

DATI CONTABILI CONSOLIDATI DEL GRUPPO BANCARIO AL 30 GIUGNO 2024 PERIMETRO CIVILISTICO – CAPOGRUPPO BANCA SELLA HOLDING

DATI DI SINTESI PATRIMONIALI

Dati in migliaia di €

| DATI PATRIMONIALI | 30/06/2024 | 30/06/2023 | 31/12/2023 | Variazioni giugno 2024 su giugno 2023 | | Variazioni giugno 2024 su dicembre 2023 | |
|--|--------------|--------------|--------------|---------------------------------------|--------|---|--------|
| | | | | assolute | % | assolute | % |
| Totale attivo | 22.693.467,9 | 21.380.979,5 | 21.831.766,2 | 1.312.488,5 | 6,1% | 861.701,8 | 3,9% |
| Attività finanziarie (1) | 5.659.307,4 | 5.605.049,2 | 4.938.177,4 | 54.258,2 | 1,0% | 721.129,9 | 14,6% |
| Impieghi per cassa esclusi PCT attivi | 11.359.572,5 | 10.879.325,4 | 11.036.531,2 | 480.247,1 | 4,4% | 323.041,3 | 2,9% |
| <i>pronti contro termine attivi</i> | 630.587,7 | 617.840,4 | 119.603,0 | 12.747,2 | 2,1% | 510.984,7 | 427,2% |
| Totale impieghi per cassa (2) | 11.990.160,2 | 11.497.165,9 | 11.156.134,2 | 492.994,3 | 4,3% | 834.026,0 | 7,5% |
| Partecipazioni | 78.589,7 | 101.868,4 | 83.372,9 | (23.278,6) | -22,9% | (4.783,1) | -5,7% |
| Immobilizzazioni materiali e immateriali | 736.371,9 | 670.819,6 | 712.178,2 | 65.552,4 | 9,8% | 24.193,7 | 3,4% |
| Raccolta diretta esclusi PCT passivi | 18.295.553,0 | 16.409.930,6 | 18.093.849,4 | 1.885.622,5 | 11,5% | 201.703,6 | 1,1% |
| <i>pronti contro termine passivi</i> | 455.403,8 | 267.436,8 | 42.699,1 | 187.967,0 | 70,3% | 412.704,7 | 966,5% |
| Totale raccolta diretta esclusi i debiti per diritto d'uso (3) | 18.670.532,3 | 16.606.842,5 | 18.061.416,8 | 2.063.689,8 | 12,4% | 609.115,5 | 3,4% |
| Raccolta diretta da istituzioni creditizie | 12.098,5 | 14.753,1 | 45.113,6 | -2.654,6 | -18,0% | -33.015,1 | -73,2% |
| Raccolta indiretta valorizzata a prezzi di mercato | 42.939.769,2 | 36.079.548,1 | 38.373.390,3 | 6.860.221,1 | 19,0% | 4.566.378,9 | 11,9% |
| Raccolta globale valorizzata a prezzi di mercato (4) | 61.622.400,0 | 52.701.143,7 | 56.479.920,7 | 8.921.256,3 | 16,9% | 5.142.479,3 | 9,1% |
| Raccolta globale valorizzata a prezzi di mercato esclusi i PCT passivi | 61.166.996,2 | 52.433.706,9 | 56.437.221,6 | 8.733.289,3 | 16,7% | 4.729.774,6 | 8,4% |
| Patrimonio netto | 1.646.717,6 | 1.529.541,8 | 1.578.554,1 | 117.175,8 | 7,7% | 68.163,5 | 4,3% |
| Capitale primario di classe 1 (CET 1) | 1.265.762,5 | 1.173.044,1 | 1.212.100,1 | 92.718,4 | 7,9% | 53.662,4 | 4,4% |
| Capitale aggiuntivo di classe 1 (AT 1) | 23.848,9 | 21.367,7 | 22.489,0 | 2.481,2 | 11,6% | 1.359,9 | 6,0% |
| Capitale di classe 2 (T2) | 206.322,7 | 138.577,4 | 168.810,7 | 67.745,3 | 48,9% | 37.512,0 | 22,2% |
| Totale fondi propri | 1.495.934,0 | 1.332.989,2 | 1.403.399,8 | 162.944,8 | 12,2% | 92.534,2 | 6,6% |

(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) | 30/06/2024 | 30/06/2023 | VARIAZIONI | |
|---|-------------|-------------|------------|--------|
| | | | assolute | % |
| Margine di interesse | 281.998,7 | 267.023,6 | 14.975,1 | 5,6% |
| Ricavi netti da servizi (6) | 211.617,4 | 208.099,4 | 3.518,0 | 1,7% |
| di cui: commissioni attive | 343.573,7 | 315.081,9 | 28.491,8 | 9,0% |
| di cui: commissioni passive | (118.432,1) | (101.891,0) | (16.541,1) | 16,2% |
| Risultato netto dell'attività finanziaria (7) | 33.356,4 | 25.077,1 | 8.279,4 | 33,0% |
| Margine di intermediazione | 526.972,5 | 500.200,1 | 26.772,5 | 5,4% |
| Costi operativi al netto del recupero imposta di bollo(8) | (371.481,7) | (327.793,9) | (43.687,8) | 13,3% |
| Risultato di gestione | 155.490,8 | 172.406,2 | (16.915,4) | -9,8% |
| Rettifiche/riprese di valore per rischio di credito(9) | (22.805,2) | (19.213,9) | (3.591,3) | 18,7% |
| Altre poste economiche (10) | (51.295,2) | (52.325,9) | 1.030,7 | -2,0% |
| Utile (perdita) d'esercizio | 81.390,4 | 100.866,3 | (19.475,9) | -19,3% |

(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 | 30/06/2024 | 30/06/2023 | Var. assoluta | Variazione % |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|--------------|
| 10. Interessi attivi e proventi assimilati | 404.043,1 | 331.580,8 | 72.462,3 | 21,9% |
| 20. Interessi passivi e oneri assimilati | (128.037,4) | (71.477,0) | (56.560,4) | 79,1% |
| 70. Dividendi e proventi simili | 5.993,0 | 6.919,8 | (926,8) | -13,4% |
| MARGINE DI INTERESSE E DIVIDENDI | 281.998,7 | 267.023,6 | 14.975,1 | 5,6% |
| 40. Commissioni attive | 343.573,7 | 315.081,9 | 28.491,8 | 9,0% |
| Altri proventi di gestione - recuperi spese e altri servizi | 31.255,4 | 32.200,0 | (944,6) | -2,9% |
| 50. Commissioni passive | (118.432,1) | (101.891,0) | (16.541,1) | 16,2% |
| Spese amministrative variabili | (44.779,6) | (37.291,5) | (7.488,1) | 20,1% |
| Ricavi netti da servizi | 211.617,4 | 208.099,4 | 3.518,0 | 1,7% |
| 80. Risultato netto dell'attività di negoziazione | 25.436,9 | 20.009,0 | 5.427,9 | 27,1% |
| 90. Risultato netto dell'attività di copertura | 90,1 | (502,8) | 592,9 | -117,9% |
| 100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: | | | | |
| a) Attività finanziarie valutate a costo ammortizzato | 208,4 | 571,9 | (363,5) | -63,6% |
| b) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 111,1 | 199,4 | (88,3) | -44,3% |
| c) Passività finanziarie | (128,3) | - | (128,3) | - |
| 110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fv con impatto a ce | 7.638,2 | 4.799,6 | 2.838,7 | 59,1% |
| Risultato netto dell'attività finanziaria | 33.356,4 | 25.077,1 | 8.279,4 | 33,0% |
| MARGINE DI INTERMEDIAZIONE | 526.972,5 | 500.200,1 | 26.772,5 | 5,4% |
| 190. Spese Amministrative: | | | | |
| a) spese per il personale | (214.022,8) | (194.930,0) | (19.092,8) | 9,8% |
| Irap sul costo del personale e comandati netto (11) | (346,2) | (311,6) | (34,6) | 11,1% |
| Totale spese personale e Irap | (214.369,1) | (195.241,6) | (19.127,5) | 9,8% |
| b) Altre spese amministrative (dedotte altre spese variabili) | (154.305,2) | (127.699,9) | (26.605,3) | 20,8% |
| Recupero imposta di bollo e altri tributi (11) | 45.766,2 | 37.393,0 | 8.373,2 | 22,4% |
| Totale spese amministrative e recupero imposte | (108.539,1) | (90.307,0) | (18.232,1) | 20,2% |
| 210. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali | (22.439,7) | (19.839,3) | (2.600,4) | 13,1% |
| 220. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali | (24.635,6) | (21.330,1) | (3.305,6) | 15,5% |
| 230. Altri oneri/proventi di gestione (dedotto il "Recupero imposta di bollo e altri tributi") | (1.498,3) | (1.076,0) | (422,3) | 39,2% |
| Costi operativi | (371.481,7) | (327.793,9) | (43.687,8) | 13,3% |
| RISULTATO DI GESTIONE | 155.490,8 | 172.406,2 | (16.915,4) | -9,8% |

(11) Le voci interessate sono state riclassificate in base a criteri espositivi più adatti a rappresentare il contenuto delle voci secondo principi di omogeneità gestionale.

SEGUE CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO CONSOLIDATO

Dati in migliaia di €

| VOCI | 30/06/2024 | 30/06/2023 | Var. assoluta | Variazione % |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| 130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a crediti verso clientela | (20.423,1) | (17.267,4) | (3.155,8) | 18,3% |
| 100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di attività finanziarie valutate a costo ammortizzato | (3.520,3) | (2.535,9) | (984,4) | 38,8% |
| 140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni | (270,7) | (74,8) | (195,9) | 261,9% |
| 200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri componente relativa al rischio credito | 1.409,0 | 664,2 | 744,8 | 112,1% |
| Rettifiche/riprese di valore per rischio di credito | (22.805,2) | (19.213,9) | (3.591,3) | 18,7% |
| 130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a titoli di debito e crediti verso banche | 717,5 | (8,3) | 725,9 | -8694,0% |
| 130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | (61,0) | (54,4) | (6,6) | 12,2% |
| 200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri | (2.576,7) | (3.117,8) | 541,0 | -17,4% |
| 250. Utili (perdite) delle partecipazioni | (1.991,2) | (16.756,9) | 14.765,8 | -88,1% |
| Utili (perdite) da avviamenti, investimenti e valutazioni att.materiali e immateriali | 245,9 | 3,1 | 242,9 | 7916,5% |
| UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE ANTE EFFETTI NON RICORRENTI | 129.020,2 | 133.257,9 | (4.237,7) | -3,2% |
| Riclassifiche da effetti non ricorrenti (11) | | | | |
| 230. Altri proventi di gestione | - | 20.000,0 | (20.000,0) | -100,0% |
| UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE | 129.020,2 | 153.257,9 | (24.237,7) | -15,8% |
| 300. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente (dedotta "Irap su costo del personale e comandati netto") | (47.629,7) | (52.391,6) | 4.761,8 | -9,1% |
| UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE | 81.390,4 | 100.866,3 | (19.475,9) | -19,3% |
| UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO | 81.390,4 | 100.866,3 | (19.475,9) | -19,3% |
| 340. UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO DI PERTINENZA DI TERZI | 19.118,3 | 24.687,8 | (5.569,5) | -22,6% |
| 350. UTILE (PERDITA) DI ESERCIZIO DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO | 62.272,1 | 76.178,5 | (13.906,4) | -18,3% |

UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO ANTE EVENTO SOCIETARIO PLUSVALENZA PARTNERSHIP GRUPPO SESA

81.390,4

81.106,3

284,4

0,4%

COSTI OPERATIVI NORMALIZZATI

(358.443)

(330.445)

(27.999)

8,5%

RISULTATO DI GESTIONE NORMALIZZATO

168.529

169.755

(1.226)

-0,7%

I costi operativi, normalizzati per 1) maggiore contribuzione ai fondi di risoluzione, conseguente all'anticipazione da dicembre a giugno 2024 della quota devoluta al DGS per 16,3 milioni di euro e rilevata a dicembre nel precedente esercizio (nel marzo 2023 era stato invece contabilizzato il contributo di 6,6 milioni di euro al SRF non dovuto nel 2024) 2) perdite connesse a rischi operativi compresi gli importi riconosciuti a titolo di risarcimento alle società terze collegate ai sistemi di gruppo per il disservizio informatico del mese di aprile 3) costi propedeutici alla realizzazione delle operazione societarie FinApi e Banca Galileo, risultano in crescita dell'8,5%.

Di conseguenza, normalizzando per gli stessi fenomeni, emerge una sostanziale stabilità del risultato di gestione rispetto al primo semestre 2023.

INDICATORI ALTERNATIVI DI PERFORMANCE DEL GRUPPO

Dati espressi in %

| INDICI DI REDDITIVITA' (%) | 30/06/2024 | 30/06/2023 | 31/12/2023 |
|--|------------|------------|------------|
| R.O.E. (return on equity) (12) | 11,3% | 14,2% | 10,8% |
| R.O.E. (return on equity) ante eventi societari | 11,3% | 12,8% | 9,5% |
| R.O.A. (return on assets) (13) | 0,8% | 0,9% | 0,7% |
| R.O.A. (return on assets) ante eventi societari | 0,8% | 0,8% | 0,6% |
| Margine d'interesse (14) / Margine di intermediazione (14) | 53,5% | 53,4% | 52,6% |
| Ricavi netti da servizi (14) / Margine di intermediazione (14) | 40,2% | 41,6% | 42,8% |
| Ricavi netti da attività finanziarie (14) / Margine di intermediazione (14) | 6,3% | 5,0% | 4,6% |
| Cost to income (15) | 69,7% | 65,3% | 68,0% |
| Cost to income normalizzato per competenza semestrale fondi Europei e normalizzato per i minori margini da disservizio IT (15) | 67,4% | 66,2% | 68,0% |
| INDICI PATRIMONIALI E DI LIQUIDITA' (%) | 30/06/2024 | 30/06/2023 | 31/12/2023 |
| Impieghi per cassa (16) / Raccolta diretta | 60,8% | 65,5% | 61,0% |
| Impieghi per cassa (16) / Totale attivo | 50,1% | 50,9% | 50,6% |
| Raccolta diretta / Totale attivo | 82,3% | 77,7% | 82,9% |
| Leverage ratio (17) | 5,46% | 5,40% | 5,43% |
| Liquidity coverage ratio (LCR) (18) | 195,19% | 197,80% | 230,83% |
| Net stable funding ratio (NSFR) (19) | 140,55% | 127,70% | 142,90% |
| INDICI DI RISCHIOSITA' DEL CREDITO (%) | 30/06/2024 | 30/06/2023 | 31/12/2023 |
| Attività deteriorate nette / Impieghi per cassa (16) - (Non Performing Loans ratio netto) | 1,6% | 1,9% | 1,6% |
| Attività deteriorate lorde / Impieghi per cassa lordi (16) - (Non Performing Loans ratio lordi) | 3,0% | 3,3% | 3,0% |
| Crediti verso clientela deteriorati lordi / totale degli impieghi lordi (Non Performing Loans ratio EBA) (20) | 2,3% | 2,6% | 2,3% |
| Sofferenze nette / Impieghi per cassa (16) | 0,4% | 0,4% | 0,5% |
| Sofferenze lorde/ Impieghi per cassa lordi (16) | 1,2% | 1,2% | 1,3% |
| Rettifiche di valore nette su crediti (21) / Impieghi per cassa (16) - (Costo del credito %) (22) | 0,40% | 0,35% | 0,39% |
| Tasso di copertura dei crediti deteriorati - (Non Performing Loans coverage ratio) | 48,2% | 44,0% | 48,8% |
| Tasso di copertura delle sofferenze | 63,9% | 62,8% | 64,8% |
| Texas ratio (23) | 22,1% | 24,7% | 22,7% |
| COEFFICIENTI DI SOLVIBILITÀ (%) | 30/06/2024 | 30/06/2023 | 31/12/2023 |
| Coefficiente di CET 1 capital ratio | 13,02% | 13,41% | 13,36% |
| Coefficiente di Tier 1 capital ratio | 13,27% | 13,66% | 13,61% |
| Coefficiente di Total capital ratio | 15,39% | 15,24% | 15,47% |

(12) 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. Sovraprezzi di emissione, 170. Capitale 190. Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-) e la componente dell'utile di terzi dello Stato Patrimoniale Passivo;

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

(14) Come indicato nel Conto Economico riclassificato;

(15) Rapporto tra costi operativi, dedotta l'IRAP sul costo del personale e al netto delle perdite connesse a rischi operativi, e margine di intermediazione; si espone inoltre il cost to income normalizzato escludendo gli effetti dei minori ricavi conseguenti ai rimborsi riconosciuti alla clientela a seguito del disservizio informatico di aprile, la diversa competenza temporale dei fondi di risoluzione e le spese per alcune importanti progettualità;

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

(17) 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%.

(18) LCR: limite minimo 100%;

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

(20) Il "Non Performing Loans ratio lordo" 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;

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

(22) Indicatore annualizzato;

(23) 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 | | 30/06/2024 | 31/12/2023 |
|------------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 10. | Cassa e disponibilità liquide | 2.817.480.135 | 3.526.247.717 |
| 20. | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | 1.706.703.866 | 1.073.280.545 |
| | a) attività finanziarie detenute per la negoziazione | 993.311.725 | 348.615.599 |
| | c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value | 713.392.141 | 724.664.946 |
| 30. | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 922.795.390 | 879.033.039 |
| 40. | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 15.198.320.096 | 14.317.802.076 |
| | a) crediti verso banche | 592.015.230 | 592.879.524 |
| | b) crediti verso clientela | 14.606.304.866 | 13.724.922.552 |
| 50. | Derivati di copertura | 7.515.026 | 6.337.054 |
| 60. | Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) | 4.546.237 | 10.790.392 |
| 70. | Partecipazioni | 78.589.740 | 83.372.851 |
| 90. | Attività materiali | 474.756.483 | 466.233.015 |
| 100. | Attività immateriali | 261.615.458 | 245.945.214 |
| | di cui: | | |
| | - avviamento | 70.870.443 | 71.113.637 |
| 110. | Attività fiscali | 172.353.028 | 224.861.199 |
| | a) correnti | 46.346.445 | 81.187.888 |
| | b) anticipate | 126.006.583 | 143.673.311 |
| 120. | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione | 114.394 | 674.394 |
| 130. | Altre attività | 1.048.678.083 | 997.188.670 |
| | Totale dell'attivo | 22.693.467.936 | 21.831.766.166 |

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO PASSIVO

Dati in unità di €

| Voci del passivo e del patrimonio netto | | 30/06/2024 | 31/12/2023 |
|---|--|-----------------------|-----------------------|
| 10. | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 19.543.635.505 | 19.240.312.702 |
| | a) debiti verso banche | 792.678.675 | 1.103.764.158 |
| | b) debiti verso clientela | 17.915.503.863 | 17.320.137.859 |
| | c) titoli in circolazione | 835.452.967 | 816.410.685 |
| 20. | Passività finanziarie di negoziazione | 653.795.831 | 122.458.697 |
| 40. | Derivati di copertura | 11.356.216 | 16.553.545 |
| 60. | Passività fiscali | 58.441.315 | 91.232.477 |
| | a) correnti | 42.243.918 | 75.426.458 |
| | b) differite | 16.197.397 | 15.806.019 |
| 80. | Altre passività | 647.760.666 | 642.796.504 |
| 90. | Trattamento di fine rapporto del personale | 29.078.888 | 30.194.767 |
| 100. | Fondi per rischi e oneri | 102.681.891 | 109.663.391 |
| | a) impegni e garanzie rilasciate | 5.191.712 | 5.709.735 |
| | b) quiescenza e obblighi simili | 10.000 | 10.000 |
| | c) altri fondi per rischi e oneri | 97.480.179 | 103.943.656 |
| 120. | Riserve da valutazione | 52.719.299 | 46.862.759 |
| 150. | Riserve | 1.026.275.066 | 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 (+/-) | 292.588.899 | 278.816.710 |
| 200. | Utile (Perdita) d'esercizio (+/-) | 62.272.136 | 107.493.576 |
| | Totale del passivo e del patrimonio netto | 22.693.467.936 | 21.831.766.166 |

BANCA SELLA – PROSPETTI CONTABILI AL 30 GIUGNO 2024

DATI DI SINTESI PATRIMONIALI

Dati in migliaia di €

| DATI PATRIMONIALI | 30/06/2024 | 30/06/2023 | 31/12/2023 | Variazioni giugno 2024 su giugno 2023 | | Variazioni giugno 2024 da dicembre 2023 | |
|---|----------------|----------------|----------------|---------------------------------------|---------------|---|---------------|
| | | | | assolute | % | assolute | % |
| Totale attivo | 17.235.192,5 | 16.618.968,4 | 17.609.453,6 | 616.224,0 | 3,7% | (374.261,1) | -2,1% |
| Attività finanziarie ⁽¹⁾ | 2.525.183,1 | 2.697.491,6 | 2.489.261,0 | (172.308,5) | -6,4% | 35.922,2 | 1,4% |
| Totale impieghi per cassa ⁽²⁾ | 9.614.826,0 | 9.312.957,2 | 9.415.799,6 | 301.868,8 | 3,2% | 199.026,3 | 2,1% |
| Garanzie rilasciate | 285.701,5 | 282.670,0 | 293.702,3 | 3.031,5 | 1,1% | (8.000,8) | -2,7% |
| Partecipazioni | 190.390,9 | 187.782,6 | 187.330,9 | 2.608,2 | 1,4% | 3.060,0 | 1,6% |
| Immobilizzazioni materiali e immateriali | 206.479,0 | 169.975,5 | 183.442,9 | 36.503,5 | 21,5% | 23.036,1 | 12,6% |
| Raccolta diretta esclusi PCT passivi | 14.737.834,9 | 13.539.481,2 | 14.998.633,6 | 1.198.353,6 | 8,9% | (260.798,7) | -1,7% |
| <i>pronti contro termine passivi</i> | <i>1.132,7</i> | <i>4.769,3</i> | <i>3.126,6</i> | <i>(3.636,7)</i> | <i>-76,3%</i> | <i>(1.993,9)</i> | <i>-63,8%</i> |
| Totale raccolta diretta esclusi i debiti per diritto d'uso ⁽³⁾ | 14.664.815,7 | 13.484.018,0 | 14.939.236,3 | 1.180.797,7 | 8,8% | (274.420,6) | -1,8% |
| Raccolta diretta da istituzioni creditizie | 2.529,8 | 3.467,4 | 5.087,8 | (937,6) | -27,0% | (2.558,0) | -50,3% |
| Raccolta indiretta valorizzata a prezzi di mercato | 22.648.930,1 | 19.924.126,4 | 20.438.337,7 | 2.724.803,7 | 13,7% | 2.210.592,4 | 10,8% |
| Raccolta globale valorizzata a prezzi di mercato ⁽⁴⁾ | 37.316.275,6 | 33.411.611,8 | 35.382.661,8 | 3.904.663,8 | 11,7% | 1.933.613,8 | 5,5% |
| Patrimonio netto | 1.074.533,1 | 960.558,7 | 1.031.393,8 | 113.974,4 | 11,9% | 43.139,3 | 4,2% |
| Capitale primario di classe 1 (CET 1) | 977.326,2 | 848.714,2 | 911.930,1 | 128.612,0 | 15,2% | 65.396,1 | 7,2% |
| Capitale di classe 2 (T2) | 144.800,0 | 105.000,0 | 119.200,0 | 39.800,0 | 37,9% | 25.600,0 | 21,5% |
| Totale fondi propri | 1.122.126,2 | 953.714,2 | 1.031.130,1 | 168.412,0 | 17,7% | 90.996,1 | 8,8% |

- (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⁾ | 30-06-2024 | 30-06-2023 | Variazioni | |
|--|-------------|-------------|------------|--------|
| | | | assolute | % |
| Margine di interesse | 212.255,8 | 190.351,6 | 21.904,2 | 11,5% |
| Ricavi netti da servizi ⁽⁶⁾ | 121.463,6 | 124.478,0 | (3.014,4) | -2,4% |
| di cui: commissioni attive | 226.747,6 | 215.658,2 | 11.089,4 | 5,1% |
| di cui: commissioni passive | (70.624,2) | (60.635,1) | (9.989,1) | 16,5% |
| Risultato netto dell'attività finanziaria ⁽⁷⁾ | 4.845,8 | 5.047,9 | (202,1) | -4,0% |
| Margine di intermediazione | 338.565,2 | 319.877,4 | 18.687,8 | 5,8% |
| Costi operativi al netto recuperi imposte e bolli ⁽⁸⁾ | (204.197,9) | (177.826,6) | (26.371,3) | 14,8% |
| Risultato di gestione | 134.367,3 | 142.050,8 | (7.683,5) | -5,4% |
| Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito ⁽⁹⁾ | (7.739,3) | (13.398,6) | 5.659,3 | -42,2% |
| Altre poste economiche | 345,9 | 1.753,2 | (1.407,4) | -80,3% |
| Imposte sul reddito | (42.192,8) | (41.439,5) | (753,3) | 1,8% |
| Utile (perdita) d'esercizio | 84.781,2 | 88.965,9 | (4.184,7) | -4,7% |

(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.

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

Dati in migliaia di €

| VOCI | 30-06-2024 | 30-06-2023 | Var. assoluta | Variazione % |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|--------------|
| 10. Interessi attivi e proventi assimilati | 294.119,4 | 226.636,9 | 67.482,6 | 29,8% |
| 20. Interessi passivi e oneri assimilati | (85.167,5) | (40.829,9) | (44.337,5) | 108,6% |
| 70. Dividendi e proventi simili | 3.303,8 | 4.544,6 | (1.240,8) | -27,3% |
| MARGINE DI INTERESSE E DIVIDENDI | 212.255,8 | 190.351,6 | 21.904,2 | 11,5% |
| 40. Commissioni attive | 226.747,6 | 215.658,2 | 11.089,5 | 5,1% |
| 50. Commissioni passive | (70.624,2) | (60.635,1) | (9.989,1) | 16,5% |
| Altri proventi di gestione - recuperi spese e altri servizi | 7.287,4 | 4.361,3 | 2.926,1 | 67,1% |
| Spese amministrative variabili | (41.947,2) | (34.906,4) | (7.040,9) | 20,2% |
| Ricavi netti da servizi | 121.463,6 | 124.478,0 | (3.014,4) | -2,4% |
| 80. Risultato netto dell'attività di negoziazione | 3.434,5 | 2.766,6 | 667,9 | 24,1% |
| 90. Risultato netto dell'attività di copertura | 76,1 | (505,5) | 581,6 | -115,1% |
| 100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: | | | | |
| a) Attività finanziarie valutate a costo ammortizzato | 76,3 | 471,2 | (394,9) | -83,8% |
| b) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 131,6 | 194,7 | (63,1) | -32,4% |
| 110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fv con impatto a ce | 1.127,3 | 2.120,9 | (993,6) | -46,9% |
| Risultato netto dell'attività finanziaria | 4.845,8 | 5.047,9 | (202,1) | -4,0% |
| MARGINE DI INTERMEDIAZIONE | 338.565,2 | 319.877,4 | 18.687,8 | 5,8% |
| 160. Spese amministrative | | | | |
| a) spese per il personale | (101.683,3) | (95.128,4) | (6.554,9) | 6,9% |
| Irap su costo del personale e comandati netto (1) | (93,7) | (86,8) | (7,0) | 8,0% |
| Totale spese personale e Irap | (101.777,0) | (95.215,2) | (6.561,8) | 6,9% |
| b) Altre spese amministrative (dedotte altre spese variabili) | (106.899,0) | (81.370,9) | (25.528,1) | 31,4% |
| Recupero imposta di bollo e altri tributi (1) | 25.284,2 | 20.832,8 | 4.451,5 | 21,4% |
| Totale spese amministrative e recupero imposte | (81.614,8) | (60.538,2) | (21.076,6) | 34,8% |
| 180. Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali | (13.255,1) | (11.062,4) | (2.192,8) | 19,8% |
| 190. Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali | (6.059,5) | (10.778,3) | 4.718,7 | -43,8% |
| 200. Altri oneri/proventi di gestione (dedotto il Recupero imposta di bollo e altri tributi) | (1.491,4) | (232,7) | (1.258,8) | 541,1% |
| Costi operativi | (204.197,9) | (177.826,6) | (26.371,2) | 14,8% |
| RISULTATO DI GESTIONE | 134.367,3 | 142.050,8 | (7.683,5) | -5,4% |

(1) Le voci interessate sono state riclassificate in base a criteri espositivi più adatti a rappresentare il contenuto delle voci secondo principi di omogeneità gestionale.

| VOCI | 30-06-2024 | 30-06-2023 | Var. assoluta | Variazione % |
|---|------------------|-------------------|------------------|---------------|
| 130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate a costo ammortizzato | (8.241,5) | (12.087,7) | 3.846,2 | -31,8% |
| 100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di Attività finanziarie valutate a costo ammortizzato | 383,6 | (1.613,9) | 1.997,5 | -123,8% |
| 140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni | (221,1) | (67,0) | (154,2) | 230,1% |
| 170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri componente relativa al rischio di credito | 339,7 | 370,0 | (30,3) | -8,2% |
| Rettifiche/riprese di valore per rischio di credito | (7.739,3) | (13.398,6) | 5.659,3 | -42,2% |
| 130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a titoli di debito e crediti verso banche | 715,3 | (105,3) | 820,5 | -779,3% |
| 170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri | (348,4) | (1.346,5) | 998,1 | -74,1% |
| 130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | (5,1) | 5,2 | (10,3) | -198,0% |
| 220. Utili (perdite) delle partecipazioni | - | 2.611,2 | (2.611,2) | -100,0% |
| Utili (perdite) da avviamenti, investimenti e valutazioni att.materiali e immateriali | (15,9) | 588,7 | (604,5) | -102,7% |
| UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE | 126.973,9 | 130.405,5 | (3.431,6) | -2,6% |
| 270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente | (42.192,8) | (41.439,5) | (753,2) | 1,8% |
| UTILE DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE | 84.781,2 | 88.965,9 | (4.184,8) | -4,7% |
| UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO | 84.781,2 | 88.965,9 | (4.184,8) | -4,7% |

INDICATORI ALTERNATIVI DI PERFORMANCE

dati espressi in %

| INDICI DI REDDITIVITA' (%) | 30/06/2024 | 30/06/2023 | 31/12/2023 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| R.O.E. (return on equity) (10)(20) | 17,6% | 20,9% | 18,4% |
| R.O.A. (return on assets) (11)(20) | 1,0% | 1,1% | 0,9% |
| Margine d'interesse (12) / Margine di intermediazione (12) | 62,7% | 59,5% | 60,9% |
| Ricavi netti da servizi (12) / Margine di intermediazione (12) | 35,9% | 38,9% | 38,9% |
| Ricavi netti da attività finanziarie (12) / Margine di intermediazione (12) | 1,4% | 1,6% | 0,2% |
| Cost to income (13) | 59,9% | 55,3% | 58,2% |
| INDICI PATRIMONIALI E DI LIQUIDITA' (%) | 30/06/2024 | 30/06/2023 | 31/12/2023 |
| Impieghi per cassa / Raccolta diretta | 65,2% | 68,8% | 62,8% |
| Impieghi per cassa / Totale attivo | 55,8% | 56,0% | 53,5% |
| Raccolta diretta / Totale attivo | 85,5% | 81,5% | 85,2% |
| Leverage ratio (14) | 8,33% | 7,45% | 7,93% |
| Liquidity coverage ratio (LCR) (15) | 255,84% | 225,00% | 275,31% |
| Net stable funding ratio (NSFR) (16) | 154,16% | 146,20% | 161,19% |
| INDICI DI RISCHIOSITA' DEL CREDITO (%) | 30/06/2024 | 30/06/2023 | 31/12/2023 |
| Attività deteriorate nette / Impieghi per cassa - (Non Performing Loans ratio netto) | 1,4% | 1,8% | 1,5% |
| Attività deteriorate lorde / Impieghi per cassa lordi - (Non Performing Loans ratio lordi) | 2,6% | 2,9% | 2,7% |
| Crediti verso clientela deteriorati lordi / totale degli impieghi lordi (Non Performing Loans ratio EBA) (17) | 1,9% | 2,2% | 1,9% |
| Sofferenze nette / Impieghi per cassa | 0,4% | 0,5% | 0,5% |
| Sofferenze lorde/ Impieghi per cassa lordi | 1,0% | 1,1% | 1,2% |
| Rettifiche di valore nette su crediti (18) / Impieghi per cassa - (Costo del credito %) (20) | 0,16% | 0,29% | 0,26% |
| Tasso di copertura dei crediti deteriorati - (Non Performing Loans coverage ratio) | 45,3% | 41,4% | 46,2% |
| Tasso di copertura delle sofferenze | 57,9% | 58,1% | 60,6% |
| Texas ratio (19) | 22,2% | 27,1% | 23,7% |
| COEFFICIENTI DI SOLVIBILITÀ (%) | 30/06/2024 | 30/06/2023 | 31/12/2023 |
| Coefficiente di CET 1 capital ratio | 19,31% | 19,12% | 19,27% |
| Coefficiente di Tier 1 capital ratio | 19,31% | 19,12% | 19,27% |
| Coefficiente di Total capital ratio | 22,17% | 21,49% | 21,78% |

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

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

(12) Come da Conto Economico Riclassificato.

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

(14) 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.

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

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

(17) 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.

(18) 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.

(19) 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).

(20) Indicatore annualizzato.

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

| Voci dell'attivo | | 30-06-2024 | 31-12-2023 |
|------------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 10. | Cassa e disponibilità liquide | 3.678.544.952 | 4.344.857.809 |
| 20. | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | 193.774.328 | 180.277.177 |
| | a) attività finanziarie detenute per la negoziazione | 15.903.062 | 16.791.210 |
| | c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value | 177.871.266 | 163.485.967 |
| 30. | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 639.610.435 | 599.958.523 |
| 40. | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 11.496.478.268 | 11.301.243.401 |
| | a) crediti verso banche | 356.692.147 | 342.692.555 |
| | b) crediti verso clientela | 11.139.786.121 | 10.958.550.846 |
| 50. | Derivati di copertura | 7.469.715 | 6.321.903 |
| 60. | Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) | 4.390.351 | 10.494.169 |
| 70. | Partecipazioni | 190.390.875 | 187.330.875 |
| 80. | Attività materiali | 146.264.891 | 128.277.520 |
| 90. | Attività immateriali | 60.214.112 | 55.165.408 |
| | di cui: | | |
| | - avviamento | 11.370.566 | 11.370.566 |
| 100. | Attività fiscali | 86.472.701 | 114.026.151 |
| | a) correnti | 23.497.570 | 39.376.001 |
| | b) anticipate | 62.975.131 | 74.650.150 |
| 120. | Altre attività | 731.581.864 | 681.500.651 |
| | Totale dell'attivo | 17.235.192.492 | 17.609.453.587 |

STATO PATRIMONIALE PASSIVO

| Voci del passivo e del patrimonio netto | | 30-06-2024 | 31-12-2023 |
|---|--|-----------------------|-----------------------|
| 10. | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 15.581.517.186 | 16.031.204.109 |
| | a) debiti verso banche | 842.549.684 | 1.029.443.929 |
| | b) debiti verso clientela | 14.287.469.080 | 14.577.332.140 |
| | c) titoli in circolazione | 451.498.422 | 424.428.040 |
| 20. | Passività finanziarie di negoziazione | 9.705.763 | 12.407.960 |
| 40. | Derivati di copertura | 11.220.652 | 16.306.258 |
| 60. | Passività fiscali | 35.846.350 | 58.247.008 |
| | a) correnti | 30.532.737 | 53.388.900 |
| | b) differite | 5.313.613 | 4.858.108 |
| 80. | Altre passività | 460.839.876 | 394.347.978 |
| 90. | Trattamento di fine rapporto del personale | 15.589.988 | 16.951.340 |
| 100. | Fondi per rischi e oneri | 45.939.592 | 48.595.184 |
| | a) impegni e garanzie rilasciate | 4.700.003 | 5.039.711 |
| | c) altri fondi per rischi e oneri | 41.239.589 | 43.555.473 |
| 110. | Riserve da valutazione | 25.597.250 | 20.971.256 |
| 140. | Riserve | 263.836.122 | 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 (+/-) | 84.781.146 | 157.326.982 |
| | Totale del passivo e del patrimonio netto | 17.235.192.492 | 17.609.453.587 |