

Sella: prosegue la crescita, molto positivi i risultati 2023

*Il buon andamento è stato sostenuto da tutte le componenti di business a conferma dell'efficacia della strategia di sviluppo
Superato il miliardo di euro di margine di intermediazione*

- **Utile netto di pertinenza del gruppo:** 107,5 milioni di euro
- **Utile netto consolidato comprensivo di terzi:** 149 milioni di euro
- **Margine di intermediazione:** 1 miliardo di euro
- **Raccolta netta:** 5,3 miliardi di euro
- **Raccolta diretta:** 18 miliardi di euro
- **Raccolta globale:** 56,5 miliardi di euro
- **Impieghi totali:** 11 miliardi di euro
- **Roe:** 10,8%
- **Team Sella:** oltre 6.300 persone

- **Banca Sella: Cet1 19,27% - Total Capital Ratio 21,78%**
- **Banca Patrimoni Sella & C.: Cet1 13,57% - Total Capital Ratio 13,57%**
- **Gruppo Sella: Cet1: 13,36% - Total Capital Ratio 15,47%**

Il gruppo Sella ha chiuso il 2023 con risultati molto positivi e in progressiva crescita nei diversi settori di attività, confermando l'efficacia della diversificazione delle fonti di ricavo e della propria strategia di sviluppo, basata sulla qualità della consulenza e sull'innovazione tecnologica e la promozione di un ecosistema finanziario aperto per servire meglio la clientela e generare un impatto positivo sull'economia e sulla società. Pur in un contesto economico globale incerto e segnato da continue tensioni internazionali, il gruppo ha infatti registrato l'aumento del margine di intermediazione (+18,2%), della raccolta globale (+16,1%), degli impieghi (+4,9%) e di tutti i volumi di business. Al raggiungimento di tali risultati hanno contribuito, in particolare, le banche del gruppo – Banca Sella e Banca Patrimoni Sella & C. – che hanno registrato utili in crescita, hanno aumentato la raccolta e hanno consolidato la propria posizione patrimoniale.

Risultati consolidati del gruppo Sella

I risultati al 31 dicembre 2023 approvati oggi dal Consiglio d'amministrazione della capogruppo Banca Sella Holding si sono chiusi con un utile netto consolidato di 107,5 milioni di euro, in crescita rispetto ai 91,9 milioni di euro dello stesso periodo dell'anno precedente. L'utile consolidato comprensivo della componente di pertinenza dei soci terzi, presenti nell'azionariato di diverse società del gruppo anche a supporto dello sviluppo strategico delle loro attività di business, si è attestato a 149 milioni di euro (era stato pari a 109,5 milioni di euro a fine 2022).

Il risultato operativo lordo, a testimonianza del significativo miglioramento a livello industriale, si è attestato a 314,6 milioni di euro (+30%) grazie ad una crescita del margine di intermediazione nettamente superiore a quella dei costi. Rispetto allo scorso anno si sono registrati un maggior costo del rischio di credito (passato da 37 bps di fine 2022 a 39 bps) e alcune svalutazioni su partecipazioni a patrimonio netto.

Raccolta e impieghi

La fiducia dei clienti ha determinato un risultato eccellente della raccolta netta globale, positiva per 5,3 miliardi di euro. La raccolta globale al valore di mercato è cresciuta quindi del 16,1% rispetto alla fine dell'anno precedente attestandosi a 56,5 miliardi di euro. Su tale crescita ha inciso anche l'incremento del valore complessivo degli investimenti dei clienti in raccolta indiretta per 2,5 miliardi di euro dovuta all'effetto corsi. La raccolta diretta è cresciuta dell'8,5% raggiungendo i 18 miliardi di euro. Crescono anche gli impieghi che sono saliti del 4,9% a 11 miliardi di euro, testimoniando una elevata capacità di supporto alle attività di famiglie e imprese.

Margini e ricavi

Significativa la crescita del margine di intermediazione, che per la prima volta ha superato il miliardo di euro, con un incremento rispetto alla fine dell'anno precedente del 18,2%, attestandosi a 1,015 miliardi di euro. Ciò ha consentito al gruppo di proseguire gli investimenti, le iniziative di sviluppo e la crescita dell'organico. I ricavi netti da servizi sono aumentati del 6,5% a 434,6 milioni di euro e il margine di interesse del 49% a 534,3 milioni di euro, grazie prevalentemente alla componente commerciale e alla dinamica dei tassi di interesse. Il buon andamento è evidenziato anche dal costante aumento delle quote di mercato. Il risultato netto dell'attività finanziaria si è ridotto a 46,6 milioni di euro (-49,7% principalmente per effetto delle operazioni non ricorrenti dello scorso anno di cessione di titoli e di crediti fiscali a terzi).

Ai risultati positivi del 2023 hanno contribuito tutti i settori in cui il gruppo è impegnato e il buon bilanciamento e diversificazione delle fonti di ricavo. I servizi di investimento hanno generato ricavi pari a 186,9 milioni di euro (+3,7%). Significativa la crescita dei sistemi di pagamento: i volumi transati complessivi legati ai servizi di acquiring ed issuing sono aumentati del 19,2% con un incremento del margine di intermediazione del 7,8% a 109,3 milioni di euro. Tali volumi sono stati raggiunti anche grazie all'aumento delle transazioni tramite Pos (+22,6%) ed e-commerce (+7,3%). I margini legati allo sviluppo delle piattaforme di open finance, degli open payments e dell'offerta a terzi di servizi tecnologici hanno generato ricavi pari a 46,4 milioni di euro (+6,5%). La finanza ha registrato una performance dei margini pari a 74,9 milioni di euro, in calo rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente (-54,9%), che era stato caratterizzato da condizioni molto favorevoli quali l'elevata volatilità dei mercati, e il contributo dell'inflazione al rendimento del portafoglio titoli, nonché da plusvalenze derivanti da cessioni di titoli. I ricavi da nuovi business sono cresciuti del 13,6% a 82,8 milioni di euro, in particolare grazie ai servizi di corporate e investment banking i cui ricavi sono saliti del 48,1% a 12,9 milioni di euro, alle piattaforme di pagamenti end-to-end per aziende e merchant e alle soluzioni di embedded finance. I ricavi netti complessivi del gruppo nell'ambito dell'open finance sono stati pari a 54,7 milioni di euro, in crescita del 14,5% rispetto all'anno precedente.

Qualità del credito

Si conferma ottima la qualità del credito. L'Npl Ratio netto è diminuito all'1,6% (era 1,8%), mentre quello lordo è sceso al 3% (era 3,5%). Il costo del rischio di credito si è attestato a 39 bps (era 37 bps a fine 2022). Il tasso di copertura sulle sofferenze si è attestato al 64,8% (era 65,7%), quello sui crediti deteriorati al 48,8% (era 49,5%), in lieve flessione 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 22,7% (era 27,2%).

Solidità e liquidità

Il gruppo ha ulteriormente rafforzato l'elevata solidità patrimoniale, ampiamente superiore agli standard richiesti. Il Cet1 è risultato pari al 13,36% e il Total Capital Ratio al 15,47% (erano rispettivamente 13,21% e 15,12% a fine 2022). Migliorati e ampiamente superiori ai limiti minimi previsti anche gli indicatori di liquidità: LCR al 230,83% e NSFR al 142,90% (erano 166,72% e 132,76% a fine 2022; la soglia richiesta per entrambi è 100%).

Clienti e dipendenti

A fine 2023, il numero totale dei clienti del gruppo è ulteriormente cresciuto superando i 3 milioni. Nello specifico, si è registrato un aumento del 7,1% a 3,003 milioni considerando Hype, detenuta in joint venture con illimity. La crescita è stata dell'8,3% a 1,326 milioni senza Hype rafforzando quindi una capacità di sviluppo commerciale che ha consentito una crescita netta di clienti triplicata nell'ultimo triennio (+231mila) rispetto al triennio precedente anche nei settori di business più tradizionali, grazie alla strategia basata su consulenza e innovazione tecnologica.

Si è rafforzato anche il Team Sella, composto da dipendenti e collaboratori, che ha superato le 6.300 persone. Nel corso dell'anno sono stati 675 i nuovi ingressi di dipendenti di cui 439 in Italia e 236 all'estero.

Investimenti

Gli investimenti sono stati pari a 104 milioni di euro, esclusa la componente immobiliare. I costi operativi sono saliti del 13,8% per l'incremento dell'organico e per gli aumenti previsti dal rinnovo del contratto collettivo nazionale dei bancari. Pur considerando questi importanti investimenti, il Cost to Income è migliorato scendendo al 68% (era 71,6% a fine 2022).

Sostenibilità

La strategia di crescita e sviluppo del gruppo è stata dedicata anche al proprio impegno per la sostenibilità e a generare impatto positivo. Sono cresciute le masse intermedie nella raccolta, negli impieghi e negli investimenti che rispondono a criteri ESG stringenti. Nel corso dell'anno il gruppo ha contribuito a supportare i clienti nella transizione verso una economia a minore impatto ambientale, incrementando la propria offerta di prodotti e servizi ESG, e ha emesso con successo il suo primo green bond da 100 milioni di euro. Sono proseguite, inoltre, le diverse iniziative per ridurre costantemente le proprie emissioni di CO2 lorde, come la realizzazione di un impianto fotovoltaico sovrastante il nuovo parcheggio presso la sede di Biella. Sono anche continuate le iniziative di solidarietà a supporto di diverse associazioni a livello nazionale e internazionale e di sostegno alla ricerca scientifica tramite il fondo di investimento TFS iCare di Sella Sgr che ha finanziato un nuovo progetto della Fondazione Umberto Veronesi dedicato alla leucemia mieloide acuta (LMA) pediatrica.

I risultati di Banca Sella

Banca Sella ha chiuso il 2023 con risultati molto positivi, registrando un utile netto di 157,3 milioni di euro, in significativa crescita rispetto ai 73,3 milioni di euro dell'anno precedente. Il Roe della banca si è attestato al 18,4% rispetto al 9,1% di fine 2022. Ulteriormente rafforzata la tradizionale solidità patrimoniale, con il Cet1 al 19,27% e il Total Capital Ratio al 21,78% (erano 18,63% e 21,16%). Molto positivi anche gli indicatori relativi alla liquidità che si attestano ampiamente sopra i limiti previsti: l'indice LCR è pari a 265,17%, mentre l'indice NSFR è pari a 159,79% (per entrambi i limiti minimi previsti sono pari al 100%).

Nell'ambito della propria strategia di crescita, Banca Sella ha ulteriormente rafforzato il proprio modello di servizio basato su consulenza e relazione personale, continuando a fornire a famiglie, imprenditori ed imprese risposte complete ed efficaci, con lo sviluppo di prodotti e servizi innovativi e ad elevato contenuto tecnologico. Coerentemente con l'obiettivo di sviluppare intermediazione sostenibile, Banca Sella ha ampliato la propria offerta dedicata di soluzioni con caratteristiche ESG, come il finanziamento alle imprese per sostenerne i processi di transizione, e la carta di pagamento per non vedenti e ipovedenti realizzata in plastica riciclata.

Particolarmente soddisfacente lo sviluppo del margine di intermediazione (+30,2% a 644 milioni di euro) grazie all'aumento sia del margine di interesse (+68,3% a 392,3 milioni di euro) sia dei ricavi netti da servizi (+3,3% a 250,7 milioni di euro). Nel dettaglio, il margine di interesse evidenzia una significativa crescita del margine da impieghi commerciali, trainata dall'aumento dei volumi e dalla dinamica dei tassi di mercato, e della redditività del portafoglio titoli di proprietà. La dinamica dei ricavi da servizi è sostenuta dai sistemi di pagamento, sia elettronici che tradizionali, dal buon andamento del banking e delle commissioni accessorie al credito. In aumento anche i proventi da servizi di investimento per il maggior contributo della negoziazione e della consulenza. Per effetto dell'ottimo andamento del margine di intermediazione, il Cost to Income risulta in significativo miglioramento al 58,2% (era 67,6%), nonostante costi operativi in crescita dell'11,1%. Il risultato operativo lordo, in crescita del 64,8% a 261 milioni di euro, testimonia l'andamento industriale molto positivo della banca.

La raccolta globale al valore di mercato si è attestata a 35,4 miliardi di euro, con un incremento del 12,2%, mentre la raccolta netta globale è stata positiva per 2,6 miliardi di euro. La raccolta diretta è cresciuta del 13% a 14,9 miliardi di euro. Gli impieghi a supporto delle attività di famiglie e imprese sono aumentati del 3,7% raggiungendo i 9,4 miliardi di euro. Gli indici di qualità del credito rimangono su livelli eccellenti: il costo del rischio di credito è stato pari a 26 bps (era 22 bps). L'Npl Ratio netto è sceso all'1,5% (era 1,7%) e l'Npl Ratio lordo al 2,7% (era 3,1%). L'indice Texas Ratio è migliorato al 23,7% (era 30,8%).

Il Consiglio d'amministrazione proporrà all'Assemblea degli Azionisti la distribuzione di un dividendo pari a 7,06 centesimi per azione, in crescita del 60,82% rispetto al 2022, per un ammontare complessivo di 47,193 milioni di euro corrispondente ad un payout ratio del 30%.

Banca Patrimoni Sella & C.

Banca Patrimoni Sella & C., specializzata nella gestione e amministrazione dei patrimoni della clientela privata e istituzionale, ha chiuso il 2023 con risultati di assoluto rilievo: l'utile netto, infatti, è stato di 25,5 milioni di euro, in crescita rispetto ai 14,1 milioni del 2022 (+81%).

L'aumento significativo degli asset under management, che si sono attestati a 22,2 miliardi di euro (+21,7% rispetto alla fine del 2022), costituisce un'evidenza del solido sviluppo e del buon andamento della banca. Nel 2023 la raccolta netta globale è stata, infatti, pari a 2,7 miliardi di euro. Il crescente interesse dei clienti verso prodotti di risparmio gestito e servizi di consulenza ha portato l'incremento della raccolta netta qualificata che ha superato gli 1,2 miliardi di euro, con il contestuale positivo andamento delle commissioni attive, che si sono attestate a 154,6 milioni di euro (+23%). Da sottolineare l'incremento del margine d'interesse che si è attestato a 47,8 milioni di euro (+148%), grazie ai risultati del comparto del credito e



degli asset allocati nel portafoglio di tesoreria. Il Cet1 e il Total Capital Ratio sono risultati entrambi pari al 13,57% (erano 11,88% a fine 2022).

Fabrick e l'ecosistema fintech

Prosegue lo sviluppo e la crescita del gruppo Sella nell'open finance, attraverso l'attività della società specializzata Fabrick e delle sue controllate (Axerve, Codd&Date, dpixel, Fabrick Iberica e Judopay, quest'ultima acquisita a maggio 2023), che hanno chiuso il 2023 con ricavi netti complessivi pari a 54,7 milioni di euro, in crescita del 14,5% rispetto all'anno precedente. In aumento anche il numero dei clienti: le controparti collegate a fine 2023 sono state 450 e hanno generato un aumento significativo delle API call in piattaforma a oltre 490 milioni al mese. Nel corso dell'anno è stata siglata la partnership con Mastercard, entrata anche nell'azionariato di Fabrick con una quota di minoranza, volta a sviluppare soluzioni di embedded finance per imprese e istituzioni finanziarie in tutta Europa.

Axerve, la società specializzata nell'accettazione dei pagamenti su tutti i canali fisici e digitali con oltre 100 mila clienti attivi a livello nazionale e internazionale, ha registrato ricavi netti pari a 29,6 milioni di euro (+19%). Importante anche la crescita delle transazioni Pos ed e-commerce per un controvalore di 25,5 miliardi di euro (+20,2%).

La community del Fintech District, nel cui ambito vengono sviluppati progetti di open innovation, a fine 2023 contava 287 fintech associate con l'ingresso di 50 nuove realtà. Oltre 30, invece, le aziende corporate con cui sono state avviate collaborazioni negli anni.

Biella, 9 febbraio 2024

DATI CONTABILI CONSOLIDATI DEL GRUPPO BANCARIO AL 31 DICEMBRE 2023 PERIMETRO CIVILISTICO – CAPOGRUPPO BANCA SELLA HOLDING

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO ATTIVO

(dati in unità di euro)

Voci dell'attivo		31/12/2023	31/12/2022
10.	Cassa e disponibilità liquide	3.526.247.717	2.360.725.964
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.073.280.545	1.068.180.104
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	348.615.599	386.117.827
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	724.664.946	682.062.277
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	879.033.039	784.436.765
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	14.317.802.076	14.376.539.425
	a) crediti verso banche	592.879.524	554.939.472
	b) crediti verso clientela	13.724.922.552	13.821.599.953
50.	Derivati di copertura	6.337.054	10.285.743
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	10.790.392	2.884.553
70.	Partecipazioni	83.372.851	101.084.260
90.	Attività materiali	466.233.015	382.243.362
100.	Attività immateriali	245.945.214	203.644.824
	di cui:		
	- avviamento	71.113.637	66.353.310
110.	Attività fiscali	224.861.199	219.427.776
	a) correnti	81.187.888	45.603.144
	b) anticipate	143.673.311	173.824.632
120.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	674.394	586.094
130.	Altre attività	997.188.670	825.485.858
	Totale dell'attivo	21.831.766.166	20.335.524.728

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO PASSIVO

(dati in unità di euro)

Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2023	31/12/2022
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	19.240.312.702	18.094.188.508
	a) debiti verso banche	1.103.764.158	1.385.146.832
	b) debiti verso clientela	17.320.137.859	16.523.984.127
	c) titoli in circolazione	816.410.685	185.057.549
20.	Passività finanziarie di negoziazione	122.458.697	136.986.429
40.	Derivati di copertura	16.553.545	13.711.827
60.	Passività fiscali	91.232.477	77.066.358
	a) correnti	75.426.458	61.477.537
	b) differite	15.806.019	15.588.821
80.	Altre passività	642.796.504	477.883.679
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	30.194.767	30.137.933
100.	Fondi per rischi e oneri	109.663.391	97.931.371
	a) impegni e garanzie rilasciate	5.709.735	6.353.832
	b) quiescenza e obblighi simili	10.000	10.000
	c) altri fondi per rischi e oneri	103.943.656	91.567.539
120.	Riserve da valutazione	46.862.759	50.238.699
150.	Riserve	932.518.814	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 (+/-)	278.816.710	234.834.427
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	107.493.576	91.942.684
	Totale del passivo e del patrimonio netto	21.831.766.166	20.335.524.728

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO CONSOLIDATO

(dati in migliaia di euro)

VOCI	31/12/2023	31/12/2022	Var. assoluta	Variazione %
10. Interessi attivi e proventi assimilati	707.050,1	408.612,5	298.437,6	73,0%
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(183.977,6)	(57.782,5)	(126.195,1)	218,4%
70. Dividendi e proventi simili	11.204,9	7.757,1	3.447,8	44,4%
MARGINE DI INTERESSE E DIVIDENDI	534.277,4	358.587,1	175.690,3	49,0%
40. Commissioni attive	656.501,1	575.684,1	80.817,0	14,0%
Altri proventi di gestione - recuperi spese e altri servizi	75.798,6	72.723,9	3.074,8	4,2%
50. Commissioni passive (1)	(215.994,2)	(175.765,6)	(40.228,6)	22,9%
Spese amministrative variabili	(81.683,1)	(64.707,6)	(16.975,5)	26,2%
Ricavi netti da servizi	434.622,4	407.934,7	26.687,7	6,5%
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	47.522,8	77.011,3	(29.488,5)	-38,3%
90. Risultato netto dell'attività di copertura	(171,3)	(172,6)	1,3	-0,7%
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:				
a) Attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	(13.863,8)	16.511,6	(30.375,4)	-184,0%
b) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	152,0	(1.142,0)	1.294,0	-113,3%
c) Passività finanziarie	(51,3)	-	(51,3)	-
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fv con impatto a ce	13.032,4	426,2	12.606,3	2958,2%
Risultato netto dell'attività finanziaria	46.620,9	92.634,4	(46.013,5)	-49,7%
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	1.015.520,6	859.156,2	156.364,4	18,2%
190. Spese Amministrative:				
a) spese per il personale	(395.379,3)	(345.562,2)	(49.817,1)	14,4%
Irap sul costo del personale e comandati netto (1)	(672,3)	(623,1)	(49,2)	7,9%
Totale spese personale e Irap	(396.051,6)	(346.185,3)	(49.866,3)	14,4%
b) Altre spese amministrative (dedotte altre spese variabili)	(275.677,0)	(247.452,9)	(28.224,1)	11,4%
Recupero imposta di bollo e altri tributi (1)	77.463,2	66.269,0	11.194,1	16,9%
Totale spese amministrative e recupero imposte	(198.213,8)	(181.183,9)	(17.029,9)	9,4%
210. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(41.442,0)	(37.206,3)	(4.235,7)	11,4%
220. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(45.712,8)	(41.379,4)	(4.333,4)	10,5%
230. Altri oneri/proventi di gestione (dedotto il "Recupero imposta di bollo e altri tributi")	(12.745,0)	(15.314,9)	2.569,9	-16,8%
Costi operativi	(694.165,1)	(621.269,8)	(72.895,3)	11,7%
RISULTATO DI GESTIONE	321.355,5	237.886,4	83.469,1	35,1%

SEGUE CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO CONSOLIDATO

(dati in migliaia di euro)

VOCI	31/12/2023	31/12/2022	Var. assoluta	Variazione %
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	(34.049,0)	(28.085,1)	(5.963,9)	21,2%
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	(8.280,8)	(9.281,2)	1.000,4	-10,8%
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(1.243,8)	(272,3)	(971,5)	-100,0%
200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri componente relativa al rischio credito	483,1	(1.344,6)	1.827,7	-135,9%
Rettifiche/riprese di valore per rischio di credito	(43.090,5)	(38.983,2)	(4.107,3)	10,5%
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a titoli di debito e crediti verso banche	(2.166,4)	(75,4)	(2.091,0)	2773,2%
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(41,3)	83,7	(125,1)	-149,4%
200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(23.296,9)	(28.277,3)	4.980,4	-17,6%
250. Utili (perdite) delle partecipazioni	(36.847,1)	(37,8)	(36.809,3)	97343,1%
Utili (perdite) da avviamenti, investimenti e valutazioni att.materiali e immateriali	(137,2)	(1.877,1)	1.739,9	-92,7%
UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE ANTE EFFETTI NON RICORRENTI	215.776,0	168.719,3	47.056,7	27,9%
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	235.776,0	168.719,3	67.056,7	39,7%
300. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente (dedotta "Irap su costo del personale e comandati netto")	(86.782,7)	(59.173,9)	(27.608,7)	46,7%
UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	148.993,3	109.545,4	39.447,9	36,0%
UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	148.993,3	109.545,4	39.447,9	36,0%
340. UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO DI PERTINENZA DI TERZI	41.499,7	17.602,7	23.897,0	135,8%
350. UTILE (PERDITA) DI ESERCIZIO DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO	107.493,6	91.942,7	15.550,9	16,9%

(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	31/12/2023	31/12/2022	VARIAZIONI	
			assolute	%
Totale attivo	21.831.766,2	20.335.524,7	1.496.241,4	7,4%
Attività finanziarie (1)	4.938.177,4	5.305.446,0	(367.268,6)	-6,9%
Impieghi per cassa esclusi PCT attivi	11.036.531,2	10.520.406,0	516.125,2	4,9%
<i>pronti contro termine attivi</i>	<i>119.603,0</i>	<i>113.336,6</i>	6.266,4	5,5%
Totale impieghi per cassa (2)	11.156.134,2	10.633.742,6	522.391,6	4,9%
Partecipazioni	83.372,9	101.084,3	(17.711,4)	-17,5%
Immobilizzazioni materiali e immateriali	712.178,2	585.888,2	126.290,0	21,6%
Raccolta diretta esclusi PCT passivi	18.093.849,4	16.678.292,3	1.415.557,1	8,5%
<i>pronti contro termine passivi</i>	<i>42.699,1</i>	<i>30.749,3</i>	11.949,8	38,9%
Totale raccolta diretta (3)	18.061.416,8	16.643.147,5	1.418.269,3	8,5%
Raccolta diretta da istituzioni creditizie	45.113,6	19.783,0	25.330,6	128,0%
Raccolta indiretta valorizzata a prezzi di mercato	38.373.390,3	31.995.276,9	6.378.113,4	19,9%
Raccolta globale valorizzata a prezzi di mercato (4)	56.479.920,7	48.658.207,4	7.821.713,3	16,1%
Raccolta globale valorizzata a prezzi di mercato esclusi i PCT passivi	56.437.221,6	48.627.458,1	7.809.763,5	16,1%
Patrimonio netto	1.578.554,1	1.407.618,6	170.935,5	12,1%
Capitale primario di classe 1 (CET 1)	1.212.100,10	1.086.868,80	125.231,30	11,50%
Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT 1)	22.489,00	19.940,20	2.548,80	12,80%
Capitale di classe 2 (T2)	168.810,70	137.122,70	31.688,00	23,10%
Totale fondi propri	1.403.399,80	1.243.931,80	159.468,10	12,80%

- (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⁾	31/12/2023	31/12/2022	VARIAZIONI	
			assolute	%
Margine di interesse	534.277,4	358.587,1	175.690,3	49,0%
Ricavi netti da servizi ⁽⁶⁾	434.622,4	407.934,7	26.687,7	6,5%
di cui: commissioni attive	656.501,1	575.684,1	80.817,0	14,0%
di cui: commissioni passive	(215.994,2)	(175.765,6)	(40.228,6)	22,9%
Risultato netto dell'attività finanziaria ⁽⁷⁾	46.620,9	92.634,4	(46.013,5)	-49,7%
Margine di intermediazione	1.015.520,6	859.156,2	156.364,4	18,2%
Costi operativi al netto del recupero imposta di bollo ⁽⁸⁾	(694.165,1)	(621.269,8)	(72.895,3)	11,7%
Risultato di gestione	321.355,5	237.886,4	83.469,1	35,1%
Rettifiche/riprese di valore per rischio di credito ⁽⁹⁾	(43.090,5)	(38.983,2)	(4.107,3)	10,5%
Altre poste economiche ⁽¹⁰⁾	(129.271,6)	(89.357,9)	(39.913,8)	44,7%
Utile (perdita) d'esercizio di pertinenza della Capogruppo	107.493,6	91.942,7	15.550,9	16,9%
Utile (perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi	41.499,7	17.602,7	23.897,0	135,8%

(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.

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

INDICI DI REDDITIVITA' (%)	31/12/2023	31/12/2022
R.O.E. (return on equity) (11)	10,8%	8,8%
R.O.E. (return on equity) ante eventi societari	9,5%	8,9%
R.O.A. (return on assets) (12)	0,7%	0,5%
R.O.A. (return on assets) ante eventi societari	0,6%	0,5%
Margine d'interesse (13) / Margine di intermediazione (13)	52,6%	41,7%
Ricavi netti da servizi (13) / Margine di intermediazione (13)	42,8%	47,5%
Ricavi netti da attività finanziarie (13) / Margine di intermediazione (13)	4,6%	10,8%
Cost to income (14)	68,0%	71,6%
INDICI PATRIMONIALI E DI LIQUIDITA' (%)	31/12/2023	31/12/2022
Impieghi per cassa (15) / Raccolta diretta	61,0%	63,1%
Impieghi per cassa (15) / Totale attivo	50,6%	51,7%
Raccolta diretta / Totale attivo	82,9%	82,0%
Leverage ratio (16)	5,43%	5,30%
Liquidity coverage ratio (LCR) (17)	230,83%	166,72%
Net stable funding ratio (NSFR) (18)	142,90%	132,76%
INDICI DI RISCHIOSITA' DEL CREDITO (%)	31/12/2023	31/12/2022
Attività deteriorate nette / Impieghi per cassa (15) - (Non Performing Loans ratio netto)	1,6%	1,8%
Attività deteriorate lorde / Impieghi per cassa lordi (15) - (Non Performing Loans ratio lordi)	3,0%	3,5%
Crediti verso clientela deteriorati lordi / totale degli impieghi lordi (Non Performing Loans ratio EBA) (19)	2,3%	2,8%
Sofferenze nette / Impieghi per cassa (15)	0,5%	0,6%
Sofferenze lorde/ Impieghi per cassa lordi (15)	1,3%	1,6%
Rettifiche di valore nette su crediti (20) / Impieghi per cassa (15) - (Costo del credito %)	0,39%	0,37%
Tasso di copertura dei crediti deteriorati - (Non Performing Loans coverage ratio)	48,8%	49,5%
Tasso di copertura delle sofferenze	64,8%	65,7%
Texas ratio (21)	22,7%	27,2%
COEFFICIENTI DI SOLVIBILITÀ (%)	31/12/2023	31/12/2022
Coefficiente di CET 1 capital ratio	13,36%	13,21%
Coefficiente di Tier 1 capital ratio	13,61%	13,45%
Coefficiente di Total capital ratio	15,47%	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) 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%.

(17) LCR: limite minimo 100%;

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

(19) 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;

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

(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. Attività materiali dello stato patrimoniale attivo);

BANCA SELLA – PROSPETTI CONTABILI AL 31 DICEMBRE 2023

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

(dati in unità di €)

Voci dell'attivo		31/12/2023	31/12/2022
10.	Cassa e disponibilità liquide	4.344.857.809	2.940.540.718
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	180.277.177	202.710.361
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	16.791.210	26.000.687
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	163.485.967	176.709.674
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	599.958.523	479.917.970
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	11.301.243.401	11.281.983.626
	a) crediti verso banche	342.692.555	256.243.221
	b) crediti verso clientela	10.958.550.846	11.025.740.405
50.	Derivati di copertura	6.321.903	10.193.578
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	10.494.169	2.684.111
70.	Partecipazioni	187.330.875	133.127.159
80.	Attività materiali	128.277.520	118.054.250
90.	Attività immateriali	55.165.408	98.262.814
	di cui:		
	- avviamento	11.370.566	11.370.566
100.	Attività fiscali	114.026.151	118.166.438
	a) correnti	39.376.001	19.397.183
	b) anticipate	74.650.150	98.769.255
120.	Altre attività	681.500.651	592.453.196
	Totale dell'attivo	17.609.453.587	15.978.094.221

STATO PATRIMONIALE PASSIVO

(dati in unità di €)

Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2023	31/12/2022
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	16.031.204.109	14.657.883.490
	a) debiti verso banche	1.029.443.929	1.376.017.642
	b) debiti verso clientela	14.577.332.140	13.173.691.802
	c) titoli in circolazione	424.428.040	108.174.046
20.	Passività finanziarie di negoziazione	12.407.960	18.770.652
40.	Derivati di copertura	16.306.258	13.449.510
60.	Passività fiscali	58.247.008	38.973.435
	a) correnti	53.388.900	34.314.888
	b) differite	4.858.108	4.658.547
80.	Altre passività	394.347.978	282.841.675
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	16.951.340	17.060.937
100.	Fondi per rischi e oneri	48.595.184	48.533.018
	a) impegni e garanzie rilasciate	5.039.711	5.469.566
	c) altri fondi per rischi e oneri	43.555.473	43.063.452
110.	Riserve da valutazione	20.971.256	19.164.447
140.	Riserve	152.776.945	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 (+/-)	157.326.982	73.348.712
	Totale del passivo e del patrimonio netto	17.609.453.587	15.978.094.221

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

(dati in unità di €)

VOCI	31/12/2023	31/12/2022	Var. assoluta	Variazione %
10. Interessi attivi e proventi assimilati	511.409,6	249.946,1	261.463,5	104,6%
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(124.042,1)	(20.193,4)	(103.848,6)	514,3%
70. Dividendi e proventi simili	4.953,2	3.366,1	1.587,1	47,1%
MARGINE DI INTERESSE E DIVIDENDI	392.320,8	233.118,8	159.201,9	68,3%
40. Commissioni attive	449.784,2	406.139,8	43.644,4	10,7%
50. Commissioni passive	(130.372,6)	(111.005,0)	(19.367,6)	17,4%
Altri proventi di gestione - recuperi spese e altri servizi	8.543,2	9.227,5	(684,3)	-7,4%
Spese amministrative variabili	(77.300,9)	(61.624,3)	(15.676,6)	25,4%
Ricavi netti da servizi	250.654,0	242.738,0	7.916,0	3,3%
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	6.836,6	10.283,3	(3.446,7)	-33,5%
90. Risultato netto dell'attività di copertura	(156,9)	(224,3)	67,4	-30,1%
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:			-	
a) Attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	(11.182,7)	18.389,2	(29.571,8)	-160,8%
b) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	200,1	380,8	(180,7)	-47,5%
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fv con impatto a ce	5.281,8	(9.972,1)	15.253,9	-153,0%
Risultato netto dell'attività finanziaria	979,0	18.856,9	(17.877,9)	-94,8%
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	643.953,7	494.713,7	149.240,0	30,2%
160. Spese amministrative				
a) spese per il personale	(192.467,7)	(167.227,5)	(25.240,2)	15,1%
Irap su costo del personale e comandi netto (1)	(234,8)	(154,6)	(80,2)	51,9%
Totale spese personale e Irap	(192.702,5)	(167.382,1)	(25.320,4)	15,1%
b) Altre spese amministrative (dedotte altre spese variabili)	(186.625,9)	(162.576,5)	(24.049,5)	14,8%
Recupero imposta di bollo e altri tributi (1)	43.858,3	39.359,1	4.499,2	11,4%
Totale spese amministrative e recupero imposte	(142.767,6)	(123.217,3)	(19.550,3)	15,9%
180. Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali	(23.478,6)	(20.534,5)	(2.944,2)	14,3%
190. Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali	(16.764,4)	(25.029,0)	8.264,6	-33,0%
200. Altri oneri/proventi di gestione (dedotto il Recupero imposta di bollo e altri tributi)	(1.722,7)	(3.465,0)	1.742,3	-50,3%
Costi operativi	(377.435,8)	(339.627,9)	(37.807,8)	11,1%
RISULTATO DI GESTIONE	266.517,9	155.085,7	111.432,2	71,9%

VOCI	31/12/2023	31/12/2022	Var. assoluta	Variazione %
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a finanziamenti clientela	(22.606,7)	(16.387,2)	(6.219,5)	38,0%
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di Attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	(1.356,6)	(2.118,9)	762,3	-36,0%
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(1.245,4)	(83,0)	(1.162,4)	1401,3%
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri componente relativa al rischio di credito	429,9	(1.286,0)	1.715,9	-133,4%
Rettifiche/riprese di valore per rischio di credito	(24.778,8)	(19.875,1)	(4.903,7)	24,7%
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a titoli di debito e crediti verso banche	(2.331,3)	(110,4)	(2.220,9)	2011,7%
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	8,6	(3,0)	11,6	-392,5%
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(9.800,4)	(22.647,6)	12.847,2	-56,7%
220. Utili (perdite) delle partecipazioni	2.806,0	(911,5)	3.717,5	-407,8%
Utili (perdite) da avviamenti, investimenti e valutazioni att.materiali e immateriali	530,8	(252,3)	783,1	-310,4%
UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	232.952,8	111.285,9	121.667,0	109,3%
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(75.625,9)	(37.937,2)	(37.688,7)	99,3%
UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	157.327,0	73.348,7	83.978,3	114,5%
UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	157.327,0	73.348,7	83.978,3	114,5%

(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 unità di €)

DATI PATRIMONIALI	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni	
			assolute	%
Totale attivo	17.609.453,6	15.978.094,2	1.631.359,4	10,2%
Attività finanziarie ⁽¹⁾	2.489.261,0	2.732.443,5	(243.182,5)	-8,9%
Totale impieghi per cassa ⁽²⁾	9.415.799,6	9.081.988,8	333.810,8	3,7%
Garanzie rilasciate	293.702,3	269.605,1	24.097,2	8,9%
Partecipazioni	187.330,9	133.127,2	54.203,7	40,7%
Immobilizzazioni materiali e immateriali	183.442,9	216.317,1	(32.874,1)	-15,2%
Raccolta diretta esclusi PCT passivi	14.998.633,6	13.280.339,7	1.718.293,9	12,9%
<i>pronti contro termine passivi</i>	<i>3.126,6</i>	<i>1.526,1</i>	1.600,4	104,9%
Totale raccolta diretta esclusi i debiti per diritto d'uso ⁽³⁾	14.939.236,3	13.224.078,6	1.715.157,7	13,0%
Raccolta diretta da istituzioni creditizie	5.087,8	3.003,7	2.084,1	69,4%
Raccolta indiretta valorizzata a prezzi di mercato	20.438.337,7	18.311.674,9	2.126.662,8	11,6%
Raccolta globale valorizzata a prezzi di mercato ⁽⁴⁾	35.382.661,8	31.538.757,2	3.843.904,6	12,2%
Patrimonio netto	1.031.393,8	900.581,5	130.812,2	14,5%
Capitale primario di classe 1 (CET 1)	911.930,1	774.424,6	137.505,5	17,8%
Capitale di classe 2 (T2)	119.200,0	105.000,0	14.200,0	13,5%
Totale fondi propri	1.031.130,1	879.424,6	151.705,5	17,3%

(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 unità di €)

DATI ECONOMICI RICLASSIFICATI ⁽⁵⁾	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni	
			assolute	%
Margine di interesse	392.320,8	233.118,8	159.201,9	68,3%
Ricavi netti da servizi ⁽⁶⁾	250.654,0	242.738,0	7.916,0	3,3%
di cui: commissioni attive	449.784,2	406.139,8	43.644,4	10,7%
di cui: commissioni passive	(130.372,6)	(111.005,0)	(19.367,6)	17,4%
Risultato netto dell'attività finanziaria ⁽⁷⁾	979,0	18.856,9	(17.877,9)	-94,8%
Margine di intermediazione	643.953,7	494.713,7	149.240,0	30,2%
Costi operativi al netto dei recuperi imposte e bolli ⁽⁸⁾	(377.435,8)	(339.627,9)	(37.807,8)	11,1%
Risultato di gestione	266.517,9	155.085,7	111.432,2	71,9%
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito ⁽⁹⁾	(24.778,8)	(19.875,1)	(4.903,7)	24,7%
Altre poste economiche ⁽¹⁰⁾	(8.786,2)	(23.924,8)	15.138,5	-63,3%
Imposte sul reddito	(75.625,9)	(37.937,2)	(37.688,7)	99,3%
Utile (perdita) d'esercizio	157.327,0	73.348,7	83.978,3	114,5%

(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' (%)	31/12/2023	31/12/2022
R.O.E. (return on equity) ⁽¹¹⁾	18,4%	9,1%
R.O.A. (return on assets) ⁽¹²⁾	0,9%	0,5%
Margine d'interesse ⁽¹³⁾ / Margine di intermediazione ⁽¹³⁾	60,9%	47,1%
Ricavi netti da servizi ⁽¹³⁾ / Margine di intermediazione ⁽¹³⁾	38,9%	49,1%
Ricavi netti da attività finanziarie ⁽¹³⁾ / Margine di intermediazione ⁽¹³⁾	0,2%	3,8%
Cost to income ⁽¹⁴⁾	58,2%	67,6%
INDICI PATRIMONIALI E DI LIQUIDITA' (%)	31/12/2023	31/12/2022
Impieghi per cassa ⁽¹⁵⁾ / Raccolta diretta	62,8%	68,4%
Impieghi per cassa ⁽¹⁵⁾ / Totale attivo	53,5%	56,8%
Raccolta diretta / Totale attivo	85,2%	83,1%
Leverage ratio ⁽¹⁶⁾	7,93%	6,85%
Liquidity coverage ratio (LCR) ⁽¹⁷⁾	265,17%	179,77%
Net stable funding ratio (NSFR) ⁽¹⁸⁾	159,79%	145,67%
INDICI DI RISCHIOSITA' DEL CREDITO (%)	31/12/2023	31/12/2022
Attività deteriorate nette / Impieghi per cassa ⁽¹⁵⁾ - (Non Performing Loans ratio netto)	1,5%	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) ⁽¹⁹⁾	1,9%	2,4%
Sofferenze nette / Impieghi per cassa ⁽¹⁵⁾	0,5%	0,6%
Sofferenze lorde/ Impieghi per cassa lordi ⁽¹⁵⁾	1,2%	1,5%
Rettifiche di valore nette su crediti ⁽²⁰⁾ / Impieghi per cassa ⁽¹⁵⁾ - (Costo del credito %)	0,26%	0,22%
Tasso di copertura dei crediti deteriorati - (Non Performing Loans coverage ratio)	46,2%	47,2%
Tasso di copertura delle sofferenze	60,6%	62,6%
Texas ratio ⁽²¹⁾	23,7%	30,8%
COEFFICIENTI DI SOLVIBILITÀ (%)	31/12/2023	31/12/2022
Coefficiente di CET 1 capital ratio	19,27%	18,63%
Coefficiente di Tier 1 capital ratio	19,27%	18,63%
Coefficiente di Total capital ratio	21,78%	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) 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.

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

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

(19) 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 Europea 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.

(20) 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.

(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).