

Sella: positivi i risultati dei primi nove mesi del 2023

Confermato il buon andamento in tutti i settori di attività. Le banche del gruppo - Banca Sella e Banca Patrimoni Sella & C. – chiudono il periodo incrementando ulteriormente la già solida posizione patrimoniale e con la crescita degli impieghi e della raccolta

- **Utile netto:** 105,1 milioni di euro (+18,3%)
- **Margine di intermediazione:** 746,8 milioni di euro (+20,4%)
- **Ricavi netti da servizi:** 311 milioni di euro (+7,1%)
- **Raccolta netta:** 3,6 miliardi di euro
- **Raccolta globale:** 53 miliardi di euro (+9%)
- **Impieghi:** 10,9 miliardi di euro (+3,4%)
- **Roe:** 13,5%
- **Clienti** (con Hype): 2,96 milioni
- **Team Sella:** oltre 6.000 persone

- **Banca Sella: Cet1 19,31% - Total Capital Ratio 21,64%**
- **Banca Patrimoni Sella & C.: Cet1 13,64% - Total Capital Ratio 13,64%**
- **Gruppo Sella: Cet1: 13,53% - Total Capital Ratio: 15,40%**

Il gruppo Sella ha chiuso i primi nove mesi del 2023 con risultati positivi che evidenziano il buon andamento in tutti i settori d'attività e l'efficacia della propria strategia di crescita basata su un modello di business diversificato.

I risultati consolidati al 30 settembre 2023, approvati oggi dal Consiglio d'amministrazione della capogruppo Banca Sella Holding, infatti, hanno registrato un utile netto di 105,1 milioni di euro, in crescita rispetto agli 88,9 milioni di euro dello stesso periodo dell'anno precedente. Senza considerare la componente non ricorrente derivante dalla partnership strategica con il Gruppo Sesa, che ha portato alla costituzione di Nivola, controllata da Sella tramite Centrico, e di BDY, partecipata da Centrico al 49% e alla quale è stato trasferito un ramo d'azienda, l'utile netto è stato di 88,9 milioni di euro. Rispetto allo stesso periodo dello scorso anno si sono registrati un maggior costo del rischio di credito e alcune svalutazioni prudenziali su partecipazioni a patrimonio netto. Dal punto di vista industriale l'andamento è stato comunque in crescita, come testimonia il risultato di gestione pari a 251,7 milioni di euro (+41,3%).

La raccolta globale al valore di mercato si è attestata a 53 miliardi di euro (+9% rispetto a fine 2022), con una raccolta netta globale positiva per 3,6 miliardi di euro, confermando la fiducia dei clienti. Gli impieghi a supporto delle attività di famiglie e imprese, al netto dei Pct, sono aumentati a 10,9 miliardi di euro (+3,4%).

I ricavi netti da servizi sono aumentati del 7,1% a 311 milioni di euro e il margine di interesse del 60,3% a 396,7 milioni di euro, grazie prevalentemente alla componente commerciale e alla dinamica dei tassi di interesse. Il margine di intermediazione ha quindi raggiunto i 746,8 milioni di euro (+20,4% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente), permettendo al gruppo di proseguire gli investimenti, le iniziative di sviluppo e la crescita occupazionale coerentemente al piano strategico. Il risultato netto dell'attività finanziaria si è ridotto a 39 milioni di euro (-52,7% per effetto delle operazioni non ricorrenti dello scorso anno di cessione titoli e crediti fiscali a terzi).

L'andamento positivo è stato sostenuto da tutti i settori di business. In particolare, i ricavi da servizi di investimento sono stati pari a 136,1 milioni di euro (+0,7%). I volumi transati complessivi dei servizi di acquiring e issuing sono cresciuti del 20,8%, con un incremento del margine di intermediazione del 10,2% a 79,8 milioni di euro. I ricavi del Corporate & Investment Banking sono saliti del 65,4% a 9,6 milioni di euro. La finanza ha registrato una performance dei margini positiva, pari a 69,7 milioni di euro, in calo rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente (-48,5%) caratterizzato da condizioni molto favorevoli quali l'elevata volatilità, il livello basso dei tassi e il contributo dell'inflazione al rendimento dei portafogli titoli, nonché da plusvalenze derivanti da cessione di titoli. I ricavi da nuovi business sono cresciuti del 12,1% a 62,7 milioni di euro, in particolare grazie ai servizi di corporate e investment banking, open payment e di piattaforma.

La qualità del credito si conferma su livelli ottimali. Il costo del rischio di credito annualizzato si è attestato a 32 bps (era 37 bps a fine 2022). L'Npl Ratio netto è stato pari a 1,7% (era 1,8%) e quello lordo a 3,1% (era 3,5%). Il tasso di copertura sui crediti deteriorati si è attestato al 45,5% (era 49,5%), quello sulle sofferenze al 63,7% (era 65,7%), per via principalmente di alcune cessioni di sofferenze con un elevato grado di copertura e una maggiore presenza di crediti garantiti. Il Texas Ratio è stato pari a 22,9% (era 27,2%).

La solida posizione patrimoniale, ampiamente superiore agli standard richiesti, è cresciuta ulteriormente con il Cet1 al 13,53% e il Total Capital Ratio al 15,40% (erano rispettivamente 13,21% e 15,12% a fine 2022). Ampiamente superiori ai limiti minimi previsti anche gli indicatori della liquidità: LCR al 218,95% e NSFR al 137,29% (la soglia richiesta è per entrambi 100%).

In ulteriore crescita del 5,5% il numero dei clienti a 1,29 milioni senza considerare Hype (con Hype il numero sale del 5,4% a 2,96 milioni). In costante miglioramento il Cost to Income pari a 65,9% (era 70,5% a settembre 2022).

Il Consiglio d'amministrazione della capogruppo Banca Sella Holding - tenuto conto del Decreto Legge del 10 agosto 2023 n. 104 convertito con modificazioni dalla Legge 9 ottobre 2023 n. 136, che ha disciplinato con l'articolo 26 la cosiddetta "imposta straordinaria sulle banche" - ha constatato che sulla base dei dati al 30 settembre e delle stime a fine anno l'imposta a carico della stessa Banca Sella Holding sarà prevedibilmente pari a zero. Ha inoltre indicato che le Banche del Gruppo propongano alle rispettive Assemblee degli Azionisti, in sede di approvazione del bilancio, di destinare secondo la facoltà prevista dal comma 5-bis della norma stessa una quota dell'utile ad una riserva non distribuibile per un importo corrispondente a 2,5 volte l'imposta, con l'obiettivo di rafforzarne ulteriormente il patrimonio. Tale soluzione, quindi, non comporta il versamento dell'imposta e non ha effetti sui risultati consolidati e delle singole banche al 30 settembre 2023. Il rafforzamento del patrimonio consente alle banche del gruppo di ampliare ulteriormente il supporto finanziario alle attività di famiglie e imprese.

I risultati di Banca Sella

Banca Sella al 30 settembre 2023 ha registrato un utile netto di 132,5 milioni di euro, in crescita rispetto ai 69,1 milioni dello stesso periodo dell'anno precedente. Il Roe della banca si è attestato al 20,7% (era 11,4% a settembre 2022). Confermata la tradizionale solidità patrimoniale con il Cet1 al 19,31% e il Total Capital Ratio al 21,64% (erano 18,63% e 21,16% a fine 2022). Ampiamente sopra i limiti previsti gli indicatori della liquidità: indice LCR a 260,4%, indice NSFR a 156,3% (la soglia richiesta è per entrambi 100%).

Particolarmente positivo lo sviluppo del margine d'intermediazione, cresciuto del 35,2% a 477,5 milioni di euro, grazie all'aumento degli impieghi e alla dinamica dei tassi di mercato. A questo risultato hanno contribuito l'aumento del margine d'interesse (+85,2% a 288,6 milioni di euro) e l'incremento dei ricavi netti da servizi (+3,9% a 185 milioni di euro, specialmente per la crescita dei ricavi da sistemi di pagamento e delle commissioni accessorie al credito). In diminuzione il risultato netto dell'attività finanziaria (-79,7% a 4 milioni di euro, poiché sul dato dello scorso anno avevano inciso operazioni di cessione titoli e crediti fiscali a terzi).

La raccolta globale al valore di mercato si è attestata a 33,8 miliardi di euro, in crescita del 7,3%, mentre la raccolta netta globale è stata positiva per 1,9 miliardi di euro. La raccolta diretta è cresciuta del 6,8% a 14,1 miliardi di euro. Gli impieghi sono cresciuti del 2% a 9,3 miliardi di euro. Gli indici di qualità del credito rimangono su livelli ottimali: il costo del rischio di credito annualizzato è stato pari a 19 bps (era 14 bps a settembre 2022 e 22 bps a fine 2022); l'Npl Ratio netto è stato pari a 1,6% (era 1,7% a fine 2022), l'Npl Ratio lordo a 2,7% (era 3,1%). L'indice Texas Ratio si è attestato a 24,2% (era 30,8%).

Il Consiglio d'amministrazione di Banca Sella, tenuto conto della norma sulla cosiddetta "imposta straordinaria sulle banche", condividendo le indicazioni della capogruppo, ha deciso di proporre all'Assemblea degli Azionisti, che approverà il bilancio dell'esercizio corrente, di destinare una quota dell'utile ad una riserva non distribuibile per un importo di 27 milioni di euro, con l'obiettivo di rafforzare ulteriormente il proprio patrimonio.

Banca Patrimoni Sella & C.

Banca Patrimoni Sella & C., specializzata nella gestione e amministrazione dei patrimoni della clientela privata e istituzionale, ha chiuso i primi nove mesi dell'anno con un utile netto di 21,8 milioni di euro, in crescita rispetto agli 11,4 milioni dello stesso periodo dell'anno precedente. Gli asset under management sono stati pari a 20,4 miliardi di euro, in crescita dell'11,6% rispetto a fine 2022. La raccolta netta qualificata è stata pari a 940 milioni di euro a dimostrazione del crescente interesse dei clienti verso prodotti di risparmio gestito e servizi di consulenza. Sui risultati hanno inciso il buon andamento delle commissioni attive, a seguito dell'ulteriore crescita dimensionale della banca, e l'apporto positivo del margine d'interesse e degli utili derivanti dall'operatività sul portafoglio titoli di proprietà. Il Cet1 e il Total Capital Ratio sono risultati entrambi pari a 13,64% (erano 11,88% a fine 2022).

Il Consiglio d'amministrazione di Banca Patrimoni Sella & C., tenuto conto della norma sulla cosiddetta "imposta straordinaria sulle banche", condividendo le indicazioni della capogruppo, ha deciso di proporre all'Assemblea degli Azionisti, che approverà il bilancio dell'esercizio corrente, di destinare una quota dell'utile ad una riserva non distribuibile per un importo di 5,8 milioni di euro, con l'obiettivo di rafforzare ulteriormente il proprio patrimonio.

Fabrick e l'ecosistema fintech

Fabrick, la società del gruppo Sella specializzata nell'open finance, con le sue controllate (Axerve, dpixel, Codd&Date, Vipera Iberica e Judopay) e con la gestione della community del Fintech District, ha registrato ricavi netti complessivi per 39,4 milioni di euro (+18% rispetto allo stesso periodo dello scorso anno). In aumento il numero dei clienti: le controparti collegate al 30 settembre 2023 sono state 405 e hanno generato un aumento significativo delle API call in piattaforma a 551 milioni al mese. La community del Fintech District si è ulteriormente ampliata comprendendo 280 fintech aderenti e 26 tra corporate e professional members.

Biella, 10 novembre 2023

DATI CONTABILI CONSOLIDATI DEL GRUPPO BANCARIO AL 30 SETTEMBRE 2023 PERIMETRO CIVILISTICO – CAPOGRUPPO BANCA SELLA HOLDING

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO ATTIVO

(dati in unità di euro)

Voci dell'attivo	30/09/2023	31/12/2022
10. Cassa e disponibilità liquide	2.259.729.057	2.360.725.964
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.666.528.728	1.068.180.104
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	965.970.617	386.117.827
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	700.558.111	682.062.277
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	961.838.125	784.436.765
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	15.150.849.689	14.376.539.425
a) crediti verso banche	668.513.647	554.939.472
b) crediti verso clientela	14.482.336.042	13.821.599.953
50. Derivati di copertura	11.628.406	10.285.743
60. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(2.080.390)	2.884.553
70. Partecipazioni	95.951.212	101.084.260
90. Attività materiali	458.347.092	382.243.362
100. Attività immateriali	236.397.904	203.644.824
di cui:		
- avviamento	73.277.149	66.353.310
110. Attività fiscali	187.467.898	219.427.776
a) correnti	38.718.844	45.603.144
b) anticipate	148.749.054	173.824.632
120. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	586.094	586.094
130. Altre attività	875.870.475	825.485.858
Totale dell'attivo	21.903.114.290	20.335.524.728

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO ATTIVO

(dati in unità di euro)

Voci del passivo e del patrimonio netto	30/09/2023	31/12/2022
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	18.731.982.635	18.094.188.508
a) debiti verso banche	1.463.977.265	1.385.146.832
b) debiti verso clientela	16.457.913.231	16.523.984.127
c) titoli in circolazione	810.092.139	185.057.549
20. Passività finanziarie di negoziazione	809.807.544	136.986.429
40. Derivati di copertura	9.162.101	13.711.827
60. Passività fiscali	77.683.610	77.066.358
a) correnti	62.713.708	61.477.537
b) differite	14.969.902	15.588.821
80. Altre passività	587.314.867	477.883.679
90. Trattamento di fine rapporto del personale	28.206.090	30.137.933
100. Fondi per rischi e oneri	91.809.635	97.931.371
a) impegni e garanzie rilasciate	5.883.080	6.353.832
b) quiescenza e obblighi simili	10.000	10.000
c) altri fondi per rischi e oneri	85.916.555	91.567.539
120. Riserve da valutazione	44.771.193	50.238.699
150. Riserve	931.878.180	817.740.589
160. Sovrapprezzi di emissione	105.550.912	105.550.912
170. Capitale	107.311.312	107.311.312
190. Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	272.541.737	234.834.427
200. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	105.094.474	91.942.684
Totale del passivo e del patrimonio netto	21.903.114.290	20.335.524.728

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO CONSOLIDATO

(dati in migliaia di euro)

VOCI	30/09/2023	30/09/2022	Var. assoluta	Variazione %
10. Interessi attivi e proventi assimilati	512.569,6	279.684,0	232.885,6	83,3%
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(123.493,5)	(38.488,4)	(85.005,1)	220,9%
70. Dividendi e proventi simili	7.643,3	6.230,6	1.412,7	22,7%
MARGINE DI INTERESSE E DIVIDENDI	396.719,3	247.426,2	149.293,2	60,3%
40. Commissioni attive	481.753,7	423.023,4	58.730,3	13,9%
Altri proventi di gestione - recuperi spese e altri servizi	48.770,1	43.970,4	4.799,7	10,9%
50. Commissioni passive	(158.958,7)	(128.725,4)	(30.233,3)	23,5%
Spese amministrative variabili	(60.531,0)	(47.781,1)	(12.749,9)	26,7%
Ricavi netti da servizi	311.034,1	290.487,4	20.546,8	7,1%
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	31.825,2	56.974,0	(25.148,8)	-44,1%
90. Risultato netto dell'attività di copertura	(283,8)	309,4	(593,2)	-191,7%
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:				
a) Attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	(1.334,8)	18.203,6	(19.538,4)	-107,3%
b) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	199,6	359,1	(159,5)	-44,4%
c) Passività finanziarie	(10,2)	-	(10,2)	-
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fv con impatto a ce	8.608,8	6.565,1	2.043,8	31,1%
Risultato netto dell'attività finanziaria	39.004,9	82.411,2	(43.406,3)	-52,7%
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	746.758,3	620.324,7	126.433,7	20,4%
190. Spese Amministrative:				
a) spese per il personale	(296.147,2)	(262.927,6)	(33.219,6)	12,6%
Irap sul costo del personale e comandati netto (1)	(475,9)	(384,7)	(91,2)	23,7%
Totale spese personale e Irap	(296.623,1)	(263.312,3)	(33.310,8)	12,7%
b) Altre spese amministrative (dedotte altre spese variabili)	(188.970,2)	(166.358,7)	(22.611,5)	13,6%
Recupero imposta di bollo e altri tributi (1)	56.221,5	49.264,6	6.956,9	14,1%
Totale spese amministrative e recupero imposte	(132.748,7)	(117.094,1)	(15.654,6)	13,4%
210. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(30.488,7)	(27.425,7)	(3.063,0)	11,2%
220. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(32.779,2)	(29.607,1)	(3.172,0)	10,7%
230. Altri oneri/proventi di gestione (dedotto il "Recupero imposta di bollo e altri tributi")	(2.462,8)	(4.779,8)	2.317,0	-48,5%
Costi operativi	(495.102,5)	(442.219,1)	(52.883,4)	12,0%
RISULTATO DI GESTIONE	251.655,8	178.105,6	73.550,2	41,3%

SEGUE CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO CONSOLIDATO

(dati in migliaia di euro)

130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	(20.598,7)	(17.947,9)	(2.650,8)	14,8%
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	(4.406,5)	(3.435,6)	(970,8)	28,3%
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(32,7)	(286,5)	253,9	-100,0%
200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri componente relativa al rischio credito	(888,7)	121,3	(1.010,0)	-832,4%
Rettifiche/riprese di valore per rischio di credito	(25.926,4)	(21.548,7)	(4.377,7)	20,3%
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(82,0)	(45,0)	(37,0)	82,3%
200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(3.205,9)	2.331,3	(5.537,2)	-237,5%
250. Utili (perdite) delle partecipazioni	(23.873,7)	(295,8)	(23.577,9)	7970,5%
Utili (perdite) da avviamenti, investimenti e valutazioni att.materiali e immateriali	(74,2)	(65,6)	(8,7)	13,2%
UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE ANTE EFFETTI NON RICORRENTI	198.493,6	158.481,9	40.011,7	25,2%
Riclassifiche da effetti non ricorrenti (1)				
230. Altri proventi di gestione	20.000,0	-	20.000,0	-
UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	218.493,6	158.481,9	60.011,7	37,9%
300. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente (dedotta "Irap su costo del personale e comandati netto")	(77.850,7)	(53.195,6)	(24.655,2)	46,3%
UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	140.642,9	105.286,3	35.356,5	33,6%
320. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	(139,7)	139,7	-100,0%
UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	140.642,9	105.146,7	35.496,2	33,8%
340. UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO DI PERTINENZA DI TERZI	35.548,4	16.296,5	19.251,8	118,1%
350. UTILE (PERDITA) DI ESERCIZIO DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO	105.094,5	88.850,1	16.244,4	18,3%

(1) Le voci interessate sono state riclassificate in base a criteri espositivi più adatti a rappresentare il contenuto delle voci secondo principi di omogeneità gestionale. Per una migliore esposizione dei dati, alcune poste riclassificate sono state riviste nel metodo di calcolo, di conseguenza è stato adeguato anche il periodo di confronto.

DATI DI SINTESI PATRIMONIALI CONSOLIDATI

(dati in migliaia di euro)

DATI PATRIMONIALI	30/09/2023	31/12/2022	Variazioni assolute	%
Totale attivo	21.903.114,3	20.335.524,7	1.567.589,6	7,7%
Attività finanziarie (1)	5.856.701,4	5.305.446,0	551.255,4	10,4%
Impieghi per cassa esclusi PCT attivi	10.877.209,6	10.520.406,0	356.803,5	3,4%
<i>pronti contro termine attivi</i>	<i>769.731,5</i>	<i>113.336,6</i>	<i>656.395,0</i>	<i>579,2%</i>
Totale impieghi per cassa (2)	11.646.941,1	10.633.742,6	1.013.198,5	9,5%
Partecipazioni	95.951,2	101.084,3	(5.133,0)	-5,1%
Immobilizzazioni materiali e immateriali	694.745,0	585.888,2	108.856,8	18,6%
Raccolta diretta esclusi PCT passivi	16.918.295,0	16.678.292,3	240.002,7	1,4%
<i>pronti contro termine passivi</i>	<i>349.710,3</i>	<i>30.749,3</i>	<i>318.961,0</i>	<i>1037,3%</i>
Totale raccolta diretta (3)	17.192.239,0	16.643.147,5	549.091,5	3,3%
Raccolta diretta da istituzioni creditizie	11.542,4	19.783,0	(8.240,6)	-41,7%
Raccolta indiretta valorizzata a prezzi di mercato	36.128.247,6	31.995.276,9	4.132.970,7	12,9%
Raccolta globale valorizzata a prezzi di mercato (4)	53.332.029,0	48.658.207,4	4.673.821,6	9,6%
Raccolta globale valorizzata a prezzi di mercato esclusi i PCT passivi	52.982.318,7	48.627.458,1	4.354.860,6	9,0%
Patrimonio netto	1.567.147,8	1.407.618,6	159.529,2	11,3%
Capitale primario di classe 1 (CET 1)	1.201.594,2	1.086.868,8	114.725,4	10,6%
Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT 1)	21.608,8	19.940,2	1.668,6	8,4%
Capitale di classe 2 (T2)	144.659,9	137.122,7	7.537,2	5,5%
Totale fondi propri	1.367.862,9	1.243.931,8	123.931,1	10,0%

- (1) Dato dalla somma delle voci 20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (esclusa la componente dei finanziamenti classificati nelle attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value), 30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva e 40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (per la sola componente dei titoli di debito), dello Stato Patrimoniale Attivo;
- (2) Dato dalla voce 40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato Crediti verso clientela dello Stato Patrimoniale Attivo esclusi i titoli di debito; la voce comprende anche la componente dei finanziamenti classificati nelle attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value; La significativa crescita dei Pronti contro termine attivi è legata all'attività di market making della Capogruppo, i PCT attivi sono, nella quasi totalità, negoziati con Cassa di Compensazione e Garanzia.
- (3) Dato dalla somma delle voci 10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato Debiti verso clientela e 10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato Titoli in circolazione dello Stato Patrimoniale Passivo; la raccolta diretta è al netto dei debiti per diritto d'uso;
- (4) L'aggregato, valorizzato ai prezzi di mercato, comprende i titoli ed i fondi in amministrato e la componente relativa alla raccolta assicurativa.

DATI DI SINTESI ECONOMICI CONSOLIDATI

(dati in migliaia di euro)

DATI ECONOMICI RICLASSIFICATI ⁽⁵⁾	30/09/2023	30/09/2022	Variazioni	
			assolute	%
Margine di interesse	396.719,3	247.426,2	149.293,2	60,3%
Ricavi netti da servizi ⁽⁶⁾	311.034,1	290.487,4	20.546,8	7,1%
di cui: commissioni attive	481.753,7	423.023,4	58.730,3	13,9%
di cui: commissioni passive	(158.958,7)	(128.725,4)	(30.233,3)	23,5%
Risultato netto dell'attività finanziaria ⁽⁷⁾	39.004,9	82.411,2	(43.406,3)	-52,7%
Margine di intermediazione	746.758,3	620.324,7	126.433,7	20,4%
Costi operativi al netto del recupero imposta di bollo ⁽⁸⁾	(495.102,5)	(442.219,1)	(52.883,4)	12,0%
Risultato di gestione	251.655,8	178.105,6	73.550,2	41,3%
Rettifiche/riprese di valore per rischio di credito ⁽⁹⁾	(25.926,4)	(21.548,7)	(4.377,7)	20,3%
Altre poste economiche ⁽¹⁰⁾	(85.086,5)	(51.270,6)	(33.815,9)	66,0%
Utile (perdita) d'esercizio di pertinenza della Capogruppo	105.094,5	88.850,1	16.244,4	18,3%
Utile (perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi	35.548,4	16.296,5	19.251,8	118,1%

(5) Voci da Conto Economico riclassificato; per i dettagli sulle riclassifiche si rimanda al capitolo sui Dati Redditali;

(6) Dato dalla somma delle voci 40. Commissioni attive e 50. Commissioni passive del Conto Economico Riclassificato e da proventi e spese variabili riclassificate;

(7) Dato dalla somma delle voci 80. Risultato netto dell'attività di negoziazione, 90. Risultato netto dell'attività di copertura, 100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva e 110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fv con impatto a ce del Conto Economico Riclassificato;

(8) Dato dalla somma delle voci 190. Spese Amministrative, 210. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali, 220. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali e 230. Altri oneri/proventi di gestione del Conto Economico Riclassificato, al netto di proventi e spese variabili riclassificate;

(9) Dato dalla somma delle voci 130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate a costo ammortizzato, 140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni, 100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di attività finanziarie valutate a costo ammortizzato (per la sola componente relativa alla cessione di crediti) e 200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri (per la sola componente relativa al rischio di credito) del Conto Economico Riclassificato;

(10) Dato dalla somma delle voci 130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva, 200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri, (esclusa la componente relativa al rischio credito), 250. Utili (perdite) delle partecipazioni, 260, 270, 280 Utili (perdite) da avviamenti, investimenti e valutazioni att. materiali e immateriali e 300. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente del Conto Economico Riclassificato.

INDICATORI ALTERNATIVI DI PERFORMANCE DEL GRUPPO (dati espressi in %)

INDICI DI REDDITIVITA' (%)	30/09/2023	31/12/2022
R.O.E. (return on equity) (11)	13,5%	8,8%
R.O.E. (return on equity) ante eventi societari	12,2%	8,9%
R.O.A. (return on assets) (12)	0,9%	0,5%
R.O.A. (return on assets) ante eventi societari	0,8%	0,5%
INDICI DI REDDITIVITA' (%)	30/09/2023	30/09/2022
Margine d'interesse (13) / Margine di intermediazione (13)	53,1%	39,9%
Ricavi netti da servizi (13) / Margine di intermediazione (13)	41,7%	46,8%
Ricavi netti da attività finanziarie (13) / Margine di intermediazione (13)	5,2%	13,3%
Cost to income (14)	65,9%	70,5%
INDICI PATRIMONIALI E DI LIQUIDITA' (%)	30/09/2023	31/12/2022
Impieghi per cassa (15) / Raccolta diretta	63,3%	63,1%
Impieghi per cassa (15) / Totale attivo	49,7%	51,7%
Raccolta diretta / Totale attivo	78,5%	82,0%
Leverage ratio (21)	5,4%	5,3%
Liquidity Coverage Ratio (LCR) (16)	218,95%	166,72%
Net Stable Funding Ratio (NSFR) (17)	137,29%	132,76%
INDICI DI RISCHIOSITA' DEL CREDITO (%)	30/09/2023	31/12/2022
Attività deteriorate nette / Impieghi per cassa (15) - (Non Performing Loans ratio netto)	1,7%	1,8%
Attività deteriorate lorde / Impieghi per cassa lordi (15) - (Non Performing Loans ratio lordi)	3,1%	3,5%
Crediti verso clientela deteriorati lordi / totale degli impieghi lordi (Non Performing Loans ratio EBA) (18)	2,4%	2,8%
Sofferenze nette / Impieghi per cassa (15)	0,5%	0,6%
Sofferenze lorde/ Impieghi per cassa lordi (15)	1,2%	1,6%
Rettifiche di valore nette su crediti (19) / Impieghi per cassa (15) - (Costo del credito %) (22)	0,32%	0,37%
Tasso di copertura dei crediti deteriorati - (Non Performing Loans coverage ratio)	45,5%	49,5%
Tasso di copertura delle sofferenze	63,7%	65,7%
Texas ratio (20)	22,9%	27,2%
COEFFICIENTI DI SOLVIBILITÀ (%)	30/09/2023	31/12/2022
Coefficiente di CET 1 capital ratio	13,53%	13,21%
Coefficiente di Tier 1 capital ratio	13,77%	13,45%
Coefficiente di Total capital ratio	15,40%	15,12%

(11) Rapporto tra "Utile (perdita) d'esercizio", calcolato annualizzando il consuntivo dell'anno in corso senza eventi non ricorrenti ed aggiungendo l'impatto degli eventi non ricorrenti già registrati nel periodo, e la somma delle voci 150. Riserve, 160. Sovrapprezzi di emissione, 170. Capitale 190. Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-) e la componente dell'utile di terzi dello Stato Patrimoniale Passivo;

(12) Rapporto tra "Utile (perdita) d'esercizio" calcolato come alla nota 11 e "Totale attivo";

(13) Come indicato nel Conto Economico riclassificato;

(14) Rapporto tra costi operativi, dedotta l'IRAP sul costo del personale e al netto delle perdite connesse a rischi operativi, e margine di intermediazione;

(15) Gli impieghi sono tutti al netto dei pronti contro termine attivi;

(16) LCR: limite minimo 100%;

(17) NSFR: limite minimo pari a 100%;

(18) Il "Non Performing Loans ratio lordo" è calcolato come il rapporto tra i crediti verso clientela deteriorati lordi sugli Impieghi per cassa lordi verso clientela. Il "Non Performing Loans ratio EBA", indicatore recentemente inserito dalle Autorità di Vigilanza Europee e Nazionale, è calcolato come il rapporto tra i crediti verso clientela deteriorati lordi sul Totale degli Impieghi lordi, ove il denominatore comprende oltre ai crediti verso clientela, i crediti verso intermediari creditizi e Banche Centrali;

(19) Corrisponde al "Totale rettifiche/riprese di valore per rischio di credito" del Conto Economico riclassificato;

(20) Rapporto tra attività deteriorate lorde e patrimonio netto tangibile inteso come la somma del patrimonio netto e delle rettifiche di valore su attività deteriorate, e al netto delle attività immateriali (voce 90. Attività materiali dello stato patrimoniale attivo);

(21) Il Leverage ratio è calcolato come rapporto tra Patrimonio di vigilanza (Tier 1) e Total assets non ponderati per il rischio (Total exposure) del Gruppo, tenuto conto di specifici trattamenti per Derivati e PCT come richiesto dalla normativa di riferimento, limite minimo 3%.

(22) Indicatore annualizzato.

BANCA SELLA – PROSPETTI CONTABILI AL 30 SETTEMBRE 2023

STATO PATRIMONIALE ATTIVO (dati in unità di euro)

Voci dell'attivo	30-09-2023	31-12-2022
10. Cassa e disponibilità liquide	4.136.852.860	2.940.540.718
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	207.002.179	202.710.361
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	27.156.609	26.000.687
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	179.845.570	176.709.674
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	633.550.628	479.917.970
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	11.287.758.337	11.281.983.626
a) crediti verso banche	345.757.525	256.243.221
b) crediti verso clientela	10.942.000.812	11.025.740.405
50. Derivati di copertura	11.505.035	10.193.578
60. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(2.134.928)	2.684.111
70. Partecipazioni	187.330.874	133.127.159
80. Attività materiali	126.605.924	118.054.250
90. Attività immateriali	52.816.138	98.262.814
di cui:		
- avviamento	11.370.566	11.370.566
100. Attività fiscali	97.965.901	118.166.438
a) correnti	18.176.821	19.397.183
b) anticipate	79.789.080	98.769.255
120. Altre attività	582.388.996	592.453.196
Totale dell'attivo	17.321.641.944	15.978.094.221

STATO PATRIMONIALE PASSIVO (dati in unità di euro)

Voci del passivo e del patrimonio netto		30-09-2023	31-12-2022
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	15.846.975.475	14.657.883.490
	a) debiti verso banche	1.657.046.234	1.376.017.642
	b) debiti verso clientela	13.779.408.987	13.173.691.802
	c) titoli in circolazione	410.520.254	108.174.046
20.	Passività finanziarie di negoziazione	14.623.985	18.770.652
40.	Derivati di copertura	9.056.060	13.449.510
60.	Passività fiscali	49.768.173	38.973.435
	a) correnti	45.047.433	34.314.888
	b) differite	4.720.740	4.658.547
80.	Altre passività	340.311.825	282.841.675
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	16.093.732	17.060.937
100.	Fondi per rischi e oneri	40.601.037	48.533.018
	a) impegni e garanzie rilasciate	5.351.318	5.469.566
	c) altri fondi per rischi e oneri	35.249.719	43.063.452
110.	Riserve da valutazione	18.623.479	19.164.447
140.	Riserve	152.776.946	107.749.778
150.	Sovrapprezzi di emissione	366.090.483	366.090.483
160.	Capitale	334.228.084	334.228.084
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	132.492.665	73.348.712
Totale del passivo e del patrimonio netto		17.321.641.944	15.978.094.221

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO (dati in migliaia di euro)

VOCI	30-09-2023	30-09-2022	Variazione %
10. Interessi attivi e proventi assimilati	362.449,2	172.952,7	189.496,5
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(78.533,8)	(20.293,6)	(58.240,2)
70. Dividendi e proventi simili	4.663,3	3.127,2	1.536,1
MARGINE DI INTERESSE E DIVIDENDI	288.578,6	155.786,3	132.792,4
40. Commissioni attive	332.286,2	299.296,7	32.989,5
50. Commissioni passive	(96.468,5)	(82.068,4)	(14.400,1)
Altri proventi di gestione - recuperi spese e altri servizi	6.338,9	6.200,7	138,2
Spese amministrative variabili	(57.200,2)	(45.495,5)	(11.704,7)
Ricavi netti da servizi	184.956,4	177.933,5	7.022,9
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	4.271,2	9.023,7	(4.752,5)
90. Risultato netto dell'attività di copertura	(273,5)	280,1	(553,6)
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:			
a) Attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	(1.299,5)	19.167,8	(20.467,3)
b) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	190,4	374,3	(183,9)
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fv con impatto a ce	1.069,9	(9.337,8)	10.407,7
Risultato netto dell'attività finanziaria	3.958,5	19.508,1	(15.549,6)
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	477.493,5	353.227,8	124.265,7
160. Spese amministrative			
a) spese per il personale	(145.092,9)	(125.672,4)	(19.420,5)
Irap su costo del personale e comandati netto (1)	(139,7)	(120,7)	(19,1)
Totale spese personale e Irap	(145.232,6)	(125.793,1)	(19.439,6)
b) Altre spese amministrative (dedotte altre spese variabili)	(124.303,0)	(107.975,3)	(16.327,7)
Recupero imposta di bollo e altri tributi (1)	31.736,7	29.585,2	2.151,6
Totale spese amministrative e recupero imposte	(92.566,3)	(78.390,2)	(14.176,2)
180. Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali	(17.183,5)	(15.209,1)	(1.974,4)
190. Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali	(14.047,6)	(18.408,6)	4.361,0
200. Altri oneri/proventi di gestione (dedotto il Recupero imposta di bollo e altri tributi)	(1.290,2)	(3.256,8)	1.966,6
Costi operativi	(270.320,2)	(241.057,7)	(29.262,5)
RISULTATO DI GESTIONE	207.173,3	112.170,1	95.003,3

130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	(12.547,2)	(10.332,2)	(2.215,1)
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di Attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	(681,8)	1.097,8	(1.779,6)
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(67,6)	(79,4)	11,7
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri componente relativa al rischio di credito	118,2	149,1	(30,8)
Rettifiche/riprese di valore per rischio di credito	(13.178,4)	(9.164,7)	(4.013,7)
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(1.252,9)	(277,4)	(975,5)
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(14,0)	(41,4)	27,4
220. Utili (perdite) delle partecipazioni	2.806,0	-	2.806,0
Utili (perdite) da avviamenti, investimenti e valutazioni att.materiali e immateriali	588,7	0,7	588,0
UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	196.122,7	102.687,3	93.435,4
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(63.630,1)	(33.566,0)	(30.064,0)
UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	132.492,7	69.121,3	63.371,4
UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	132.492,7	69.121,3	63.371,4

(1) Le voci interessate sono state riclassificate in base a criteri espositivi più adatti a rappresentare il contenuto delle voci secondo principi di omogeneità gestionale. Per una migliore esposizione dei dati, alcune poste riclassificate sono state riviste nel metodo di calcolo, di conseguenza è stato adeguato anche il periodo di confronto.

DATI DI SINTESI PATRIMONIALI

(dati in migliaia di euro)

DATI PATRIMONIALI	30-09-2023	31-12-2022	Variazioni	
			assolute	%
Totale attivo	17.321.641,9	15.978.094,2	1.343.547,7	8,4%
Attività finanziarie ⁽¹⁾	2.680.853,4	2.732.443,5	(51.590,1)	-1,9%
Totale impieghi per cassa ⁽²⁾	9.265.988,7	9.081.988,8	183.999,9	2,0%
Garanzie rilasciate	267.946,7	269.605,1	(1.658,4)	-0,6%
Partecipazioni	187.330,9	133.127,2	54.203,7	40,7%
Immobilizzazioni materiali e immateriali	179.422,1	216.317,1	(36.895,0)	-17,1%
Raccolta diretta esclusi PCT passivi	14.188.076,5	13.280.339,7	907.736,8	6,8%
<i>pronti contro termine passivi</i>	1.852,8	1.526,1	326,7	21,4%
Totale raccolta diretta esclusi i debiti per diritto d'uso ⁽³⁾	14.125.973,3	13.224.078,6	901.894,7	6,8%
Raccolta diretta da istituzioni creditizie	1.432,2	3.003,7	-1.571,5	-52,3%
Raccolta indiretta valorizzata a prezzi di mercato	19.698.745,8	18.311.674,9	1.387.070,9	7,6%
Raccolta globale valorizzata a prezzi di mercato ⁽⁴⁾	33.826.151,3	31.538.757,2	2.287.394,1	7,3%
Patrimonio netto	1.004.211,7	900.581,5	103.630,2	11,5%
Capitale primario di classe 1 (CET 1)	869.789,0	774.424,6	95.364,4	12,3%
Capitale di classe 2 (T2)	105.000,0	105.000,0	-	-
Totale fondi propri	974.789,0	879.424,6	95.364,4	10,8%

(1) Dato dalla somma delle voci 20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (esclusa la componente dei finanziamenti classificati nelle attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value), 30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva e 40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (per la sola componente dei titoli di debito), dello Stato Patrimoniale Attivo;

(2) Dato dalla voce 40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato Crediti verso clientela dello Stato Patrimoniale Attivo esclusi i titoli di debito; la voce comprende anche la componente dei finanziamenti classificati nelle attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value;

(3) Dato dalla somma delle voci 10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato Debiti verso clientela e 10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato Titoli in circolazione dello Stato Patrimoniale Passivo; la raccolta diretta è al netto dei debiti per diritto d'uso;

(4) L'aggregato, valorizzato ai prezzi di mercato, comprende i titoli ed i fondi in amministrato e la componente relativa alla raccolta assicurativa.

DATI DI SINTESI ECONOMICI

(dati in migliaia di euro)

DATI ECONOMICI RICLASSIFICATI (5)	30-09-2023	30-09-2022	Variazioni	
			assolute	%
Margine di interesse	288.578,6	155.786,3	132.792,3	85,2%
Ricavi netti da servizi (6)	184.956,4	177.933,5	7.022,9	3,9%
di cui: commissioni attive	332.286,2	299.296,7	32.989,5	11,0%
di cui: commissioni passive	(96.468,5)	(82.068,4)	(14.400,1)	17,5%
Risultato netto dell'attività finanziaria (7)	3.958,5	19.508,1	(15.549,6)	-79,7%
Margine di intermediazione	477.493,5	353.227,8	124.265,7	35,2%
Costi operativi al netto recuperi imposte e bolli (8)	(270.320,2)	(241.057,7)	(29.262,5)	12,1%
Risultato di gestione	207.173,3	112.170,1	95.003,2	84,7%
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (9)	(13.178,4)	(9.164,7)	(4.013,7)	43,8%
Altre poste economiche (10)	2.127,8	(318,1)	2.445,9	-768,9%
Imposte sul reddito	(63.630,1)	(33.566,0)	(30.064,1)	89,6%
Utile (perdita) d'esercizio	132.492,7	69.121,3	63.371,4	91,7%

(5) Voci da Conto Economico riclassificato; per i dettagli sulle riclassifiche si rimanda al capitolo sui Dati Redditali;

(6) Dato dalla somma delle voci 40. Commissioni attive e 50. Commissioni passive del Conto Economico Riclassificato e da proventi e spese variabili riclassificate;

(7) Dato dalla somma delle voci 80. Risultato netto dell'attività di negoziazione, 90. Risultato netto dell'attività di copertura, 100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva e 110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fv con impatto a ce del Conto Economico Riclassificato;

(8) Dato dalla somma delle voci 160. Spese Amministrative, 180. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali, 190. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali e 200. Altri oneri/proventi di gestione del Conto Economico Riclassificato, al netto di proventi e spese variabili riclassificate;

(9) Dato dalla somma delle voci 130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate a costo ammortizzato, 140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni, 100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di attività finanziarie valutate a costo ammortizzato (per la sola componente relativa alla cessione di crediti) e 170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri (per la sola componente relativa al rischio di credito) del Conto Economico Riclassificato;

(10) Dato dalla somma delle voci 130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva, 170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri, (esclusa la componente relativa al rischio credito), 220. Utili (perdite) delle partecipazioni, 230, 240, 250 Utili (perdite) da avviamenti, investimenti e valutazioni att. materiali e immateriali e 270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente del Conto Economico Riclassificato.

INDICATORI ALTERNATIVI DI PERFORMANCE

(dati espressi in %)

INDICI DI REDDITIVITA' (%)	30-09-2023	30-09-2022
R.O.E. (return on equity) (11)(22)	20,7%	11,4%
R.O.A. (return on assets) (12)(22)	1,0%	0,6%
Margine d'interesse (13) / Margine di intermediazione (13)	60,4%	44,1%
Ricavi netti da servizi (13) / Margine di intermediazione (13)	38,7%	50,4%
Ricavi netti da attività finanziarie (13) / Margine di intermediazione (13)	0,8%	5,5%
Cost to income (14)	56,2%	67,0%
INDICI PATRIMONIALI E DI LIQUIDITA' (%)	30-09-2023	31-12-2022
Impieghi per cassa (15) / Raccolta diretta	65,3%	68,4%
Impieghi per cassa (15) / Totale attivo	53,5%	56,8%
Raccolta diretta / Totale attivo	81,9%	83,1%
Leverage ratio (21)	7,64%	6,85%
Liquidity coverage ratio (LCR) (16)	260,4%	179,8%
Net stable funding ratio (NSFR) (17)	156,3%	145,7%
INDICI DI RISCHIOSITA' DEL CREDITO (%)	30-09-2023	31-12-2022
Attività deteriorate nette / Impieghi per cassa (15) - (Non Performing Loans ratio netto)	1,6%	1,7%
Attività deteriorate lorde / Impieghi per cassa lordi (15) - (Non Performing Loans ratio lordi)	2,7%	3,1%
Crediti verso clientela deteriorati lordi / totale degli impieghi lordi (Non Performing Loans ratio EBA) (18)	1,9%	2,4%
Sofferenze nette / Impieghi per cassa (15)	0,5%	0,6%
Sofferenze lorde/ Impieghi per cassa lordi (15)	1,1%	1,5%
Rettifiche di valore nette su crediti (19) / Impieghi per cassa (15) - (Costo del credito %) (22)	0,19%	0,22%
Tasso di copertura dei crediti deteriorati - (Non Performing Loans coverage ratio)	42,7%	47,2%
Tasso di copertura delle sofferenze	59,6%	62,6%
Texas ratio (20)	24,2%	30,8%
COEFFICIENTI DI SOLVIBILITÀ (%)	30-09-2023	31-12-2022
Coefficiente di CET 1 capital ratio	19,31%	18,63%
Coefficiente di Tier 1 capital ratio	19,31%	18,63%
Coefficiente di Total capital ratio	21,64%	21,16%

(11) Rapporto tra "Utile d'esercizio" e la somma delle voci 140, 150, 160 dello Stato Patrimoniale Passivo.

(12) Rapporto tra "Utile netto" e "Totale attivo".

(13) Come da Conto Economico Riclassificato.

(14) Rapporto tra costi operativi, dedotta l'IRAP sul costo del personale e al netto delle perdite connesse a rischi operativi, e margine di intermediazione.

(15) Gli impieghi riportati in ogni indicatore e la raccolta diretta sono espressi al netto dei pronti contro termine attivi e passivi.

(16) LCR (Liquidity Coverage Ratio): limite minimo 100%.

(17) NSFR (Net Stable Funding Ratio): limite minimo pari a 100%.

(18) Il "Non Performing Loans ratio lordi" è calcolato come il rapporto tra i crediti verso clientela deteriorati lordi sugli Impieghi per cassa lordi verso clientela.

Il "Non Performing Loans ratio EBA", indicatore recentemente inserito dalle Autorità di Vigilanza Europee e Nazionale, è calcolato come il rapporto tra i crediti verso clientela deteriorati lordi sul Totale degli Impieghi lordi, ove il denominatore comprende oltre ai crediti verso clientela, i crediti verso intermediari creditizi e Banche Centrali.

(19) Dato dalla somma delle seguenti voci: 130 a), 140, la sola componente relativa alla cessione di crediti della voce 100 a) e la sola componente relativa al rischio di credito della voce 170 di Conto Economico Riclassificato.

(20) Rapporto tra attività deteriorate lorde e patrimonio netto tangibile inteso come la somma del patrimonio netto e delle rettifiche di valore su attività deteriorate, e al netto delle attività immateriali (voce 90 dello stato patrimoniale attivo).

(21) Il Leverage ratio è calcolato come rapporto tra Patrimonio di vigilanza (Tier 1) e Total assets non ponderati per il rischio (Total exposure) tenuto conto di specifici trattamenti per Derivati e PCT come richiesto dalla normativa di riferimento.

(22) Indicatore annualizzato.