,10
Attività materiali	2.513.148	2.456.850	56.298	2,29
Attività immateriali	683.486	648.981	34.505	5,32
- di cui avviamento	170.018	170.018	-	-
Altre voci dell'attivo	8.240.259	8.798.699	(558.440)	-6,35
Totale dell'attivo	139.935.500	142.128.359	(2.192.859)	-1,54

Voci del passivo e del patrimonio netto	(in migliaia)			
	30.09.2024	31.12.2023	Variazioni	Var. %
Debiti verso banche	5.001.753	7.754.450	(2.752.697)	-35,50
Raccolta diretta	116.626.903	118.766.662	(2.139.759)	-1,80
a) Debiti verso clientela	102.711.043	104.854.552	(2.143.509)	-2,04
b) Titoli in circolazione	11.448.926	11.902.469	(453.543)	-3,81
c) Passività finanziarie designate al fair value	2.466.934	2.009.641	457.293	22,75
Passività finanziarie di negoziazione	246.948	300.955	(54.007)	-17,95
Attività di copertura	151.697	111.374	40.323	36,21
a) Derivati di copertura	247.941	266.558	(18.617)	-6,98
b) Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(96.244)	(155.184)	58.940	-37,98
Altre voci del passivo	7.106.818	5.629.441	1.477.377	26,24
Patrimonio di pertinenza di terzi	203.706	199.328	4.378	2,20
Patrimonio di pertinenza della Capogruppo	10.597.675	9.366.149	1.231.526	13,15
a) Riserve da valutazione	207.559	151.396	56.163	37,10
b) Riserve	5.273.811	4.206.666	1.067.145	25,37
c) Strumenti di capitale	620.999	150.000	470.999	314,00
d) Riserva sovrapprezzo	1.244.557	1.236.525	8.032	0,65
e) Capitale	2.121.637	2.104.316	17.321	0,82
f) Azioni proprie	(7.923)	(2.250)	(5.673)	252,13
g) Utile (Perdita) di periodo	1.137.035	1.519.496	(382.461)	-25,17
Totale del passivo e del patrimonio netto	139.935.500	142.128.359	(2.192.859)	-1,54

Conto economico riclassificato consolidato al 30 settembre 2024

Voci		(in migliaia)			
		30.09.2024	30.09.2023	Variazioni	Var. %
10+20	Margine di interesse	2.523.225	2.381.517	141.708	5,95
40+50	Commissioni nette	1.502.680	1.452.108	50.572	3,48
70	Dividendi	40.396	29.945	10.451	34,90
###	Risultato delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	2.726	17.103	(14.377)	-84,06
80+90+100+110	Risultato netto della finanza	3.447	95.575	(92.128)	-96,39
230	Altri oneri/proventi di gestione	56.596	37.623	18.973	50,43
	Proventi operativi netti	4.129.070	4.013.871	115.199	2,87
190 a)	Spese per il personale	(1.455.831)	(1.245.518)	(210.313)	16,89
190 b)	Altre spese amministrative	(556.327)	(546.682)	(9.645)	1,76
210+220	Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	(205.819)	(174.056)	(31.763)	18,25
	Oneri operativi	(2.217.977)	(1.966.256)	(251.721)	12,80
	Risultato della gestione operativa	1.911.093	2.047.615	(136.522)	-6,67
130 a)	Rettifiche di valore nette su attività al costo ammortizzato	(252.825)	(364.681)	111.856	-30,67
	- finanziamenti verso clientela	(259.672)	(353.802)	94.130	-26,61
	- altre attività finanziarie	6.847	(10.879)	17.726	-162,94
130 b)	Rettifiche di valore nette su attività al fair value	(368)	(319)	(49)	15,36
140	Utili (Perdite) da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(1.052)	3.320	(4.372)	-131,69
	Rettifiche di valore nette per rischio di credito	(254.245)	(361.680)	107.435	-29,70
200	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(31.008)	(69.479)	38.471	-55,37
250+260+270+280	Utili (Perdite) da investimenti	152.386	15.955	136.431	855,10
	Risultato della gestione corrente	1.778.226	1.632.411	145.815	8,93
###	Contributi ai Fondi SRF, DGS, FITD-SV	(109.574)	(175.237)	65.663	-37,47
290	Risultato ante imposte	1.668.652	1.457.174	211.478	14,51
300	Imposte sul reddito di periodo	(502.704)	(347.364)	(155.340)	44,72
330	Utile (Perdita) di periodo	1.165.948	1.109.810	56.138	5,06
340	Utile (Perdita) di periodo di pertinenza di terzi	(28.913)	(22.740)	(6.173)	27,15
350	Utile (Perdita) di periodo di pertinenza della Capogruppo	1.137.035	1.087.070	49.965	4,60

I dati di Conto economico al 30 settembre 2023 sono stati riesposti conseguentemente alla riclassifica di alcune componenti di costo/ricavo.

BPER:

Conto economico riclassificato consolidato trimestralizzato al 30 settembre 2024

Voci	(in migliaia)						
	1° trimestre 2024	2° trimestre 2024	3° trimestre 2024	1° trimestre 2023	2° trimestre 2023	3° trimestre 2023	4° trimestre 2023
Margine di interesse	843.620	838.852	840.753	725.989	818.980	836.548	870.300
Commissioni nette	498.723	516.015	487.942	496.246	479.612	476.250	517.178
Dividendi	4.882	32.211	3.303	2.223	22.912	4.810	939
Risultato delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	(4.118)	2.847	3.997	11.546	5.131	426	6.853
Risultato netto della finanza	13.968	(3.675)	(6.846)	50.882	3.066	41.627	4.467
Altri oneri/proventi di gestione	4.099	10.626	41.871	33.220	(581)	4.984	63.114
Proventi operativi netti	1.361.174	1.396.876	1.371.020	1.320.106	1.329.120	1.364.645	1.462.851
Spese per il personale	(437.692)	(622.465)	(395.674)	(429.175)	(430.866)	(385.477)	(755.879)
Altre spese amministrative	(188.567)	(188.699)	(179.061)	(179.602)	(185.507)	(181.573)	(224.541)
Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	(63.044)	(69.206)	(73.569)	(57.161)	(57.856)	(59.039)	(89.508)
Oneri operativi	(689.303)	(880.370)	(648.304)	(665.938)	(674.229)	(626.089)	(1.069.928)
Risultato della gestione operativa	671.871	516.506	722.716	654.168	654.891	738.556	392.923
Rettifiche di valore nette su attività al costo ammortizzato	(92.223)	(82.224)	(78.378)	(142.411)	(126.919)	(95.351)	(71.580)
- finanziamenti verso clientela	(94.977)	(85.887)	(78.808)	(141.199)	(130.026)	(82.577)	(71.781)
- altre attività finanziarie	2.754	3.663	430	(1.212)	3.107	(12.774)	201
Rettifiche di valore nette su attività al fair value	(1.049)	1.005	(324)	(31)	529	(817)	262
Utili (Perdite) da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(184)	(471)	(397)	1.905	991	424	(314)
Rettifiche di valore nette per rischio di credito	(93.456)	(81.690)	(79.099)	(140.537)	(125.399)	(95.744)	(71.632)
Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(4.659)	(6.346)	(20.003)	(57.088)	(8.298)	(4.093)	6.998
Utili (Perdite) da investimenti	149.347	1.980	1.059	578	(7.924)	23.301	(74.816)
Risultato della gestione corrente	723.103	430.450	624.673	457.121	513.270	662.020	253.473
Contributi ai Fondi SRF, DGS, FITD-SV	(111.822)	2.258	(10)	(69.530)	20.046	(125.753)	13.996
Risultato ante imposte	611.281	432.708	624.663	387.591	533.316	536.267	267.469
Imposte sul reddito di periodo	(145.029)	(157.783)	(199.892)	(88.249)	(113.147)	(145.968)	174.490
Utile (Perdita) di periodo	466.252	274.925	424.771	299.342	420.169	390.299	441.959
Utile (Perdita) di periodo di pertinenza di terzi	(8.976)	(8.029)	(11.908)	(8.667)	(6.293)	(7.780)	(9.533)
Utile (Perdita) di periodo di pertinenza della Capogruppo	457.276	266.896	412.863	290.675	413.876	382.519	432.426

Stato patrimoniale consolidato al 30 settembre 2024

Voci dell'attivo	(in migliaia)	
	30.09.2024	31.12.2023
10. Cassa e disponibilità liquide	8.912.266	10.085.595
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.634.576	1.544.410
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	677.317	672.598
b) attività finanziarie designate al fair value	-	1.991
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	957.259	869.821
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	5.648.152	6.859.241
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	111.046.710	110.189.971
a) crediti verso banche	7.695.419	8.382.610
b) crediti verso clientela	103.351.291	101.807.361
50. Derivati di copertura	796.448	1.122.566
70. Partecipazioni	460.455	422.046
90. Attività materiali	2.513.148	2.456.850
100. Attività immateriali	683.486	648.981
<i>di cui: avviamento</i>	<i>170.018</i>	<i>170.018</i>
110. Attività fiscali	2.150.244	2.711.737
a) correnti	692.835	877.248
b) anticipate	1.457.409	1.834.489
120. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	19.750	13.969
130. Altre attività	6.070.265	6.072.993
Totale dell'attivo	139.935.500	142.128.359

Voci del passivo e del patrimonio netto	(in migliaia)	
	30.09.2024	31.12.2023
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	119.161.722	124.511.471
a) debiti verso banche	5.001.753	7.754.450
b) debiti verso clientela	102.711.043	104.854.552
c) titoli in circolazione	11.448.926	11.902.469
20. Passività finanziarie di negoziazione	246.948	300.955
30. Passività finanziarie designate al fair value	2.466.934	2.009.641
40. Derivati di copertura	247.941	266.558
50. Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(96.244)	(155.184)
60. Passività fiscali	169.340	67.412
a) correnti	110.999	10.641
b) differite	58.341	56.771
80. Altre passività	5.336.449	3.993.288
90. Trattamento di fine rapporto del personale	133.833	149.492
100. Fondi per rischi e oneri:	1.467.196	1.419.249
a) impegni e garanzie rilasciate	107.018	123.323
b) quiescenza e obblighi simili	115.936	120.401
c) altri fondi per rischi e oneri	1.244.242	1.175.525
120. Riserve da valutazione	207.559	151.396
140. Strumenti di capitale	620.999	150.000
150. Riserve	5.273.811	4.206.666
160. Sovrapprezzi di emissione	1.244.557	1.236.525
170. Capitale	2.121.637	2.104.316
180. Azioni proprie (-)	(7.923)	(2.250)
190. Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	203.706	199.328
200. Utile (Perdita) di periodo (+/-)	1.137.035	1.519.496
Totale del passivo e del patrimonio netto	139.935.500	142.128.359

BPER:

Conto economico consolidato al 30 settembre 2024

Voci	(in migliaia)	
	30.09.2024	30.09.2023
10. Interessi attivi e proventi assimilati	3.802.882	3.465.644
di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	3.590.260	3.337.799
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(1.279.657)	(1.084.127)
30. Margine di interesse	2.523.225	2.381.517
40. Commissioni attive	1.667.446	1.583.208
50. Commissioni passive	(175.820)	(151.444)
60. Commissioni nette	1.491.626	1.431.764
70. Dividendi e proventi simili	40.396	29.945
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	91.161	45.700
90. Risultato netto dell'attività di copertura	515	26.523
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	35.291	53.935
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	28.882	41.353
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	6.395	12.580
c) passività finanziarie	14	2
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(112.466)	(10.239)
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	(125.063)	(28.284)
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	12.597	18.045
120. Margine di intermediazione	4.069.748	3.959.145
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a:	(253.193)	(365.000)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(252.825)	(364.681)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(368)	(319)
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(1.052)	3.320
150. Risultato netto della gestione finanziaria	3.815.503	3.597.465
180. Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa	3.815.503	3.597.465
190. Spese amministrative:	(2.361.029)	(2.182.262)
a) spese per il personale	(1.443.625)	(1.231.426)
b) altre spese amministrative	(917.404)	(950.836)
200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(14.008)	(69.479)
a) impegni e garanzie rilasciate	16.305	12.262
b) altri accantonamenti netti	(30.313)	(81.741)
210. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(123.355)	(116.596)
220. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(82.464)	(57.460)
230. Altri oneri/proventi di gestione	278.893	252.448
240. Costi operativi	(2.301.963)	(2.173.349)
250. Utili (Perdite) delle partecipazioni	153.015	39.959
260. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	1.512	(738)
270. Rettifiche di valore dell'avviamento	-	(6.768)
280. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	585	605
290. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	1.668.652	1.457.174
300. Imposte sul reddito di periodo dell'operatività corrente	(502.704)	(347.364)
310. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	1.165.948	1.109.810
330. Utile (Perdita) di periodo	1.165.948	1.109.810
340. Utile (Perdita) di periodo di pertinenza di terzi	(28.913)	(22.740)
350. Utile (Perdita) di periodo di pertinenza della Capogruppo	1.137.035	1.087.070

I dati di Conto economico al 30 settembre 2023 sono stati riesposti conseguentemente alla riclassifica di alcune componenti di costo/ricavo. Più nello specifico, a seguito della riclassifica operata le Commissioni passive hanno incluso oneri per servizi di pagamento resi di Euro 19,1 milioni (precedentemente classificati ad Altre spese amministrative) e gli Altri proventi di gestione hanno incluso recuperi di costi per servizi accessori all'erogazione creditizia di Euro 10,2 milioni (precedentemente classificati a Commissioni attive).

Indicatori di performance¹

Indicatori finanziari	30.09.2024	2023 (*)
Indici di struttura		
Crediti netti verso clientela\totale attivo	63,51%	62,07%
Crediti netti verso clientela\raccolta diretta da clientela	76,21%	74,28%
Attività finanziarie\totale attivo	19,83%	20,12%
Crediti deteriorati lordi\crediti lordi verso clientela	2,78%	2,44%
Crediti deteriorati netti\crediti netti verso clientela	1,29%	1,18%
Texas ratio	21,97%	21,82%
Indici di redditività		
ROE	17,14%	24,15%
ROTE	17,41%	23,94%
ROA	1,09%	1,24%
Cost/Income Ratio	53,72%	48,99%
Costo del credito	0,29%	0,41%

(*) Gli indicatori di confronto di natura patrimoniale, insieme a ROE, ROTE, e ROA sono calcolati sui dati al 31 dicembre 2023 come da Relazione integrata e Bilancio consolidato al 31 dicembre 2023, mentre quelli di natura economica sono calcolati sui dati al 30 settembre 2023.

Il Texas ratio è calcolato come rapporto tra il totale dei crediti deteriorati lordi e il patrimonio netto tangibile (Gruppo e terzi) incrementato del totale dei fondi rettificativi dei crediti deteriorati.

Il ROE è calcolato come rapporto fra l'utile netto di periodo annualizzato (sola componente ordinaria pari a Euro 1.483,5 milioni) e il patrimonio netto medio di Gruppo senza utile netto.

Il ROTE è calcolato come rapporto fra l'utile netto di periodo annualizzato (sola componente ordinaria pari a Euro 1.483,5 milioni) e il patrimonio netto medio di Gruppo i) comprensivo dell'utile netto di periodo (sola componente ordinaria pari a Euro 1.483,5 milioni) depurato della quota parte destinata a dividendi e poi annualizzato e ii) senza attività immateriali e strumenti di capitale.

Il ROA è calcolato come rapporto fra l'utile netto di periodo annualizzato comprensivo della quota di utile di pertinenza di terzi (sola componente ordinaria pari a Euro 1.522,2 milioni) e il totale attivo.

Il Cost/Income Ratio è calcolato sulla base dello schema di Conto economico riclassificato (oneri operativi/proventi operativi netti); lo stesso indicatore calcolato considerando la sola componente ordinaria per gli oneri operativi (Euro 2.044,2 milioni) risulta pari a 49,51%. Calcolato secondo gli schemi previsti dall'8° aggiornamento della Circolare n. 262 di Banca d'Italia, il Cost/Income Ratio risulta pari al 56,56% (54,89% al 30 settembre 2023).

Il Costo del credito è calcolato come rapporto fra le rettifiche di valore nette su finanziamenti verso la clientela e i crediti netti verso la clientela al 30 settembre 2024. Il Costo del credito al 30 settembre 2024 annualizzato risulta pari a 39 bps, in calo rispetto al dato relativo all'esercizio 2023 (48 bps).

Indicatori di vigilanza prudenziale	30.09.2024	2023 (*)
Fondi Propri Fully Phased (in migliaia di Euro)		
Common Equity Tier 1 (CET1)	8.400.602	7.736.303
Totale Fondi Propri	10.797.975	9.663.855
Attività di rischio ponderate (RWA)	53.241.113	53.501.799
Ratios patrimoniali Fully Phased e ratios di liquidità		
Common Equity Tier 1 Ratio (CET1 Ratio)	15,78%	14,46%
Tier 1 Ratio (T1 Ratio)	16,95%	14,74%
Total Capital Ratio (TC Ratio)	20,28%	18,06%
Leverage Ratio	6,2%	5,5%
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	168,7%	160,9%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	136,1%	128,4%

(*) Gli indicatori di confronto di natura patrimoniale sono calcolati sui dati al 31 dicembre 2023 come da Relazione integrata e Bilancio consolidato al 31 dicembre 2023.

I ratios patrimoniali indicati sono stati calcolati includendo il risultato di periodo per la quota parte non destinata a dividendi, ovvero anticipando, in via preventiva, gli effetti dell'autorizzazione rilasciata dalla BCE per il computo di tali utili nei Fondi Propri ai sensi dell'art. 26, par. 2 della CRR.

Il calcolo del Leverage Ratio è coerente con le disposizioni previste nel Regolamento (UE) n. 575/2013 (CRR) così come modificato dal Regolamento Delegato (UE) n. 62/2015.

¹ Per la costruzione degli indici si è fatto riferimento alle voci patrimoniali ed economiche dei prospetti riclassificati con vista gestionale come riportati nel presente Comunicato Stampa.