

Informazione Regolamentata n. 30041-31-2023	Data/Ora Inizio Diffusione 14 Novembre 2023 19:59:20	MTF
--	---	------------

Societa' : ICCREA BANCA S.p.A
Identificativo : 183427
Informazione
Regolamentata
Nome utilizzatore : ICCREABANCAN03 - Maggi
Tipologia : 1.1
Data/Ora Ricezione : 14 Novembre 2023 19:59:19
Data/Ora Inizio : 14 Novembre 2023 19:59:20
Diffusione
Oggetto : Risultati consolidati al 30 Settembre 2023

Testo del comunicato

Vedi allegato.

Comunicato stampa**Gruppo BCC Iccrea: Risultati consolidati al 30 Settembre 2023**

- *Confermata la rilevanza del Gruppo nei territori con volumi sostanzialmente in linea rispetto a fine 2022: raccolta diretta da clientela a 131 miliardi di euro e finanziamenti netti alla clientela a 89 miliardi di euro.*
- *Margine di intermediazione pari a 4,2 miliardi di euro (+12,9% rispetto ai nove mesi 2022) con una positiva dinamica del margine di interesse (+16,0%) e delle commissioni nette (+2,5%).*
- *Posizione patrimoniale e di liquidità del Gruppo ai vertici di sistema: CET1 ratio pari al 20,8%, TC ratio pari al 21,9%. LCR al 267%, NSFR al 157%.*
- *In miglioramento anche gli indicatori sulla qualità del credito: NPL ratio lordo al 4,1% e NPL ratio netto pari all'1,2%.*
- *Ottenuti nel mese di Ottobre nuovi giudizi positivi da parte delle agenzie di rating*

Roma, 14 novembre 2023

Il Consiglio di Amministrazione di Iccrea Banca ha esaminato i risultati consolidati del Gruppo BCC Iccrea al 30 settembre 2023.

Nei nove mesi del 2023 il Gruppo BCC Iccrea, il maggior gruppo bancario cooperativo italiano, ha registrato una dinamica positiva sia nelle principali voci di conto economico che nei principali indicatori patrimoniali, finanziari e di liquidità.

I finanziamenti netti alla clientela si sono attestati a 89,2 miliardi di euro (90,9 miliardi di euro a fine anno 2022); il livello di qualità creditizia risulta in miglioramento rispetto a fine anno 2022 con un NPL ratio lordo del 4,1% e un NPL ratio netto dell'1,2%. Resta particolarmente elevato ed in ulteriore crescita il livello delle coperture (*coverage ratio*) sui crediti deteriorati pari al 70,6% (67,8% a fine 2022).

Si confermano ampiamente al di sopra dei requisiti di vigilanza e tra i più alti di sistema, i principali indicatori di liquidità con il NSFR al 157% (144% a fine Dicembre 2022) e



LCR al 267% (231% al 31 dicembre 2022). Le riserve disponibili di liquidità sono superiori ai 37 miliardi di euro. La raccolta diretta da clientela si attesta a 131,0 miliardi di euro (128,3 miliardi di euro a dicembre 2022).

In termini di ricavi, il Gruppo ha riportato un margine di intermediazione di 4.179 milioni di euro (+12,9% sui nove mesi 2022) grazie principalmente alla positiva dinamica del margine di interesse, pari a 2.982 milioni di euro (+16,0% sui 9M22), che ha beneficiato principalmente della dinamica dei tassi di interesse. Andamento positivo anche per le commissioni nette che si sono attestate a 1.009 milioni di euro (+2,5% rispetto al corrispondente periodo 2022).

I costi operativi sono risultati pari a 2.237 milioni di euro (2.196 milioni nei nove mesi 2022).

Il cost/income di Gruppo si è attestato quindi al 53,5% (59,3% a fine 2022).

Le rettifiche nette per rischio di credito sono risultate pari a 304 milioni (318 milioni di euro nei nove mesi 2022) con un costo del credito (annualizzato) pari a 45 punti base (47 punti base nei nove mesi 2022).

L'utile netto è stato pari a 1.401 milioni di euro (1.462 milioni di euro nei nove mesi 2022).

Il patrimonio netto consolidato è salito a 13,3 miliardi di euro (11,9 miliardi a fine 2022) e i fondi propri a 13,8 miliardi di euro (13,0 miliardi di euro a fine 2022).

Le attività ponderate per il rischio (RWA) si sono attestate a 62,9 miliardi di euro, in lieve decremento rispetto a quelli di fine 2022 pari a 63,9 miliardi di euro.

Grazie al risultato di periodo si pongono in ulteriore crescita (ed ai vertici di sistema) i coefficienti patrimoniali: il CET1 ratio, pari al 20,8% e il TC ratio pari al 21,9%, largamente al di sopra dei requisiti.

Il Decreto Legge 10 agosto 2023 n. 04 convertito con modificazioni dalla Legge 9 ottobre 2023 n.136, ha previsto per le banche italiane un'imposta straordinaria calcolata sull'incremento del margine di interesse. Il contenuto del comma 5-bis introdotto in sede di conversione prevede, inoltre, che, in luogo del versamento dell'importo come sopra determinato, le banche che rientrano nel perimetro applicativo dell'imposta possano, in sede di approvazione del bilancio relativo all'esercizio 2023, destinare a una riserva non distribuibile a tal fine individuata un importo non inferiore a due volte e mezza l'imposta calcolata. Tenuto conto del risultato economico maturato al 30 settembre 2023 e del risultato atteso a fine anno, nonché dell'obbligo per le

Banche di Credito Cooperativo di destinare a riserva il 70% dell'utile, nessun onere a fronte della citata imposta è stato rilevato nei conti economici e consolidato.

Principali eventi successivi alla chiusura dei nove mesi 2023¹:

- 23 Ottobre 2023: DBRS Morningstar ha migliorato il rating di Iccrea Banca portandolo a livello Investment Grade
- 25 Ottobre 2023: S&P Global Ratings ha migliorato l'outlook di Iccrea Banca da stabile a positivo
- 31 Ottobre 2023: Iccrea Banca ha collocato con successo un'emissione di un nuovo Covered Bond per 500 milioni di euro destinato a investitori istituzionali
- 3 Novembre 2023: Il Gruppo Iccrea Banca ha ricevuto un ESG Risk rating "basso" da Morningstar Sustainalytics

Il Gruppo BCC Iccrea è il maggiore gruppo bancario cooperativo, l'unico gruppo bancario nazionale a capitale interamente italiano e il quarto gruppo bancario in Italia per attivi, con un totale dell'attivo consolidato – al 30 settembre 2023 – attestato a 171,5 miliardi di euro. Il Gruppo BCC Iccrea è costituito oggi da 117 Banche di Credito Cooperativo, presenti in oltre 1.700 comuni italiani con quasi 2.500 sportelli, e da altre società bancarie, finanziarie e strumentali controllate da BCC Banca Iccrea. Le BCC del Gruppo al 30 settembre 2023 hanno realizzato su tutto il territorio italiano circa 90 miliardi di euro di impieghi netti e una raccolta diretta da clientela pari a circa 131 miliardi di euro, contando oltre 5 milioni di clienti e circa 860 mila soci. Il Gruppo BCC Iccrea è tra i migliori gruppi bancari per qualità del patrimonio con un CET 1 Ratio del 20,8% e posizione di liquidità con un LCR del 267% (dati al 30 settembre 2023).

Contatti Stampa per il Gruppo BCC Iccrea:

Raffaella Nani

Resp. Comunicazione Istituzionale
335-1217721
rnani@iccrea.bcc.it

Simone Maggi

Resp. Investor Relations
Cell.: 366-6739550
smaggi@iccrea.bcc.it

Marco Bellabarba

Media Relations
Cell.: 340-8867477
mbellabarba@iccrea.bcc.it

Chiara Paciucci

Media Relations
Cell.: 340-4643230
cpaciucci@iccrea.bcc.it

¹ Per maggiori info si veda i relativi comunicati stampa sul sito istituzionale di Gruppo sezione Investor Relations

I prospetti contabili consolidati al 30 settembre 2023 utilizzati ai fini della predisposizione del presente documento sono stati sottoposti a revisione contabile limitata da parte della Società di Revisione Mazars Italia S.p.A. ai soli fini del rilascio dell'attestazione prevista dall'art.26, comma 2, del Regolamento (UE) n.575/2013 del 26 giugno 2013 (CRR) e della Decisione della Banca Centrale Europea n.2015/656. Trattasi, in particolare, dell'attestazione necessaria ai fini dell'istanza da trasmettere a BCE per l'inclusione del risultato del periodo nel capitale primario di classe 1 (CET1).

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO RICLASSIFICATO

	9M 23	9M 22	Δ 9M 22	Δ % 9M 22	Voci bilancio civilistico
Margine di interesse	2.982	2.570	412	16,0%	(30)
Commissioni nette	1.009	984	25	2,5%	(60)
Altri ricavi finanziari	188	147	40	27,5%	(70; 80; 90; 100; 110)
Margine di intermediazione	4.179	3.702	477	12,9%	(120)
Rettifiche di valore su crediti	(304)	(318)	14	(4,5%)	(130;140)
Costi operativi	(2.237)	(2.196)	(40)	1,8%	(240)
Spese per il personale	(1.367)	(1.285)	(83)	6,4%	(190a)
Altre spese amministrative	(925)	(947)	22	(2,3%)	(190b)
Accantonamenti	(13)	(16)	2	(14,6%)	(210;220)
Ammortamenti	(173)	(172)	(1)	0,6%	(200)
Altri oneri e proventi	243	223	19	8,6%	(230)
Risultato operativo	1.638	1.187	451	38,0%	
Altre componenti non operative	16	(8)	24	(293,5%)	(250;260;270;280)
Utile (perdita) lordo	1.654	1.179	475	40,3%	(290)
Imposte	(258)	(157)	(101)	63,9%	(300)
Utile (perdita) attività operative cessate netto imposte	5	440	(435)	(98,9%)	(320)
Utile (perdita) netto	1.401	1.462	(61)	(4,1%)	(330)

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO RICLASSIFICATO

Voci dell'Attivo (€mln)	9M 23	FY 22	Δ FY 22	Δ % FY 22	Voci bilancio civilistico
Attività finanziarie	64.679	68.014	(3.335)	(4,9%)	Attività delle voci: 20;30. Titoli della voce 40
Crediti verso la clientela	89.174	90.869	(1.695)	(1,9%)	Finanziamenti a clientela di voce 40
Crediti verso banche	1.373	1.557	(184)	(11,8%)	Finanziamenti verso banche di voce 40
Altre attività	16.287	13.103	3.183	24,3%	Attività delle voci:10; 50; 60; 70; 90; 100; 110; 120; 130
Totale Attivo	171.512	173.542	(2.030)	(1,2%)	

Voci del Passivo e del Patrimonio netto (€mln)	9M 23	FY 22	Δ FY 22	Δ % FY 22	Voci bilancio civilistico
Debiti verso clientela	119.848	119.116	732	0,6%	Debiti verso clientela di voce 10b
Titoli in circolazione	11.164	9.196	1.968	21,4%	Titoli in circolazione di voce 10c
Debiti verso banche	19.394	28.518	(9.125)	(32,0%)	Debiti verso banche di voce10a
Altre passività	7.820	4.842	2.978	61,5%	Passività delle voci: 20; 30; 40; 50; 60; 70; 80; 90; 100
Patrimonio netto	13.287	11.871	1.417	11,9%	Passività delle voci: 110; 120; 130; 140; 150; 160; 170; 180; 200
Totale Passivo e Patrimonio netto	171.512	173.542	(2.030)	(1,2%)	

QUALITÀ DEGLI ATTIVI (€/m e %)

	9M 23	FY 22	Δ FY 22	Δ % FY 22
Past due	363	367	(4)	(1%)
UTP	2.223	2.477	(253)	(10%)
Sofferenze	1.205	1.401	(196)	(14%)
NPL lordi	3.791	4.244	(453)	(11%)
Performing - Stage 1	80.971	82.832	(1.861)	(2%)
Performing - Stage 2	7.995	7.665	330	4%
Totale finanziamenti a clientela lordi	92.757	94.741	(1.984)	(2%)
NPL Ratio lordo	4,1%	4,5%	(0,4%)	(9%)
Fondi rettifica NPL	2.678	2.877	(199)	(7%)
Coverage Ratio NPL	70,6%	67,8%	2,9%	4%
Coverage Ratio Past due	36,0%	28,4%	7,6%	27%
Coverage Ratio UTP	68,2%	64,7%	3,4%	5%
Coverage Ratio Sofferenze	85,6%	83,5%	2,1%	3%
Coverage Ratio Performing	1,0%	1,1%	(0,1%)	(7%)
Coverage Ratio Performing - Stage 1	0,5%	0,6%	(0,1%)	(11%)
Coverage Ratio Performing - Stage 2	5,9%	6,5%	(0,6%)	(9%)
NPL netti	1.113	1.367	(254)	(19%)
NPL Ratio netto	1,2%	1,5%	(0,3%)	(17%)

REQUISITI PATRIMONIALI (€/m e %)

	9H 23	FY 22	Δ FY 22	Δ FY 22 %
RWA	62.898	63.891	(993)	(1,6%)
CET 1	13.069	12.286	784	6,4%
Total Capital	13.802	13.025	776	6,0%
CET1 ratio	20,8%	19,2%	1,5%	8,1%
TC ratio	21,9%	20,4%	1,6%	7,6%

Fine Comunicato n.30041-31

Numero di Pagine: 7