

Sella: positivi i risultati dei primi nove mesi del 2022

Prosegue la strategia di crescita basata su relazione con i clienti, innovazione tecnologica e sviluppo di un ecosistema finanziario sostenibile. Salgono i ricavi in tutti i principali settori di attività

Positivi i primi nove mesi dell'anno per il gruppo Sella, grazie al buon andamento in tutti i settori della propria attività e all'efficacia della strategia basata sulla qualità della relazione con i clienti, sull'innovazione tecnologica e sulla promozione di un ecosistema aperto per avere un impatto positivo sull'economia e sulla società.

I principali risultati del gruppo

I risultati consolidati al 30 settembre 2022, approvati oggi dal Consiglio d'amministrazione della capogruppo Banca Sella Holding, infatti, si sono chiusi con un utile netto di 88,9 milioni di euro, in crescita rispetto ai 48,6 milioni di euro dello stesso periodo dell'anno precedente senza considerare le componenti non ricorrenti. 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 settembre 2021 era stato complessivamente di 104,5 milioni di euro.

Al buon risultato, che conferma il trend registrato al 30 giugno, ha contribuito l'ampia diversificazione delle fonti di ricavo che caratterizza le strategie di crescita e sviluppo del gruppo, oltre alle buone performance nell'attività di market making e alla presenza nei portafogli di titoli indicizzati all'inflazione.

Particolarmente positivo è stato il margine di intermediazione che, rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente, è cresciuto di 91 milioni di euro (+17%) raggiungendo i 626 milioni di euro. Il margine di interesse è aumentato del 35% a 247 milioni di euro, grazie sia alla componente commerciale sia all'effetto positivo dei titoli indicizzati all'inflazione. I ricavi netti da servizi sono aumentati del 6% a 296 milioni di euro. Il risultato netto dell'attività finanziaria è cresciuto del 12% a 82 milioni di euro per effetto dei risultati positivi del trading in conto proprio e delle cessioni dei crediti fiscali.

In uno scenario reso complesso dalla spinta inflazionistica e dalle conseguenze delle tensioni geopolitiche globali, il gruppo Sella – che ha messo a punto un piano di interventi per affrontare e contenere l'aumento dei costi energetici – ha continuato a svolgere efficacemente la propria attività a supporto di famiglie e imprese nell'attuale situazione di incertezza.

La raccolta globale al valore di mercato al 30 settembre 2022 si è attestata 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 4,4 miliardi di euro del valore dei corsi dei titoli, detenuti dai clienti e depositati presso le banche del gruppo, derivante dalla flessione dei mercati. Nonostante tale contesto, la raccolta diretta è cresciuta del 4,9% a 16,7 miliardi di euro e la raccolta netta globale è stata positiva, pari a 2 miliardi di euro. Gli impieghi alla clientela sono cresciuti del 7% raggiungendo i 10,4 miliardi di euro.

Positivi gli indici di qualità del credito. Il costo del rischio di credito annualizzato è sceso a 28 bps (era 49 bps nello stesso periodo dello scorso anno e 58 bps a fine 2021), l'Npl Ratio netto è diminuito al 2% (era 2,2% a fine 2021), così come l'Npl Ratio lordo pari al 3,8% (era 4,2% a fine 2021). Il tasso di copertura sui crediti deteriorati è leggermente diminuito al 49,2% (era 49,5% a fine 2021), mentre quello sulle sofferenze è sceso al 65,8% (era 67,1% a fine 2021). Il Texas Ratio è ulteriormente migliorato attestandosi al 29,4% (era 31,7% a fine 2021).

Solidità e liquidità

È cresciuta ulteriormente la tradizionale solidità patrimoniale del gruppo. Nel terzo trimestre, infatti, il Cet1 consolidato è risultato pari al 13,13% e il Total Capital Ratio al 14,88% (erano rispettivamente 12,28% e 14,19% a fine 2021), ampiamente superiori agli standard richiesti. Il livello dei coefficienti patrimoniali ha anche incorporato gli effetti derivanti dalla prima applicazione dei modelli interni avanzati (AIRB) sul credito, per i quali il gruppo ha ricevuto l'autorizzazione da Banca d'Italia nel mese di luglio. Positivi anche gli indicatori relativi alla liquidità: l'indice LCR del gruppo è pari al 181,2%, mentre l'indice NSFR è al 131,2% (per entrambi gli indicatori i limiti minimi previsti sono pari al 100%).

Andamento dei settori di business

Il buon andamento dei primi nove mesi è stato sostenuto da tutti i settori in cui il gruppo è impegnato, che consentono una elevata diversificazione delle fonti di ricavo, frutto della propria strategia di crescita e sviluppo. In particolare, rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente, la finanza e l'investment banking hanno registrato un incremento dei margini del 42%. I ricavi da servizi d'investimento e private banking, pur in presenza di forti tensioni sui mercati, sono cresciuti del 2,2% a 135 milioni di euro. La raccolta relativa al risparmio gestito e alla consulenza ha raggiunto i 20,6 miliardi di euro. Particolarmente positivi i risultati ottenuti dai sistemi di pagamento: i volumi transati complessivi, legati ai servizi di acquiring e di issuing, sono aumentati del 32,5%, con un incremento complessivo del margine di intermediazione del 19,5% a 85,6 milioni di euro.

A ulteriore conferma della strategia di innovazione e diversificazione del gruppo, i ricavi da nuovi business, avviati a partire dal 2018, sono saliti del 15,5% a 56,6 milioni di euro, in particolare grazie ai servizi di open payment, al corporate e investment banking, alle soluzioni tecnologiche fornite a società terze e al contributo da partecipazioni in Corporate Venture Capital.

Il buon andamento del gruppo è evidenziato anche dall'indice di redditività: il Roe è pari all'11,1%. Il cost to income, pur considerando gli importanti investimenti realizzati, si è attestato al 70,8% in riduzione rispetto al 74,7% dello stesso periodo dell'anno precedente.

Nei nove mesi il numero totale dei clienti, rispetto alla fine dell'anno precedente, è cresciuto del 5,1%, a 1,2 milioni, senza considerare la fintech Hype detenuta in joint venture con illimity Bank. Il numero sale del 6,7% a 2,74 milioni tenendo conto dei clienti Hype.

Sostenibilità

Il gruppo Sella, che già nel 2021 aveva raggiunto l'importante risultato della Carbon neutrality, ha proseguito il proprio impegno nell'ambito della sostenibilità, con un'ulteriore integrazione delle tematiche Esg nella sua strategia di crescita e sviluppo. Il gruppo, in particolare, ha continuato a supportare il percorso di transizione energetica dei propri clienti, mediante



iniziative specifiche come i finanziamenti a sostegno degli investimenti green. È stata inoltre ampliata l'offerta di prodotti Esg nell'ambito del wealth management ed è proseguito il sostegno alla ricerca scientifica tramite il fondo di investimento TFS iCare di Sella Sgr, che finanzia due nuovi progetti di ricerca sul cancro della Fondazione Umberto Veronesi. Tra le iniziative avviate nei territori in cui il gruppo è presente, è stata lanciata una *call for ideas* per il rilancio dell'economia pugliese attraverso progetti innovativi in grado di contrastare la Xylella. Sono anche continuate le iniziative di solidarietà a supporto dell'emergenza umanitaria in Ucraina con ulteriori donazioni destinate all'acquisto di ambulanze.

Nell'ambito delle iniziative dedicate alle persone, il gruppo Sella - che ha ottenuto la certificazione Great Place to Work - ha raggiunto due importanti intese con le organizzazioni sindacali. È stato sottoscritto un accordo sperimentale che ha portato a 13 le giornate medie mensili di smart working e sono stati rinnovati i contratti integrativi delle società del gruppo prevedendo anche l'ampliamento del sistema dei permessi su genitorialità e assistenza alle famiglie.

I risultati di Banca Sella

Nel quadro dei risultati consolidati positivi si inserisce il buon andamento di Banca Sella, società emittente titoli diffusi. I risultati al 30 settembre 2022, approvati oggi dal Consiglio d'amministrazione della banca, infatti, si sono chiusi con un utile netto di 69,1 milioni di euro, in crescita rispetto ai 43,8 milioni di euro dello stesso periodo dell'anno precedente, anche grazie ad alcune componenti e operazioni di finanza straordinaria che hanno caratterizzato i nove mesi, come le cedole sui titoli indicizzati all'inflazione e la cessione dei crediti fiscali.

Nel terzo trimestre il Cet1 della banca è risultato pari al 19,22% e il Total Capital Ratio al 21,85% (erano rispettivamente 15,88% e 19,95% a fine 2021). Il livello dei coefficienti patrimoniali ha anche incorporato gli effetti derivanti dalla prima applicazione dei modelli interni avanzati (AIRB) sul credito, per i quali la banca ha ricevuto l'autorizzazione da Banca d'Italia nel mese di luglio. Positivi anche gli indicatori relativi alla liquidità: l'indice LCR della banca è pari al 213,5%, mentre l'indice NSFR è pari al 145,3% (per entrambi gli indicatori i limiti minimi previsti sono pari al 100%).

Gli impieghi a supporto delle attività di famiglie e imprese sono aumentati del 6,3% raggiungendo i 9 miliardi di euro. Per sostenere l'economia dei territori in cui opera, contrastare gli effetti dell'aumento dell'inflazione e accompagnare i propri clienti nella transizione energetica e green, infatti, sono state avviate diverse iniziative, tra cui una moratoria sui finanziamenti in essere, accesso a nuove forme di credito per favorire gli investimenti che portano a un maggior efficientamento energetico e nuovi fondi a supporto delle aziende che intendono partecipare ai bandi del PNRR con lo scopo di incentivare l'installazione di impianti fotovoltaici.

Positivi gli indici di qualità del credito. Il costo del rischio di credito annualizzato è stato pari a 14 bps (era 31 bps nello stesso periodo dell'anno precedente e 36 bps a fine 2021). L'Npl Ratio netto della banca è sceso all'1,8% (era 2% a fine 2021), mentre l'Npl ratio lordo si è ridotto al 3,4% (era 3,8% a fine 2021). L'indice Texas Ratio è migliorato al 33% (era 36,2% a fine 2021).

Sella

La raccolta globale al valore di mercato si è attestata a quota 30,6 miliardi di euro, in calo dell'8,5% per effetto della diminuzione di 2,7 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 diretta è in linea con la fine dell'anno precedente, attestandosi a 13,1 miliardi di euro (+0,1%), mentre la raccolta netta globale nei nove mesi è stata positiva, pari a 443 milioni di euro.

Rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente, sono cresciuti il margine di intermediazione (+18,1% a 353,2 milioni di euro), il margine di interesse (+32,7% a 155,8 milioni di euro) e i ricavi netti da servizi (+7,6% a 177,9 milioni di euro). È aumentata anche la componente relativa al risultato netto dell'attività finanziaria (+20,7% a 19,5 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 conseguentemente all'incremento dei tassi di interesse).

Biella, 10 novembre 2022

DATI CONTABILI CONSOLIDATI DEL GRUPPO BANCARIO
AL 30 SETTEMBRE 2022
PERIMETRO CIVILISTICO – CAPOGRUPPO BANCA SELLA HOLDING

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

(dati in unità di euro)

VOCI DELL'ATTIVO		30-09-2022	31-12-2021
10.	Cassa e disponibilità liquide	2.756.165.222	273.173.155
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.893.279.253	1.095.219.364
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	1.235.709.986	407.483.979
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	657.569.267	687.735.385
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	941.206.056	713.575.123
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	14.604.051.502	16.985.601.642
	a) Crediti verso banche	543.993.693	4.662.712.738
	b) Crediti verso clientela	14.060.057.809	12.322.888.904
50.	Derivati di copertura	9.757.781	-
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	6.401.028	56.815.253
70.	Partecipazioni	101.331.766	96.286.577
90.	Attività materiali	361.781.813	364.565.275
100.	Attività immateriali	198.557.449	182.891.498
	di cui:		
	- avviamento	67.018.656	67.114.862
110.	Attività fiscali	204.986.343	223.157.098
	a) correnti	33.827.625	44.653.104
	b) anticipate	171.158.718	178.503.994
120.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	1.420.060	1.794.394
130.	Altre attività	877.647.663	485.482.775
	Totale dell'attivo	21.956.585.936	20.478.562.154

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		30-09-2022	31-12-2021
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	18.934.177.157	18.372.840.884
	a) Debiti verso banche	2.252.329.602	2.258.821.829
	b) Debiti verso clientela	16.518.366.301	15.899.957.496
	c) Titoli in circolazione	163.481.254	214.061.559
20.	Passività finanziarie di negoziazione	697.911.603	122.370.769
40.	Derivati di copertura	16.990.646	58.398.784
60.	Passività fiscali	61.183.824	39.859.605
	a) correnti	48.255.911	26.652.112
	b) differite	12.927.913	13.207.493
80.	Altre passività	764.219.748	466.467.207
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	29.953.040	35.529.170
100.	Fondi per rischi e oneri	66.877.618	75.119.672
	a) impegni e garanzie rilasciate	4.946.666	4.871.912
	b) quiescenza e obblighi simili	10.000	10.000
	c) altri fondi per rischi e oneri	61.920.952	70.237.760
120.	Riserve da valutazione	33.131.884	41.554.514
150.	Riserve	817.730.340	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 (+/-)	232.697.734	223.137.883
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	88.850.118	108.332.724
	Totale del passivo e del patrimonio netto	21.956.585.936	20.478.562.154

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO CONSOLIDATO

(dati in migliaia di euro)

VOCI	30/09/2022	30/09/2021	Variazione %
10. Interessi attivi e proventi assimilati	279.684,0	217.739,2	28,4%
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(38.488,4)	(39.737,2)	-3,1%
70. Dividendi e proventi simili	6.230,6	4.886,6	27,5%
MARGINE DI INTERESSE E DIVIDENDI	247.426,2	182.888,7	35,3%
40. Commissioni attive	423.023,4	368.298,6	14,9%
Altri proventi di gestione - recuperi spese e altri servizi	49.919,9	47.361,3	5,4%
50. Commissioni passive	(128.725,4)	(101.402,6)	26,9%
Spese amministrative variabili	(47.781,1)	(35.652,8)	34,0%
Ricavi netti da servizi	296.436,8	278.604,5	6,4%
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	56.974,0	39.379,7	44,7%
90. Risultato netto dell'attività di copertura	309,4	(86,5)	-457,5%
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:			
a) Attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	18.203,6	19.819,8	-8,2%
b) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	359,1	4.221,8	-91,5%
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fv con impatto a ce	6.565,1	10.488,0	-37,4%
Risultato netto dell'attività finanziaria	82.411,2	73.822,8	11,6%
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	626.274,1	535.316,0	17,0%
190. Spese Amministrative:			
a) spese per il personale	(262.927,6)	(233.051,1)	12,8%
Irap sul costo del personale e comandati netto (1)	(384,7)	(330,8)	16,3%
Totale spese personale e Irap	(263.312,3)	(233.381,8)	12,8%
b) Altre spese amministrative (dedotte altre spese variabili)	(166.358,7)	(159.061,4)	4,6%
Recupero imposta di bollo e altri tributi (1)	49.264,6	49.314,8	-0,1%
Totale spese amministrative e recupero imposte	(117.094,1)	(109.746,6)	6,7%
210. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(27.425,7)	(26.075,5)	5,2%
220. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(29.607,1)	(24.855,6)	19,1%
230. Altri oneri/proventi di gestione (dedotto il "Recupero imposta di bollo e altri tributi")	(10.729,3)	(9.563,7)	12,2%
Costi operativi	(448.168,5)	(403.623,2)	11,0%
RISULTATO DI GESTIONE	178.105,6	131.692,8	35,2%
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	(17.947,9)	(31.422,4)	-42,9%
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	(3.435,6)	(2.221,9)	54,6%
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(286,5)	(474,5)	-100,0%
200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri componente relativa al rischio credito	121,3	628,6	-80,7%
Rettifiche/riprese di valore per rischio di credito	(21.548,7)	(33.490,2)	-35,7%

130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(45,0)	44,9	-200,2%
200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	2.331,3	(2.619,8)	-189,0%
250. Utili (perdite) delle partecipazioni	(295,8)	(2.038,5)	-85,5%
Utili (perdite) da avviamenti, investimenti e valutazioni att.materiali e immateriali	(65,6)	(1.520,2)	-95,7%
UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE ANTE EFFETTI NON RICORRENTI	158.481,9	92.069,0	72,1%
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	158.481,9	152.794,0	3,7%
300. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente (dedotta "Irap su costo del personale e comandati netto")	(53.195,6)	(30.039,3)	77,1%
UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	105.286,3	122.754,7	-14,2%
320. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	(139,7)	-	-
UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	105.146,7	122.754,7	-14,3%
340. UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO DI PERTINENZA DI TERZI	16.296,5	18.274,3	-10,8%
350. UTILE (PERDITA) DI ESERCIZIO DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO	88.850,1	104.480,4	-15,0%

(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	30/09/2022	31/12/2021	Variazioni	
			assolute	%
Totale attivo	21.956.585,9	20.478.562,2	1.478.023,8	7,2%
Attività finanziarie (1)	6.189.923,3	4.612.851,3	1.577.072,0	34,2%
Impieghi per cassa esclusi PCT attivi	10.378.973,2	9.711.287,9	667.685,4	6,9%
<i>pronti contro termine attivi</i>	<i>587.970,1</i>	<i>85.194,9</i>	<i>502.775,2</i>	<i>590,1%</i>
Totale impieghi per cassa (2)	10.966.943,4	9.796.482,8	1.170.460,6	11,9%
Partecipazioni	101.331,8	96.286,6	5.045,2	5,2%
Immobilizzazioni materiali e immateriali	560.339,3	547.456,8	12.882,5	2,4%
Raccolta diretta esclusi PCT passivi	16.680.735,7	15.901.254,3	779.481,4	4,9%
<i>pronti contro termine passivi</i>	<i>1.111,9</i>	<i>212.764,7</i>	<i>(211.652,9)</i>	<i>-99,5%</i>
Totale raccolta diretta (esclusi debiti per diritto d'uso) (3)	16.615.370,6	16.045.631,7	569.738,9	3,6%
Raccolta diretta da istituzioni creditizie	25.297,1	37.865,5	(12.568,4)	-33,2%
Raccolta indiretta valorizzata a prezzi di mercato	30.036.774,3	33.124.767,1	(3.087.992,8)	-9,3%
Raccolta globale valorizzata a prezzi di mercato (4)	46.677.442,0	49.208.264,3	(2.530.822,3)	-5,1%
Patrimonio netto	1.385.272,3	1.307.976,1	77.296,2	5,9%
Capitale primario di classe 1 (CET 1)	1.053.358,0	1.081.706,0	(28.348,0)	-2,6%
Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT 1)	19.002,0	22.589,0	(3.587,0)	-15,9%
Capitale di classe 2 (T2)	120.834,0	145.333,0	(24.499,0)	-16,9%
Totale fondi propri	1.193.194,0	1.249.628,0	(56.434,0)	-4,5%

- (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⁾	30/09/2022	30/09/2021	Variazioni	
			assolute	%
Margine di interesse	247.426,2	182.888,7	64.537,5	35,3%
Ricavi netti da servizi ⁽⁶⁾	296.436,8	278.604,5	17.832,3	6,4%
di cui: commissioni attive	423.023,4	368.298,6	54.724,8	14,9%
di cui: commissioni passive	(128.725,4)	(101.402,6)	(27.322,8)	26,9%
Risultato netto dell'attività finanziaria ⁽⁷⁾	82.411,2	73.822,8	8.588,4	11,6%
Margine di intermediazione	626.274,1	535.316,0	90.958,1	17,0%
Costi operativi al netto del recupero imposta di bollo ⁽⁸⁾	(448.168,5)	(403.623,2)	(44.545,3)	11,0%
Risultato di gestione	178.105,6	131.692,8	46.412,8	35,2%
Rettifiche/riprese di valore per rischio di credito ⁽⁹⁾	(21.548,7)	(33.490,2)	11.941,5	-35,7%
Altre poste economiche ⁽¹⁰⁾	(51.270,6)	24.552,2	(75.822,7)	-308,8%
Utile (perdita) d'esercizio di pertinenza della Capogruppo	88.850,1	104.480,4	(15.630,3)	-15,0%
Utile (perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi	16.296,5	18.274,3	(1.977,8)	-10,8%

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

(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. Il dato particolarmente positivo nel semestre 2021 conteneva la plusvalenza derivante dalla cessione di HYPE per circa 57 milioni di euro.

INDICATORI ALTERNATIVI DI PERFORMANCE DEL GRUPPO

(dati espressi in %)

INDICI DI REDDITIVITA' (%)	30/09/2022	31/12/2021
R.O.E. (return on equity) ⁽¹¹⁾ ⁽²¹⁾	11,1%	11,1%
R.O.E. (return on equity) ante eventi societari ⁽²¹⁾	11,2%	5,9%
R.O.A. (return on assets) ⁽¹²⁾ ⁽²¹⁾	0,6%	0,5%
R.O.A. (return on assets) ante eventi societari ⁽²¹⁾	0,6%	0,3%
	30/09/2022	30/09/2021
Margine d'interesse ⁽¹³⁾ / Margine di intermediazione ⁽¹³⁾	39,5%	34,2%
Ricavi netti da servizi ⁽¹³⁾ / Margine di intermediazione ⁽¹³⁾	47,3%	52,0%
Ricavi netti da attività finanziarie ⁽¹³⁾ / Margine di intermediazione ⁽¹³⁾	13,2%	13,8%
Cost to income ⁽¹⁴⁾	70,8%	74,7%
INDICI PATRIMONIALI E DI LIQUIDITA' (%)	30/09/2022	31/12/2021
Impieghi per cassa ⁽¹⁵⁾ / Raccolta diretta	62,2%	61,1%
Impieghi per cassa ⁽¹⁵⁾ / Totale attivo	47,3%	47,4%
Raccolta diretta / Totale attivo	76,0%	77,6%
Leverage ratio ⁽²²⁾	4,7%	6,6%
Leverage ratio "normalizzato" ⁽²³⁾	4,7%	5,2%
Liquidity coverage ratio (LCR) ⁽¹⁶⁾	181,2%	198,9%
Net stable funding ratio (NSFR) ⁽¹⁷⁾	131,2%	134,1%
INDICI DI RISCHIOSITA' DEL CREDITO (%)	30/09/2022	31/12/2021
Attività deteriorate nette / Impieghi per cassa ⁽¹⁵⁾ - (Non Performing Loans ratio netto)	2,0%	2,2%
Attività deteriorate lorde / Impieghi per cassa lordi ⁽¹⁵⁾ - (Non Performing Loans ratio lordi)	3,8%	4,2%
Crediti verso clientela deteriorati lordi / totale degli impieghi lordi (Non Performing Loans ratio EBA) ⁽¹⁸⁾	2,9%	2,9%
Sofferenze nette / Impieghi per cassa ⁽¹⁵⁾	0,6%	0,7%
Sofferenze lorde / Impieghi per cassa lordi ⁽¹⁵⁾	1,8%	2,0%
Rettifiche di valore nette su crediti ⁽¹⁹⁾ / Impieghi per cassa ⁽¹⁵⁾ - (Costo del credito %) ⁽²¹⁾	0,28%	0,58%
Tasso di copertura dei crediti deteriorati - (Non Performing Loans coverage ratio)	49,2%	49,5%
Tasso di copertura delle sofferenze	65,8%	67,1%
Texas ratio ⁽²⁰⁾	29,4%	31,7%
COEFFICIENTI DI SOLVIBILITÀ (%)	30/09/2022	31/12/2021
Coefficiente di CET 1 capital ratio	13,13%	12,28%
Coefficiente di Tier 1 capital ratio	13,37%	12,54%
Coefficiente di Total capital ratio	14,88%	14,19%

(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 12 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) Indicatore annualizzato.

(22) 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 bancario, tenuto conto di specifici trattamenti per Derivati e PCT come richiesto dalla normativa di riferimento.

(23) Il Leverage ratio è stato ricalcolato al 31/12/21 normalizzando il venir meno dell'esclusione dei depositi presso BCE (TLTRO3) dal calcolo della Total Exposure (denominatore del Leverage Ratio), agevolazione concessa da Banca d'Italia come provvedimento temporaneo durante il periodo di Covid.

BANCA SELLA – PROSPETTI CONTABILI AL 30 SETTEMBRE 2022

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

(dati in unità di euro)

VOCI DELL'ATTIVO		30-09-2022	31-12-2021
10.	Cassa e disponibilità liquide	3.731.936.959	3.728.156.313
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	206.615.820	257.462.704
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	41.127.551	29.982.354
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	165.488.269	227.480.350
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	487.154.813	318.860.265
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	11.171.830.700	11.418.298.550
	a) Crediti verso banche	299.028.789	1.107.727.500
	b) Crediti verso clientela	10.872.801.911	10.310.571.050
50.	Derivati di copertura	9.711.800	-
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	6.025.243	54.368.062
70.	Partecipazioni	134.038.666	133.038.666
80.	Attività materiali	113.219.047	117.635.328
90.	Attività immateriali	94.585.013	86.394.320
	di cui:		
	- avviamento	11.370.566	11.370.566
100.	Attività fiscali	109.069.328	123.539.423
	a) correnti	13.033.242	21.223.432
	b) anticipate	96.036.086	102.315.991
120.	Altre attività	473.036.469	345.766.333
	Totale dell'attivo	16.537.223.858	16.583.519.964

STATO PATRIMONIALE PASSIVO

(dati in unità di euro)

VOCI DEL PASSIVO E PATRIMONIO NETTO		30-09-2022	31-12-2021
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	15.262.504.045	15.427.628.598
	a) Debiti verso banche	2.107.873.692	2.283.369.263
	b) Debiti verso clientela	13.047.283.573	12.934.234.138
	c) Titoli in circolazione	107.346.780	210.025.197
20.	Passività finanziarie di negoziazione	22.276.903	10.235.091
40.	Derivati di copertura	16.528.144	55.849.412
60.	Passività fiscali	30.661.305	11.346.596
	a) correnti	26.093.845	6.674.468
	b) differite	4.567.460	4.672.128
80.	Altre passività	269.570.270	192.442.751
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	16.857.213	20.574.329
100.	Fondi per rischi e oneri	25.308.321	26.284.987
	a) impegni e garanzie rilasciate	4.034.499	4.183.570
	c) altri fondi per rischi e oneri	21.273.822	22.101.417
110.	Riserve da valutazione	16.328.008	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 (+/-)	69.121.304	41.377.919
	Totale del passivo e del patrimonio netto	16.537.223.858	16.583.519.964

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

(dati in migliaia di euro)

VOCI	30/09/2022	30/09/2021	Variazione %
10. Interessi attivi e proventi assimilati	172.952,7	137.791,0	25,5%
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(20.293,6)	(23.413,1)	-13,3%
70. Dividendi e proventi simili	3.127,2	3.015,3	3,7%
MARGINE DI INTERESSE E DIVIDENDI	155.786,3	117.393,2	32,7%
40. Commissioni attive	299.296,7	258.353,0	15,8%
50. Commissioni passive	(82.068,4)	(63.750,7)	28,7%
Altri proventi di gestione - recuperi spese e altri servizi	6.200,7	5.729,4	8,2%
Spese amministrative variabili	(45.495,5)	(34.915,4)	30,3%
Ricavi netti da servizi	177.933,5	165.416,3	7,6%
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	9.023,7	4.875,5	85,1%
90. Risultato netto dell'attività di copertura	280,1	(68,5)	-508,8%
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:			
a) Attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	19.167,8	10.323,8	85,7%
b) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	374,3	1.177,6	-68,2%
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fv con impatto a ce	(9.337,8)	(141,4)	6503,5%
Risultato netto dell'attività finanziaria	19.508,1	16.167,0	20,7%
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	353.227,8	298.976,5	18,1%
160. Spese amministrative			
a) spese per il personale	(125.672,4)	(113.319,8)	10,9%
Irap su costo del personale e comandi netto (1)	(120,7)	(118,0)	2,3%
Totale spese personale e irap	(125.793,1)	(113.437,8)	10,9%
b) Altre spese amministrative (dedotte altre spese variabili)	(107.975,3)	(102.281,1)	5,6%
Recupero imposta di bollo e altri tributi (1)	29.585,2	31.257,2	-5,3%
Totale spese amministrative e recupero imposte	(78.390,2)	(71.023,9)	10,4%
180. Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali	(15.209,1)	(14.281,6)	6,5%
190. Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali	(18.408,6)	(14.605,4)	26,0%
200. Altri oneri/proventi di gestione (dedotto il Recupero imposta di bollo e altri tributi)	(3.256,8)	(1.961,9)	66,0%
Costi operativi	(241.057,7)	(215.310,6)	12,0%
RISULTATO DI GESTIONE	112.170,1	83.665,8	34,1%
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	(10.332,2)	(20.937,3)	-50,7%
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di Attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	1.097,8	1.916,7	-42,7%
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(79,4)	(388,5)	-79,6%
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri componente relativa al rischio di credito	149,1	532,4	-72,0%
Rettifiche/riprese di valore per rischio di credito	(9.164,7)	(18.876,7)	-51,4%
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(277,4)	(604,0)	-54,1%
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(41,4)	13,4	-408,1%
220. Utili (perdite) delle partecipazioni	-	(889,2)	-100,0%
Utili (perdite) da avviamenti, investimenti e valutazioni att.materiali e immateriali	0,7	(1.111,9)	-100,1%
UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	102.687,3	62.197,4	65,1%
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(33.566,0)	(18.401,6)	82,4%
UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	69.121,3	43.795,8	57,8%
UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	69.121,3	43.795,8	57,8%

(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	30-09-2022	31-12-2021	Variazioni	
			assolute	%
Totale attivo	16.537.223,9	16.583.520,0	(46.296,1)	-0,3%
Attività finanziarie ⁽¹⁾	2.715.073,4	2.579.710,6	135.362,8	5,3%
Totale impieghi per cassa ⁽²⁾	8.960.534,2	8.429.597,5	530.936,8	6,3%
Garanzie rilasciate	251.956,2	256.432,4	(4.476,3)	-1,8%
Partecipazioni	134.038,7	133.038,7	1.000,0	0,8%
Immobilizzazioni materiali e immateriali	207.804,1	204.029,6	3.774,4	1,9%
Raccolta diretta esclusi PCT passivi	13.153.618,1	13.139.134,4	14.483,7	0,1%
<i>pronti contro termine passivi</i>	<i>1.012,3</i>	<i>5.125,0</i>	<i>(4.112,7)</i>	<i>-80,3%</i>
Totale raccolta diretta ⁽³⁾	13.096.189,7	13.082.876,3	13.313,3	0,1%
Raccolta diretta da istituzioni creditizie	15.023,5	7.610,5	7.413,0	97,4%
Raccolta indiretta valorizzata a prezzi di mercato	17.482.320,8	20.350.584,0	(2.868.263,2)	-14,1%
Raccolta globale valorizzata a prezzi di mercato ⁽⁴⁾	30.593.534,0	33.441.070,8	(2.847.536,8)	-8,5%
Patrimonio netto	893.517,7	839.158,2	54.359,5	6,5%
Capitale primario di classe 1 (CET 1)	766.822,9	799.350,8	(32.527,9)	-4,1%
Capitale di classe 2 (T2)	105.000,0	205.000,0	(100.000,0)	-48,8%
Totale fondi propri	871.822,9	1.004.350,8	(132.527,9)	-13,2%

(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)	30-09-2022	30-09-2021	Variazioni	
			assolute	%
Margine di interesse	155.786,3	117.393,2	38.393,1	32,7%
Ricavi netti da servizi ⁽⁶⁾	177.933,5	165.416,3	12.517,2	7,6%
di cui: commissioni attive	299.296,7	258.353,0	40.943,7	15,9%
di cui: commissioni passive	(82.068,4)	(63.750,7)	(18.317,7)	28,7%
Risultato netto dell'attività finanziaria ⁽⁷⁾	19.508,1	16.167,0	3.341,1	20,7%
Margine di intermediazione	353.227,8	298.976,5	54.251,3	18,1%
Costi operativi al netto recuperi imposte e bolli ⁽⁸⁾	(241.057,7)	(215.310,6)	(25.747,1)	12,0%
Risultato di gestione	112.170,1	83.665,8	28.504,3	34,1%
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito ⁽⁹⁾	(9.164,7)	(18.876,7)	9.712,1	-51,5%
Altre poste economiche ⁽¹⁰⁾	(318,1)	(2.591,7)	2.273,6	-87,7%
Imposte sul reddito	(33.566,0)	(18.401,6)	(15.164,4)	82,4%
Utile (perdita) d'esercizio	69.121,3	43.795,8	25.325,5	57,8%

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

(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 DI PERFORMANCE

(dati espressi in %)

INDICI DI REDDITIVITA' (%)	30-09-2022	30-09-2021
R.O.E. (return on equity) ⁽¹¹⁾⁽²⁰⁾	11,4%	7,4%
R.O.A. (return on assets) ⁽¹²⁾⁽²⁰⁾	0,6%	0,4%
Margine d'interesse ⁽¹³⁾ / Margine di intermediazione ⁽¹³⁾	44,1%	39,3%
Ricavi netti da servizi ⁽¹³⁾ / Margine di intermediazione ⁽¹³⁾	50,4%	55,3%
Ricavi netti da attività finanziarie ⁽¹³⁾ / Margine di intermediazione ⁽¹³⁾	5,5%	5,4%
Cost to income ⁽¹⁴⁾	67,0%	71,2%
INDICI PATRIMONIALI E DI LIQUIDITA' (%)	30-09-2022	31-12-2021
Impieghi per cassa / Raccolta diretta	68,1%	64,2%
Impieghi per cassa / Totale attivo	54,2%	50,8%
Raccolta diretta / Totale attivo	79,5%	79,2%
Liquidity coverage ratio (LCR) ⁽¹⁶⁾	213,5%	212,7%
Net stable funding ratio (NSFR) ⁽¹⁷⁾	145,3%	148,5%
INDICI DI RISCHIOSITA' DEL CREDITO (%)	30-09-2022	31-12-2021
Attività deteriorate nette / Impieghi per cassa - (Non Performing Loans ratio netto)	1,8%	2,0%
Attività deteriorate lorde / Impieghi per cassa lordi - (Non Performing Loans ratio lordi)	3,4%	3,8%
Crediti verso clientela deteriorati lordi / totale degli impieghi lordi (Non Performing Loans ratio EBA) ⁽¹⁸⁾	2,4%	2,5%
Sofferenze nette / Impieghi per cassa	0,7%	0,7%
Sofferenze lorde/ Impieghi per cassa lordi	1,7%	1,9%
Rettifiche di valore nette su crediti ⁽¹⁹⁾ / Impieghi per cassa - (Costo del credito %) ⁽²⁰⁾	0,14%	0,36%
Tasso di copertura dei crediti deteriorati - (Non Performing Loans coverage ratio)	47,0%	48,1%
Tasso di copertura delle sofferenze	62,7%	64,9%
Texas ratio ⁽²¹⁾	33,0%	36,2%
COEFFICIENTI DI SOLVIBILITÀ (%)	30-09-2022	31-12-2021
Coefficiente di CET 1 capital ratio	19,22%	15,88%
Coefficiente di Tier 1 capital ratio	19,22%	15,88%
Coefficiente di Total capital ratio	21,85%	19,95%

(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 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.

(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) Indicatore annualizzato.

(21) 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).