

## DATI CONTABILI CONSOLIDATI DEL GRUPPO BANCARIO AL 31 MARZO 2024 PERIMETRO CIVILISTICO – CAPOGRUPPO BANCA SELLA HOLDING

### DATI DI SINTESI PATRIMONIALI

Dati in migliaia di €

DATI PATRIMONIALI	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2023	VARIAZIONI marzo 2024 su dicembre 2023		VARIAZIONI marzo 2024 su marzo 2023	
				assolute	%	assolute	%
Totale attivo	22.321.319,7	21.831.766,2	21.268.937,6	489.553,5	2,2%	1.052.382,1	4,9%
Attività finanziarie (1)	5.565.845,9	4.938.177,4	6.089.826,3	627.668,5	12,7%	(523.980,4)	-8,6%
Impieghi per cassa esclusi PCT attivi	11.175.996,1	11.036.531,2	10.738.938,0	139.464,9	1,3%	437.058,1	4,1%
<i>pronti contro termine attivi</i>	<i>736.652,5</i>	<i>119.603,0</i>	<i>740.372,0</i>	617.049,6	515,9%	(3.719,5)	-0,5%
Totale impieghi per cassa (2)	11.912.648,6	11.156.134,2	11.479.310,0	756.514,5	6,8%	433.338,7	3,8%
Partecipazioni	79.926,5	83.372,9	114.950,6	(3.446,3)	-4,1%	(35.024,0)	-30,5%
Immobilizzazioni materiali e immateriali	724.046,1	712.178,2	596.597,9	11.867,9	1,7%	127.448,3	21,4%
Raccolta diretta esclusi PCT passivi	17.818.551,6	18.093.849,4	15.959.103,5	(275.297,8)	-1,5%	1.859.448,1	11,7%
<i>pronti contro termine passivi</i>	<i>376.559,8</i>	<i>42.699,1</i>	<i>701.685,6</i>	333.860,6	781,9%	(325.125,9)	-46,3%
Totale raccolta diretta (3)	18.115.780,1	18.061.416,8	16.591.224,9	54.363,3	0,3%	1.524.555,1	9,2%
Raccolta diretta da istituzioni creditizie	16.639,1	45.113,6	12.232,0	(28.474,5)	-63,1%	4.407,1	36,0%
Raccolta indiretta valorizzata a prezzi di mercato	41.370.951,0	38.373.390,3	34.592.857,2	2.997.560,7	7,8%	6.778.093,8	19,6%
Raccolta globale valorizzata a prezzi di mercato (4)	59.503.370,2	56.479.920,7	51.196.314,1	3.023.449,5	5,4%	8.307.056,0	16,2%
Raccolta globale valorizzata a prezzi di mercato esclusi i PCT passivi	59.126.810,4	56.437.221,6	50.494.628,5	2.689.588,9	4,8%	8.632.181,9	17,1%
Patrimonio netto	1.629.141,7	1.578.554,1	1.477.786,6	50.587,6	3,2%	151.355,2	10,2%
Capitale primario di classe 1 (CET 1)	1.244.541,4	1.212.100,1	1.129.917,3	32.441,3	2,7%	114.624,1	10,1%
Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT 1)	23.544,2	22.489,0	20.655,4	1.055,2	4,7%	2.888,8	14,0%
Capitale di classe 2 (T2)	207.248,5	168.810,7	140.163,4	38.437,8	22,8%	67.085,1	47,9%
Totale fondi propri	1.475.334,1	1.403.399,8	1.290.736,0	71.934,3	5,1%	184.598,1	14,3%

(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; 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 €

DATI ECONOMICI RICLASSIFICATI (5)	31/03/2024	31/03/2023	VARIAZIONI	
			assolute	%
Margine di interesse	137.358,2	129.903,8	7.454,4	5,7%
Ricavi netti da servizi (6)	110.748,6	101.638,6	9.109,9	9,0%
di cui: commissioni attive	168.332,8	151.229,5	17.103,4	11,3%
di cui: commissioni passive	(56.383,9)	(48.668,0)	(7.715,9)	15,9%
Risultato netto dell'attività finanziaria (7)	16.062,7	21.238,7	(5.176,0)	-24,4%
Margine di intermediazione	264.169,4	252.781,2	11.388,2	4,5%
Costi operativi al netto del recupero imposta di bollo (8)	(178.540,0)	(168.906,2)	(9.633,8)	5,7%
Risultato di gestione	85.629,4	83.874,9	1.754,5	2,1%
Rettifiche/riprese di valore per rischio di credito (9)	(11.241,2)	(10.850,5)	(390,7)	3,6%
Altre poste economiche (10)	(31.071,9)	(11.184,9)	(19.887,0)	177,8%
Utile (perdita) d'esercizio di pertinenza della Capogruppo	32.823,8	48.047,4	(15.223,6)	-31,7%
Utile (perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi	11.125,4	13.750,4	(2.625,0)	-19,1%

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

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

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

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

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

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

## CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO CONSOLIDATO

Dati in migliaia di €

VOCI	31/03/2024	31/03/2023	Var. assoluta	Variazione %
10. Interessi attivi e proventi assimilati	203.083,5	156.554,9	46.528,5	29,7%
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(66.829,1)	(27.586,4)	(39.242,7)	142,3%
70. Dividendi e proventi simili	1.103,8	935,3	168,5	18,0%
<b>MARGINE DI INTERESSE E DIVIDENDI</b>	<b>137.358,2</b>	<b>129.903,8</b>	<b>7.454,4</b>	<b>5,7%</b>
40. Commissioni attive	168.332,8	151.229,5	17.103,4	11,3%
Altri proventi di gestione - recuperi spese e altri servizi	19.466,1	16.498,7	2.967,4	18,0%
50. Commissioni passive	(56.383,9)	(48.668,0)	(7.715,9)	15,9%
Spese amministrative variabili	(20.666,5)	(17.421,5)	(3.244,9)	18,6%
<b>Ricavi netti da servizi</b>	<b>110.748,6</b>	<b>101.638,6</b>	<b>9.109,9</b>	<b>9,0%</b>
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	13.294,0	15.545,2	(2.251,2)	-14,5%
90. Risultato netto dell'attività di copertura	150,5	(215,7)	366,2	-169,8%
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:				
a) Attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	(110,1)	482,9	(592,9)	-122,8%
b) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	102,0	192,2	(90,2)	-46,9%
c) Passività finanziarie	(77,1)	-	(77,1)	-
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fv con impatto a ce	2.703,3	5.234,1	(2.530,9)	-48,4%
<b>Risultato netto dell'attività finanziaria</b>	<b>16.062,7</b>	<b>21.238,7</b>	<b>(5.176,0)</b>	<b>-24,4%</b>
<b>MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>	<b>264.169,4</b>	<b>252.781,2</b>	<b>11.388,2</b>	<b>4,5%</b>
190. Spese Amministrative:				
a) spese per il personale	(107.413,1)	(98.864,2)	(8.548,9)	8,6%
Irap sul costo del personale e comandati netto (1)	(173,5)	(191,5)	18,0	-9,4%
<b>Totale spese personale e Irap</b>	<b>(107.586,6)</b>	<b>(99.055,7)</b>	<b>(8.530,9)</b>	<b>8,6%</b>
b) Altre spese amministrative (dedotte altre spese variabili)	(67.170,2)	(67.372,1)	202,0	-0,3%
Recupero imposta di bollo e altri tributi (1)	22.683,4	18.333,1	4.350,3	23,7%
<b>Totale spese amministrative e recupero imposte</b>	<b>(44.486,8)</b>	<b>(49.039,0)</b>	<b>4.552,3</b>	<b>-9,3%</b>
210. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(11.067,9)	(9.689,4)	(1.378,5)	14,2%
220. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(11.822,1)	(10.473,7)	(1.348,4)	12,9%
230. Altri oneri/proventi di gestione (dedotto il "Recupero imposta di bollo e altri tributi")	(3.576,7)	(648,5)	(2.928,2)	451,6%
<b>Costi operativi</b>	<b>(178.540,0)</b>	<b>(168.906,2)</b>	<b>(9.633,8)</b>	<b>5,7%</b>
<b>RISULTATO DI GESTIONE</b>	<b>85.629,4</b>	<b>83.874,9</b>	<b>1.754,5</b>	<b>2,1%</b>

VOCI	31/03/2024	31/03/2023	Var. assoluta	Variazione %
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a crediti verso clientela	(12.245,9)	(9.931,5)	(2.314,3)	23,3%
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	36,2	(377,2)	413,4	-109,6%
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(313,0)	(87,0)	(225,9)	259,6%
200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri componente relativa al rischio credito	1.281,4	(454,7)	1.736,1	-381,8%
<b>Rettifiche/riprese di valore per rischio di credito</b>	<b>(11.241,2)</b>	<b>(10.850,5)</b>	<b>(390,7)</b>	<b>3,6%</b>
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a titoli di debito e crediti verso banche	633,0	(41,7)	674,7	-1618,0%
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	43,8	15,5	28,2	181,9%
200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(2.037,8)	(2.098,0)	60,2	-2,9%
250. Utili (perdite) delle partecipazioni	(3.838,4)	(4.288,7)	450,3	-10,5%
Utili (perdite) da avviamenti, investimenti e valutazioni att.materiali e immateriali	234,1	9,1	225,0	2481,2%
<b>UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE ANTE EFFETTI NON RICORRENTI</b>	<b>69.422,8</b>	<b>66.620,6</b>	<b>2.802,2</b>	<b>4,2%</b>
<b>Riclassifiche da effetti non ricorrenti (1)</b>				
230. Altri proventi di gestione	-	20.000,0	(20.000,0)	-100,0%
<b>UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE</b>	<b>69.422,8</b>	<b>86.620,6</b>	<b>(17.197,8)</b>	<b>-19,9%</b>
300. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente (dedotta "Irap su costo del personale e comandati netto")	(25.473,5)	(24.822,8)	(650,7)	2,6%
<b>UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE</b>	<b>43.949,2</b>	<b>61.797,8</b>	<b>(17.848,6)</b>	<b>-28,9%</b>
<b>UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO</b>	<b>43.949,2</b>	<b>61.797,8</b>	<b>(17.848,6)</b>	<b>-28,9%</b>
<b>340. UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO DI PERTINENZA DI TERZI</b>	<b>11.125,4</b>	<b>13.750,4</b>	<b>(2.625,0)</b>	<b>-19,1%</b>
<b>350. UTILE (PERDITA) DI ESERCIZIO DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO</b>	<b>32.823,8</b>	<b>48.047,4</b>	<b>(15.223,6)</b>	<b>-31,7%</b>
<b>UTILE (PERDITA) DI ESERCIZIO DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO ANTE EVENTO SOCIETARIO PLUSVALENZA PARTNERSHIP GRUPPO SESA</b>	<b>32.823,8</b>	<b>31.815,4</b>	<b>1.008,4</b>	<b>3,2%</b>

(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.

## INDICATORI ALTERNATIVI DI PERFORMANCE DEL GRUPPO

Dati espressi in %

INDICI DI REDDITIVITA' (%)	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2023
R.O.E. (return on equity) (11)	11,9%	10,8%	14,4%
R.O.E. (return on equity) ante eventi societari	11,9%	9,5%	13,0%
R.O.A. (return on assets) (12)	0,8%	0,7%	0,9%
R.O.A. (return on assets) ante eventi societari	0,8%	0,6%	0,8%
Margine d'interesse (13) / Margine di intermediazione (13)	52,0%	52,6%	51,4%
Ricavi netti da servizi (13)/ Margine di intermediazione (13)	41,9%	42,8%	40,2%
Ricavi netti da attività finanziarie (13)/ Margine di intermediazione (13)	6,1%	4,6%	8,4%
Cost to income (14)	67,3%	68,0%	66,5%
INDICI PATRIMONIALI E DI LIQUIDITA' (%)	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2023
Impieghi per cassa (15) / Raccolta diretta	61,7%	61,0%	64,7%
Impieghi per cassa (15) / Totale attivo	50,1%	50,6%	50,5%
Raccolta diretta / Totale attivo	81,2%	82,9%	78,0%
Leverage ratio (16)	5,46%	5,43%	5,20%
Liquidity Coverage Ratio (LCR) (17)	215,95%	230,83%	167,00%
Net Stable Funding Ratio (NSFR) (18)	141,14%	142,90%	127,10%
INDICI DI RISCHIOSITA' DEL CREDITO (%)	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2023
Attività deteriorate nette / Impieghi per cassa - (Non Performing Loans ratio netto)	1,7%	1,6%	2,0%
Attività deteriorate lorde / Impieghi per cassa lordi - (Non Performing Loans ratio lordi)	3,2%	3,0%	3,7%
Crediti verso clientela deteriorati lordi / totale degli impieghi lordi (Non Performing Loans ratio EBA) (19)	2,5%	2,3%	3,0%
Sofferenze nette / Impieghi per cassa	0,5%	0,5%	0,6%
Sofferenze lorde/ Impieghi per cassa lordi	1,3%	1,3%	1,6%
Rettifiche di valore nette su crediti (20) / Impieghi per cassa - (Costo del credito %) (21)	0,40%	0,39%	0,41%
Tasso di copertura dei crediti deteriorati - (Non Performing Loans coverage ratio)	48,7%	48,8%	47,6%
Tasso di copertura delle sofferenze	65,2%	64,8%	65,7%
Texas ratio (22)	23,4%	22,7%	27,7%
COEFFICIENTI DI SOLVIBILITÀ (%)	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2023
Coefficiente di CET 1 capital ratio	13,03%	13,36%	13,27%
Coefficiente di Tier 1 capital ratio	13,27%	13,61%	13,51%
Coefficiente di Total capital ratio	15,44%	15,47%	15,16%

(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) Indicatore annualizzato;

(22) 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);

## STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO ATTIVO

Dati in unità di €

Voci dell'attivo		31/03/2024	31/12/2023
10.	Cassa e disponibilità liquide	2.513.094.621	3.526.247.717
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.746.607.395	1.073.280.545
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	1.006.451.300	348.615.599
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	740.156.095	724.664.946
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	791.488.224	879.033.039
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	15.147.180.678	14.317.802.076
	a) crediti verso banche	631.811.914	592.879.524
	b) crediti verso clientela	14.515.368.764	13.724.922.552
50.	Derivati di copertura	6.642.154	6.337.054
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	8.062.216	10.790.392
70.	Partecipazioni	79.926.527	83.372.851
90.	Attività materiali	470.852.037	466.233.015
100.	Attività immateriali	253.194.089	245.945.214
	di cui:		
	- avviamento	71.113.636	71.113.637
110.	Attività fiscali	222.694.282	224.861.199
	a) correnti	86.700.695	81.187.888
	b) anticipate	135.993.587	143.673.311
120.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	114.394	674.394
130.	Altre attività	1.081.463.082	997.188.670
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>22.321.319.699</b>	<b>21.831.766.166</b>

Voci del passivo e del patrimonio netto		31/03/2024	31/12/2023
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	18.898.780.799	19.240.312.702
	a) debiti verso banche	703.669.414	1.103.764.158
	b) debiti verso clientela	17.339.625.485	17.320.137.859
	c) titoli in circolazione	855.485.900	816.410.685
20.	Passività finanziarie di negoziazione	767.709.965	122.458.697
40.	Derivati di copertura	13.938.419	16.553.545
60.	Passività fiscali	114.383.233	91.232.477
	a) correnti	98.621.824	75.426.458
	b) differite	15.761.409	15.806.019
80.	Altre passività	757.734.403	642.796.504
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	29.817.994	30.194.767
100.	Fondi per rischi e oneri	109.813.159	109.663.391
	a) impegni e garanzie rilasciate	5.326.931	5.709.735
	b) quiescenza e obblighi simili	10.000	10.000
	c) altri fondi per rischi e oneri	104.476.228	103.943.656
120.	Riserve da valutazione	49.962.423	46.862.759
150.	Riserve	1.039.481.687	932.518.814
160.	Sovrapprezzi di emissione	105.550.912	105.550.912
170.	Capitale	107.311.312	107.311.312
190.	Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	294.011.573	278.816.710
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	32.823.820	107.493.576
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>		<b>22.321.319.699</b>	<b>21.831.766.166</b>

## BANCA SELLA – PROSPETTI CONTABILI AL 31 MARZO 2024

### DATI DI SINTESI PATRIMONIALI

Dati in migliaia di €

DATI PATRIMONIALI	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2023	Variazioni marzo 2024 su dicembre 2023		Variazioni marzo 2024 su marzo 2023	
				assolute	%	assolute	%
Totale attivo	17.273.896,2	17.609.453,6	15.888.558,6	(335.557,4)	-1,9%	1.385.337,6	8,7%
Attività finanziarie <sup>(1)</sup>	2.448.985,3	2.489.261,0	2.641.268,7	(40.275,7)	-1,6%	(192.283,4)	-7,3%
Totale impieghi per cassa <sup>(2)</sup>	9.478.381,2	9.415.799,6	9.205.706,0	62.581,6	0,7%	272.675,2	3,0%
Garanzie rilasciate	293.743,1	293.702,3	282.369,1	40,8	0,0%	11.374,0	4,0%
Partecipazioni	187.330,9	187.330,9	186.412,6	-	0,0%	918,3	0,5%
Immobilizzazioni materiali e immateriali	203.519,1	183.442,9	221.936,1	20.076,2	10,9%	(18.417,0)	-8,3%
Raccolta diretta esclusi PCT passivi	14.630.106,5	14.998.633,6	12.978.993,2	(368.527,1)	-2,5%	1.651.113,3	12,7%
<i>pronti contro termine passivi</i>	<i>3.708,2</i>	<i>3.126,6</i>	<i>5.843,2</i>	<i>581,6</i>	<i>18,6%</i>	<i>(2.135,0)</i>	<i>-36,5%</i>
Totale raccolta diretta <sup>(3)</sup>	14.560.400,3	14.939.236,3	12.926.246,8	(378.836,0)	-2,5%	1.634.153,5	12,6%
Raccolta diretta da istituzioni creditizie	2.598,9	5.087,8	1.479,4	(2.488,9)	-48,9%	1.119,5	75,7%
Raccolta indiretta valorizzata a prezzi di mercato	21.900.758,3	20.438.337,7	19.460.096,7	1.462.420,6	7,2%	2.440.661,6	12,5%
Raccolta globale valorizzata a prezzi di mercato <sup>(4)</sup>	36.463.757,5	35.382.661,8	32.387.822,8	1.081.095,7	3,1%	4.075.934,7	12,6%
Patrimonio netto	1.081.165,8	1.031.393,8	940.189,5	49.772,0	4,8%	140.976,3	15,0%
Capitale primario di classe 1 (CET 1)	950.852,0	911.930,1	791.976,9	38.921,9	4,3%	158.875,1	20,1%
Capitale di classe 2 (T2)	119.200,0	119.200,0	105.000,0	-	0,0%	14.200,0	13,5%
Totale fondi propri	1.070.052,0	1.031.130,1	896.976,9	38.921,9	3,8%	173.075,1	19,3%

- (1) Dato dalla somma delle voci 20 esclusa la componente dei finanziamenti classificati nelle attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value, voce 30 e voce 40 solo titoli di debito, di Stato Patrimoniale Attivo;
- (2) Dato dalla voce 40 b) di Stato Patrimoniale Attivo esclusi i titoli di debito, la voce ricomprende anche la componente dei finanziamenti classificati nelle attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value;
- (3) Dato dalla somma delle voci 10 b) e 10 c) dello Stato Patrimoniale Passivo 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 €

DATI ECONOMICI RICLASSIFICATI (5)	31/03/2024	31/12/2023	Variazioni	
			assolute	%
Margine di interesse	104.173,6	91.651,0	12.522,6	13,7%
Ricavi netti da servizi (6)	60.041,3	61.155,9	(1.114,6)	-1,8%
di cui: commissioni attive	110.018,5	102.419,5	7.599,0	7,4%
di cui: commissioni passive	(33.141,5)	(27.451,4)	(5.690,1)	20,7%
Risultato netto dell'attività finanziaria (7)	3.034,1	3.635,6	(601,5)	-16,5%
Margine di intermediazione	167.249,0	156.442,4	10.806,6	6,9%
Costi operativi al netto recuperi imposte e bolli (8)	(93.532,8)	(89.985,5)	(3.547,3)	3,9%
Risultato di gestione	73.716,2	66.456,9	7.259,3	10,9%
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (9)	(4.035,3)	(7.496,2)	3.460,9	-46,2%
Altre poste economiche	233,4	1.768,3	(1.534,9)	-86,8%
Imposte sul reddito	(23.535,5)	(19.537,2)	(3.998,3)	20,5%
Utile (perdita) d'esercizio	46.378,7	41.191,8	5.186,9	12,6%

(5) Voci da Conto Economico riclassificato;

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

(7) L'aggregato rappresenta la sommatoria delle seguenti voci di Conto Economico Riclassificato: voci 80 Risultato netto dell'attività di negoziazione, 90 Risultato netto dell'attività di copertura, 100 Utile (perdita da cessione e riacquisto di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato e attività finanziarie valutate al fv con impatto sulla redditività complessiva e 110 Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fv con impatto a conto economico;

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

(9) Dato dalla somma delle seguenti voci: 130 a), 140, e 170 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri componente relativa al rischio di credito e la sola componente relativa alla cessione di crediti della voce 100 a) di Conto Economico Riclassificato.

VOCI	31/03/2024	31/03/2023	Var. assoluta	Variazione %
10. Interessi attivi e proventi assimilati	148.849,9	106.683,3	42.166,6	39,5%
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(44.779,2)	(15.264,6)	(29.514,6)	193,4%
70. Dividendi e proventi simili	103,0	232,2	(129,3)	-55,7%
<b>MARGINE DI INTERESSE E DIVIDENDI</b>	<b>104.173,6</b>	<b>91.651,0</b>	<b>12.522,6</b>	<b>13,7%</b>
40. Commissioni attive	110.018,5	102.419,5	7.599,0	7,4%
50. Commissioni passive	(33.141,5)	(27.451,4)	(5.690,2)	20,7%
Altri proventi di gestione - recuperi spese e altri servizi	2.131,7	2.158,0	(26,3)	-1,2%
Spese amministrative variabili	(18.967,4)	(15.970,2)	(2.997,2)	18,8%
<b>Ricavi netti da servizi</b>	<b>60.041,3</b>	<b>61.155,9</b>	<b>(1.114,6)</b>	<b>-1,8%</b>
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	1.778,7	1.517,3	261,4	17,2%
90. Risultato netto dell'attività di copertura	144,9	(232,3)	377,2	-162,4%
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:				
a) Attività finanziarie valutate a costo ammortizzato	(0,6)	482,7	(483,2)	-100,1%
b) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	132,3	192,7	(60,4)	-31,3%
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fv con impatto a ce	978,8	1.675,2	(696,4)	-41,6%
<b>Risultato netto dell'attività finanziaria</b>	<b>3.034,1</b>	<b>3.635,6</b>	<b>(601,4)</b>	<b>-16,5%</b>
<b>MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>	<b>167.249,0</b>	<b>156.442,4</b>	<b>10.806,6</b>	<b>6,9%</b>
160. Spese amministrative				
a) spese per il personale	(50.960,2)	(47.062,4)	(3.897,8)	8,3%
Irap su costo del personale e comandi netto (10)	(47,7)	(62,3)	14,6	-23,5%
<b>Totale spese personale e Irap</b>	<b>(51.007,9)</b>	<b>(47.124,7)</b>	<b>(3.883,2)</b>	<b>8,2%</b>
b) Altre spese amministrative (dedotte altre spese variabili)	(44.966,2)	(40.733,4)	(4.232,9)	10,4%
Recupero imposta di bollo e altri tributi (10)	12.537,5	10.150,2	2.387,3	23,5%
<b>Totale spese amministrative e recupero imposte</b>	<b>(32.428,7)</b>	<b>(30.583,2)</b>	<b>(1.845,6)</b>	<b>6,0%</b>
180. Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali	(6.493,2)	(5.364,5)	(1.128,6)	21,0%
190. Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali	(2.937,6)	(7.010,8)	4.073,3	-58,1%
200. Altri oneri/proventi di gestione (dedotto il Recupero imposta di bollo e altri tributi)	(665,4)	97,7	(763,1)	-781,2%
<b>Costi operativi</b>	<b>(93.532,8)</b>	<b>(89.985,5)</b>	<b>(3.547,3)</b>	<b>3,9%</b>
<b>RISULTATO DI GESTIONE</b>	<b>73.716,2</b>	<b>66.456,9</b>	<b>7.259,3</b>	<b>10,9%</b>

VOCI	31/03/2024	31/03/2023	Var. assoluta	Variazione %
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a finanziamenti a clientela	(3.975,1)	(7.006,6)	3.031,5	-43,3%
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(188,7)	(28,5)	(160,2)	561,8%
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri componente relativa al rischio di credito	128,4	(461,1)	589,5	-127,8%
<b>Rettifiche/riprese di valore per rischio di credito</b>	<b>(4.035,3)</b>	<b>(7.496,2)</b>	<b>3.460,9</b>	<b>-46,2%</b>
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a titoli di debito e crediti verso banche	633,0	(41,7)	674,7	-1618,0%
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(408,1)	(841,5)	433,4	-51,5%
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	7,9	40,4	(32,5)	-80,4%
220. Utili (perdite) delle partecipazioni	-	2.611,2	(2.611,2)	-100,0%
<b>UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE</b>	<b>69.914,2</b>	<b>60.729,0</b>	<b>9.185,2</b>	<b>15,1%</b>
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(23.535,5)	(19.537,2)	(3.998,3)	20,5%
<b>UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE</b>	<b>46.378,7</b>	<b>41.191,8</b>	<b>5.186,9</b>	<b>12,6%</b>
280. Utili (perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	-	-	-	-
<b>UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO</b>	<b>46.378,7</b>	<b>41.191,8</b>	<b>5.186,9</b>	<b>12,6%</b>

(10) Le voci interessate sono state riclassificate in base a criteri espositivi più adatti a rappresentare il contenuto delle voci secondo principi di omogeneità gestionale. Le riclassifiche sono spiegate nel paragrafo successivo "I criteri di classificazione del Conto Economico".

INDICATORI ALTERNATIVI DI PERFORMANCE

(dati espressi in %)

INDICI DI REDDITIVITA' (%)	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2023
R.O.E. (return on equity) (11)(20)	18,4%	18,4%	18,7%
R.O.A. (return on assets) (12)(20)	1,1%	0,9%	1,0%
Margine d'interesse (13) / Margine di intermediazione (13)	62,3%	60,9%	58,6%
Ricavi netti da servizi (13) / Margine di intermediazione (13)	35,9%	38,9%	39,1%
Ricavi netti da attività finanziarie (13) / Margine di intermediazione (13)	1,8%	0,2%	2,3%
Cost to income (14)	55,5%	58,2%	57,2%
INDICI PATRIMONIALI E DI LIQUIDITA' (%)	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2023
Impieghi per cassa / Raccolta diretta	64,8%	62,8%	72,1%
Impieghi per cassa / Totale attivo	54,9%	53,5%	57,9%
Raccolta diretta / Totale attivo	84,7%	85,2%	80,4%
Leverage ratio (15)	8,21%	7,93%	7,01%
Liquidity coverage ratio (LCR) (16)	279,59%	275,31%	178,1%
Net stable funding ratio (NSFR) (17)	153,76%	161,19%	141,6%
INDICI DI RISCHIOSITA' DEL CREDITO (%)	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2023
Attività deteriorate nette / Impieghi per cassa - (Non Performing Loans ratio netto)	1,6%	1,5%	1,9%
Attività deteriorate lorde / Impieghi per cassa lordi - (Non Performing Loans ratio lordi)	2,8%	2,7%	3,4%
Crediti verso clientela deteriorati lordi / totale degli impieghi lordi (Non Performing Loans ratio EBA) (18)	2,0%	1,9%	2,6%
Sofferenze nette / Impieghi per cassa	0,5%	0,5%	0,6%
Sofferenze lorde/ Impieghi per cassa lordi	1,2%	1,2%	1,5%
Rettifiche di valore nette su crediti (19) / Impieghi per cassa - (Costo del credito %) (20)	0,17%	0,26%	0,33%
Tasso di copertura dei crediti deteriorati - (Non Performing Loans coverage ratio)	45,9%	46,2%	44,5%
Tasso di copertura delle sofferenze	60,4%	60,6%	62,4%
Texas ratio (21)	23,9%	23,7%	32,5%
COEFFICIENTI DI SOLVIBILITÀ (%)	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2023
Coefficiente di CET 1 capital ratio	18,99%	19,27%	18,36%
Coefficiente di Tier 1 capital ratio	18,99%	19,27%	18,36%
Coefficiente di Total capital ratio	21,37%	21,78%	20,80%

(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) 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.

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

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

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

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

(20) 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).

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

Dati in unità di €

Voci dell'attivo		31-03-2024	31-12-2023
10.	Cassa e disponibilità liquide	3.889.210.733	4.344.857.809
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	177.952.358	180.277.177
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	14.829.470	16.791.210
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	163.122.888	163.485.967
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	549.575.379	599.958.523
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	11.375.488.421	11.301.243.401
	a) crediti verso banche	352.108.311	342.692.555
	b) crediti verso clientela	11.023.380.110	10.958.550.846
50.	Derivati di copertura	6.605.654	6.321.903
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	7.867.806	10.494.169
70.	Partecipazioni	187.330.875	187.330.875
80.	Attività materiali	145.742.327	128.277.520
90.	Attività immateriali	57.776.789	55.165.408
	di cui:		
	- avviamento	11.370.566	11.370.566
100.	Attività fiscali	108.976.147	114.026.151
	a) correnti	39.678.210	39.376.001
	b) anticipate	69.297.937	74.650.150
120.	Altre attività	767.369.752	681.500.651
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>17.273.896.241</b>	<b>17.609.453.587</b>

STATO PATRIMONIALE PASSIVO

Dati in unità di €

Voci del passivo e del patrimonio netto		31-03-2024	31-12-2023
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	15.475.715.403	16.031.204.109
	a) debiti verso banche	841.900.649	1.029.443.929
	b) debiti verso clientela	14.207.525.484	14.577.332.140
	c) titoli in circolazione	426.289.270	424.428.040
20.	Passività finanziarie di negoziazione	11.041.958	12.407.960
40.	Derivati di copertura	13.765.997	16.306.258
60.	Passività fiscali	76.641.084	58.247.008
	a) correnti	71.440.212	53.388.900
	b) differite	5.200.872	4.858.108
80.	Altre passività	550.702.982	394.347.978
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	16.233.892	16.951.340
100.	Fondi per rischi e oneri	48.629.099	48.595.184
	a) impegni e garanzie rilasciate	4.911.320	5.039.711
	c) altri fondi per rischi e oneri	43.717.779	43.555.473
110.	Riserve da valutazione	24.364.607	20.971.256
140.	Riserve	310.103.927	152.776.945
150.	Sovrapprezzi di emissione	366.090.483	366.090.483
160.	Capitale	334.228.084	334.228.084
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	46.378.725	157.326.982
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>17.273.896.241</b>	<b>17.609.453.587</b>