

COMUNICATO STAMPA

RISULTATI CONSOLIDATI AL 30 GIUGNO 2023

- **UTILE NETTO CONSOLIDATO DEL SEMESTRE PARI A € 704,6 MILIONI**
- **RICAVI “CORE”¹ A € 2.540,6 MILIONI, +49,5% RISPETTO AL PRIMO SEMESTRE 2022**
- **CRESCITA SIGNIFICATIVA DEL MARGINE DI INTERESSE A € 1.545,0 MILIONI; COMMISSIONI NETTE PARI A € 995,6 MILIONI**
- **MIGLIORATA EFFICIENZA OPERATIVA, COST INCOME RATIO² PARI AL 51,3% INFERIORE SIA RISPETTO AL 64,3% DI GIUGNO 2022 CHE AL DATO RELATIVO ALL'INTERO 2022 (65,5%)**
- **CONFERMATA LA QUALITA' DEL CREDITO CON NPE RATIO PARI AL 2,7% LORDO E 1,1% NETTO (VS. 3,2% E 1,4% DI FINE 2022)**
- **COPERTURA COMPLESSIVA NPE IN MIGLIORAMENTO AL 59,6% VS. 57,1% DI FINE 2022**
- **POSIZIONE DI CAPITALE IN AUMENTO CON UN CET1 RATIO PROFORMA³ PARI AL 14,0% BEN OLTRE IL REQUISITO SREP (8,5%)**
- **PROFILO DI LIQUIDITA' ELEVATO CON LCR AL 157,1% E NSFR PARI AL 126,1%**

Modena – 2 agosto 2023. Il Consiglio di Amministrazione di BPER Banca (la “Banca”), presieduto da **Flavia Mazzarella**, ha esaminato e approvato in data odierna i risultati individuali della Banca e consolidati di Gruppo al 30 giugno 2023.

L'Amministratore Delegato Piero Luigi Montani commenta: *“Il semestre appena concluso registra un quadro macroeconomico caratterizzato da un'attività economica tornata a crescere nel primo trimestre e sostanzialmente stabile nel secondo e da un'inflazione in calo che però si è mantenuta su livelli elevati. In tale contesto, i risultati del primo semestre, che registrano un utile netto di periodo pari a € 704,6 milioni, sono motivo di particolare soddisfazione per la Banca: lo sforzo commerciale ed organizzativo messo in campo, infatti, ha consentito di ottenere una positiva dinamica dei risultati operativi ed un'eccellente redditività. I proventi operativi pari a € 2.652,3 milioni hanno fatto rilevare un'ottima performance con una crescita del 48,4% rispetto al primo semestre del 2022, in particolare grazie ad una forte accelerazione del margine di interesse e a una solida performance commissionale.*

Migliora la qualità del credito che presenta tassi di default ancora molto contenuti e un NPE ratio che si è attestato al 2,7% lordo (1,1% netto) in calo rispetto a fine 2022 e al grado di copertura dei crediti deteriorati pari a circa il 60%. È proseguito il trend positivo relativo al processo di derisking della Banca grazie a due operazioni di cessione di due portafogli di crediti UTP concluse nel mese di aprile e di maggio per un valore esigibile complessivo pari a circa € 900 milioni consentendo così un'ulteriore contrazione dei crediti non performing. Ai risultati finanziari si affiancano ottimi livelli di patrimonializzazione: i profili di capitale e liquidità della Banca rimangono infatti elevati grazie ad una generazione organica di capitale che permette al CET1 ratio proforma⁴ di raggiungere il 14,0%, valore ampiamente superiore all'attuale requisito minimo SREP dell'8,5%; anche la posizione di liquidità presenta indici regolamentari ben oltre le soglie minime previste.

Il miglioramento delle prospettive macroeconomiche e dei tassi d'interesse rispetto alle attese nonché l'ottimo andamento del business ci consentono di aumentare la guidance per il 2023 sulle principali metriche prevedendo di poter raggiungere un utile netto ordinario⁵ di circa € 1,1 miliardi.

Costanti sono gli avanzamenti nell'integrazione delle tematiche ESG ed importante è lo sforzo profuso dalla Banca per contribuire alla transizione ecologica e alla creazione di una società più sostenibile, equa ed inclusiva. Grande è la soddisfazione derivante dal perseguimento degli sfidanti obiettivi di Piano Industriale in termini di riduzione degli impatti ambientali e di gestione delle diversità.

Mi preme infine ricordare che la Banca ha dimostrato massima attenzione e vicinanza alle famiglie e alle imprese duramente colpite dal maltempo in Emilia-Romagna con interventi di assistenza e finanziamenti straordinari e con l'avvio di una raccolta fondi, aperta ai clienti e a tutti i dipendenti della Banca a favore della Croce Rossa Italiana impegnata nella gestione dell'emergenza causata dalle forti alluvioni.

Consapevoli delle incertezze di un complesso quadro macroeconomico, affrontiamo il resto dell'anno in corso con fiducia, convinti che riusciremo a consolidare i livelli di redditività finora ottenuti a beneficio di tutti gli stakeholders grazie ai progressi compiuti sul fronte della generazione dei ricavi, uniti alla robusta posizione patrimoniale e di liquidità e alla solida qualità del credito”.

Guidance⁶ 2023 principali dati finanziari

GUIDANCE⁷ 2023	
MARGINE DI INTERESSE	~ € 2,8 MILIARDI
COMMISSIONI NETTE	~ € 2,0 MILIARDI
ONERI OPERATIVI	~ € 2,7 MILIARDI
COSTO DEL CREDITO	~ 60 p.b.
UTILE DI PERIODO DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO	~ € 1,1 MILIARDI
COMMON EQUITY TIER 1 RATIO	~ 14 %

Conto economico consolidato: dati principali

(Si evidenzia che il Gruppo Carige è stato consolidato linea per linea nel Conto economico del Gruppo BPER a partire dal 3° trimestre 2022).

Il **margin di interesse** si attesta a € 1.545,0 milioni in crescita del 96,7% rispetto al primo semestre 2022, grazie in particolare all'incremento dello spread commerciale conseguente al favorevole andamento dei tassi di interesse, alla buona gestione del *pass-through* sui depositi e al contributo derivante dalla gestione del portafoglio titoli.

Le **commissioni nette** sono pari a € 995,6 milioni in aumento dell'8,9% rispetto allo stesso periodo dello scorso anno e riflettono, in particolare, il contributo positivo derivante dalle commissioni riferibili all'attività bancaria tradizionale (+11,5% a/a); solido anche il contributo delle commissioni relative alla raccolta indiretta (+5,9% a/a) così come quello del comparto *bancassurance* (+4,6% a/a).

I **dividendi** risultano pari a € 25,1 milioni (in aumento del 58,3% a/a), di cui € 11,1 milioni riconducibili alla partecipazione in Banca d'Italia. Il **risultato netto della finanza** è positivo per € 53,9 milioni e si confronta con il dato positivo di € 84,4 milioni registrato nello stesso periodo dell'anno precedente: la differenza contribuzione è giustificata in particolare dalla minore attività di negoziazione.

In virtù delle dinamiche descritte, il totale dei **proventi operativi netti** ammonta quindi a € 2.652,3 milioni in crescita del 48,4% rispetto al primo semestre 2022 trainati dalla crescita dei ricavi *core* (margin di interesse e commissioni nette) pari a € 2.540,6 milioni (+49,5% a/a).

Gli **oneri operativi** risultano pari a € 1.359,9 milioni rispetto a € 1.148,3 milioni nello stesso periodo dello scorso anno. L'andamento di tale aggregato sconta, in particolare, il cambio di perimetro derivante dall'acquisizione del Gruppo Carige in un contesto segnato da pressioni inflazionistiche. In dettaglio:

- le **spese per il personale** risultano pari a € 849,2 milioni in aumento rispetto a € 711,5 milioni del primo semestre 2022;
- le **altre spese amministrative** ammontano complessivamente a € 395,7 milioni rispetto a € 342,7 milioni del primo semestre dello scorso anno;
- le **rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali** ammontano complessivamente a € 115,0 milioni rispetto a € 94,1 milioni del primo semestre 2022.

Il **cost income ratio**⁸ del semestre è pari al 51,3%, inferiore sia rispetto al 64,3% del primo semestre 2022 che al dato relativo all'intero 2022 (65,5%).

Il **costo del credito** annualizzato si attesta a 61 p.b., in calo rispetto al dato registrato nell'esercizio 2022 pari a 64 p.b..

I **contributi ai fondi sistemici** si riferiscono al pagamento ordinario per l'anno 2023 al Fondo di Risoluzione Unico ("*Single Resolution Fund*") e sono pari a € 49,5 milioni. Si evidenzia che nello schema di Conto economico riclassificato, per chiarezza espositiva, tali contributi sono esposti in una riga separata, mentre nello schema di Banca d'Italia sono ricompresi all'interno della voce 190 b) "Altre spese amministrative".

Detratte infine le **imposte sul reddito**, pari a € 201,4 milioni, e l'**utile di periodo di pertinenza di terzi** che ammonta a € 15,0 milioni, si perviene a un **utile di periodo di pertinenza della Capogruppo** pari a € 704,6 milioni.

Stato patrimoniale consolidato: dati principali

(Le grandezze patrimoniali dal 30/06/2022 includono i dati del Gruppo Carige linea per linea, a fronte dell'ingresso di quest'ultimo nel perimetro di consolidamento del Gruppo BPER Banca. Inoltre, il 20 febbraio 2023 si è completato il trasferimento a Banco di Desio e della Brianza di due *business unit* distinte costituite da 8 sportelli bancari di proprietà del Banco di Sardegna e 40 filiali di proprietà di BPER Banca derivanti dalla fusione per incorporazione di Banca Carige e Banca del Monte di Lucca. I volumi relativi a tali sportelli erano già stati classificati come attività e passività in via di dismissione. Le variazioni percentuali, ove non diversamente indicato, si riferiscono al confronto con i dati al 31/12/2022).

La **raccolta diretta da clientela**⁹ si attesta a € 113,7 miliardi (-1,0% nel semestre). Fra i *driver* principali, che hanno parzialmente compensato il calo nel semestre dei conti correnti (€ -8,3 miliardi), si sono registrati le buone *performance* dei depositi vincolati (€ +1,9 miliardi), delle obbligazioni (€ +2,1 miliardi) e dei *certificates* (€ +0,5 miliardi); positivo l'andamento della raccolta dei pronti contro termine (€ +2,1 miliardi).

La **raccolta indiretta da clientela** si porta a € 166,0 miliardi (+1,7% nel semestre); a sostenere la crescita dell'aggregato contribuiscono sia la **raccolta gestita**, a € 63,3 miliardi (+4,5%), sia la **raccolta amministrata**, a € 79,3 miliardi (+1,3%), che intercettano i reinvestimenti della raccolta diretta. Il **portafoglio premi assicurativi riferibile al ramo vita** si attesta a € 23,4 miliardi (-1,6% nel trimestre).

Nel trimestre, i **crediti lordi verso la clientela** sono pari a € 91,3 miliardi (€ 89,1 miliardi i crediti netti) in calo del 2,4%.

L'approccio conservativo alla gestione del credito deteriorato e le azioni di *derisking* intraprese, hanno consentito al Gruppo di raggiungere elevati standard di *asset quality*: l'incidenza dei crediti lordi (**NPE ratio lordo**) è pari al 2,7%, in calo rispetto al dato di fine 2022 (3,2%), mentre l'incidenza dei crediti netti verso clientela (**NPE ratio netto**) risulta pari all'1,1%, in calo rispetto al dato di fine 2022 che si attestava all'1,4%.

Il *coverage ratio* del totale dei crediti deteriorati è in aumento a 59,6% dal 57,1% di fine 2022; anche la copertura dei crediti *performing* risulta in crescita allo 0,81% dallo 0,77% di fine 2022 così come la copertura delle esposizioni classificate a Stage 2 è pari al 4,87% (in crescita dal 4,44% da fine 2022).

Le **attività finanziarie** ammontano complessivamente a € 30,5 miliardi (21,3% del totale attivo). All'interno dell'aggregato i titoli di debito ammontano a € 28,5 miliardi (93,7% del portafoglio complessivo) con una *duration* in area 1,9 anni al netto delle coperture ed includono € 15,1 miliardi riferiti a titoli governativi e di altri enti sovranazionali, di cui € 10,2 miliardi di titoli di Stato italiani.

I **mezzi patrimoniali complessivi** ammontano a € 8.673 milioni, con una quota di patrimonio di pertinenza di terzi pari a € 182,9 milioni. Il **patrimonio netto consolidato del Gruppo**, che include il risultato di periodo, si attesta pertanto a € 8.490 milioni.

Con riferimento alla **posizione di liquidità**, si segnala che l'indice LCR ("*Liquidity Coverage Ratio*") al 30 giugno 2023 è pari al 157,1% mentre l'indice NSFR ("*Net Stable Funding Ratio*") ammonta al 126,1%.

Principali dati di struttura al 30 giugno 2023

Il Gruppo BPER Banca è presente in venti regioni italiane con una rete di 1.759 sportelli bancari rispetto ai 1.913 al 31 dicembre 2022.

I dipendenti del Gruppo sono pari a 20.596 rispetto ai 21.059 di fine 2022.

Coefficienti Patrimoniali

Di seguito i *ratios* patrimoniali proforma al 30 giugno 2023 che risultano:

- *Common Equity Tier 1 (CET1) ratio* proforma¹⁰ pari a 14,0% (12,0% al 31 dicembre 2022);
- *Tier 1 ratio* proforma¹¹ pari a 14,3% (12,3% al 31 dicembre 2022);
- *Total Capital ratio* proforma¹² pari a 17,7% (15,6% del 31 dicembre 2022).

Prevedibile evoluzione della gestione

L'attività economica dell'area euro, influenzata dall'impatto dell'alta inflazione e delle condizioni di finanziamento più restrittive, attraversa una fase di debolezza ciclica; i più recenti indicatori congiunturali mostrano infatti che la crescita sia stata pressoché nulla nel secondo trimestre. L'inflazione al consumo ha continuato a scendere, risentendo del calo della componente energetica mentre quella di fondo è rimasta su valori elevati.

Con riferimento alla situazione economica italiana, nei primi tre mesi dell'anno il prodotto è tornato a crescere sospinto dai consumi delle famiglie e dall'ulteriore espansione degli investimenti. In primavera tuttavia il PIL, nonostante l'impulso positivo dei servizi, è rimasto sostanzialmente stabile risentendo del calo dell'attività manifatturiera a causa dell'indebolimento del ciclo industriale globale. L'alluvione che ha colpito l'Emilia-Romagna in maggio, pur avendo avuto un impatto sull'economia locale, non ha avuto nel complesso conseguenze significative nel secondo trimestre sulla dinamica del prodotto dell'Italia. Secondo le stime più recenti per il triennio formulate da Banca d'Italia¹³ la crescita del PIL si assesta all'1,3% nel 2023, allo 0,9% nel 2024 e all'1,0% nel 2025. Parallelamente l'inflazione, riflettendo gli effetti del calo dei prezzi delle materie prime energetiche, si porterebbe al 6,0% nella media di quest'anno e potrebbe scendere al 2,3% nel 2024 e proseguire tale traiettoria discendente assestandosi al 2,0% nel 2025.

In tale scenario la redditività della Banca continuerà ad essere sostenuta dal margine di interesse, dalla tenuta delle commissioni nette, dalle azioni volte a compensare gli impatti delle dinamiche inflattive sui costi. Il mantenimento di solidi livelli di copertura e una politica degli accantonamenti improntata alla prudenza continueranno a caratterizzare la qualità del credito. La posizione di capitale è attesa assestarsi su livelli elevati.

Si rende altresì noto che, in data 1° agosto 2023, il Consiglio di Amministrazione di Banca Cesare Ponti S.p.A. ha deliberato di dare avvio, in coordinamento con la Capogruppo BPER Banca S.p.A., alle attività istruttorie e prodromiche funzionali alla concentrazione dei comparti Wealth & Asset Management del Gruppo BPER all'interno di Banca Cesare Ponti, in linea con quanto previsto dal Piano Industriale 2022-2025 del Gruppo BPER.

A tale operazione si prevede di dare luogo mediante conferimento, da parte di BPER Banca, socio unico di Banca Cesare Ponti, del ramo d'azienda relativo ai predetti comparti, a fronte di un aumento di capitale sociale della medesima Banca Cesare Ponti.

L'attuazione dell'operazione, che si prevede di concludere entro il primo trimestre 2024, è subordinata all'assunzione delle necessarie delibere da parte dei competenti Organi sociali di Banca Cesare Ponti e di BPER Banca oltre che all'ottenimento delle prescritte autorizzazioni da parte delle competenti Autorità di Vigilanza.

Sotto il profilo regolamentare, l'operazione si configura, per BPER Banca, quale operazione tra parti correlate.

La Relazione finanziaria semestrale del Gruppo BPER al 30 giugno 2023, corredata della Relazione di revisione contabile limitata della Società di revisione, sarà disponibile presso la Sede sociale, sui siti internet della Banca (www.bper.it e istituzionale.bper.it), di Borsa Italiana S.p.A. e del meccanismo di stoccaggio autorizzato (www.1info.it) nei termini di legge. Si precisa, altresì, che ad oggi la Società di revisione non ha ancora completato il proprio esame.

Ad integrazione delle informazioni riportate, si allegano i prospetti su base consolidata di Stato patrimoniale e di Conto economico (in versione trimestralizzata ed anche riclassificata) al 30 giugno 2023, oltre ad un riepilogo dei principali indicatori.

Modena, 2 agosto 2023

L'Amministratore delegato
Piero Luigi Montani

Il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Marco Bonfatti, dichiara, ai sensi dell'art. 154-bis, comma 2, del D.Lgs. n. 58/1998 (Testo unico della Finanza), che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Modena, 2 agosto 2023

Il Dirigente preposto alla redazione
dei documenti contabili societari
Marco Bonfatti

Si informa che la *conference call* per illustrare i risultati consolidati del Gruppo BPER Banca al 30 giugno 2023 si terrà in data odierna alle ore 19.00.

La *conference call*, in lingua italiana con traduzione simultanea in inglese, sarà tenuta dall'Amministratore Delegato Piero Luigi Montani.

Per connettersi digitare il numero telefonico:

ITALIA: +39 02 8020911
UK: +44 1 212818004
USA: +1 718 7058796

Un set di *slide* a supporto della presentazione sarà disponibile il giorno stesso prima dell'inizio della *conference call*, nell'area Investor Relations del sito internet della Banca istituzionale.bper.it.

Contatti:

Investor Relations

investor.relations@bper.it

Dirigente preposto

reporting.supervision@bper.it

External Relations

relest@bper.it

www.bper.it – istituzionale.bper.it

Il comunicato è anche disponibile nel meccanismo di stoccaggio 1INFO.

Note

¹ Aggregato rappresentato da margine di interesse e commissioni nette.

² Il cost/income ratio è calcolato sulla base dello schema di Conto economico riclassificato (oneri operativi/proventi operativi netti); calcolato secondo gli schemi previsti dal 8° aggiornamento della Circolare n. 262 di Banca d'Italia, il cost income ratio risulta pari al 55,05% al 30 giugno 2023, al 73,17% per l'anno 2022 e al 69,33% al 30 giugno 2022.

³ I ratios patrimoniali "pro-forma" indicati sono stati calcolati includendo il risultato di periodo per la quota parte non destinata a dividendi, ovvero simulando, in via preventiva, gli effetti dell'autorizzazione rilasciata dalla BCE per il computo di tali utili nei Fondi Propri ai sensi dell'art. 26, par. 2 della CRR.

⁴ Vedi nota 3.

⁵ La guidance esposta si intende basata su dati di natura ordinaria, quindi non include potenziali poste straordinarie al momento non ipotizzabili.

⁶ Vedi nota 5.

⁷ Vedi nota 5.

⁸ Vedi nota 2.

⁹ Include debiti verso clientela, titoli in circolazione e passività finanziarie designate al *fair value*.

¹⁰ Vedi nota 3.

¹¹ Vedi nota 3.

¹² Vedi nota 3.

¹³ Banca d'Italia – Bollettino economico n.3 del 14 luglio 2023.

Schemi contabili riclassificati al 30 giugno 2023

Per una maggiore chiarezza nell'esposizione dei risultati di periodo, gli schemi contabili previsti dal 8° aggiornamento della Circolare n. 262/2005 di Banca d'Italia sono stati riclassificati secondo quanto di seguito esposto.

Nello Stato patrimoniale:

- i titoli di debito valutati al costo ammortizzato (inclusi nella voce 40 *“Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato”*) sono stati riclassificati nella voce *“Attività finanziarie”*;
- i finanziamenti obbligatoriamente valutati al fair value (inclusi nella voce 20 c) *“Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico - altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value”*) sono stati riclassificati nella voce *“Finanziamenti”*;
- la voce *“Altre voci dell'attivo”* include le voci 110 *“Attività fiscali”*, 120 *“Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione”* e 130 *“Altre attività”*;
- la voce *“Altre voci del passivo”* include le voci 60 *“Passività fiscali”*, 70 *“Passività associate ad attività in via di dismissione”*, 80 *“Altre passività”*, 90 *“Trattamento di fine rapporto del personale”* e 100 *“Fondi per rischi e oneri”*.

Nel Conto economico:

- la voce *“Commissioni nette”* comprende le commissioni di collocamento dei Certificates, allocati nella voce 110 *“Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico”* dello schema contabile (Euro 12,6 milioni al 30 giugno 2023 ed Euro 12,1 milioni al 30 giugno 2022);
- la voce *“Risultato netto della finanza”* include le voci 80, 90, 100 e 110 dello schema contabile al netto delle commissioni di collocamento dei Certificates di cui al punto precedente;
- i recuperi da imposte indirette, allocati contabilmente nella voce 230 *“Altri oneri/proventi di gestione”*, sono stati riclassificati a decurtazione dei relativi costi nella voce *“Altre spese amministrative”* (Euro 136,2 milioni al 30 giugno 2023 ed Euro 116,7 milioni al 30 giugno 2022);
- la voce *“Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali”* include le voci 210 e 220 dello schema contabile;
- la voce *“Utili (Perdite) da investimenti”* include le voci 250, 260, 270 e 280 dello schema contabile;
- la voce *“Contributi ai Fondi SRF, DGS, FITD-SV”* è stata isolata dalle specifiche forme tecniche contabili di riferimento per darne una migliore e più chiara rappresentazione, oltre che per lasciare la voce *“Altre spese amministrative”* in grado di rappresentare meglio la dinamica dei costi gestionali del Gruppo. Al 30 giugno 2023, in particolare, la voce rappresenta la componente allocata contabilmente tra le spese amministrative relativamente al contributo ordinario 2023 al SRF (Fondo di Risoluzione Unico Europeo) per Euro 49,5 milioni.

Stato patrimoniale consolidato riclassificato al 30 giugno 2023

Voci dell'attivo	30.06.2023	31.12.2022	Variazioni	(in migliaia)
				Var. %
Cassa e disponibilità liquide	8.378.474	13.997.441	(5.618.967)	-40,14
Attività finanziarie	30.461.365	30.665.767	(204.402)	-0,67
a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	723.448	707.498	15.950	2,25
b) Attività finanziarie designate al fair value	1.945	2.381	(436)	-18,31
c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	765.039	742.099	22.940	3,09
d) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	7.264.042	7.962.910	(698.868)	-8,78
e) Titoli di debito valutati al costo ammortizzato	21.706.891	21.250.879	456.012	2,15
- banche	6.717.821	6.596.865	120.956	1,83
- clientela	14.989.070	14.654.014	335.056	2,29
Finanziamenti	91.117.744	94.193.207	(3.075.463)	-3,27
a) Crediti verso banche	1.928.446	2.885.583	(957.137)	-33,17
b) Crediti verso clientela	89.094.989	91.174.835	(2.079.846)	-2,28
c) Finanziamenti obbligatoriamente valutati al fair value	94.309	132.789	(38.480)	-28,98
Attività di macrohedging	1.652.102	1.808.515	(156.413)	-8,65
a) Derivati di copertura	1.650.822	1.808.515	(157.693)	-8,72
b) Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	1.280	-	1.280	n.s.
Partecipazioni	361.736	376.158	(14.422)	-3,83
Attività materiali	2.495.369	2.546.295	(50.926)	-2,00
Attività immateriali	549.910	563.502	(13.592)	-2,41
- di cui avviamento	197.624	204.392	(6.768)	-3,31
Altre voci dell'attivo	8.075.478	8.151.909	(76.431)	-0,94
Totale dell'attivo	143.092.178	152.302.794	(9.210.616)	-6,05

Voci del passivo e del patrimonio netto	30.06.2023	31.12.2022	Variazioni	(in migliaia)
				Var. %
Debiti verso banche	12.507.921	22.000.489	(9.492.568)	-43,15
Raccolta diretta	113.672.809	114.831.032	(1.158.223)	-1,01
a) Debiti verso clientela	103.410.428	107.414.943	(4.004.515)	-3,73
b) Titoli in circolazione	8.837.060	6.536.891	2.300.169	35,19
c) Passività finanziarie designate al fair value	1.425.321	879.198	546.123	62,12
Passività finanziarie di negoziazione	439.184	471.598	(32.414)	-6,87
Attività di macrohedging	111.743	231.689	(119.946)	-51,77
a) Derivati di copertura	362.859	512.981	(150.122)	-29,26
b) Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(251.116)	(281.292)	30.176	-10,73
Altre voci del passivo	7.687.979	6.647.457	1.040.522	15,65
Patrimonio di pertinenza di terzi	182.941	180.356	2.585	1,43
Patrimonio di pertinenza della Capogruppo	8.489.601	7.940.173	549.428	6,92
a) Riserve da valutazione	79.151	60.681	18.470	30,44
b) Riserve	4.217.670	2.944.603	1.273.067	43,23
c) Strumenti di capitale	150.000	150.000	-	-
d) Riserva sovrapprezzo	1.236.602	1.237.276	(674)	-0,05
e) Capitale	2.104.316	2.104.316	-	-
f) Azioni proprie	(2.689)	(5.678)	2.989	-52,64
g) Utile (Perdita) di periodo	704.551	1.448.975	(744.424)	-51,38
Totale del passivo e del patrimonio netto	143.092.178	152.302.794	(9.210.616)	-6,05

Conto economico riclassificato consolidato al 30 giugno 2023

		(in migliaia)			
Voci		30.06.2023	30.06.2022	Variazioni	Var. %
10+20	Margine di interesse	1.544.969	785.449	759.520	96,70
40+50	Commissioni nette	995.629	913.969	81.660	8,93
70	Dividendi	25.135	15.883	9.252	58,25
80+90+100+110	Risultato netto della finanza	53.948	84.396	(30.448)	-36,08
230	Altri oneri/proventi di gestione	32.639	(12.746)	45.385	-356,07
	Proventi operativi netti	2.652.320	1.786.951	865.369	48,43
190 a)	Spese per il personale	(849.174)	(711.542)	(137.632)	19,34
190 b)	Altre spese amministrative	(395.747)	(342.655)	(53.092)	15,49
210+220	Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	(115.017)	(94.082)	(20.935)	22,25
	Oneri operativi	(1.359.938)	(1.148.279)	(211.659)	18,43
	Risultato della gestione operativa	1.292.382	638.672	653.710	102,35
130 a)	Rettifiche di valore nette su attività al costo ammortizzato	(269.330)	(215.617)	(53.713)	24,91
	- finanziamenti verso clientela	(271.225)	(193.713)	(77.512)	40,01
	- altre attività finanziarie	1.895	(21.904)	23.799	-108,65
130 b)	Rettifiche di valore nette su attività al fair value	498	(246)	744	-302,44
140	Utili (Perdite) da modifiche contrattuali senza cancellazioni	2.896	(1.198)	4.094	-341,74
	Rettifiche di valore nette per rischio di credito	(265.936)	(217.061)	(48.875)	22,52
200	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(65.386)	(41.039)	(24.347)	59,33
###	Contributi ai Fondi SRF, DGS, FITD-SV	(49.484)	(45.721)	(3.763)	8,23
250+260+270+280	Utili (Perdite) da investimenti	9.331	7.014	2.317	33,03
275	Avviamento negativo	-	1.188.433	(1.188.433)	-100,00
290	Utile (Perdita) della gestione corrente al lordo delle imposte	920.907	1.530.298	(609.391)	-39,82
300	Imposte sul reddito di periodo della gestione corrente	(201.396)	(135.324)	(66.072)	48,83
330	Utile (Perdita) di periodo	719.511	1.394.974	(675.463)	-48,42
340	Utile (Perdita) di periodo di pertinenza di terzi	(14.960)	(10.166)	(4.794)	47,16
350	Utile (Perdita) di periodo di pertinenza della Capogruppo	704.551	1.384.808	(680.257)	-49,12

Conto economico riclassificato consolidato trimestralizzato al 30 giugno 2023

		(in migliaia)					
Voci		1° trimestre 2023	2° trimestre 2023	1° trimestre 2022	2° trimestre 2022	3° trimestre 2022	4° trimestre 2022
10+20	Margine di interesse	725.989	818.980	376.429	409.020	474.981	565.463
40+50	Commissioni nette	506.098	489.531	450.559	463.410	504.045	524.066
70	Dividendi	2.223	22.912	286	15.597	3.309	2.932
80+90+							
100+110	Risultato netto della finanza	50.882	3.066	58.939	25.457	32.351	22.975
230	Altri oneri/proventi di gestione	33.220	(581)	(2.470)	(10.276)	12.417	328.861
	Proventi operativi netti	1.318.412	1.333.908	883.743	903.208	1.027.103	1.444.297
190 a)	Spese per il personale	(423.227)	(425.947)	(352.154)	(359.388)	(360.943)	(609.801)
190 b)	Altre spese amministrative	(195.402)	(200.345)	(160.690)	(181.965)	(232.641)	(302.512)
210+220	Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	(57.161)	(57.856)	(45.584)	(48.498)	(60.664)	(72.926)
	Oneri operativi	(675.790)	(684.148)	(558.428)	(589.851)	(654.248)	(985.239)
	Risultato della gestione operativa	642.622	649.760	325.315	313.357	372.855	459.058
130 a)	Rettifiche di valore nette su attività al costo ammortizzato	(142.411)	(126.919)	(111.925)	(103.692)	(118.982)	(271.460)
	- finanziamenti verso clientela	(141.199)	(130.026)	(96.109)	(97.604)	(115.171)	(273.931)
	- altre attività finanziarie	(1.212)	3.107	(15.816)	(6.088)	(3.811)	2.471
130 b)	Rettifiche di valore nette su attività al fair value	(31)	529	(16)	(230)	-	(196)
140	Utili (Perdite) da modifiche contrattuali senza cancellazioni	1.905	991	(1.225)	27	573	486
	Rettifiche di valore nette per rischio di credito	(140.537)	(125.399)	(113.166)	(103.895)	(118.409)	(271.170)
200	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(57.088)	(8.298)	(12.200)	(28.839)	(11.785)	(79.432)
###	Contributi ai Fondi SRF, DGS, FITD-SV	(69.530)	20.046	(45.666)	(55)	(123.280)	(3.422)
250+260+							
270+280	Utili (Perdite) da investimenti	12.124	(2.793)	4.026	2.988	6.337	(21.096)
275	Avviamento negativo	-	-	-	1.188.433	(17.111)	(223.199)
290	Utile (Perdita) della gestione corrente al lordo delle imposte	387.591	533.316	158.309	1.371.989	108.607	(139.261)
300	Imposte sul reddito di periodo della gestione corrente	(88.249)	(113.147)	(39.579)	(95.745)	(22.046)	131.606
330	Utile (Perdita) di periodo	299.342	420.169	118.730	1.276.244	86.561	(7.655)
340	Utile (Perdita) di periodo di pertinenza di terzi	(8.667)	(6.293)	(6.058)	(4.108)	(4.993)	(9.746)
350	Utile (Perdita) di periodo di pertinenza della Capogruppo	290.675	413.876	112.672	1.272.136	81.568	(17.401)

Stato patrimoniale consolidato al 30 giugno 2023

Voci dell'attivo	30.06.2023	31.12.2022	Variazioni	(in migliaia)	
				Var. %	
10. Cassa e disponibilità liquide	8.378.474	13.997.441	(5.618.967)	-40,14	
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.584.741	1.584.767	(26)	0,00	
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	723.448	707.498	15.950	2,25	
b) attività finanziarie designate al fair value	1.945	2.381	(436)	-18,31	
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	859.348	874.888	(15.540)	-1,78	
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	7.264.042	7.962.910	(698.868)	-8,78	
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	112.730.326	115.311.297	(2.580.971)	-2,24	
a) crediti verso banche	8.646.267	9.482.448	(836.181)	-8,82	
b) crediti verso clientela	104.084.059	105.828.849	(1.744.790)	-1,65	
50. Derivati di copertura	1.650.822	1.808.515	(157.693)	-8,72	
60. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	1.280	-	1.280	n.s.	
70. Partecipazioni	361.736	376.158	(14.422)	-3,83	
90. Attività materiali	2.495.369	2.546.295	(50.926)	-2,00	
100. Attività immateriali	549.910	563.502	(13.592)	-2,41	
di cui:					
- avviamento	197.624	204.392	(6.768)	-3,31	
110. Attività fiscali	2.779.849	2.931.538	(151.689)	-5,17	
a) correnti	921.560	579.149	342.411	59,12	
b) anticipate	1.858.289	2.352.389	(494.100)	-21,00	
120. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	50.046	1.192.429	(1.142.383)	-95,80	
130. Altre attività	5.245.583	4.027.942	1.217.641	30,23	
Totale dell'attivo	143.092.178	152.302.794	(9.210.616)	-6,05	

		(in migliaia)			
Voci del passivo e del patrimonio netto		30.06.2023	31.12.2022	Variazioni	Var. %
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	124.755.409	135.952.323	(11.196.914)	-8,24
	a) debiti verso banche	12.507.921	22.000.489	(9.492.568)	-43,15
	b) debiti verso clientela	103.410.428	107.414.943	(4.004.515)	-3,73
	c) titoli in circolazione	8.837.060	6.536.891	2.300.169	35,19
20.	Passività finanziarie di negoziazione	439.184	471.598	(32.414)	-6,87
30.	Passività finanziarie designate al fair value	1.425.321	879.198	546.123	62,12
40.	Derivati di copertura	362.859	512.981	(150.122)	-29,26
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(251.116)	(281.292)	30.176	-10,73
60.	Passività fiscali	65.200	71.562	(6.362)	-8,89
	a) correnti	8.829	8.174	655	8,01
	b) differite	56.371	63.388	(7.017)	-11,07
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	1.430.197	(1.430.197)	-100,00
80.	Altre passività	6.243.753	3.679.162	2.564.591	69,71
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	166.694	177.224	(10.530)	-5,94
100.	Fondi per rischi e oneri:	1.212.332	1.289.312	(76.980)	-5,97
	a) impegni e garanzie rilasciate	142.997	154.497	(11.500)	-7,44
	b) quiescenza e obblighi simili	115.930	115.987	(57)	-0,05
	c) altri fondi per rischi e oneri	953.405	1.018.828	(65.423)	-6,42
120.	Riserve da valutazione	79.151	60.681	18.470	30,44
140.	Strumenti di capitale	150.000	150.000	-	-
150.	Riserve	4.217.670	2.944.603	1.273.067	43,23
160.	Sovrapprezzi di emissione	1.236.602	1.237.276	(674)	-0,05
170.	Capitale	2.104.316	2.104.316	-	-
180.	Azioni proprie (-)	(2.689)	(5.678)	2.989	-52,64
190.	Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	182.941	180.356	2.585	1,43
200.	Utile (Perdita) di periodo (+/-)	704.551	1.448.975	(744.424)	-51,38
Totale del passivo e del patrimonio netto		143.092.178	152.302.794	(9.210.616)	-6,05

Conto economico consolidato al 30 giugno 2023

(in migliaia)

Voci	30.06.2023	30.06.2022	Variazioni	Var. %
10. Interessi attivi e proventi assimilati	2.236.727	921.333	1.315.394	142,77
di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	2.162.403	910.784	1.251.619	137,42
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(691.758)	(135.884)	(555.874)	409,08
30. Margine di interesse	1.544.969	785.449	759.520	96,70
40. Commissioni attive	1.070.751	1.008.292	62.459	6,19
50. Commissioni passive	(87.721)	(106.457)	18.736	-17,60
60. Commissioni nette	983.030	901.835	81.195	9,00
70. Dividendi e proventi simili	25.135	15.883	9.252	58,25
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	42.216	56.240	(14.024)	-24,94
90. Risultato netto dell'attività di copertura	(2.398)	525	(2.923)	-556,76
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	47.203	19.121	28.082	146,86
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	34.538	16.117	18.421	114,30
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	12.664	2.761	9.903	358,67
c) passività finanziarie	1	243	(242)	-99,59
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(20.474)	20.644	(41.118)	-199,18
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	(33.298)	57.144	(90.442)	-158,27
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	12.824	(36.500)	49.324	-135,13
120. Margine di intermediazione	2.619.681	1.799.697	819.984	45,56
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a:	(268.832)	(215.863)	(52.969)	24,54
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(269.330)	(215.617)	(53.713)	24,91
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	498	(246)	744	-302,44
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	2.896	(1.198)	4.094	-341,74
150. Risultato netto della gestione finanziaria	2.353.745	1.582.636	771.109	48,72
180. Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa	2.353.745	1.582.636	771.109	48,72
190. Spese amministrative:	(1.430.586)	(1.216.619)	(213.967)	17,59
a) spese per il personale	(849.174)	(711.542)	(137.632)	19,34
b) altre spese amministrative	(581.412)	(505.077)	(76.335)	15,11
200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(65.386)	(41.039)	(24.347)	59,33
a) impegni e garanzie rilasciate	10.950	(24.047)	34.997	-145,54
b) altri accantonamenti netti	(76.336)	(16.992)	(59.344)	349,25
210. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(78.682)	(66.368)	(12.314)	18,55
220. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(36.335)	(27.714)	(8.621)	31,11
230. Altri oneri/proventi di gestione	168.820	103.955	64.865	62,40
240. Costi operativi	(1.442.169)	(1.247.785)	(194.384)	15,58
250. Utili (Perdite) delle partecipazioni	16.259	9.013	7.246	80,39
260. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	(386)	(1.689)	1.303	-77,15
270. Rettifiche di valore dell'avviamento	(6.768)	-	(6.768)	n.s.
275. Avviamento negativo	-	1.188.433	(1.188.433)	-100,00
280. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	226	(310)	536	-172,90
290. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	920.907	1.530.298	(609.391)	-39,82
300. Imposte sul reddito di periodo dell'operatività corrente	(201.396)	(135.324)	(66.072)	48,83
310. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	719.511	1.394.974	(675.463)	-48,42
330. Utile (Perdita) di periodo	719.511	1.394.974	(675.463)	-48,42
340. Utile (Perdita) di periodo di pertinenza di terzi	(14.960)	(10.166)	(4.794)	47,16
350. Utile (Perdita) di periodo di pertinenza della Capogruppo	704.551	1.384.808	(680.257)	-49,12

Indicatori di performance¹

Indicatori finanziari	30.06.2023	2022 (*)
Indici di struttura		
Crediti netti verso clientela\totale attivo	62,26%	59,86%
Crediti netti verso clientela\raccolta diretta da clientela	78,38%	79,40%
Attività finanziarie\totale attivo	21,29%	20,13%
Crediti deteriorati lordi\crediti lordi verso clientela	2,74%	3,20%
Crediti deteriorati netti\crediti netti verso clientela	1,14%	1,41%
Texas ratio ²	26,04%	32,29%
Indici di redditività		
ROE ³	19,90%	7,94%
ROTE ⁴	20,03%	8,30%
ROA ⁵	1,01%	0,35%
Cost to income Ratio ⁶	51,27%	64,26%
Costo del credito ⁷	0,30%	0,21%
Indicatori di vigilanza prudenziale	30.06.2023	2022 (*)
Fondi Propri Fully Phased (in migliaia di Euro)		
Common Equity Tier 1 (CET1)	7.451.222	6.379.995
Totale Fondi Propri	9.386.687	8.292.408
Attività di rischio ponderate (RWA)	53.138.340	52.989.278
Ratios patrimoniali Fully Phased e ratios di liquidità		
Common Equity Tier 1 Ratio (CET1 Ratio) - pro-forma ⁸	14,02%	12,04%
Tier 1 Ratio (T1 Ratio) - pro-forma ⁹	14,31%	12,32%
Total Capital Ratio (TC Ratio) - pro-forma ¹⁰	17,67%	15,65%
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	157,1%	195,3%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	126,1%	127,3%

(*) Gli indicatori di confronto di natura patrimoniale, insieme a ROE, ROTE e ROA, sono calcolati sui dati al 31 dicembre 2022 come da Bilancio consolidato al 31 dicembre 2022, mentre quelli di natura economica sono calcolati sui dati al 30 giugno 2022 come da Relazione finanziaria semestrale consolidata al 30 giugno 2022.

¹ L'informativa resa è coerente con il documento ESMA del 5 ottobre 2015 "Orientamenti - Indicatori alternativi di performance", volto a promuovere l'utilità e la trasparenza degli Indicatori Alternativi di Performance inclusi nei prospetti informativi o nelle informazioni regolamentate. Per la costruzione degli indici si è fatto riferimento alle voci patrimoniali ed economiche dei prospetti riclassificati con vista gestionale come riportati nel presente Comunicato Stampa.

² Il Texas ratio è calcolato come rapporto tra il totale dei crediti deteriorati lordi e il patrimonio netto tangibile (Gruppo e terzi) incrementato del totale dei fondi rettificativi dei crediti deteriorati.

³ Il ROE è calcolato come rapporto fra l'utile netto di periodo annualizzato e il patrimonio netto medio di Gruppo senza utile netto.

⁴ Il ROTE è calcolato come rapporto fra l'utile netto di periodo annualizzato e il patrimonio netto medio di Gruppo i) comprensivo dell'utile netto di periodo, depurato della quota parte destinata a dividendi e poi annualizzato e ii) senza attività immateriali e strumenti di capitale.

⁵ Il ROA è calcolato come rapporto fra l'utile netto di periodo annualizzato comprensivo della quota di utile di pertinenza di terzi e il totale attivo.

⁶ Il Cost to income Ratio è calcolato sulla base dello schema di Conto economico riclassificato (oneri operativi/proventi operativi netti); calcolato secondo gli schemi previsti dal 8° aggiornamento della Circolare n. 262 di Banca d'Italia, il Cost to income Ratio risulta pari al 55,05% (69,33% al 30 giugno 2022 come da Relazione finanziaria semestrale consolidata al 30 giugno 2022).

⁷ Il Costo del credito è calcolato come rapporto fra le rettifiche di valore nette su finanziamenti verso la clientela e i crediti netti verso la clientela al 30 giugno.

⁸ I ratios patrimoniali "pro-forma" indicati sono stati calcolati includendo il risultato di periodo per la quota parte non destinata a dividendi, ovvero simulando, in via preventiva, gli effetti dell'autorizzazione rilasciata dalla BCE per il computo di tali utili nei Fondi Propri ai sensi dell'art. 26, par. 2 della CRR.

⁹ Si veda nota precedente.

¹⁰ Si veda nota precedente.