

Sella: positivi i risultati del primo semestre 2022

Prosegue lo sviluppo in tutti i settori strategici a supporto delle attività dei clienti

Il gruppo Sella ha chiuso il primo semestre del 2022 con risultati positivi e in crescita, proseguendo lo sviluppo di tutti i settori strategici della propria attività. Il buon andamento del periodo conferma l'efficacia dei piani basati sulla qualità della relazione personale, sull'innovazione tecnologica e digitale e sulla promozione di un ecosistema aperto e sostenibile. Un'evoluzione strategica che ha l'obiettivo di dare risposte efficaci alle esigenze finanziarie di famiglie e imprese, in un contesto di forte innovazione, anche nell'attuale scenario ancora incerto per il perdurare della pandemia, le conseguenze delle tensioni geopolitiche e le pressioni inflazionistiche.

I risultati del gruppo

I risultati consolidati al 30 giugno 2022, approvati oggi dal Consiglio d'amministrazione della capogruppo Banca Sella Holding, si sono chiusi con un utile netto di 61,5 milioni di euro. Il risultato è testimonianza dell'alta diversificazione delle fonti di ricavo, che nel semestre ha beneficiato in particolare del buon andamento dell'attività di market making e della presenza nei portafogli del gruppo di titoli indicizzati all'inflazione e di fondi di venture e private capital che hanno registrato importanti performance. Ha inoltre contribuito al risultato la cessione dei crediti fiscali. L'utile è stato dunque in crescita rispetto ai 34,5 milioni di euro dello stesso periodo dell'anno precedente calcolato senza considerare le componenti non ricorrenti. Lo scorso anno, infatti, per effetto della plusvalenza ottenuta dall'operazione strategica di joint venture paritetica in Hype, che aveva portato all'acquisizione del 10% di illimity Bank, l'utile netto al 30 giugno 2021 era stato complessivamente di 89,4 milioni di euro.

Come già accaduto per la pandemia, di fronte alle conseguenze del conflitto militare in Ucraina, il gruppo Sella – che non ha alcuna esposizione diretta ai rischi connessi ai paesi coinvolti nel conflitto – ha definito un accurato Contingency Plan col tradizionale spirito di sana e prudente gestione, riducendo di conseguenza il proprio profilo di rischio, senza interrompere il supporto alle attività dei clienti nel nuovo scenario globale complesso e incerto caratterizzato soprattutto dall'elevata inflazione.

In questo quadro, rispetto al primo semestre dello scorso anno, il margine di intermediazione è cresciuto del 19,9% di ben 69,5 milioni di euro raggiungendo i 419 milioni di euro. Il margine di interesse aumenta del 35,9% a 161,8 milioni di euro sia grazie alla componente commerciale sia per l'effetto positivo dei titoli indicizzati all'inflazione, mentre i ricavi netti da servizi aumentano dell'8% a 192,7 milioni di euro. Il risultato netto dell'attività finanziaria è cresciuto del 24,2% a 64,6 milioni di euro per effetto delle plusvalenze dalla vendita di titoli, dei risultati positivi del trading in conto proprio e delle cessioni dei crediti fiscali.

La raccolta globale al valore di mercato al 30 giugno 2022 si attesta a quota 46,7 miliardi di euro, in calo del 5,1% rispetto ai 49,2 miliardi di fine 2021, principalmente per effetto della diminuzione di 3,9 miliardi di euro del valore dei corsi dei titoli, detenuti dai clienti e depositati presso le banche del gruppo, derivante dalla flessione dei mercati. In tale contesto e nonostante le incertezze del mercato, la raccolta netta globale nel semestre è stata positiva, pari a 1,2 miliardi di euro.

Gli impieghi comprensivi dei Pct sono cresciuti del 10,9% a 10,9 miliardi di euro, mentre gli impieghi al netto dei Pct sono cresciuti del 5,9% raggiungendo i 10,3 miliardi di euro.

Positivi gli indici di qualità del credito. Il costo del rischio di credito annualizzato è sceso a 31 bps (era 33 bps nello stesso periodo dello scorso anno e 58 bps a fine 2021), l'Npl Ratio netto è diminuito al 2,1% (era 2,2% a fine 2021), così come l'Npl Ratio lordo pari al 4% (era 4,2% a fine 2021). Il tasso di copertura sui crediti deteriorati è aumentato al 50,2% (era 49,5% a fine 2021), mentre quello sulle sofferenze è salito al 67,8% (era 67,1% a fine 2021). Il Texas Ratio è ulteriormente migliorato portandosi al 30,9% (era 31,7% a fine 2021).

L'andamento dei principali settori di business

All'andamento positivo del periodo hanno concorso tutti i settori in cui il gruppo è impegnato e la buona diversificazione delle fonti di ricavo, frutto della propria strategia di crescita e sviluppo sia dei business tradizionali che di quelli innovativi. Rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente, infatti, la finanza e l'investment banking hanno registrato un incremento dei margini del 53,6%. I ricavi da servizi d'investimento e private banking, pur in presenza di forti tensioni sui mercati, sono cresciuti del 3,8% a 92 milioni di euro. La raccolta qualificata derivante dal risparmio gestito e dalla componente in consulenza ha raggiunto i 20,6 miliardi di euro.

I volumi transati complessivi dei sistemi di pagamento, legati ai servizi di acquiring e di issuing, sono cresciuti del 28,5%, con un incremento complessivo del margine di intermediazione del 24,8% a 56 milioni di euro, anche grazie all'aumento delle transazioni tramite Pos (+25,7%) e di quelle mediante e-commerce (+23%). Le quote di mercato relative ai sistemi di pagamento sono ulteriormente aumentate rispetto all'anno precedente, raggiungendo il 28,9% per l'e-commerce, il 6,9% per i Pos e il 2,1% per le carte di pagamento; sono rimaste importanti anche le quote di mercato in altri settori strategici come il risparmio gestito (0,84%) e il trading on line (10%). Nel primo semestre è aumentato il numero di clienti internazionali della società Axerve nell'ambito dei sistemi di pagamento, soprattutto in Regno Unito, Francia e Usa, a conferma delle prospettive di crescita del gruppo anche all'estero, in un mercato in espansione come quello dei pagamenti digitali.

I ricavi da nuovi business sono saliti del 15,2% a 37,5 milioni di euro, in particolare grazie ai servizi di open payment, alle soluzioni tecnologiche fornite a società terze e al corporate e investment banking.

Clienti, dipendenti e investimenti

Nel semestre il totale dei clienti del gruppo è ulteriormente cresciuto del 3,4%, a 1,2 milioni, senza considerare la fintech Hype detenuta in joint venture con illimity Bank. Il numero sale del 4,2% a 2,7 milioni tenendo conto dei clienti Hype. I costi operativi sono saliti del 10,2%, principalmente per le numerose iniziative legate allo sviluppo delle soluzioni tecnologiche innovative e all'incremento dell'organico tramite le nuove assunzioni. Il Team Sella, composto da dipendenti e collaboratori, è aumentato superando le 5.600 persone grazie a 360 nuovi ingressi di cui 230 in Italia e 130 all'estero; l'allargamento dell'organico è avvenuto di pari passo con l'avanzamento del piano strategico che nel primo semestre dell'anno è stato supportato da 36,6 milioni di euro di investimenti, senza considerare la componente destinata al patrimonio immobiliare. Il gruppo, inoltre, dopo avere raggiunto lo scorso anno la carbon neutrality in anticipo rispetto al piano fissato per il 2024, ha continuato a investire sull'efficientamento energetico adottando nuove soluzioni a minor impatto ambientale per le proprie sedi e succursali. Grazie alla crescita dei ricavi, pur considerando gli importanti

investimenti realizzati, il cost to income si è attestato al 69,4%, in riduzione rispetto al 76% dello stesso periodo dell'anno precedente.

Solidità e liquidità

Confermata la solidità patrimoniale del gruppo, largamente superiore agli standard richiesti. Il Cet1 consolidato è infatti pari a 11,99% e il Total Capital Ratio 14,39% (erano rispettivamente 12,28% e 14,19% a fine 2021, con una leggera flessione principalmente per effetto degli assorbimenti connessi alla rilevante crescita degli impieghi e per l'impatto del principio contabile IFRS9). I coefficienti patrimoniali non incorporano ancora gli effetti positivi derivanti dall'adozione dei modelli interni avanzati (AIRB), per i quali il gruppo ha recentemente ricevuto l'autorizzazione da Banca d'Italia. Tali effetti cominceranno a prodursi dal mese di agosto e saranno visibili a partire dal terzo trimestre dell'anno.

Positivi anche gli indicatori relativi alla liquidità. L'indice LCR del gruppo è pari a 195,4%, mentre l'indice NSFR è pari a 132% (per entrambi gli indicatori i limiti minimi previsti sono pari al 100%).

Banca Sella

I risultati al 30 giugno 2022 di Banca Sella, società del gruppo emittente titoli diffusi, si sono chiusi con un utile netto di 48,1 milioni di euro, in crescita rispetto ai 31,1 milioni di euro dello stesso periodo dell'anno precedente, anche grazie ad alcune componenti e operazioni di finanza che hanno caratterizzato il semestre, come le cedole sui titoli indicizzati all'inflazione e la cessione dei crediti fiscali.

Rispetto alla fine del 2021, la raccolta globale al valore di mercato è stata di 30,8 miliardi di euro, in calo dell'8% per effetto della diminuzione di 2,3 miliardi di euro del valore dei corsi dei titoli, detenuti dai clienti e depositati presso la Banca, derivante dalla flessione dei mercati in conseguenza dello scenario globale. La raccolta netta globale nel semestre è stata positiva, pari a 216 milioni di euro. Gli impieghi a supporto delle attività di famiglie e imprese sono cresciuti del 5,5% raggiungendo gli 8,9 miliardi di euro.

Positivi gli indici di qualità del credito. Il costo del rischio di credito annualizzato è stato pari a 19 bps (era 21 bps nello stesso periodo dello scorso anno e 36 bps a fine 2021). L'Npl Ratio netto della Banca è pari all'1,9% (era 2% a fine 2021), l'Npl Ratio Lordo è al 3,6% (era 3,8% a fine 2021). L'indice Texas Ratio è migliorato portandosi al 35,2% (era 36,2% a fine 2021).

In crescita il margine di intermediazione (+21,1% a 241,5 milioni di euro) e le sue principali componenti, il margine di interesse (+31,3% a 101,3 milioni di euro) e i ricavi netti da servizi (+9,5% a 118,6 milioni di euro). In aumento anche la componente relativa al risultato netto dell'attività finanziaria (+55,3% a 21,6 milioni di euro per l'effetto positivo delle plusvalenze dalla vendita di titoli e dalle cessioni di crediti fiscali, mentre si registra l'impatto negativo dei crediti valutati a fair value dovuti allo scenario macroeconomico esterno in peggioramento).

Nell'ambito della propria strategia di crescita, Banca Sella ha rafforzato il modello di servizio basato principalmente sulla consulenza e ha continuato a fornire risposte complete ed efficaci alle esigenze dei clienti. Anche grazie alle partnership siglate con importanti realtà fintech del settore, ha proseguito nella ricerca e sviluppo di applicazioni innovative, come ad esempio le micropolizze digitali istantanee via smartphone, l'onboarding online dei clienti tramite l'intelligenza artificiale e la nuova piattaforma digitale per le imprese in ottica open banking.



Nel primo semestre dell'anno, coerentemente con gli obiettivi di sostenibilità, Banca Sella ha ampliato la sua offerta di soluzioni finanziarie a supporto della transizione energetica delle imprese e della realizzazione dei loro progetti, come ad esempio il lancio del mutuo green dedicato ad acquisto, ristrutturazione o riqualificazione energetica di immobili ad uso residenziale o strumentale, nell'ambito del progetto europeo Energy Efficient Mortgages Pilot Scheme.

Confermata l'elevata solidità patrimoniale con il Cet1 di Banca Sella al 15,23% e il Total Capital Ratio al 19,08% (erano 15,88% e 19,95% a fine 2021), in leggera flessione principalmente per effetto degli assorbimenti connessi alla rilevante crescita degli impegni. I coefficienti patrimoniali non incorporano ancora gli effetti positivi derivanti dall'adozione dei modelli interni avanzati (AIRB), per i quali la banca ha ricevuto recentemente l'autorizzazione di Banca d'Italia. Tali effetti cominceranno a prodursi dal mese di agosto e saranno visibili a partire dal terzo trimestre dell'anno. Positivi anche gli indicatori relativi alla liquidità: l'indice LCR della banca è pari a 221,7%, mentre l'indice NSFR è pari a 146,8% (per entrambi gli indicatori i limiti minimi previsti sono pari al 100%).

Banca Patrimoni Sella & C.

Banca Patrimoni Sella & C., la banca del gruppo specializzata nella gestione ed amministrazione dei patrimoni della clientela privata e istituzionale, ha chiuso il primo semestre 2022 con un utile netto di 8,9 milioni di euro, in crescita rispetto ai 5,8 milioni di euro dello stesso periodo dell'anno precedente. Gli asset under management si sono attestati a 16,9 miliardi di euro (-5,4%) rispetto alla fine dell'anno precedente. Nonostante l'andamento negativo dei mercati finanziari, è da evidenziare il risultato molto positivo della raccolta netta progressiva che nel semestre è stata pari a 1 miliardo di euro. Il Cet1 di Banca Patrimoni Sella & C. è 11,94% e il Total Capital Ratio 11,94% (erano 12,54% e 12,54% a fine 2021).

Fabrick e l'ecosistema fintech

Fabrick, la società del gruppo specializzata nell'open finance, con le sue controllate (Axerve, dpixel, Codd&Date) e con la gestione della community del Fintech District, ha registrato complessivamente ricavi netti per 21,8 milioni di euro, risultato sostanzialmente in linea con il primo semestre 2021. In crescita il numero dei clienti: le controparti collegate al 30 giugno 2022 sono state 293 e hanno generato un aumento significativo delle API call in piattaforma a 253 milioni.

Axerve, la realtà specializzata nell'accettazione dei pagamenti su tutti i canali sia fisici che digitali, che conta oltre 100mila clienti attivi supportati a livello nazionale e internazionale, nel primo semestre 2022 ha registrato volumi di transazioni tramite Pos ed e-commerce per un controvalore pari a 9,5 miliardi di euro, in crescita del 38% rispetto allo stesso periodo del 2021.

Si è ulteriormente ampliata la community del Fintech District, nell'ambito della quale vengono sviluppati progetti di open innovation, arrivando a oltre 230 fintech e 12 corporate member. Fabrick, dunque, grazie alla propria piattaforma, ha continuato ad affermarsi quale abilitatore di progetti favorendo la collaborazione tra diversi attori, in un contesto in cui l'open banking introdotto dalla normativa europea PSD2 evolve nell'open finance includendo anche gli open payments. In questo contesto i nuovi modelli di business proposti, quali "banking as a service" e "embedded finance", hanno trovato riscontro sul mercato da banche e corporate al fine di ampliare l'offerta e migliorare l'esperienza d'acquisto dei clienti.

Biella, 10 agosto 2022

DATI CONTABILI CONSOLIDATI DEL GRUPPO BANCARIO

AL 30 GIUGNO 2022

PERIMETRO CIVILISTICO – CAPOGRUPPO BANCA SELLA HOLDING

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

(dati in unità di euro)

VOCI DELL'ATTIVO		30/06/2022	31/12/2021
10.	Cassa e disponibilità liquide	268.926.172	273.173.155
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.769.859.014	1.095.219.364
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	1.052.888.388	407.483.979
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	716.970.626	687.735.385
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	994.935.652	713.575.123
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	17.238.966.054	16.985.601.642
	a) Crediti verso banche	3.338.993.784	4.662.712.738
	b) Crediti verso clientela	13.899.972.270	12.322.888.904
50.	Derivati di copertura	5.411.323	-
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	22.296.387	56.815.253
70.	Partecipazioni	100.948.736	96.286.577
90.	Attività materiali	361.037.813	364.565.275
100.	Attività immateriali	192.730.281	182.891.498
	di cui:		
	- avviamento	67.013.262	67.114.862
110.	Attività fiscali	204.816.959	223.157.098
	a) correnti	31.938.954	44.653.104
	b) anticipate	172.878.005	178.503.994
120.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	1.379.978	1.794.394
130.	Altre attività	645.558.865	485.482.775
	Totale dell'attivo	21.806.867.234	20.478.562.154

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		30/06/2022	31/12/2021
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	18.881.041.568	18.372.840.884
	a) Debiti verso banche	2.257.944.252	2.258.821.829
	b) Debiti verso clientela	16.352.704.397	15.899.957.496
	c) Titoli in circolazione	270.392.919	214.061.559
20.	Passività finanziarie di negoziazione	613.305.879	122.370.769
40.	Derivati di copertura	29.313.860	58.398.784
60.	Passività fiscali	46.738.885	39.859.605
	a) correnti	34.228.180	26.652.112
	b) differite	12.510.705	13.207.493
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	6.746	-
80.	Altre passività	781.466.157	466.467.207
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	31.248.395	35.529.170
100.	Fondi per rischi e oneri	68.890.323	75.119.672
	a) impegni e garanzie rilasciate	5.135.628	4.871.912
	b) quiescenza e obblighi simili	10.000	10.000
	c) altri fondi per rischi e oneri	63.744.695	70.237.760
120.	Riserve da valutazione	32.359.111	41.554.514
150.	Riserve	821.045.600	722.088.718
160.	Sovrapprezzi di emissione	105.550.912	105.550.912
170.	Capitale	107.311.312	107.311.312
190.	Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	227.109.878	223.137.883
200..	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	61.478.608	108.332.724
	Totale del passivo e del patrimonio netto	21.806.867.234	20.478.562.154

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO CONSOLIDATO

(dati in migliaia di euro)

VOCI	30/06/2022	30/06/2021	Var %
10. Interessi attivi e proventi assimilati	183.966,6	140.149,7	31,3%
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(27.163,0)	(25.198,1)	7,8%
70. Dividendi e proventi simili	4.984,8	4.140,2	20,4%
MARGINE DI INTERESSE E DIVIDENDI	161.788,5	119.091,9	35,9%
40. Commissioni attive	275.882,4	236.863,0	16,5%
Altri proventi di gestione - recuperi spese e altri servizi	28.570,6	26.911,7	6,2%
50. Commissioni passive	(82.580,5)	(63.078,9)	30,9%
Spese amministrative variabili	(29.212,4)	(22.252,5)	31,3%
Ricavi netti da servizi	192.660,0	178.443,3	8,0%
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	36.615,7	26.134,9	40,1%
90. Risultato netto dell'attività di copertura	(179,2)	(58,9)	204,2%
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:			
a) Attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	18.208,1	16.196,8	12,4%
b) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	389,1	4.188,4	-90,7%
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fv con impatto a ce	9.519,9	5.497,4	73,2%
Risultato netto dell'attività finanziaria	64.553,6	51.958,6	24,2%
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	419.002,1	349.493,7	19,9%
190. Spese Amministrative:			
a) spese per il personale	(174.926,2)	(154.166,3)	13,5%
Irap sul costo del personale e comandati netto (1)	(269,3)	(312,3)	-13,8%
Totale spese personale e Irap	(175.195,5)	(154.478,7)	13,4%
b) Altre spese amministrative (dedotte altre spese variabili)	(112.346,1)	(109.567,5)	2,5%
Recupero imposta di bollo e altri tributi (1)	33.648,0	32.863,8	2,4%
Totale spese amministrative e recupero imposte	(78.698,2)	(76.703,6)	2,6%
210. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(18.063,5)	(17.464,0)	3,4%
220. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(18.974,3)	(16.349,5)	16,1%
230. Altri oneri/proventi di gestione (dedotto il "Recupero imposta di bollo e altri tributi")	(3.109,2)	(1.831,6)	69,8%
Costi operativi	(294.040,7)	(266.827,4)	10,2%
RISULTATO DI GESTIONE	124.961,4	82.666,4	51,2%
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	(13.538,6)	(15.536,3)	-12,9%
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	(2.165,7)	258,3	-938,4%
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(200,5)	(460,1)	-100,0%
200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri componente relativa al rischio credito	(203,1)	21,2	1057,0%
Rettifiche/riprese di valore per rischio di credito	(16.107,9)	(15.716,8)	2,5%

130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(122,9)	68,3	-279,9%
200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	1.098,0	(1.062,8)	-203,3%
250. Utili (perdite) delle partecipazioni	(54,7)	(1.695,4)	-96,8%
Utili (perdite) da avviamenti, investimenti e valutazioni att.materiali e immateriali	(76,2)	(1.530,6)	-95,0%
UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE ANTE EFFETTI NON RICORRENTI	109.697,7	62.729,0	74,9%
Riclassifiche da effetti non ricorrenti (1)			
250. Utili (perdite) delle partecipazioni	-	3.404,7	-100,0%
280. Utili (perdite) da cessione di investimenti	-	57.320,3	-100,0%
UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	109.697,7	123.454,0	-11,1%
300. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente (dedotta "Irap su costo del personale e comandi netto")	(36.845,1)	(19.452,4)	89,4%
UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	72.852,6	104.001,6	-30,0%
320. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	(130,2)	-	-
UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	72.722,4	104.001,6	-30,1%
340. UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO DI PERTINENZA DI TERZI	11.243,8	14.650,0	-23,3%
350. UTILE (PERDITA) DI ESERCIZIO DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO	61.478,6	89.351,6	-31,2%

(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	30/06/2022	31/12/2021	Variazioni	
			assolute	%
Totale attivo	21.806.867,2	20.478.562,2	1.328.305,1	6,5%
Attività finanziarie ⁽¹⁾	6.061.445,9	4.612.851,3	1.448.594,6	31,4%
Impieghi per cassa esclusi PCT attivi	10.286.104,3	9.711.287,9	574.816,4	5,9%
<i>pronti contro termine attivi</i>	577.471,2	85.194,9	492.276,3	577,8%
Totale impieghi per cassa ⁽²⁾	10.863.575,5	9.796.482,8	1.067.092,8	10,9%
Garanzie rilasciate	282.494,8	286.310,2	(3.815,4)	-1,3%
Partecipazioni	100.948,7	96.286,6	4.662,2	4,8%
Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	1.380,0	1.794,4	(414,4)	-23,1%
Immobilizzazioni materiali e immateriali	553.768,1	547.456,8	6.311,3	1,2%
Raccolta diretta esclusi PCT passivi	16.405.407,2	15.901.254,3	504.152,9	3,2%
<i>pronti contro termine passivi</i>	217.690,1	212.764,7	4.925,4	2,3%
Totale raccolta diretta ⁽³⁾	16.623.097,3	16.114.019,1	509.078,3	3,2%
Debiti per diritto d'uso	66.182,8	68.387,4	(2.204,5)	-3,2%
Totale raccolta diretta esclusi i debiti per diritto d'uso ⁽³⁾	16.556.914,5	16.045.631,7	511.282,8	3,2%
Raccolta diretta da istituzioni creditizie	12.239,2	37.865,5	(25.626,3)	-67,7%
Raccolta indiretta valorizzata a prezzi di mercato	30.112.006,6	33.124.767,1	(3.012.760,5)	-9,1%
Raccolta globale valorizzata a prezzi di mercato ⁽⁴⁾	46.681.160,3	49.208.264,3	(2.527.104,0)	-5,1%
Raccolta globale valorizzata a prezzi di mercato esclusi i PCT passivi	46.463.470,2	48.995.499,6	(2.532.029,4)	-5,2%
Patrimonio netto	1.354.855,4	1.307.976,1	46.879,4	3,6%
Capitale primario di classe 1 (CET 1)	1.109.888,3	1.081.706,4	28.181,9	2,6%
Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT 1)	23.851,5	22.589,1	1.262,4	5,6%
Capitale di classe 2 (T2)	199.741,9	145.332,9	54.409,0	37,4%
Totale fondi propri	1.337.021,7	1.249.628,4	87.393,3	7,0%

(1) Dato dalla somma delle voci 20, 30 e 40 solo titoli di debito di Stato Patrimoniale Attivo;

(2) Dato dalla voce 40 b) di Stato Patrimoniale Attivo esclusi i titoli di debito;

(3) Dato dalla somma delle voci 10 b) e 10 c) dello Stato Patrimoniale Passivo;

(4) L'aggregato, valorizzato ai prezzi di mercato, comprende i titoli, i fondi in amministrato, i pct passivi e la componente relativa alla raccolta assicurativa, ed, a differenza degli altri aggregati di raccolta, si tratta di perimetro gestionale pro formato.

DATI DI SINTESI ECONOMICI CONSOLIDATI

(dati in migliaia di euro)

DATI ECONOMICI RICLASSIFICATI ⁽⁵⁾	30/06/2022	30/06/2021	Variazioni	
			assolute	%
Margine di interesse	161.788,5	119.091,9	42.696,6	35,9%
Ricavi netti da servizi ⁽⁶⁾	192.660,0	178.443,3	14.216,7	8,0%
di cui: commissioni attive	275.882,4	236.863,0	39.019,4	16,5%
di cui: commissioni passive	(82.580,5)	(63.078,9)	(19.501,6)	30,9%
Risultato netto dell'attività finanziaria	64.553,6	51.958,6	12.595,1	24,2%
Margine di intermediazione	419.002,1	349.493,7	69.508,3	19,9%
Costi operativi al netto del recupero imposta di bollo ⁽⁷⁾	(294.040,7)	(266.827,4)	(27.213,3)	10,2%
Risultato di gestione	124.961,4	82.666,4	42.295,1	51,2%
Rettifiche/riprese di valore per rischio di credito ⁽⁸⁾	(16.107,9)	(15.716,8)	(391,1)	2,5%
Altre poste economiche	(36.000,9)	37.052,1	(73.053,0)	-197,2%
Utile (perdita) d'esercizio di pertinenza della Capogruppo	61.478,6	89.351,6	(27.873,0)	-31,2%
Utile (perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi	11.243,8	14.650,0	(3.406,2)	-23,3%

(5) Voci da Conto Economico riclassificato;

(6) L'aggregato rappresenta la sommatoria delle seguenti voci di Conto Economico Riclassificato: commissioni nette, risultato netto dell'attività di negoziazione e copertura ed utile (perdita) da cessione o riacquisto di crediti, attività finanziarie

disponibili per la vendita, detenute sino a scadenza e passività finanziarie;

(7) Dato dalla somma delle seguenti voci: 190, 210, 220 e 230 di Conto Economico Riclassificato;

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

INDICATORI DI PERFORMANCE DEL GRUPPO

(dati espressi in %)

INDICI DI REDDITIVITA' (%)	30/06/2022	31/12/2021
R.O.E. (return on equity) ⁽⁹⁾ ⁽¹⁹⁾	7,0%	11,1%
R.O.E. (return on equity) ante eventi societari ⁽¹⁹⁾	7,2%	5,9%
R.O.A. (return on assets) ⁽¹⁰⁾ ⁽¹⁹⁾	0,6%	0,5%
R.O.A. (return on assets) ante eventi societari ⁽¹⁰⁾ ⁽¹⁹⁾	0,4%	0,3%
	30/06/2022	30/06/2021
Margine d'interesse ⁽¹¹⁾ / Margine di intermediazione ⁽¹¹⁾	38,6%	33,6%
Ricavi netti da servizi ⁽¹¹⁾ / Margine di intermediazione ⁽¹¹⁾	46,0%	51,7%
Ricavi netti da attività finanziarie ⁽¹¹⁾ / Margine di intermediazione ⁽¹¹⁾	15,4%	14,9%
Cost to income ⁽¹²⁾	69,4%	76,0%
INDICI PATRIMONIALI E DI LIQUIDITA' (%)	30/06/2022	31/12/2021
Impieghi per cassa ⁽¹³⁾ / Raccolta diretta	62,7%	61,1%
Impieghi per cassa ⁽¹³⁾ / Totale attivo	47,2%	47,4%
Raccolta diretta / Totale attivo	75,2%	77,6%
Liquidity coverage ratio (LCR) ⁽¹⁴⁾	195,4%	198,9%
Net stable funding ratio (NSFR) ⁽¹⁵⁾	132,0%	134,1%
INDICI DI RISCHIOSITA' DEL CREDITO (%)	30/06/2022	31/12/2021
Attività deteriorate nette / Impieghi per cassa ⁽¹³⁾ - (Non Performing Loans ratio netto)	2,1%	2,2%
Attività deteriorate lorde / Impieghi per cassa lordi ⁽¹³⁾ - (Non Performing Loans ratio lordi)	4,0%	4,2%
Crediti verso clientela deteriorati lordi / totale degli impieghi lordi (Non Performing Loans ratio EBA) ⁽¹⁶⁾	3,0%	2,9%
Sofferenze nette / Impieghi per cassa ⁽¹³⁾	0,6%	0,7%
Sofferenze lorde/ Impieghi per cassa lordi ⁽¹³⁾	1,8%	2,0%
Rettifiche di valore nette su crediti ⁽¹⁷⁾ / Impieghi per cassa ⁽¹³⁾ - (Costo del credito %) ⁽¹⁹⁾	0,31%	0,58%
Tasso di copertura dei crediti deteriorati - (Non Performing Loans coverage ratio)	50,2%	49,5%
Tasso di copertura delle sofferenze	67,8%	67,1%
Texas ratio ⁽¹⁸⁾	30,9%	31,7%
COEFFICIENTI DI SOLVIBILITÀ (%)	30/06/2022	31/12/2021
Coefficiente di CET 1 capital ratio	11,99%	12,28%
Coefficiente di Tier 1 capital ratio	12,24%	12,54%
Coefficiente di Total capital ratio	14,39%	14,19%

(9) Rapporto tra "Utile d'esercizio" calcolando il trimestre dell'anno in corso considerando i budget per i trimestri successivi e la somma delle voci 140, 150, 160 dello Stato Patrimoniale Passivo;

(10) Rapporto tra "Utile netto" calcolando il trimestre dell'anno in corso considerando i budget per i trimestri successivi e "Totale attivo";

(11) Come indicato nel Conto Economico riclassificato;

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

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

(14) LCR: limite minimo 100%;

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

(16) 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;

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

(18) 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).

(19) Indicatore annualizzato.

BANCA SELLA – PROSPETTI CONTABILI AL 30 GIUGNO 2022

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

(dati in unità di euro)

VOCI DELL'ATTIVO		30-06-2022	31-12-2021
10.	Cassa e disponibilità liquide	3.130.115.110	3.728.156.313
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	273.927.728	257.462.704
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	37.611.896	29.982.354
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	236.315.832	227.480.350
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	473.259.369	318.860.265
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	11.899.427.838	11.418.298.550
	a) Crediti verso banche	1.108.839.303	1.107.727.500
	b) Crediti verso clientela	10.790.588.535	10.310.571.050
50.	Derivati di copertura	5.411.323	-
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	21.265.362	54.368.062
70.	Partecipazioni	134.038.666	133.038.666
80.	Attività materiali	114.496.576	117.635.328
90.	Attività immateriali	92.708.394	86.394.320
	di cui:		
	- avviamento	11.370.566	11.370.566
100.	Attività fiscali	110.424.754	123.539.423
	a) correnti	13.026.919	21.223.432
	b) anticipate	97.397.835	102.315.991
120.	Altre attività	450.789.001	345.766.333
	Totale dell'attivo	16.705.864.121	16.583.519.964

STATO PATRIMONIALE PASSIVO

(dati in unità di euro)

VOCI DEL PASSIVO E PATRIMONIO NETTO		30-06-2022	31-12-2021
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	15.324.993.484	15.427.628.598
	a) Debiti verso banche	2.086.458.010	2.283.369.263
	b) Debiti verso clientela	13.024.658.785	12.934.234.138
	c) Titoli in circolazione	213.876.689	210.025.197
20.	Passività finanziarie di negoziazione	15.929.628	10.235.091
40.	Derivati di copertura	28.193.117	55.849.412
60.	Passività fiscali	22.740.089	11.346.596
	a) correnti	18.590.830	6.674.468
	b) differite	4.149.259	4.672.128
80.	Altre passività	400.844.854	192.442.751
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	18.040.743	20.574.329
100.	Fondi per rischi e oneri	26.307.628	26.284.987
	a) impegni e garanzie rilasciate	4.375.032	4.183.570
	c) altri fondi per rischi e oneri	21.932.596	22.101.417
110.	Riserve da valutazione	12.597.000	14.791.731
140.	Riserve	107.749.778	82.669.983
150.	Sovrapprezzi di emissione	366.090.483	366.090.483
160.	Capitale	334.228.084	334.228.084
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	48.149.233	41.377.919
Totale del passivo e del patrimonio netto		16.705.864.121	16.583.519.964

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

(dati in migliaia di euro)

VOCI	30-06-2022	30-06-2021	Variazione %
10. Interessi attivi e proventi assimilati	114.857,1	89.080,9	28,9%
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(16.563,5)	(14.847,4)	11,6%
70. Dividendi e proventi simili	3.013,0	2.945,2	2,3%
MARGINE DI INTERESSE E DIVIDENDI	101.306,6	77.178,8	31,3%
40. Commissioni attive	193.658,0	164.706,9	17,6%
50. Commissioni passive	(51.942,1)	(39.032,2)	33,1%
Altri proventi di gestione - recuperi spese e altri servizi	4.383,6	3.970,9	10,4%
Spese amministrative variabili	(27.508,0)	(21.309,7)	29,1%
Ricavi netti da servizi	118.591,5	108.335,9	9,5%
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	6.312,3	3.201,0	97,2%
90. Risultato netto dell'attività di copertura	(170,5)	(40,5)	320,6%
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:			
a) Attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	19.172,4	10.044,9	90,9%
b) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	382,4	1.160,1	-67,0%
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fv con impatto a ce	(4.125,3)	(470,7)	776,4%
Risultato netto dell'attività finanziaria	21.571,5	13.894,7	55,3%
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	241.469,5	199.409,4	21,1%
160. Spese amministrative			
a) spese per il personale	(83.275,0)	(76.415,7)	9,0%
Irap su costo del personale e comandati netto (1)	(78,3)	(71,8)	9,1%
Totale spese personale e Irap	(83.353,2)	(76.487,5)	9,0%
b) Altre spese amministrative (dedotte altre spese variabili)	(73.274,4)	(70.124,0)	4,5%
Recupero imposta di bollo e altri tributi (1)	20.366,9	20.673,4	-1,5%
Totale spese amministrative e recupero imposte	(52.907,5)	(49.450,6)	7,0%
180. Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali	(10.049,5)	(9.408,0)	6,8%
190. Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali	(11.671,5)	(9.406,8)	24,1%
200. Altri oneri/proventi di gestione (dedotto il Recupero imposta di bollo e altri tributi)	(2.315,5)	(1.196,5)	93,5%
Costi operativi	(160.297,2)	(145.949,4)	9,8%
RISULTATO DI GESTIONE	81.172,3	53.460,0	51,8%
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	(8.201,4)	(10.562,9)	-22,4%
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di Attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	10,3	2.304,9	-99,6%
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(74,7)	(295,8)	-74,7%
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri componente relativa al rischio di credito	(191,5)	51,2	-473,9%
Rettifiche/riprese di valore per rischio di credito	(8.457,3)	(8.502,6)	-0,5%

170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(813,6)	(345,7)	135,3%
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(60,8)	22,0	-376,6%
220. Utili (perdite) delle partecipazioni	-	(889,2)	-100,0%
Utili (perdite) da avviamenti, investimenti e valutazioni att.materiali e immateriali	0,8	(1.117,0)	-100,1%
UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	71.841,4	42.627,5	68,5%
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(23.692,2)	(11.508,2)	105,9%
UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	48.149,2	31.119,3	54,7%
UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	48.149,2	31.119,3	54,7%

(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	30-06-2022	31-12-2021	Variazioni	
			assolute	%
Totale attivo	16.705.864,1	16.583.520,0	122.344,2	0,7%
Attività finanziarie ⁽¹⁾	2.764.327,8	2.579.710,6	184.617,1	7,2%
Totale impieghi per cassa ⁽²⁾	8.889.858,1	8.429.597,5	460.260,6	5,5%
Garanzie rilasciate	254.192,7	256.432,4	(2.239,7)	-0,9%
Partecipazioni	134.038,7	133.038,7	1.000,0	0,8%
Immobilizzazioni materiali e immateriali	207.205,0	204.029,6	3.175,3	1,6%
Raccolta diretta esclusi PCT passivi	13.238.212,3	13.139.134,4	99.078,0	0,8%
<i>pronti contro termine passivi</i>	323,2	5.125,0	(4.801,8)	-93,7%
Totale raccolta diretta ⁽³⁾	13.238.535,5	13.144.259,3	94.276,1	0,7%
Debiti per diritto d'uso	59.734,2	61.383,0	-1.648,8	-2,7%
Totale raccolta diretta esclusi i debiti per diritto d'uso ⁽³⁾	13.178.801,2	13.082.876,3	95.924,9	0,7%
Raccolta diretta da istituzioni creditizie	3.589,8	7.610,5	(4.020,7)	-52,8%
Raccolta indiretta valorizzata a prezzi di mercato	17.588.630,0	20.350.584,0	(2.761.954,0)	-13,6%
Raccolta globale valorizzata a prezzi di mercato ⁽⁴⁾	30.771.021,0	33.441.070,8	(2.670.049,8)	-8,0%
Patrimonio netto	868.814,6	839.158,2	29.656,4	3,5%
Capitale primario di classe 1 (CET 1)	810.149,0	799.350,8	10.798,2	1,4%
Capitale di classe 2 (T2)	205.000,0	205.000,0	-	-
Totale fondi propri	1.015.149,0	1.004.350,8	10.798,2	1,1%

- (1) Dato dalla somma delle voci 20 esclusa la componente dei finanziamenti classificati nelle attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value, voce 30 e voce 40 solo titoli di debito, di Stato Patrimoniale Attivo;
- (2) Dato dalla voce 40 b) di Stato Patrimoniale Attivo esclusi i titoli di debito, la voce ricomprende anche la componente dei finanziamenti classificati nelle attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value;
- (3) Dato dalla somma delle voci 10 b) e 10 c) dello Stato Patrimoniale Passivo;
- (4) L'aggregato, valorizzato ai prezzi di mercato, comprende i titoli, i fondi in amministrato, i pct passivi e la componente relativa alla raccolta assicurativa.

DATI DI SINTESI ECONOMICI

(dati in migliaia di euro)

DATI ECONOMICI RICLASSIFICATI (5)	30-06-2022	30-06-2021	Variazioni	
			assolute	%
Margine di interesse	101.306,6	77.178,8	24.127,8	31,3%
Ricavi netti da servizi ⁽⁶⁾	118.591,5	108.335,9	10.255,6	9,5%
di cui: commissioni attive	193.658,0	164.706,9	28.951,1	17,6%
di cui: commissioni passive	(51.942,1)	(39.032,2)	(12.909,9)	33,1%
Risultato netto dell'attività finanziaria	21.571,5	13.894,7	7.676,7	55,3%
Margine di intermediazione	241.469,5	199.409,4	42.060,1	21,1%
Costi operativi al netto dei recuperi imposte e bolli ⁽⁷⁾	(160.297,2)	(145.949,4)	(14.347,9)	9,8%
Risultato di gestione	81.172,3	53.460,0	27.712,3	51,8%
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito ⁽⁸⁾	(8.457,3)	(8.502,6)	45,3	-0,5%
Altre poste economiche	(873,6)	(2.329,9)	1.456,3	-62,5%
Imposte sul reddito	(23.692,2)	(11.508,2)	(12.184,0)	105,9%
Utile (perdita) d'esercizio	48.149,2	31.119,3	17.029,9	54,7%

(5) Voci da Conto Economico riclassificato;

(6) L'aggregato rappresenta la sommatoria delle seguenti voci di Conto Economico Riclassificato: commissioni nette, e proventi e spese variabili riclassificate;

(7) Dato dalla somma delle seguenti voci: 160, 180, 190, e 200 di Conto Economico Riclassificato;

(8) 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.

INDICATORI DI PERFORMANCE

(dati espressi in %)

INDICI DI REDDITIVITA' (%)	30-06-2022	30-06-2021
R.O.E. (return on equity) ⁽⁹⁾⁽¹⁹⁾	11,9%	7,8%
R.O.A. (return on assets) ⁽¹⁰⁾⁽¹⁹⁾	0,6%	0,4%
Margine d'interesse ⁽¹¹⁾ / Margine di intermediazione ⁽¹¹⁾	42,0%	38,7%
Ricavi netti da servizi ⁽¹¹⁾ / Margine di intermediazione ⁽¹¹⁾	49,1%	54,3%
Ricavi netti da attività finanziarie ⁽¹¹⁾ / Margine di intermediazione ⁽¹¹⁾	8,9%	7,0%
Cost to income ⁽¹²⁾	65,1%	72,4%
INDICI PATRIMONIALI E DI LIQUIDITA' (%)	30-06-2022	31-12-2021
Impieghi per cassa ⁽¹³⁾ / Raccolta diretta ⁽¹³⁾	67,2%	64,2%
Impieghi per cassa / Totale attivo	53,2%	50,8%
Raccolta diretta / Totale attivo	79,2%	79,2%
Liquidity coverage ratio (LCR) ⁽¹⁴⁾	221,7%	212,7%
Net stable funding ratio (NSFR) ⁽¹⁵⁾	146,8%	148,5%
INDICI DI RISCHIOSITA' DEL CREDITO (%)	30-06-2022	31-12-2021
Attività deteriorate nette / Impieghi per cassa - (Non Performing Loans ratio netto)	1,9%	2,0%
Attività deteriorate lorde / Impieghi per cassa lordi - (Non Performing Loans ratio lordi)	3,6%	3,8%
Crediti verso clientela deteriorati lordi / totale degli impieghi lordi (Non Performing Loans ratio EBA) ⁽¹⁶⁾	2,5%	2,5%
Sofferenze nette / Impieghi per cassa	0,6%	0,7%
Sofferenze lorde/ Impieghi per cassa lordi	1,8%	1,9%
Rettifiche di valore nette su crediti ⁽¹⁷⁾ / Impieghi per cassa - (Costo del credito %) ⁽¹⁹⁾	0,19%	0,36%
Tasso di copertura dei crediti deteriorati - (Non Performing Loans coverage ratio)	48,7%	48,1%
Tasso di copertura delle sofferenze	65,5%	64,9%
Texas ratio ⁽¹⁸⁾	35,2%	36,2%
COEFFICIENTI DI SOLVIBILITÀ (%)	30-06-2022	31-12-2021
Coefficiente di CET 1 capital ratio	15,23%	15,88%
Coefficiente di Tier 1 capital ratio	15,23%	15,88%
Coefficiente di Total capital ratio	19,08%	19,95%

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

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

(11) Come da Conto Economico Riclassificato.

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

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

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

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

(16) Il "Non Performing Loans ratio lordi" è calcolato come il rapporto tra i crediti verso clientela deteriorati lordi sugli Impeghi 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.

(17) 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.

(18) 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).