



# GRUPPO BCC ICCREA

## RISULTATI 1° SEMESTRE 2024



# AGENDA

IL GRUPPO BCC ICCREA

RISULTATI 1° SEMESTRE 2024

APPENDICE E CONTATTI

# GRUPPO BCC ICCREA IN NUMERI

## Volumi

Raccolta diretta:  
138 mld €

Crediti lordi verso  
clientela<sup>1</sup>: 92 mld €

Totale attivo: 166 mld €

Fondi propri: 15 mld €

## Asset Quality

NPL Ratio netto: 1,1%

Coverage: 72,8%

## Struttura

Sportelli: > 2.400

Dipendenti: > 22.000

Clienti: > 5.2 mln

Soci: > 880.000

## Capitale

CET1 ratio: 22,7%

TCR Ratio: 23,8%

TEXAS Ratio\*: <7%

## Liquidità

LCR: 263%

NSFR: 161%

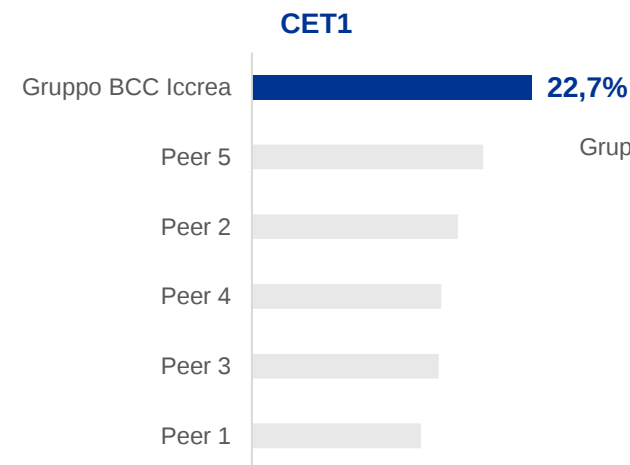
L/D Ratio: <70%



# GRUPPO BCC ICCREA VS SETTORE BANCARIO ITALIANO<sup>2</sup>

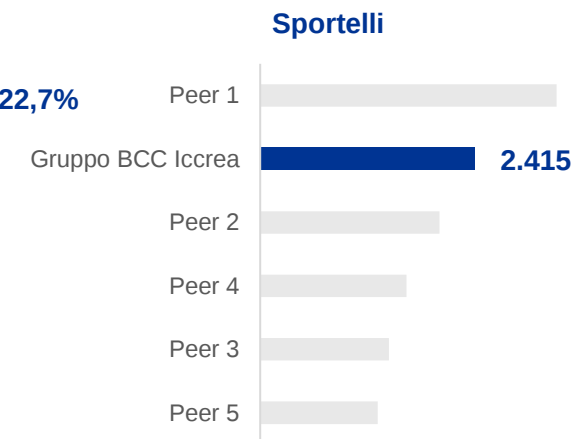
1°

Il Gruppo BCC Iccrea è il primo gruppo bancario per **capitale** (CET1) e **indici di liquidità** (LCR/NSFR):



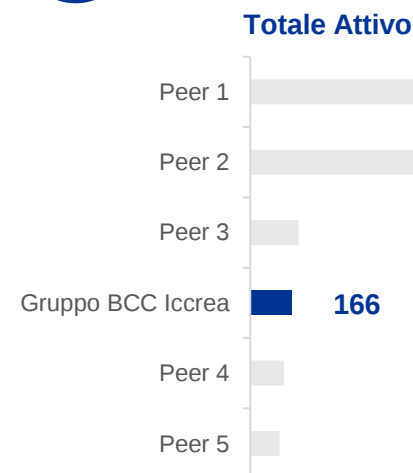
2°

Il Gruppo BCC Iccrea è il 2° gruppo bancario per numero di **sportelli**<sup>3</sup>:



4°

Il Gruppo BCC Iccrea è il 4° gruppo bancario per **totale attivo**:



Il GRUPPO BCC ICCREA è il primo gruppo bancario cooperativo in Italia, che fa leva su 114 banche locali che operano come un'unica entità.

(1) Al netto pct con controparti Istituzionali (2) Il campione considera i dati consolidati dei seguenti peers: Intesa, Unicredit, Banco BPM, MPS, BPER. Dati al 30/06/2024

(3) Il campione considera i dati consolidati riferiti al mercato domestico dei seguenti peers: Intesa, Unicredit, Banco BPM, MPS, BPER. Dati al 30/06/2024.

\* NPLs netti/Patrimonio netto tangibile

# IL PRIMO GRUPPO BANCARIO COOPERATIVO IN ITALIA, CHE FA LEVA SU 114 BANCHE LOCALI CHE OPERANO COME UN'UNICA ENTITÀ...



## PERIMETRO DI DIREZIONE E COORDINAMENTO DEL GRUPPO BCC ICCREA

### CONTRATTO DI COESIONE

**114** BCC AFFILIATE

BCC aderenti al Gruppo BCC Iccrea in virtù del **Contratto di Coesione** sottoscritto con la Capogruppo.

**18** ENTITÀ CONTROLLATE DALLA CAPOGRUPPO

**15** PERIMETRO DIRETTO

**3** PERIMETRO INDIRETTO

Entità controllate direttamente o indirettamente dalla Capogruppo in virtù di un **rapporto di partecipazione**, ai sensi dei punti 1 e 2 dell'articolo 2359 del Codice Civile.



Il **Contratto di Coesione** conferisce alla BCC Banca ICCREA il potere di **definire** (e quindi **monitorare**) le strategie di rischio, le politiche e i principi del Gruppo:

Corporate Governance

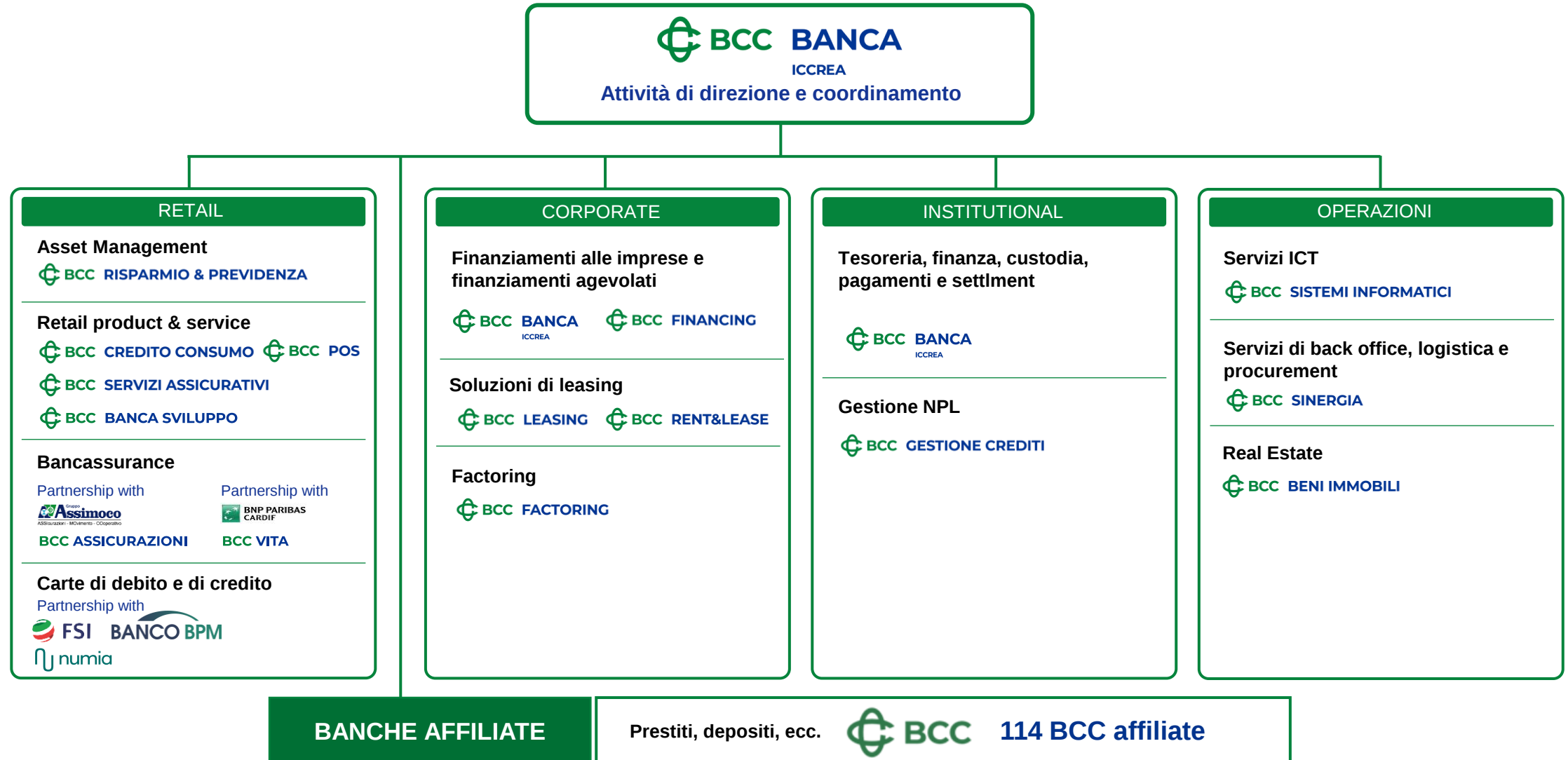
Sistema di controllo interno

Sistema di Early Warning

Cross-Guarantee Scheme

Altre attività di direzione, coordinamento e controllo

# ...ED ENTITÀ DEDICATE AD OFFRIRE UN'OFFERTA BANCARIA COMPLETA E UN MODELLO OPERATIVO EFFICIENTE



# LA NATURA MUTUALISTICA DELLE BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO CARATTERIZZA IL MODELLO DI BUSINESS DEL GRUPPO

## BCC - Banche di Credito Cooperativo

## BANCHE - Società per azioni

SOCI

AZIONISTI

MASSIMIZZAZIONE DELL'UTILITÀ

MASSIMIZZAZIONE DEL PROFITTO

VANTAGGIO PER I SOCI E LA COMUNITÀ

DIVIDENDO

CREDITO: ALMENO IL 95% IN ZONA OPERATIVA

CREDITO SENZA LIMITI GEOGRAFICI

CREDITO PREVALENTEMENTE AI SOCI (50,1%)

CREDITO SENZA LIMITAZIONI SPECIFICHE

UTILI ALMENO IL 70% ALLA RISERVA INDIVISIBILE, 3%  
A FONDO MUTUALISTICO PER COOPERAZIONE

UTILI DISTRIBUIBILI SENZA LIMITI PRE-ORDINATI

VIGILANZA: BANCA D'ITALIA/BCE

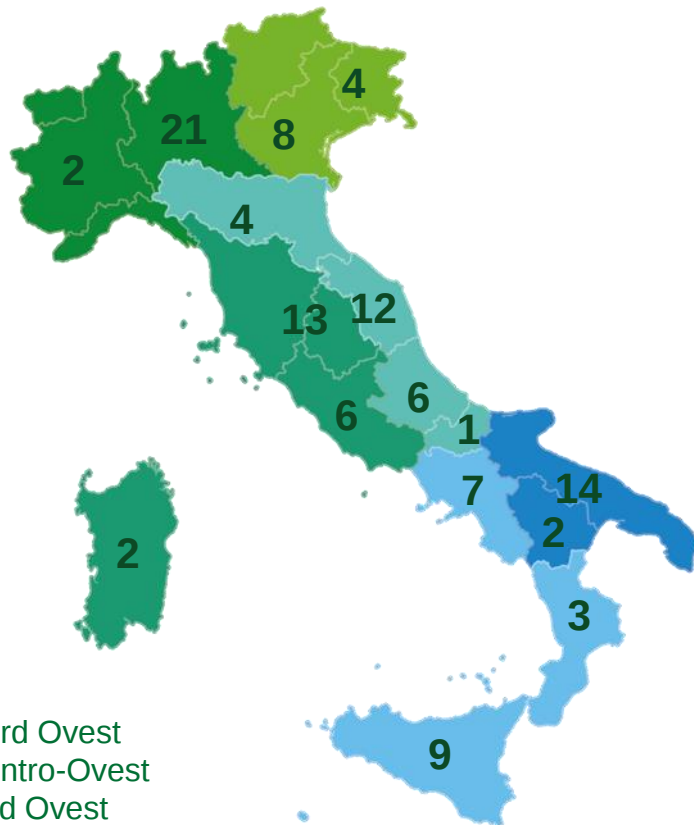
VIGILANZA: BANCA D'ITALIA/BCE



# UNA PRESENZA CAPILLARE NEL PAESE

114

Banche  
(BCC)

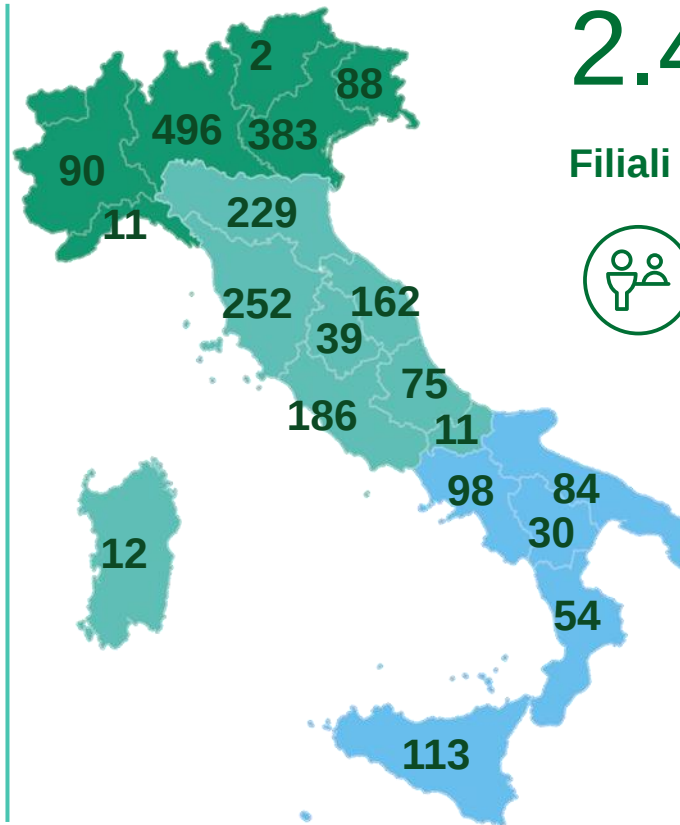


Nord Est  
Centro-Est  
Sud Est

Nord Ovest  
Centro-Ovest  
Sud Ovest

2.415

Filiali



Nord  
Centro  
Sud

1.070  
966  
379

Il Gruppo è presente con almeno una filiale in **1.675** comuni (**37%** del totale dei comuni bancari).

In **355 comuni** (**21%** del totale), le filiali del Gruppo rappresentano l'**unica** presenza bancaria.

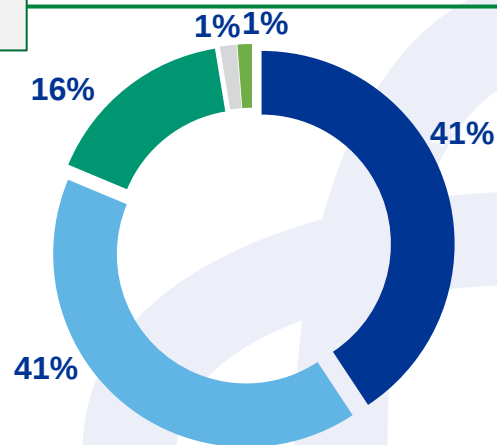
# UN MODELLO BANCARIO TRADIZIONALE INCENTRATO SU FAMIGLIE E PMI

## Crediti lordi verso clientela

### Ripartizione per controparte

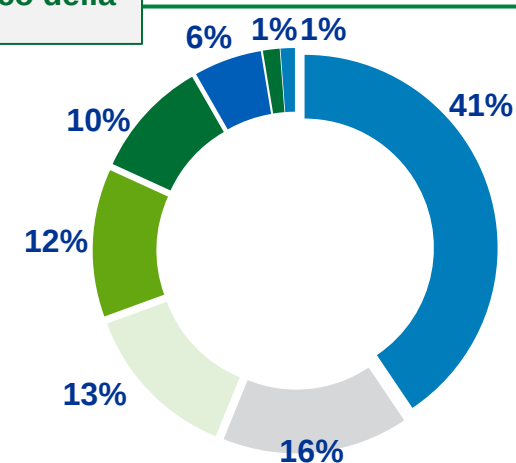
- Piccole e medie imprese
- Famiglie consumatrici
- Altre società non finanziarie
- Altre società finanziarie
- Amministrazioni pubbliche

**82% DEL CREDITO A  
FAMIGLIE E PMI**



### Ripartizione per settore economico della controparte

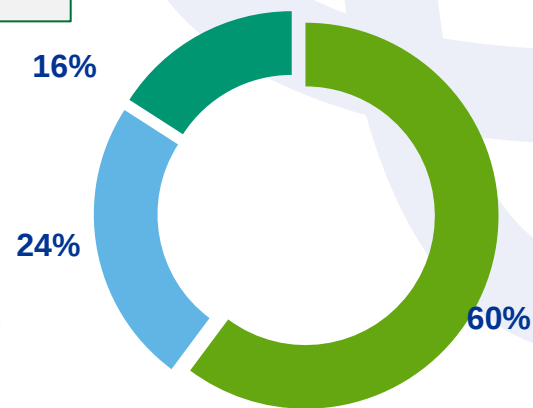
- Famiglie consumatrici
- Servizi e altro
- Attività manifatturiere
| Attività immobiliari e costruzioni |  |
| Commercio |  |
| Settore primario |  |
| Società finanziarie |  |
| Pubbliche amministrazioni |  |



### Ripartizione per garanzia

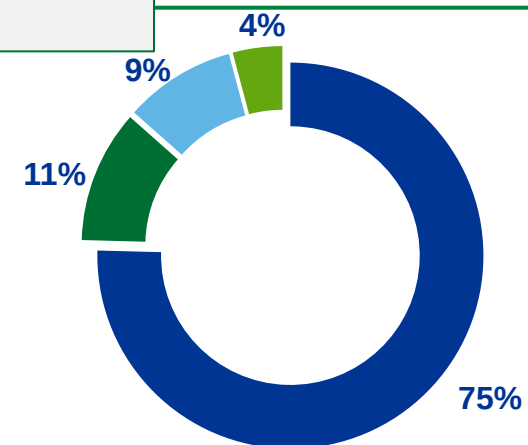
- Garanzie reali
- Garanzie personali
- Non garantito

**84% DEI PRESTITI SONO  
GARANTITI**



### Ripartizione per tipologia

- Mutui
- Depositi e conti correnti
- Prestiti personali e altro
- Leasing



**GRUPPO BCC**

ICCREA Informazioni aggiornate al 31/12/23

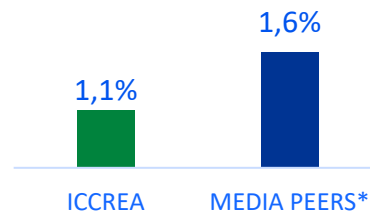
# DALLA COSTITUZIONE DEL GRUPPO OTTENUTI FORTI MIGLIORAMENTI SU TUTTI GLI INDICATORI PATRIMONIALI E FINANZIARI

|               |                                                          | 2019                       | 2023                       | 1°Sem24                      | Δ 2019 -1°Sem24                             |                   |
|---------------|----------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------------------|---------------------------------------------|-------------------|
| VOLUMI        | Finanziamenti a clientela<br><i>Quota di mercato</i>     | 85,2 €/mld<br><i>4,9%</i>  | 90,9 €/mld<br><i>6,2%</i>  | 93,0 €/mld**<br><i>6,2%*</i> | ↑ <i>Quota di mercato</i><br><i>+1,3 pp</i> |                   |
|               | Raccolta diretta da clientela<br><i>Quota di mercato</i> | 105,6 €/mld<br><i>6,0%</i> | 122,5 €/mld<br><i>6,4%</i> | 123,0 €/mld<br><i>6,4%*</i>  | ↑ <i>Quota di mercato</i><br><i>+0,4 pp</i> |                   |
| ASSET QUALITY | NPL Ratio lordo                                          | 11,6%                      | 3,9%                       | flat                         | 3,9%                                        | ↓ <i>-7,7 pp</i>  |
|               | NPL Ratio netto                                          | 6,1%                       | 1,1%                       | flat                         | 1,1%                                        | ↓ <i>-5,0 pp</i>  |
| PROFITABILITY | Cost / Income                                            | 73,9%                      | 55,4%                      | -270 bps                     | 52,7%                                       | ↓ <i>-21,2 pp</i> |
|               | ROE                                                      | 2,4%                       | 13,4%                      | +90 bps                      | 14,3%                                       | ↑ <i>+11,9 pp</i> |
| CAPITAL       | CET1r                                                    | 15,5%                      | 21,1%                      | +160 bps                     | 22,7%                                       | ↑ <i>+7,2 pp</i>  |
|               | TCR                                                      | 16,3%                      | 22,2%                      | +160 bps                     | 23,8%                                       | ↑ <i>+7,5 pp</i>  |

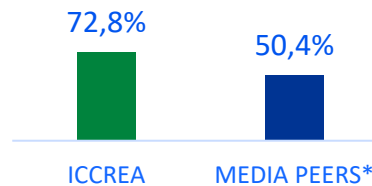
UN OTTIMO  
POSIZIONAMENTO  
NEL SETTORE  
BANCARIO  
ITALIANO

## QUALITÀ DEGLI ATTIVI

### NPL Ratio netto

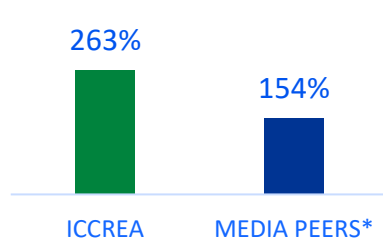


### COVERAGE STAGE 3

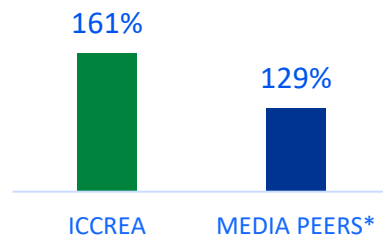


## LIQUIDITÀ

### LCR

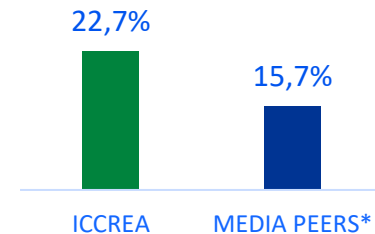


### NSFR



## CAPITALE

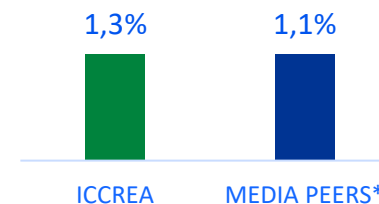
### CET 1 RATIO



ICCREA ADOTTA IL  
MODELLO  
STANDARD PER LA  
PONDERAZIONE  
RWA

## REDDITIVITÀ

### ROA (annualizzato)



**GRUPPO BCC**

ICCREA

\*Fonte: Comunicato stampa 1°Sem24. Peers: Intesa Sanpaolo, UniCredit, Banco BPM, MPS, BPER. Medio peers = media semplice.

# CREDIT RATINGS: RAGGIUNTO LO STATUS «FULL INVESTMENT GRADE»

FitchRatings

S&P Global  
Ratings

MORNINGSTAR | DBRS

MORNINGSTAR | SUSTAINALYTICS\*

2020

Long Term

Outlook

BB-

STABILE

BB

NEGATIVO

BB  
(high)

STABILE

ESG

OGGI

Long Term

Outlook

BBB-

+3  
Notch

STABILE

INVESTMENT  
GRADE

BBB-

+2  
Notch

POSITIVO

INVESTMENT  
GRADE

BBB  
(low)

+1  
Notch

STABILE

INVESTMENT  
GRADE

ESG

14.4 LOW RISK

## SOSTENIBILE PER NATURA



*“Nello svolgimento della propria attività, la Società si ispira ai principi della mutualità senza fini di speculazione privata. Mira a favorire i soci e gli appartenenti alle comunità locali perseguendo il miglioramento delle loro condizioni morali, culturali ed economiche, nonché la coesione sociale e la crescita responsabile e sostenibile del territorio in cui opera. La Società si distingue per il suo orientamento sociale e per la sua scelta di costruire il bene comune”.*

*Statuto delle Banche di Credito Cooperativo, Articolo 2*



SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS



# AGENDA

IL GRUPPO BCC ICCREA

RISULTATI 1° SEMESTRE 2024

APPENDICE E CONTATTI

# RISULTATI 1°SEM24 IN SINTESI: RISULTATI SOLIDI E IN CONTINUO MIGLIORAMENTO

## REDDITIVITÀ

**2.987  
€/mln**

Ricavi  
(+10,8% a/a)

**1.576  
€/mln**

Costi operativi  
(+1,2% a/a)

**38 bps**

Costo del credito  
(45 bps in 2023)

**1.056  
€/mln**

Utile netto  
(797 €/mln in 1Sem23)

## QUALITÀ DEL CREDITO

**3,9%**

NPL Ratio lordo

**1,1%**

NPL Ratio netto

**72,8%**

Coverage

**<7%**

Texas Ratio\*

## CAPITALE E LIQUIDITÀ

**22,7%**

CET1 ratio

**23,8%**

TCR

**263%**

LCR

**161%**

NSFR

# RISULTATI 1°SEM24: CONTO ECONOMICO E STATO PATRIMONIALE

## Conto Economico – 1°Sem24 vs 1°Sem23

| (€mln)                                                   | 1°Sem24        | 1°Sem23        | Δ<br>1°Sem24 | Δ %<br>1°Sem24 |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| Margine di interesse                                     | 2.201          | 1.948          | 253          | 13,0%          |
| Commissioni nette                                        | 681            | 672            | 9            | 1,4%           |
| Altri ricavi finanziari                                  | 106            | 77             | 28           | 36,4%          |
| <b>Margine di intermediazione</b>                        | <b>2.987</b>   | <b>2.697</b>   | <b>290</b>   | <b>10,8%</b>   |
| Rettifiche di valore su crediti                          | (179)          | (197)          | 18           | (9,3%)         |
| <b>Costi operativi</b>                                   | <b>(1.576)</b> | <b>(1.557)</b> | <b>(19)</b>  | <b>1,2%</b>    |
| Spese per il personale                                   | (1.010)        | (931)          | (79)         | 8,5%           |
| Altre spese amministrative                               | (603)          | (666)          | 63           | (9,5%)         |
| Accantonamenti                                           | (26)           | (9)            | (17)         | 192,4%         |
| Ammortamenti                                             | (115)          | (114)          | (2)          | 1,4%           |
| Altri oneri e proventi                                   | 178            | 163            | 15           | 9,4%           |
| <b>Risultato operativo</b>                               | <b>1.233</b>   | <b>943</b>     | <b>290</b>   | <b>30,7%</b>   |
| Altre componenti non operative                           | 6              | 2              | 4            | 190,9%         |
| <b>Utile (perdita) lordo</b>                             | <b>1.239</b>   | <b>945</b>     | <b>294</b>   | <b>31,1%</b>   |
| Imposte                                                  | (212)          | (149)          | (64)         | 43,0%          |
| Utile (perdita) attività operative cessate netto imposte | 30             | 0              | 30           | n.a.           |
| <b>Utile (perdita) netto</b>                             | <b>1.056</b>   | <b>797</b>     | <b>259</b>   | <b>32,6%</b>   |

## Stato Patrimoniale – 1°Sem24 vs 2023

| Voci dell'Attivo (€mln)                        | Giu-24         | Mar-24         | Dic-23         | Δ Giu-24<br>vs Dic-23 | Δ % Giu-24<br>vs Dic-23 |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------|-------------------------|
| Attività finanziarie                           | 60.125         | 60.100         | 61.126         | (1.001)               | (1,6%)                  |
| Finanziamenti verso clientela                  | 93.006         | 93.262         | 90.886         | 2.120                 | 2,3%                    |
| Finanziamenti verso banche                     | 2.951          | 3.648          | 7.613          | (4.661)               | (61,2%)                 |
| Altre attività                                 | 10.109         | 14.501         | 14.888         | (4.779)               | (32,1%)                 |
| <b>Totale Attivo</b>                           | <b>166.191</b> | <b>171.511</b> | <b>174.513</b> | <b>(8.321)</b>        | <b>(4,8%)</b>           |
| Voci del Passivo e del Patrimonio netto (€mln) | Giu-24         | Mar-24         | Dic-23         | Δ Giu-24<br>vs Dic-23 | Δ % Giu-24<br>vs Dic-23 |
| Debiti verso clientela                         | 122.991        | 122.143        | 122.523        | 468                   | 0,4%                    |
| Titoli in circolazione                         | 14.554         | 13.878         | 12.350         | 2.203                 | 17,8%                   |
| Debiti verso banche                            | 10.103         | 12.701         | 17.923         | (7.820)               | (43,6%)                 |
| Altre passività                                | 3.795          | 8.449          | 7.828          | (4.033)               | (51,5%)                 |
| Patrimonio netto                               | 14.749         | 14.339         | 13.889         | 860                   | 6,2%                    |
| <b>Totale Passivo e Patrimonio netto</b>       | <b>166.191</b> | <b>171.511</b> | <b>174.513</b> | <b>(8.321)</b>        | <b>(4,8%)</b>           |

# RISULTATI 1°SEM24: EVOLUZIONE TRIMESTRALE DEL CONTO ECONOMICO

## Conto economico - Evoluzione trimestrale (€mln)

|                                                          | 1°Trim23     | 2°Trim23     | 3°Trim23     | 4°Trim23     | 1°Trim24     | 2°Trim24     | Δ 2°Trim24 vs 1°Trim24 | Δ % 2°Trim24 vs 1°Trim24 |
|----------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------------------|--------------------------|
| Margine di interesse                                     | 957          | 991          | 1.035        | 1.113        | 1.088        | 1.113        | 25                     | 2,3%                     |
| Commissioni nette                                        | 338          | 333          | 337          | 340          | 336          | 344          | 8                      | 2,4%                     |
| Altri ricavi finanziari                                  | 31           | 46           | 110          | (41)         | 73           | 33           | (40)                   | -55,4%                   |
| <b>Margine di intermediazione</b>                        | <b>1.326</b> | <b>1.371</b> | <b>1.482</b> | <b>1.411</b> | <b>1.497</b> | <b>1.490</b> | (8)                    | -0,5%                    |
| Rettifiche di valore su crediti                          | (22)         | (175)        | (107)        | (104)        | (43)         | (136)        | (94)                   | 220,6%                   |
| <b>Costi operativi</b>                                   | <b>(711)</b> | <b>(846)</b> | <b>(680)</b> | <b>(859)</b> | <b>(735)</b> | <b>(841)</b> | (107)                  | 14,5%                    |
| Spese per il personale                                   | (470)        | (461)        | (437)        | (532)        | (489)        | (521)        | (33)                   | 6,7%                     |
| Altre spese amministrative                               | (270)        | (397)        | (259)        | (327)        | (272)        | (331)        | (59)                   | 21,5%                    |
| Accantonamenti                                           | 6            | (15)         | (5)          | (36)         | (3)          | (22)         | (19)                   | n.m.                     |
| Ammortamenti                                             | (56)         | (58)         | (60)         | (76)         | (58)         | (58)         | (0)                    | 0,3%                     |
| Altri oneri e proventi                                   | 79           | 84           | 80           | 111          | 87           | 91           | 4                      | 4,9%                     |
| <b>Risultato operativo</b>                               | <b>594</b>   | <b>349</b>   | <b>695</b>   | <b>449</b>   | <b>720</b>   | <b>512</b>   | (208)                  | -28,9%                   |
| Altre componenti non operative                           | (1)          | 3            | 14           | (8)          | 6            | 1            | (5)                    | -90,6%                   |
| <b>Utile (perdita) lordo</b>                             | <b>593</b>   | <b>352</b>   | <b>709</b>   | <b>440</b>   | <b>726</b>   | <b>513</b>   | (213)                  | -29,4%                   |
| Imposte                                                  | (97)         | (52)         | (109)        | (77)         | (117)        | (96)         | 21                     | -17,8%                   |
| Utile (perdita) attività operative cessate netto imposte | 0            | 0            | 5            | 93           | 0            | 29           | 29                     | n.m.                     |
| <b>Utile (perdita) netto</b>                             | <b>496</b>   | <b>301</b>   | <b>605</b>   | <b>457</b>   | <b>610</b>   | <b>446</b>   | (163)                  | -26,8%                   |

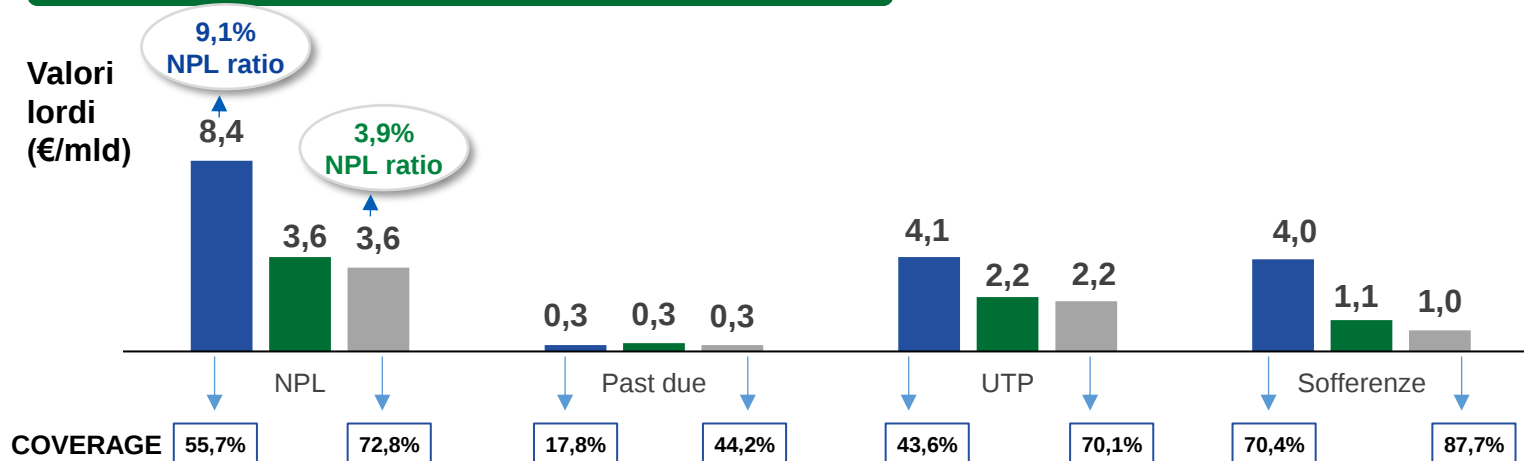
# QUALITÀ DEGLI ATTIVI: NPL RATIO ALL'1,1%. COPERTURA AL 72,8%.

## Qualità degli attivi - €/mld e ratio in %

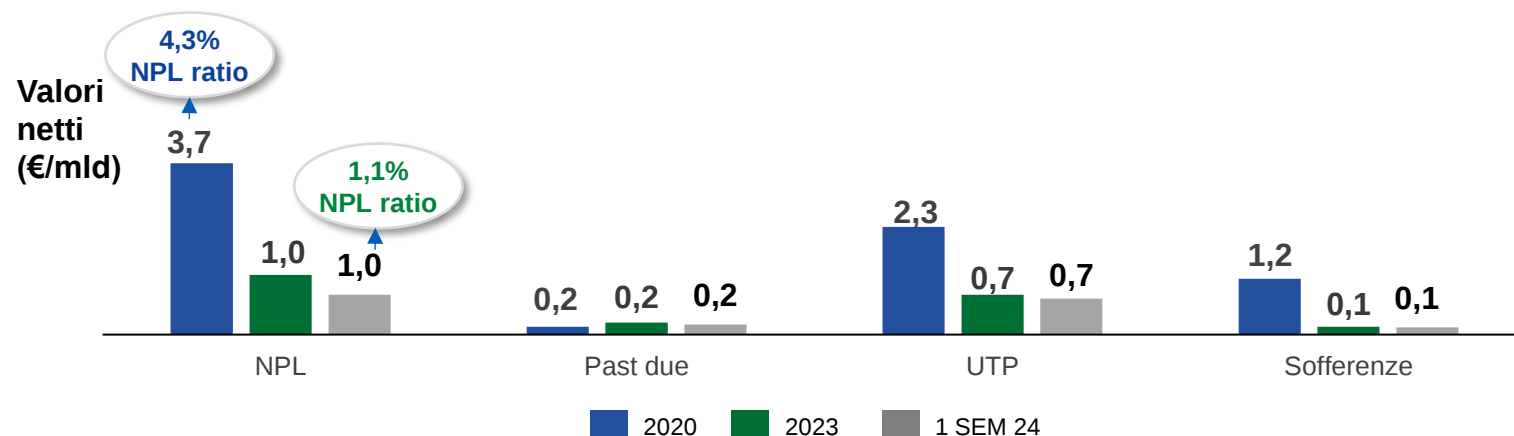
|                                               | 30/06/2024    | 31/12/2023    | Δ<br>Dic. 23  | Δ %<br>Dic. 23 |
|-----------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Past Due                                      | 340           | 327           | 13            | 4%             |
| UTP                                           | 2.177         | 2.242         | (64)          | (3%)           |
| Sofferenze                                    | 1.049         | 1.080         | (31)          | (3%)           |
| <b>NPL lordi</b>                              | <b>3.567</b>  | <b>3.649</b>  | <b>(82)</b>   | <b>(2%)</b>    |
| Performing - Stage 1                          | 79.828        | 80.113        | (286)         | (0%)           |
| Performing - Stage 2                          | 8.623         | 9.051         | (429)         | (5%)           |
| <b>Totale finanziamenti a clientela lordi</b> | <b>92.017</b> | <b>92.813</b> | <b>(796)</b>  | <b>(1%)</b>    |
| <b>NPL Ratio lordo</b>                        | <b>3,9%</b>   | <b>3,9%</b>   | <b>(0,0%)</b> | <b>(1%)</b>    |
| Fondi rettifica NPL                           | 2.596         | 2.636         | (40)          | (2%)           |
| <b>Coverage Ratio NPL</b>                     | <b>72,8%</b>  | <b>72,2%</b>  | <b>0,5%</b>   | <b>1%</b>      |
| Coverage Ratio Past due                       | 44,2%         | 40,5%         | 3,7%          | 9%             |
| Coverage Ratio UTP                            | 70,1%         | 69,6%         | 0,4%          | 1%             |
| Coverage Ratio Sofferenze                     | 87,7%         | 87,3%         | 0,5%          | 1%             |
| <b>Coverage Ratio Performing</b>              | <b>0,9%</b>   | <b>1,0%</b>   | <b>(0,1%)</b> | <b>(10%)</b>   |
| Coverage Ratio Performing - Stage 1           | 0,4%          | 0,4%          | (0,0%)        | (10%)          |
| Coverage Ratio Performing - Stage 2           | 5,3%          | 5,6%          | (0,4%)        | (6%)           |
| <b>NPL netti</b>                              | <b>971</b>    | <b>1.013</b>  | <b>(42)</b>   | <b>(4%)</b>    |
| <b>NPL Ratio netto</b>                        | <b>1,1%</b>   | <b>1,1%</b>   | <b>(0,0%)</b> | <b>(3%)</b>    |

NPL ratio lordo al 3,9% (3,9% al 31 dicembre 2023). NPL ratio netto all'1,1% (stabile rispetto al 31 dicembre 2023). Stage 2: 9,4% del portafoglio crediti lordo totale. L'evoluzione dell'NPE Ratio è stata sostenuta anche dall'attività di de-risking svolta da Iccrea Banca.

## NPL lordi: evoluzione dello stock e ratio



## NPL netti: evoluzione dello stock e ratio



# RACCOLTA DIRETTA: LCR AL 263% E NSFR AL 161%. AMPIE RISERVE DI LIQUIDITÀ: 44,9 €/MLD

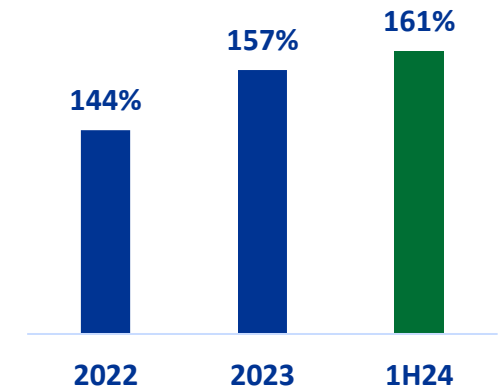
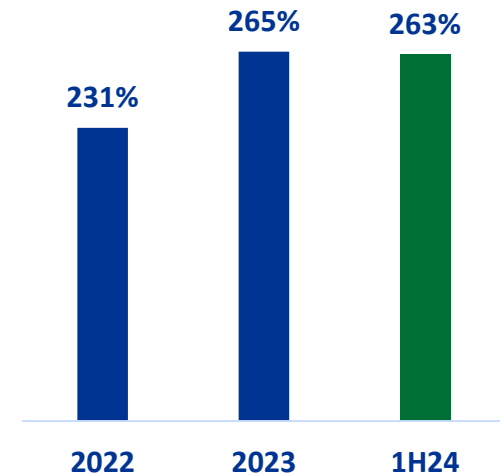
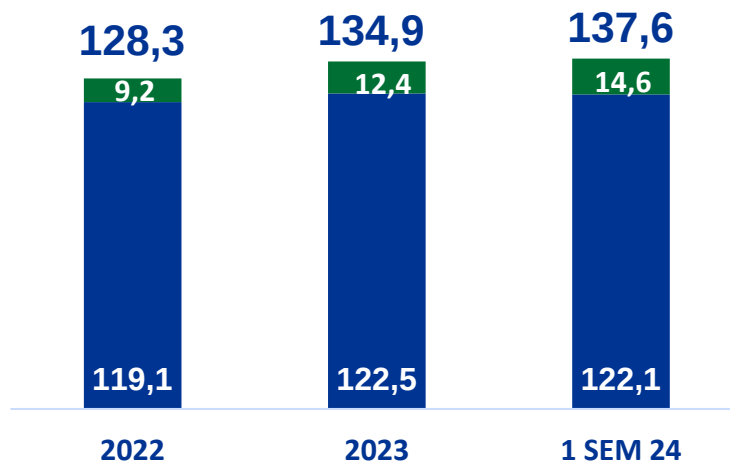
## Evoluzione della raccolta diretta - €/mld

## LCR

## NSFR

■ Titoli emessi  
■ Passività finanziarie verso clienti<sup>1</sup>

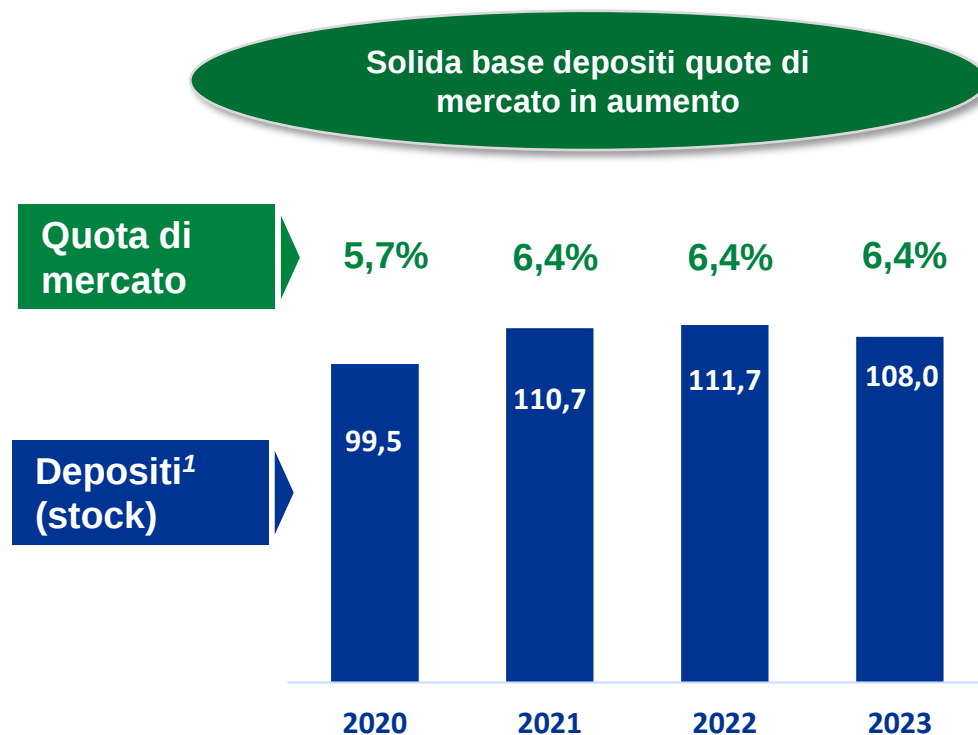
RACCOLTA DIRETTA/TOTALE PASSIVITÀ: 83%



- ✓ Raccolta diretta a 137,6 €/mld in leggero aumento rispetto al livello del 2023 soprattutto grazie ai titoli emessi
- ✓ Posizione di liquidità molto solida: LCR e NSFR rispettivamente al 263% e al 161%, ben al di sopra della media dei peers italiani.

# RACCOLTA DIRETTA: UNA BASE DI DEPOSITI STABILE E GRANULARE

## Evoluzione depositi - €/mld e quota di mercato



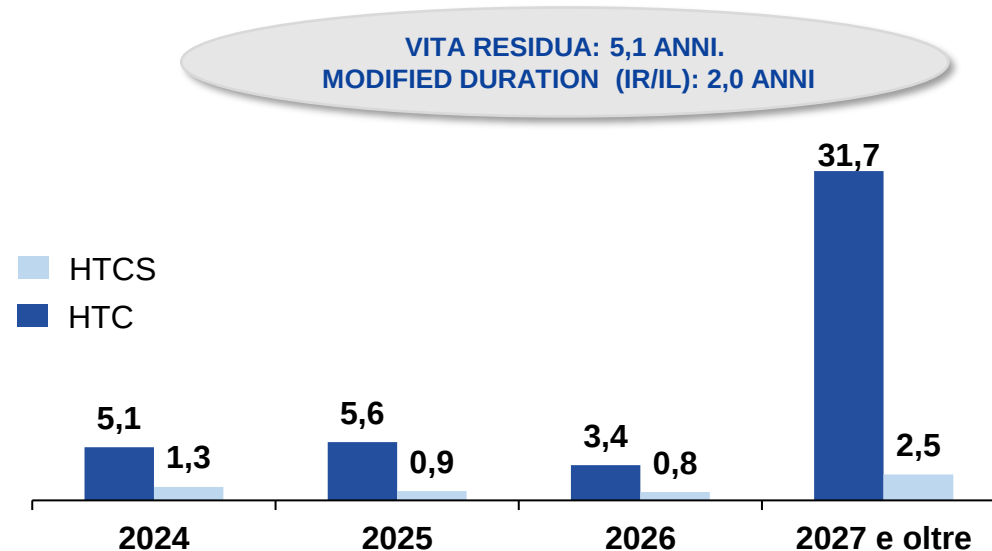
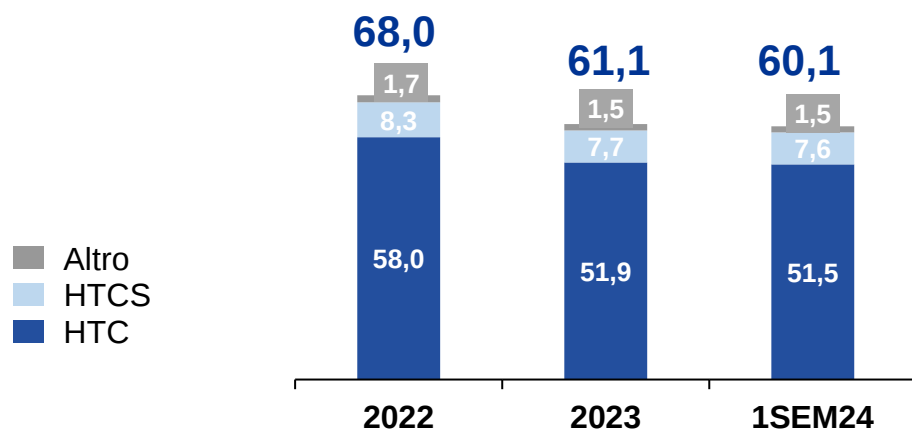
## Highlights

- ✓ Solida base depositi. Quota di mercato al 6,4% nel 2023 (5,7% nel 2020)
- ✓ Circa il 65% dei depositi totali sono garantiti
- ✓ Mix di depositi: circa l'80% da famiglie consumatrici (52%) e da PMI (27%).

# PORTAFOGLIO FINANZIARIO A 60.1 €/MLD

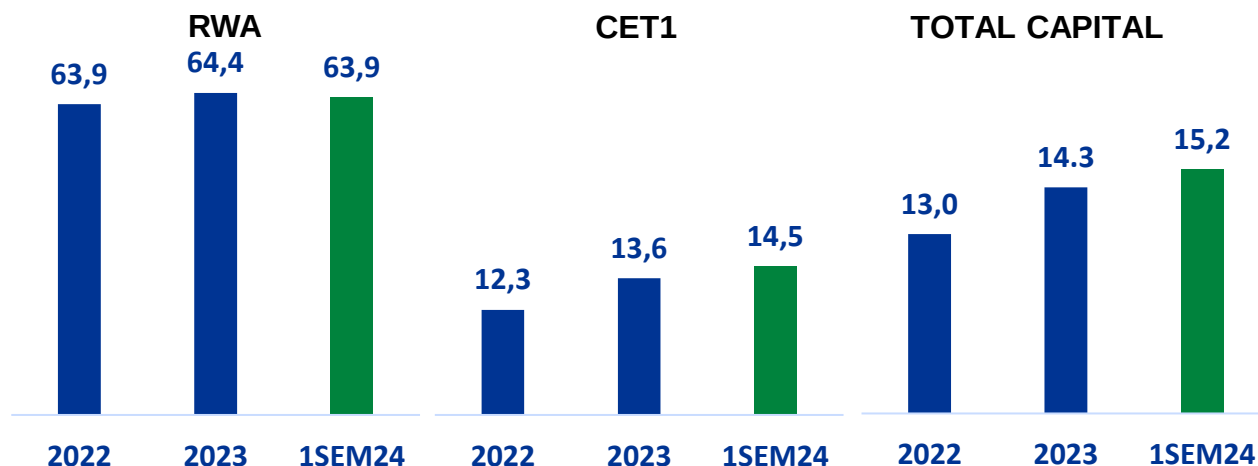
Portafoglio finanziario €/mld (valore di bilancio)

Governativi ITA – (HTC: 45,9 €/mld e HTCS:5,5 €/mld)<sup>1</sup>



# POSIZIONE DI LEADERSHIP SUL CAPITALE: CET1 AL 22,7% E TCR AL 23,8%.

## Evoluzione della posizione di capitale - €/mld

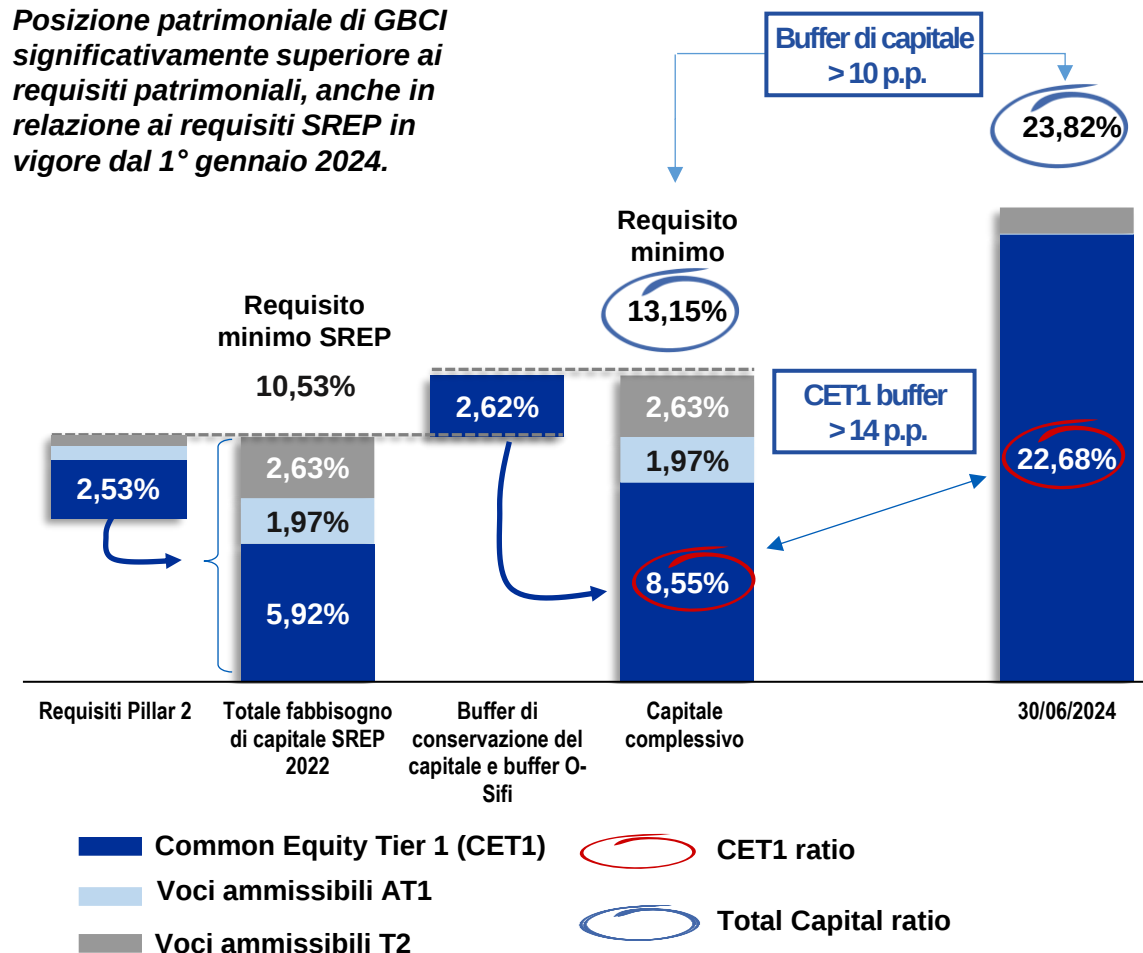


## Evoluzione della posizione di capitale - €/mln

|               | 30/06/2024 | 31/12/2023 | Δ Giu 24 vs Dic-23 | Δ % Giu 24 vs Dic-23 |
|---------------|------------|------------|--------------------|----------------------|
| RWA           | 63.882     | 64.392     | (510)              | (0,8%)               |
| CET 1         | 14.486     | 13.572     | 914                | 6,7%                 |
| Total Capital | 15.214     | 14.302     | 912                | 6,4%                 |
| CET1 ratio    | 22,7%      | 21,1%      | 1,6%               | 7,6%                 |
| TC ratio      | 23,8%      | 22,2%      | 1,6%               | 7,2%                 |

## Buffer di capitale (phased in) - %

Posizione patrimoniale di GBCI significativamente superiore ai requisiti patrimoniali, anche in relazione ai requisiti SREP in vigore dal 1° gennaio 2024.



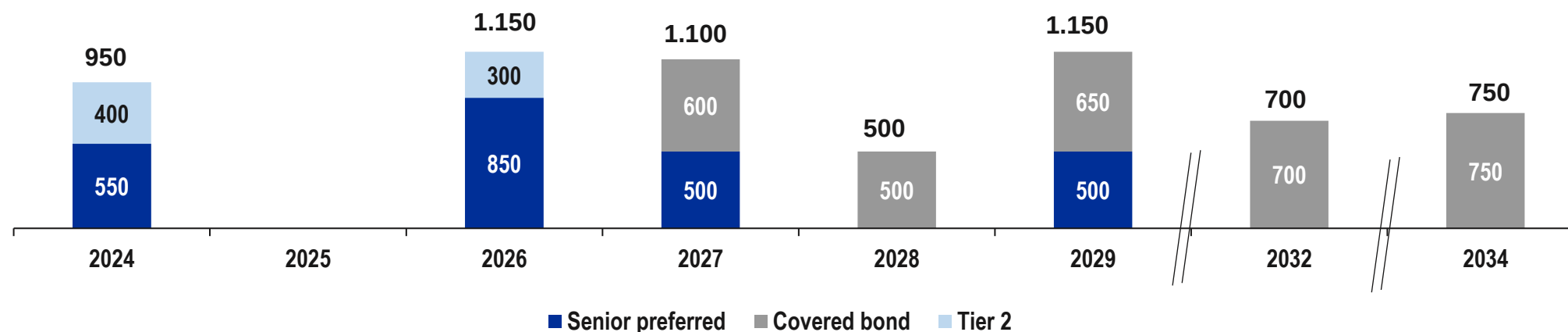
# ICCREA NEL MERCATO OBBLIGAZIONARIO ISTITUZIONALE

✓ Iccrea Banca ha emesso queste obbligazioni istituzionali da novembre 2020:

- ✓ 4 obbligazioni Senior Preferred per un importo totale di 1.850 €/mln (di cui 3 emissioni social)
- ✓ 300 €/mln Subordinato Tier 2
- ✓ 3.200 €/mln Covered Bond in 5 diverse emissioni

| Emittente        | Tipo di strumento       | Data emissione | Coupon (%) | Scadenza  | Data Next Call | Ammontare (€) |
|------------------|-------------------------|----------------|------------|-----------|----------------|---------------|
| Iccrea Banca SpA | Tier 2                  | 21-Nov-19      | 4.125      | 28-Nov-29 | 28-Nov-24      | 400,000,000   |
| Iccrea Banca SpA | Senior Preferred        | 13-Ott-20      | 2.250      | 20-Ott-25 | 20-Ott-24      | 500,000,000   |
| Iccrea Banca SpA | Covered Bond            | 13-Set-21      | 0.010      | 23-Set-28 | -              | 500,000,000   |
| Iccrea Banca SpA | Tier 2                  | 05-Ott-21      | 4.750      | 18-Gen-32 | 18-Gen-26      | 300,000,000   |
| Iccrea Banca SpA | Social Senior Preferred | 10-Nov-21      | 2.125      | 17-Gen-27 | 16-Gen-26      | 500,000,000   |
| Iccrea Banca SpA | Senior Preferred        | 13-Set-22      | 6.375      | 20-Set-27 | 20-Set-26      | 350,000,000   |
| Iccrea Banca SpA | Social Senior Preferred | 12-Gen-23      | 6.875      | 20-Gen-28 | 20-Gen-27      | 500,000,000   |
| Iccrea Banca SpA | Covered Bond            | 4-Lug-23       | 3.875      | 12-Gen-29 | -              | 650,000,000   |
| Iccrea Banca SpA | Covered Bond            | 31-Ott-23      | 4.000      | 08-Nov-27 | -              | 600,000,000   |
| Iccrea Banca SpA | Social Senior Preferred | 30-Gen-24      | 4.250      | 05-Feb-30 | 05-Feb-29      | 500,000,000   |
| Iccrea Banca SpA | Covered Bond            | 27-Feb-24      | 3.50       | 03-Mar-32 | -              | 500,000,000   |
| Iccrea Banca SpA | Covered Bond            | 07-Mar-24      | 3.43       | 07-Mar-32 | -              | 200,000,000   |
| Iccrea Banca SpA | Covered Bond            | 29-Mag-24      | 3.50       | 05-Giu-34 | -              | 750,000,000   |

## Obbligazioni istituzionali, scadenza corrente/profilo call -€/mln





# AGENDA

**IL GRUPPO BCC ICCREA**

**RISULTATI 1° SEMESTRE 2024**

**APPENDICE E CONTATTI**

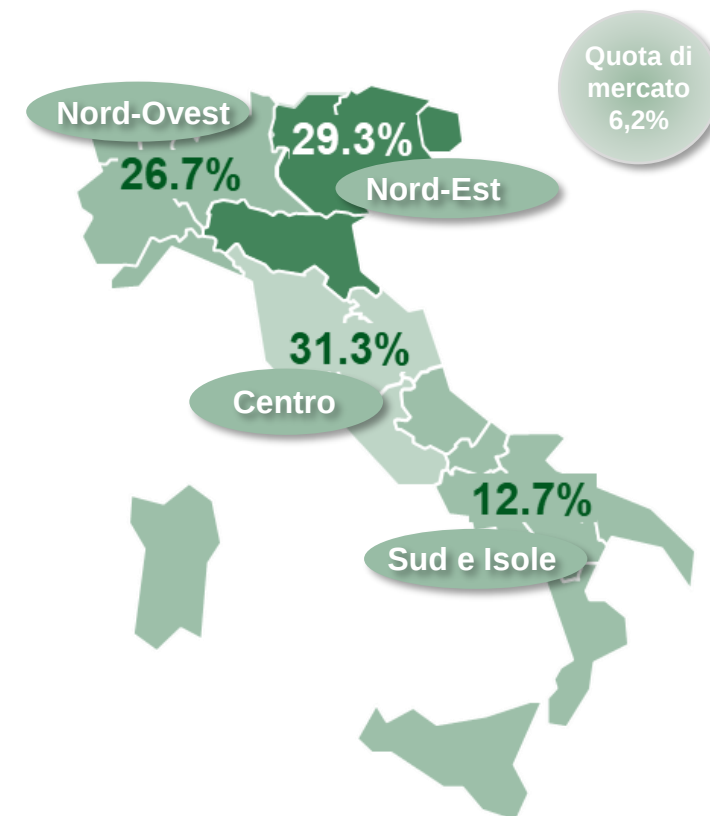
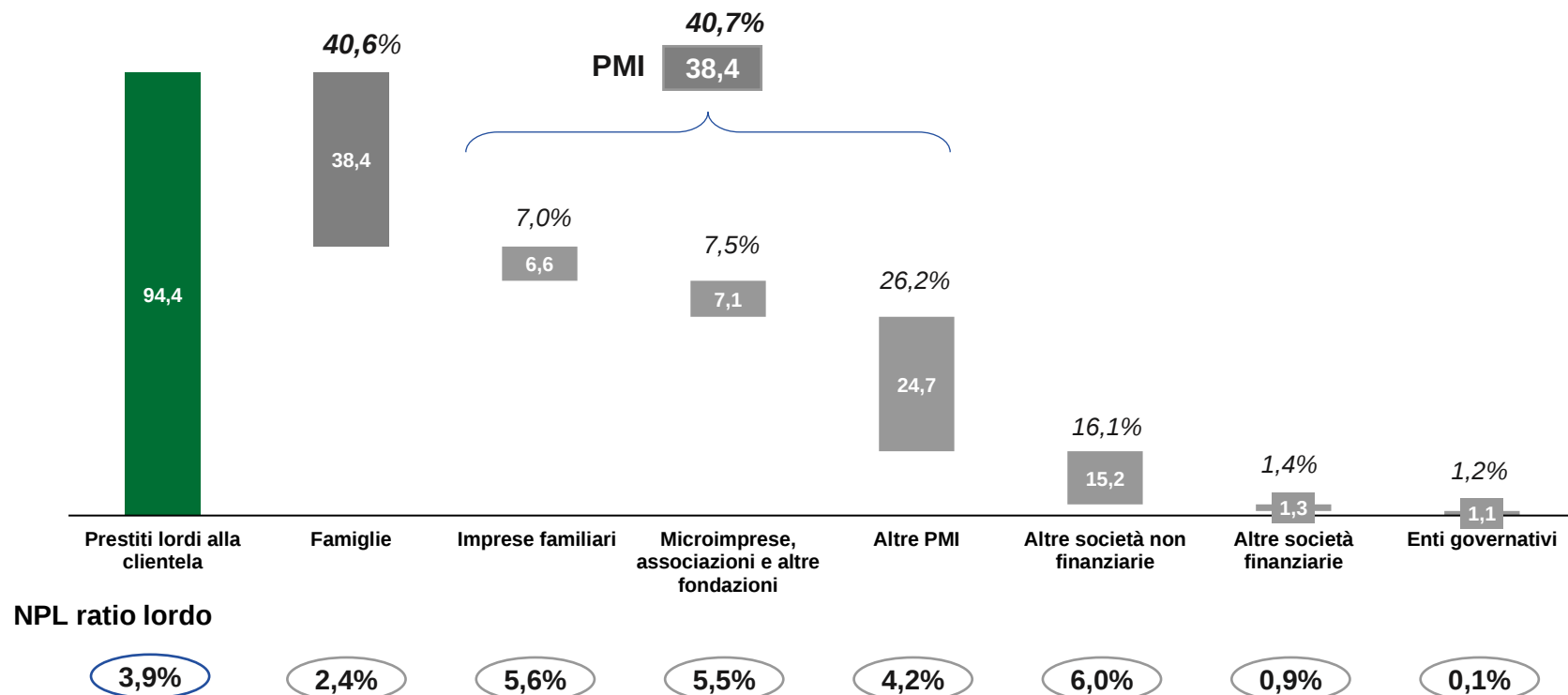
# APPENDICE

# PORTAFOGLIO CREDITI<sup>1</sup>: RIPARTIZIONE GEOGRAFICA E PER TIPOLOGIA

Ripartizione dei prestiti lordi per tipo di controparte - €/mld e %

Prestiti lordi: distribuzione geografica

Peso sul totale dei prestiti (%)

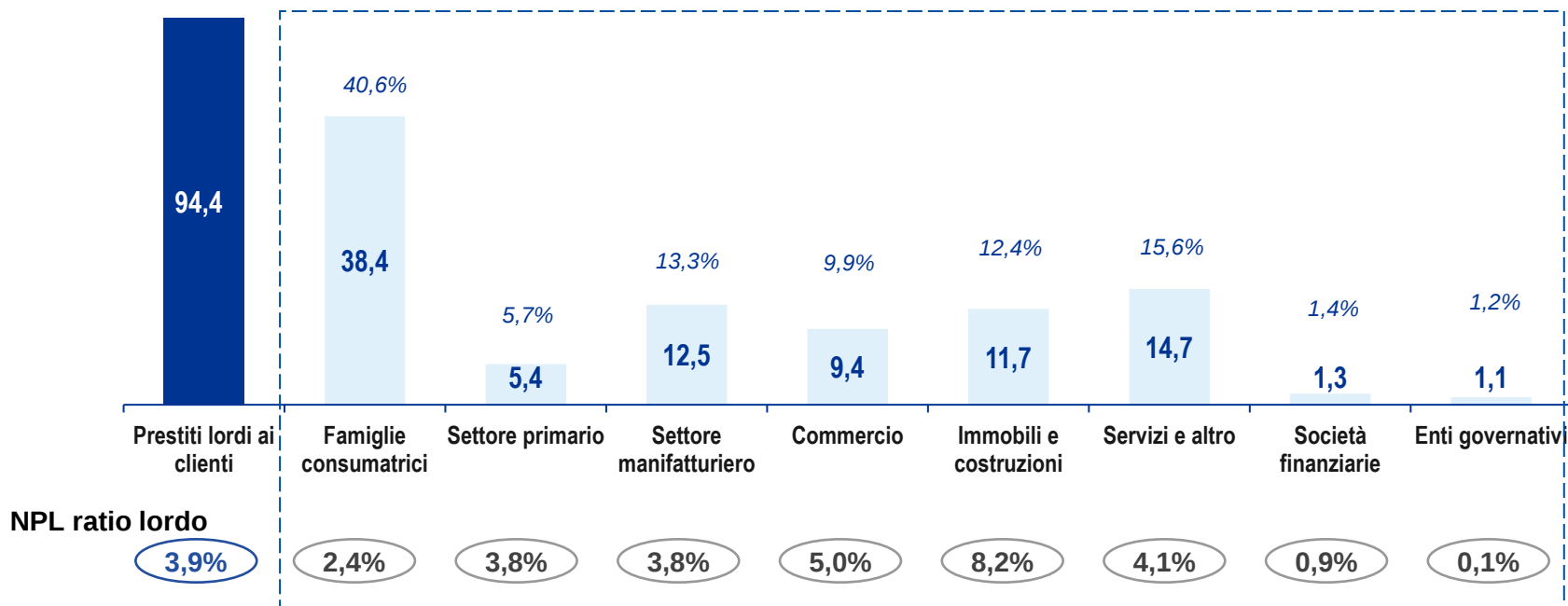


# PORTAFOGLIO CREDITI<sup>1</sup>: RIPARTIZIONE PER SETTORE E GARANZIE

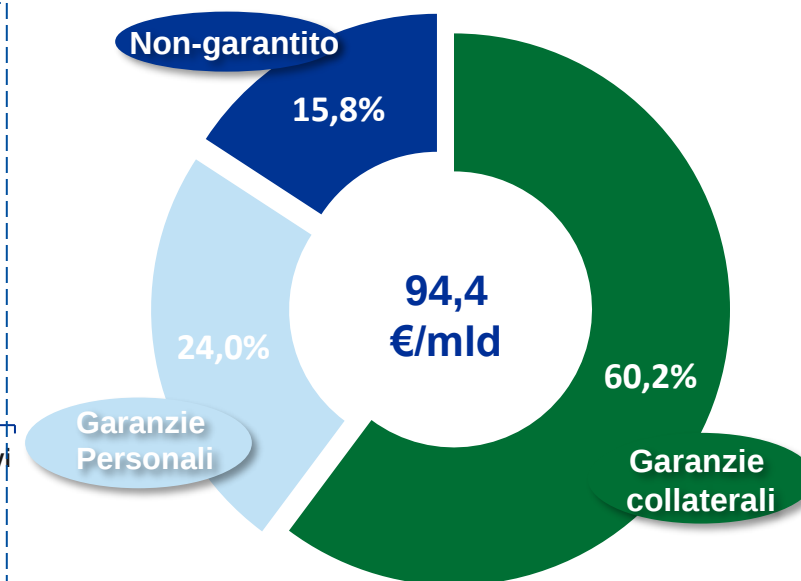
- Le famiglie consumatrici rappresentano il 40,6% del portafoglio prestiti totale. Altri segmenti rilevanti: servizi e altri (15,6%), industria manifatturiera (13,3%), immobiliare e costruzioni (12,4%).
- L'ampia quota (circa l'85%) di prestiti garantiti (garanzie reali + garanzie personali) riflette il modello di business unico delle banche cooperative (focalizzato su famiglie e PMI).

## Ripartizione dei prestiti lordi per settore economico - €/mld e %

Peso sul totale dei prestiti (%)



## Ripartizione delle garanzie





## CONTATTI

### **Francesco Romito**

CFO e Vice Direttore Generale  
Vicario

e-mail: [fromito@iccrea.bcc.it](mailto:fromito@iccrea.bcc.it)

Tel.: +39 02 75 26 26 20

### **Giorgio Bonanni**

Resp. Area Pianificazione e  
Controllo Gestione

e-mail: [gbonanni@iccrea.bcc.it](mailto:gbonanni@iccrea.bcc.it)

Tel.: +39 06 72 07 20 07

### **Daniele Caroni**

Resp. Area Finanza

e-mail: [dcaroni@iccrea.bcc.it](mailto:dcaroni@iccrea.bcc.it)

Tel.: +39 06 72 07 24 50

### **Simone Maggi**

Resp. IR

e-mail: [smaggi@iccrea.bcc.it](mailto:smaggi@iccrea.bcc.it)

Tel.: +39 366 6739550

## SITO WEB



[www.gruppobcciccrea.it](http://www.gruppobcciccrea.it)

## CALENDARIO FINANZIARIO

- **13 NOVEMBRE 2024:  
RISULTATI 9M24**

# Disclaimer

Il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Marianna Di Prinzio, dichiara ai sensi del comma 2 articolo 154-bis del Testo Unico della Finanza che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

\*\*\*

Questa presentazione (la "Presentazione") è stata preparata da ICCREA Banca S.p.A (la "Società") esclusivamente a scopo informativo e per l'utilizzo in presentazioni dei dati aziendali e finanziari del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea. Ai fini della presente informativa, la Presentazione dovrà includere il documento che segue, i briefing orali della Società che la accompagna ed eventuali sessioni di domande e risposte che seguiranno tali briefing. Le informazioni contenute nella Presentazione sono strettamente proprietarie e vengono fornite esclusivamente per vostra informazione. Non può essere (in tutto o in parte) riprodotto, distribuito o trasmesso a terzi o utilizzato per scopi diversi da quelli sopra indicati. La Presentazione è di natura informativa e non costituisce o fa parte di, e non dovrebbe essere interpretato come, un'offerta di vendita, o la sollecitazione o l'invito di qualsiasi offerta di acquistare o sottoscrivere, titoli in qualsiasi giurisdizione al pubblico ai sensi di leggi o norme di attuazione del Regolamento Prospetto (UE) 2017/1129, né costituisce una sollecitazione a fare tale offerta o un incentivo a intraprendere attività di investimento. Inoltre, la presente Presentazione non riguarda o si riferisce ad alcuna offerta specifica di titoli o mira a promuovere specificamente la potenziale sottoscrizione o acquisizione di titoli. Di conseguenza, non costituisce e non deve essere interpretato come parte di qualsiasi "annuncio" della Società in quanto tale termine è definito nel Regolamento Prospetto.

La Presentazione non costituisce o fa parte di alcuna offerta o invito a vendere o emettere, o qualsiasi sollecitazione di qualsiasi offerta di acquisto o di sottoscrizione di titoli a qualsiasi persona negli Stati Uniti, Giappone o in qualsiasi giurisdizione a cui o in cui tale offerta o sollecitazione sia illegale o nei confronti di qualsiasi persona in relazione alla quale la realizzazione di tale offerta o sollecitazione sia illegale. Chiunque utilizzi questa Presentazione dovrebbe conoscere e rispettare la legislazione locale applicabile. Eventuali titoli di cui alle informazioni fornite in questa presentazione, non sono stati e non saranno registrati ai sensi del U.S. Securities Act del 1933, come modificato (il "Securities Act") o le leggi di qualsiasi stato o altra giurisdizione degli Stati Uniti, e non possono essere offerti o venduti negli Stati Uniti, o per conto o beneficio di U.S. Persons (come tali termini sono definiti nella Regola S ai sensi del Securities Act), in assenza di registrazione o esenzione da, o in una transazione non soggetta ai requisiti di registrazione del Securities Act e le leggi statali applicabili. Le informazioni contenute nella Presentazione, se non diversamente specificato, non sono destinate ad essere disponibili a qualsiasi persona negli Stati Uniti o "U.S. persona" (come tali termini sono definiti nel Regolamento S ai sensi del Securities Act). La Società è proprietaria di tutti i diritti, titoli e interessi relativi alla Presentazione e a tutti i diritti di proprietà intellettuale ivi contenuti. Nessuna licenza o cessione di diritti su qualsiasi proprietà intellettuale posseduta dalla Società è concessa o implicita dall'uso della Presentazione. Le informazioni finanziarie contenute nella Presentazione sono state preparate dalla Società e non sono state riviste, controllate o verificate in altro modo da revisori indipendenti o da alcuna autorità. Non è e non pretende di essere una valutazione di uno qualsiasi dei titoli, beni o imprese della Società e non costituisce una consulenza finanziaria o una raccomandazione per quanto riguarda qualsiasi investimento nei titoli della Società. Nulla nella Presentazione deve essere interpretato come consulenza legale, fiscale, regolamentare o contabile. Ogni destinatario della presentazione dovrebbe fare la propria indagine indipendente e la valutazione su business, operazioni, condizione finanziaria, prospettive, merito di credito, stato e affari della società e consultare con i propri legali, consulenti fiscali, regolamentari, contabili o di investimento nella misura necessaria. Sebbene la Società abbia ottenuto le informazioni da fonti che ritiene attendibili, la Società ha fatto affidamento sull'accuratezza e sulla completezza di tali informazioni e le ha assunte senza verifica indipendente. Le informazioni contenute nella Presentazione fornita sono soggette a modifiche senza ulteriore avviso. La Società non è e non sarà obbligata ad aggiornare o correggere le informazioni contenute nella presente Presentazione o a fornire ulteriori informazioni. Le informazioni finanziarie e le informazioni generali contenute nel presente documento non sostituiscono in alcun modo le relazioni formali. Nessun affidamento può essere posto per qualsiasi scopo sulle informazioni, opinioni, previsioni e ipotesi contenute nella Presentazione o sulla sua completezza, accuratezza o correttezza. Nessuna dichiarazione o garanzia, espressa o implicita, è data dalla Società o per conto di suoi amministratori, funzionari, affiliati o dipendenti in merito all'accuratezza o completezza delle informazioni contenute nel presente documento e nessuna responsabilità è accettata per qualsiasi perdita, derivanti, direttamente o indirettamente, da qualsiasi uso di tali informazioni. Nessuna disposizione del presente documento costituisce la base di alcun contratto o impegno. Accettando questo documento si accetta di essere vincolati dalle limitazioni di cui sopra.

Questa Presentazione può contenere "dichiarazioni previsionali" scritte e orali, che includono tutte le affermazioni che non riguardano esclusivamente fatti storici o attuali e che sono quindi intrinsecamente incerte. Dichiarazioni previsionali sono a volte, ma non sempre, identificate dal loro uso di una data in futuro o parole come "anticipa", "punta", "crede", "continua", "potrebbe", "dovuto", "stima", "si aspetta", "obiettivo", "intende", "potrebbe", "piani", "progetto" "cerca", "dovrebbe", "risultati", "sarà" o le variazioni negative o di altro tipo di questi termini o espressioni correlate e simili. Tutte le dichiarazioni previsionali si basano su un numero o ipotesi, aspettative, proiezioni e dati provvisori relativi a eventi futuri e sono soggette a una serie di incertezze e altri fattori, molti dei quali sono al di fuori del controllo della Società e delle sue controllate (la Società e le sue controllate, collettivamente il "Gruppo"). Vi sono una serie di fattori che possono far sì che i risultati e le prestazioni reali siano materialmente diversi dai contenuti espliciti o impliciti di qualsiasi dichiarazione previsionale e, pertanto, tali dichiarazioni previsionali non sono un indicatore affidabile delle prestazioni future. La Società o il Gruppo non si assumono alcun obbligo di aggiornare o rivedere pubblicamente qualsiasi dichiarazione previsionale, sia a seguito di nuove informazioni, eventi futuri o come potrebbe essere richiesto dalla legge applicabile. Le informazioni e i pareri contenuti nella presente Presentazione, nonché eventuali dichiarazioni previsionali, che possono essere intrinsecamente diverse da quelle contenute in qualsiasi presentazione redatta separatamente in relazione a qualsiasi specifica emissione di titoli, sono forniti alla data della presente e sono soggetti a modifiche senza preavviso. Né la presente Presentazione né alcuna sua parte né la sua distribuzione possono costituire la base di un contratto o di una decisione di investimento o essere invocati o in connessione con esso. Nella presente Presentazione possono essere menzionati e descritti in forma sintetica alcuni accordi e condizioni di finanziamento. Tali ricapitolazioni non pretendono di essere complete o, necessariamente, accurate descrizioni degli accordi completi o delle operazioni contemplate. Le parti interessate sono tenute a esaminare in modo indipendente tutti i documenti di questo tipo.

Alcuni dati in questa presentazione potrebbero essere stati arrotondati. Come risultato di tale arrotondamento, i totali dei dati prescritti nella presente presentazione possono variare leggermente dal totale aritmetico di tali dati.

I prospetti contabili consolidati al 30 giugno 2024 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).