



**GRUPPO BCC**

ICCREA

# **RISULTATI 9M24**

## **Credit Update**

*Roma, 13 Novembre 2024*

# 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.

\*\*\*

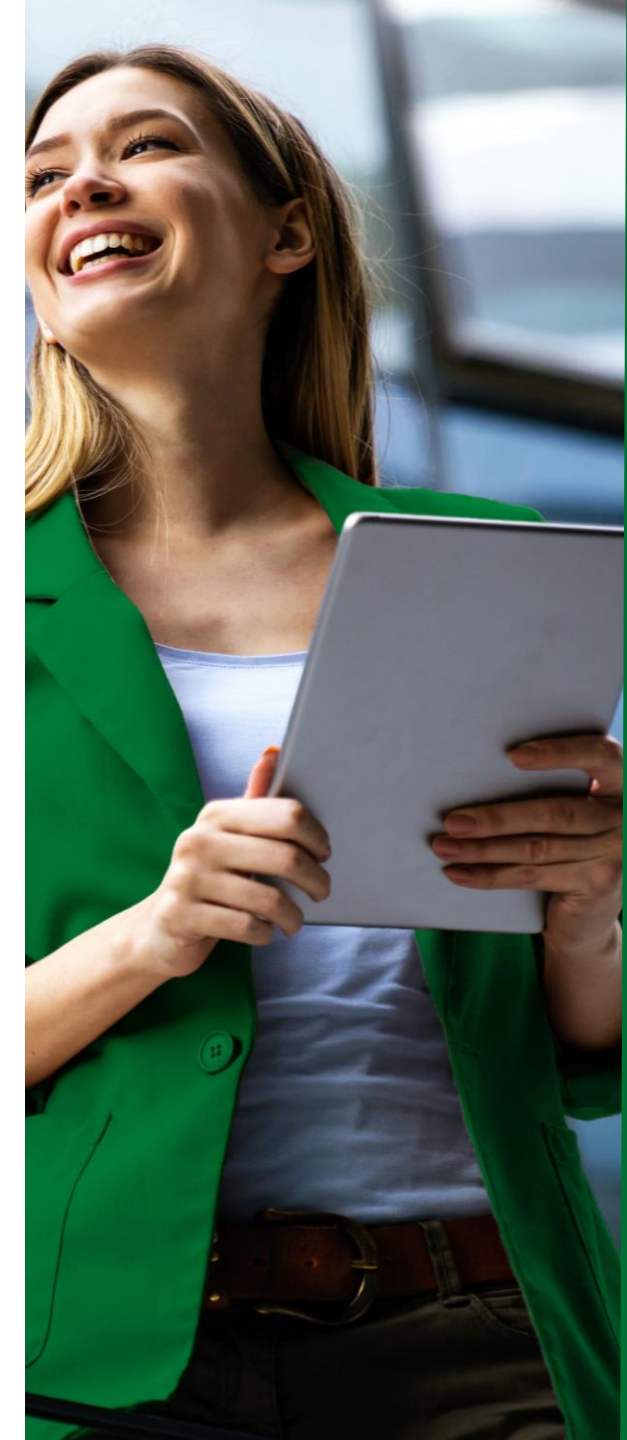
Questa presentazione (la "Presentazione") è stata preparata da ICCREA Banca S.p.A (la "Società") esclusivamente a scopo informativo e per l'utilizzo in presentazioni dei dati aziendali e finanziari del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea. Ai fini della presente informativa, la Presentazione dovrà includere 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 settembre 2024 utilizzati ai fini della predisposizione del presente documento sono stati sottoposti a revisione contabile limitata da parte della Società di Revisione Forvis Mazars 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).



**AGENDA**

**HIGHLIGHTS**

**RISULTATI 9M24**

**APPENDICE E CONTATTI**

# 9M24 IN SINTESI: RISULTATI SOLIDI E IN CONTINUO MIGLIORAMENTO

## VOLUMI

Raccolta  
diretta<sup>1</sup>

**€135 mld**

(€135 mld Dic.23)

Finanziamenti  
netti a clientela

**€93 mld**

(€91 mld Dic.23)

Fondi propri

**€15,9 mld**

(€14,3 mld Dic.23)

## REDDITIVITÀ

Margine di  
intermediazione

**€4,5 mld**

(+7,7% 9M/9M)

Costo del  
credito

**32 bps**

(45bps 9M23)

Utile netto

**€1,7 mld**

(+19,8% 9M/9M)

## QUALITÀ DEGLI ATTIVI

NPL Ratio netto

**1,0%**

Coverage  
Stage 3

**72,9%**

Coverage  
Stage 1

**40bps**

## CAPITALE

CET1 Ratio

**23,7%**

TC Ratio

**24,8%**

Texas Ratio<sup>2</sup>

**6%**

## LIQUIDITÀ

LCR

**277%**

NSFR

**158%**

Riserve di  
liquidità

**€44 mld**

# CONFERMATO L'OTTIMO POSIZIONAMENTO NEL SETTORE BANCARIO ITALIANO

## CAPITALE

 CET1 Ratio  
**23,7%**

 CET1 Ratio  
**16,0%**

Il Gruppo BCC Iccrea è il **primo** gruppo bancario in Italia\* per capitale e indici di liquidità.

## LIQUIDITÀ

 LCR  
**277%**

 LCR  
**161%**

 NSFR  
**158%**

 NSFR  
**128%**

## QUALITÀ DEGLI ATTIVI

 NPL Ratio Netto  
**1,0%**

 NPL Ratio Netto  
**1,6%**

 Coverage Stage 3  
**72,9%**

 Coverage Stage 3  
**50,9%**

## REDDITIVITÀ

 ROA (annualizzato)  
**1,4%**

 ROA (annualizzato)  
**1,2%**

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

|                                                      | 2019                | 2023                | 9M24                  | Δ2019 -9M24                 |
|------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------------|
| <b>VOLUMI</b>                                        |                     |                     |                       |                             |
| Finanziamenti a clientela<br><i>Quota di mercato</i> | 85,2 €/mld<br>4,9%  | 90,9 €/mld<br>6,2%  | 93,6 €/mld**<br>6,3%* | Quota di mercato<br>+1,4 pp |
| Debiti verso clientela<br><i>Quota di mercato</i>    | 105,6 €/mld<br>6,0% | 122,5 €/mld<br>6,4% | 120,6 €/mld<br>6,4%*  | Quota di mercato<br>+0,4 pp |
| <b>QUALITÀ DEGLI ATTIVI</b>                          |                     |                     |                       |                             |
| NPL Ratio lordo                                      | 11,6%               | 3,9%                | 3,6%                  | -8 pp                       |
| NPL Ratio netto                                      | 6,1%                | 1,1%                | 1,0%                  | -5,1 pp                     |
| <b>REDDITIVITÀ</b>                                   |                     |                     |                       |                             |
| Cost / Income                                        | 73,9%               | 55,4%               | 50,8%                 | -23,1 pp                    |
| ROE                                                  | 2,4%                | 13,4%               | 14,4%                 | +12 pp                      |
| <b>CAPITALE</b>                                      |                     |                     |                       |                             |
| CET1r                                                | 15,5%               | 21,1%               | 23,7%                 | +8,2 pp                     |
| TCR                                                  | 16,3%               | 22,2%               | 24,8%                 | +8,5 pp                     |

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

FitchRatings

S&P Global  
Ratings

MORNINGSTAR | DBRS

MORNINGSTAR | SUSTAINALYTICS

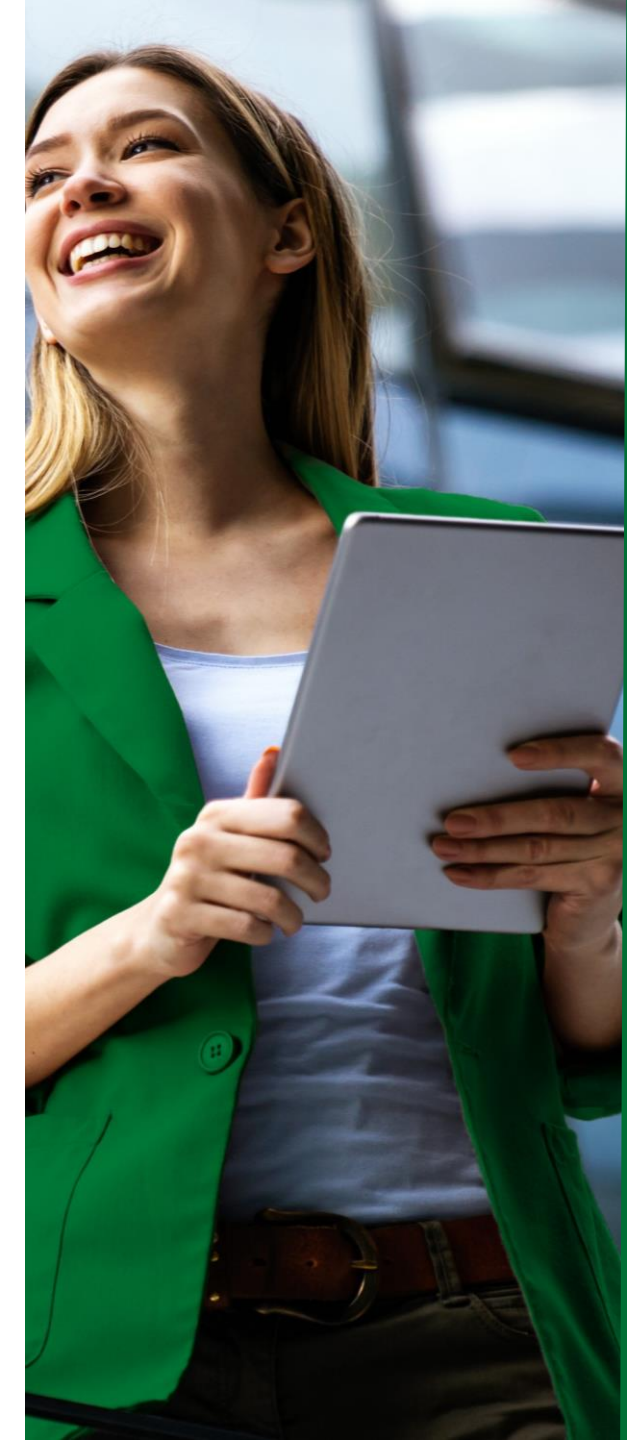
| 2020         |          |
|--------------|----------|
| Long Term    | Outlook  |
| BB-          | STABILE  |
| BB           | NEGATIVO |
| BB<br>(high) | STABILE  |
| ESG          |          |

| OGGI          |          |
|---------------|----------|
| Long Term     | Outlook  |
| BBB- +3 Notch | STABILE  |
| BBB- +2 Notch | POSITIVO |
| BBB +2 Notch  | STABILE  |
| ESG           |          |
| 14.4          | LOW RISK |

INVESTMENT  
GRADE

INVESTMENT  
GRADE

INVESTMENT  
GRADE



**AGENDA**

**HIGHLIGHTS**

**RISULTATI 9M24**

**APPENDICE E CONTATTI**

## CONTO ECONOMICO 9M24 vs 9M23

| (€mln)                                                   | 9M24           | 9M23           | Δ 9M24 vs 9M23 | Δ % 9M24 vs 9M23 |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| Margine di interesse                                     | 3.310          | 2.982          | 328            | 11,0%            |
| Commissioni nette                                        | 1.032          | 1.009          | 23             | 2,3%             |
| Altri ricavi finanziari                                  | 159            | 188            | (29)           | (15,3%)          |
| <b>Margine di intermediazione</b>                        | <b>4.501</b>   | <b>4.179</b>   | <b>322</b>     | <b>7,7%</b>      |
| Rettifiche di valore su crediti                          | (225)          | (304)          | 79             | (25,9%)          |
| <b>Costi operativi</b>                                   | <b>(2.288)</b> | <b>(2.237)</b> | <b>(51)</b>    | <b>2,3%</b>      |
| Spese per il personale                                   | (1.471)        | (1.367)        | (103)          | 7,5%             |
| Altre spese amministrative                               | (880)          | (925)          | 46             | (4,9%)           |
| Accantonamenti                                           | (22)           | (13)           | (9)            | 67,4%            |
| Ammortamenti                                             | (169)          | (173)          | 4              | (2,4%)           |
| Altri oneri e proventi                                   | 254            | 243            | 12             | 4,9%             |
| <b>Risultato operativo</b>                               | <b>1.988</b>   | <b>1.638</b>   | <b>350</b>     | <b>21,4%</b>     |
| Altre componenti non operative                           | (3)            | 16             | (19)           | (115,7%)         |
| <b>Utile (perdita) lordo</b>                             | <b>1.986</b>   | <b>1.654</b>   | <b>332</b>     | <b>20,1%</b>     |
| Imposte                                                  | (338)          | (258)          | (80)           | 31,2%            |
| Utile (perdita) attività operative cessate netto imposte | 32             | 5              | 27             | 551,9%           |
| <b>Utile (perdita) netto</b>                             | <b>1.679</b>   | <b>1.401</b>   | <b>278</b>     | <b>19,8%</b>     |

## STATO PATRIMONIALE 9M24 vs 2023

| Voci dell'Attivo (€mln)                        | Sett-24        | Giu-24         | Dic-23         | Δ Sett-24 vs Dic-23 | Δ % Sett-24 vs Dic-23 |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------------|-----------------------|
| Attività finanziarie*                          | 58.336         | 60.125         | 61.126         | (2.790)             | (4,6%)                |
| Finanziamenti verso clientela                  | 93.603         | 93.006         | 90.886         | 2.717               | 3,0%                  |
| Finanziamenti verso banche                     | 3.323          | 2.951          | 7.613          | (4.290)             | (56,3%)               |
| Altre attività                                 | 9.384          | 10.109         | 14.888         | (5.504)             | (37,0%)               |
| <b>Totale Attivo</b>                           | <b>164.645</b> | <b>166.191</b> | <b>174.513</b> | <b>(9.867)</b>      | <b>(5,7%)</b>         |
| Voci del Passivo e del Patrimonio netto (€mln) | Sett-24        | Giu-24         | Dic-23         | Δ Sett-24 vs Dic-23 | Δ % Sett-24 vs Dic-23 |
| Debiti verso clientela                         | 120.565        | 122.991        | 122.523        | (1.958)             | (1,6%)                |
| Titoli in circolazione                         | 14.613         | 14.554         | 12.350         | 2.263               | 18,3%                 |
| Debiti verso banche                            | 8.081          | 10.103         | 17.923         | (9.842)             | (54,9%)               |
| Altre passività                                | 5.886          | 3.795          | 7.828          | (1.942)             | (24,8%)               |
| Patrimonio netto                               | 15.501         | 14.749         | 13.889         | 1.612               | 11,6%                 |
| <b>Totale Passivo e Patrimonio netto</b>       | <b>164.645</b> | <b>166.191</b> | <b>174.513</b> | <b>(9.867)</b>      | <b>(5,7%)</b>         |

# RISULTATI 9M24 : EVOLUZIONE TRIMESTRALE DEL CONTO ECONOMICO

| (€mln)                                                   | 1°Trim23     | 2°Trim23     | 3°Trim23     | 4°Trim23     | 1°Trim24     | 2°Trim24     | 3°Trim24     | Δ 3°Trim24 vs 2°Trim24 | Δ % 3°Trim24 vs 2°Trim24 |
|----------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------------------|--------------------------|
| Margine di interesse                                     | 957          | 991          | 1.035        | 1.113        | 1.088        | 1.113        | 1.110        | (3)                    | -0,3%                    |
| Commissioni nette                                        | 338          | 333          | 337          | 340          | 336          | 344          | 351          | 6                      | 1,8%                     |
| Altri ricavi finanziari                                  | 31           | 46           | 110          | (41)         | 73           | 33           | 54           | 21                     | 64,5%                    |
| <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> | <b>1.514</b> | 24                     | 1,6%                     |
| Rettifiche di valore su crediti                          | (22)         | (175)        | (107)        | (104)        | (43)         | (136)        | (46)         | 90                     | -66,0%                   |
| <b>Costi operativi</b>                                   | <b>(711)</b> | <b>(846)</b> | <b>(680)</b> | <b>(859)</b> | <b>(735)</b> | <b>(841)</b> | <b>(712)</b> | 129                    | -15,4%                   |
| Spese per il personale                                   | (470)        | (461)        | (437)        | (532)        | (489)        | (521)        | (461)        | 61                     | -11,7%                   |
| Altre spese amministrative                               | (270)        | (397)        | (259)        | (327)        | (272)        | (331)        | (277)        | 54                     | -16,3%                   |
| Accantonamenti                                           | 6            | (15)         | (5)          | (36)         | (3)          | (22)         | 3            | 26                     | n.m.                     |
| Ammortamenti                                             | (56)         | (58)         | (60)         | (76)         | (58)         | (58)         | (54)         | 4                      | -7,0%                    |
| Altri oneri e proventi                                   | 79           | 84           | 80           | 111          | 87           | 91           | 76           | (15)                   | -16,8%                   |
| <b>Risultato operativo</b>                               | <b>594</b>   | <b>349</b>   | <b>695</b>   | <b>449</b>   | <b>720</b>   | <b>512</b>   | <b>756</b>   | 243                    | 47,5%                    |
| Altre componenti non operative                           | (1)          | 3            | 14           | (8)          | 6            | 1            | (9)          | (9)                    | n.m.                     |
| <b>Utile (perdita) lordo</b>                             | <b>593</b>   | <b>352</b>   | <b>709</b>   | <b>440</b>   | <b>726</b>   | <b>513</b>   | <b>747</b>   | 234                    | 45,6%                    |
| Imposte                                                  | (97)         | (52)         | (109)        | (77)         | (117)        | (96)         | (126)        | (30)                   | 31,2%                    |
| Utile (perdita) attività operative cessate netto imposte | 0            | 0            | 5            | 93           | 0            | 29           | 2            | (27)                   | 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>   | <b>623</b>   | 177                    | 39,6%                    |

# QUALITÀ DEGLI ATTIVI: NPL RATIO ALL'1,0%. COPERTURA AL 72,9%

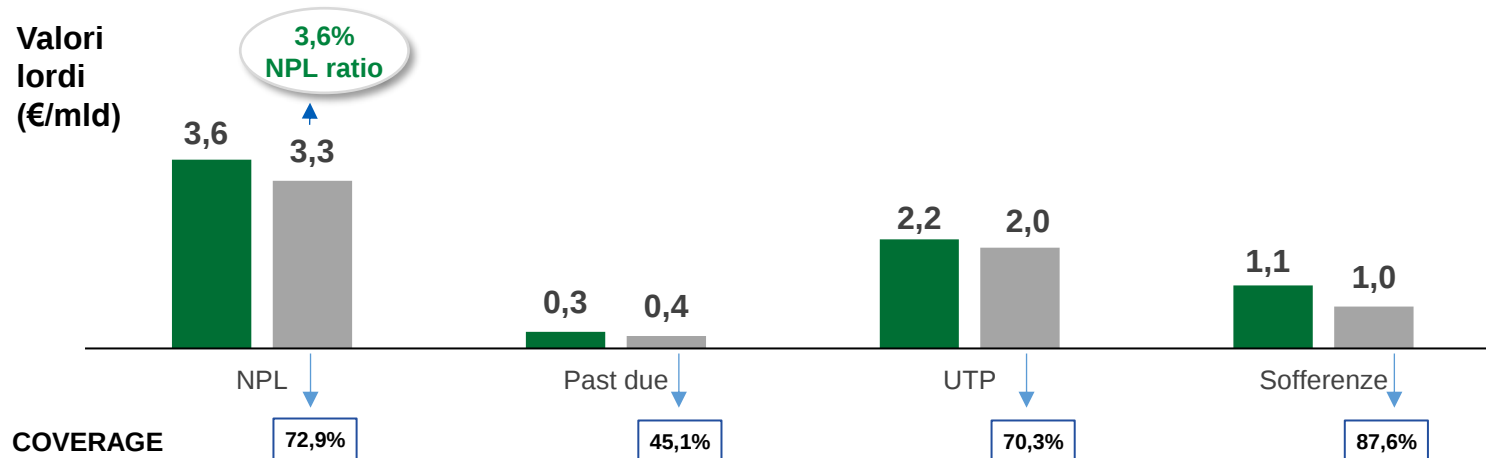
## Qualità degli attivi - €/mln e ratio in %

|                                               | Set-24        | Dic-23        | Δ<br>Dic-23   | Δ %<br>Dic-23 |
|-----------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Past Due                                      | 357           | 327           | 30            | 9%            |
| Inadempienze probabili (UTP)                  | 1.967         | 2.242         | (274)         | (12%)         |
| Sofferenze                                    | 1.017         | 1.080         | (63)          | (6%)          |
| <b>NPL lordi</b>                              | <b>3.342</b>  | <b>3.649</b>  | <b>(307)</b>  | <b>(8%)</b>   |
| Performing - Stage 1                          | 80.569        | 80.113        | 456           | 1%            |
| Performing - Stage 2                          | 8.521         | 9.051         | (530)         | (6%)          |
| <b>Totale finanziamenti a clientela lordi</b> | <b>92.432</b> | <b>92.813</b> | <b>(381)</b>  | <b>(0%)</b>   |
| <b>NPL Ratio lordo</b>                        | <b>3,6%</b>   | <b>3,9%</b>   | <b>(0,3%)</b> | <b>(8%)</b>   |
| Fondi rettifica NPL                           | 2.435         | 2.636         | (201)         | (8%)          |
| <b>Coverage Ratio NPL</b>                     | <b>72,9%</b>  | <b>72,2%</b>  | <b>0,6%</b>   | <b>1%</b>     |
| Coverage Ratio Past Due                       | 45,1%         | 40,5%         | 4,6%          | 11%           |
| Coverage Ratio UTP                            | 70,3%         | 69,6%         | 0,6%          | 1%            |
| Coverage Ratio Sofferenze                     | 87,6%         | 87,3%         | 0,4%          | 0%            |
| Coverage Ratio Performing                     | 0,8%          | 1,0%          | (0,1%)        | (15%)         |
| Coverage Ratio Performing - Stage 1           | 0,4%          | 0,4%          | (0,1%)        | (13%)         |
| Coverage Ratio Performing - Stage 2           | 5,0%          | 5,6%          | (0,6%)        | (11%)         |
| NPL netti                                     | 907           | 1.013         | (106)         | (10%)         |
| <b>NPL Ratio netto</b>                        | <b>1,0%</b>   | <b>1,1%</b>   | <b>(0,1%)</b> | <b>(10%)</b>  |

- NPL ratio lordo al 3,6% (3,9% al 31 dicembre 2023). NPL ratio netto all'1,0% (1,1% al 31 dicembre 2023). Stage 2: 9,2% del portafoglio crediti lordo totale. L'evoluzione dell'NPE Ratio ha beneficiato anche dell'attività di de-risking svolta da Iccrea Banca (circa 0,3 miliardi di euro ceduti nel 3Q).

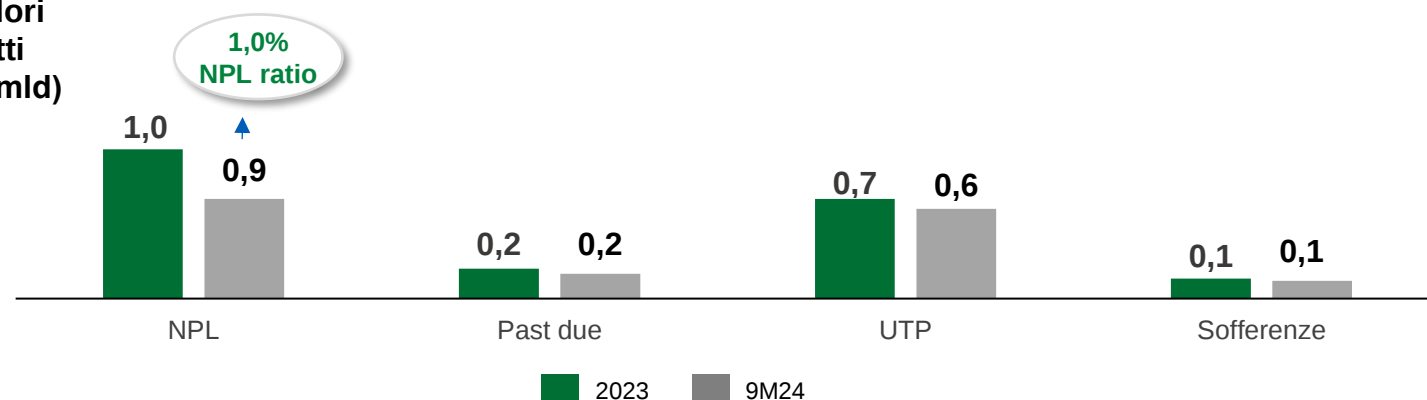
## NPL lordi: evoluzione dello stock e ratio

Valori lordi (€/mld)



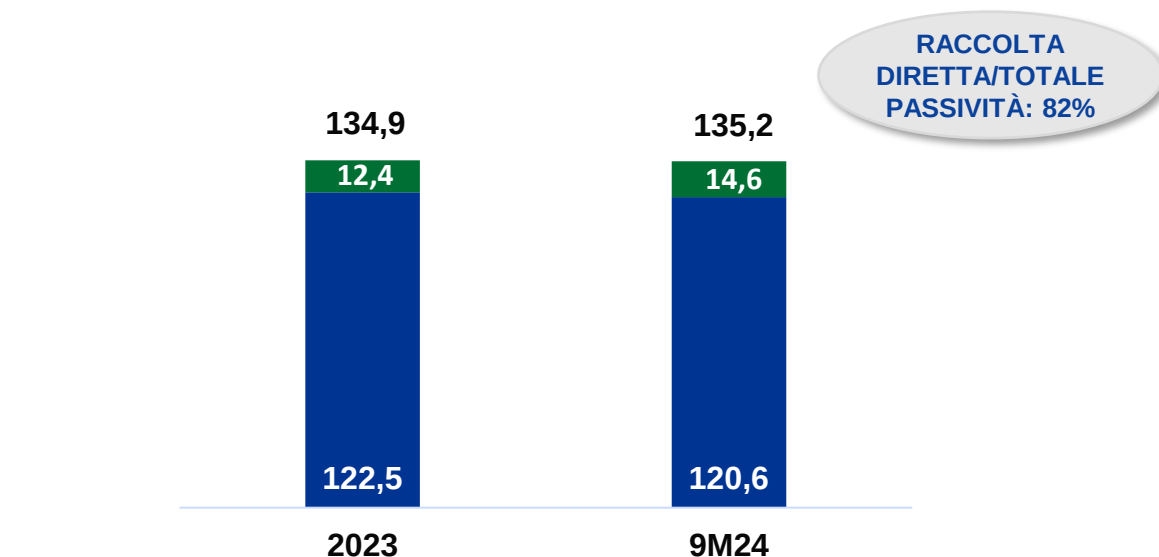
## NPL netti: evoluzione dello stock e ratio

Valori netti (€/mld)



# RACCOLTA DIRETTA: LCR AL 277% E NSFR AL 158%. AMPIE RISERVE DI LIQUIDITÀ: 44,3 €/MLD

## Evoluzione della raccolta diretta - €/mld

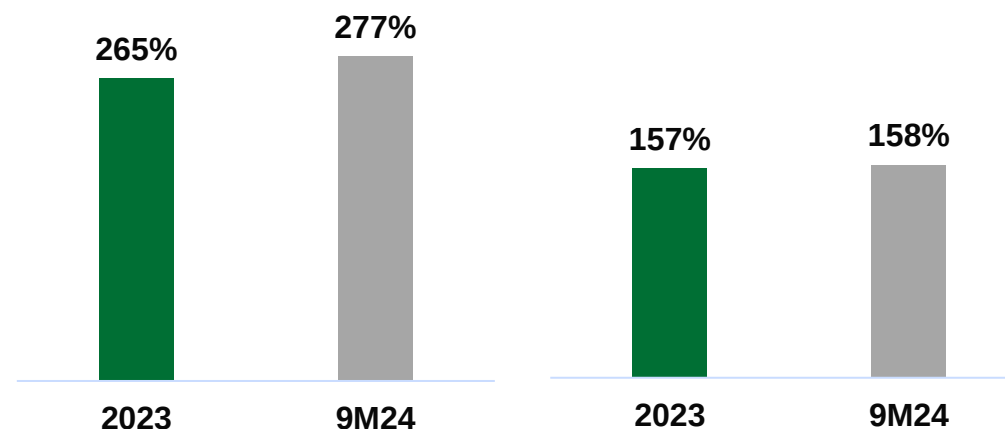


■ Titoli emessi  
■ Debiti verso clientela¹

- Raccolta diretta a 135,2 €/mld in leggero aumento rispetto al livello del 2023 soprattutto grazie ai titoli emessi

## LCR

## NSFR



- Posizione di liquidità molto solida: LCR e NSFR rispettivamente al 277% e al 158%, ben al di sopra della media dei peers italiani.
- Ampie riserve di liquidità: 44,3 €/mld

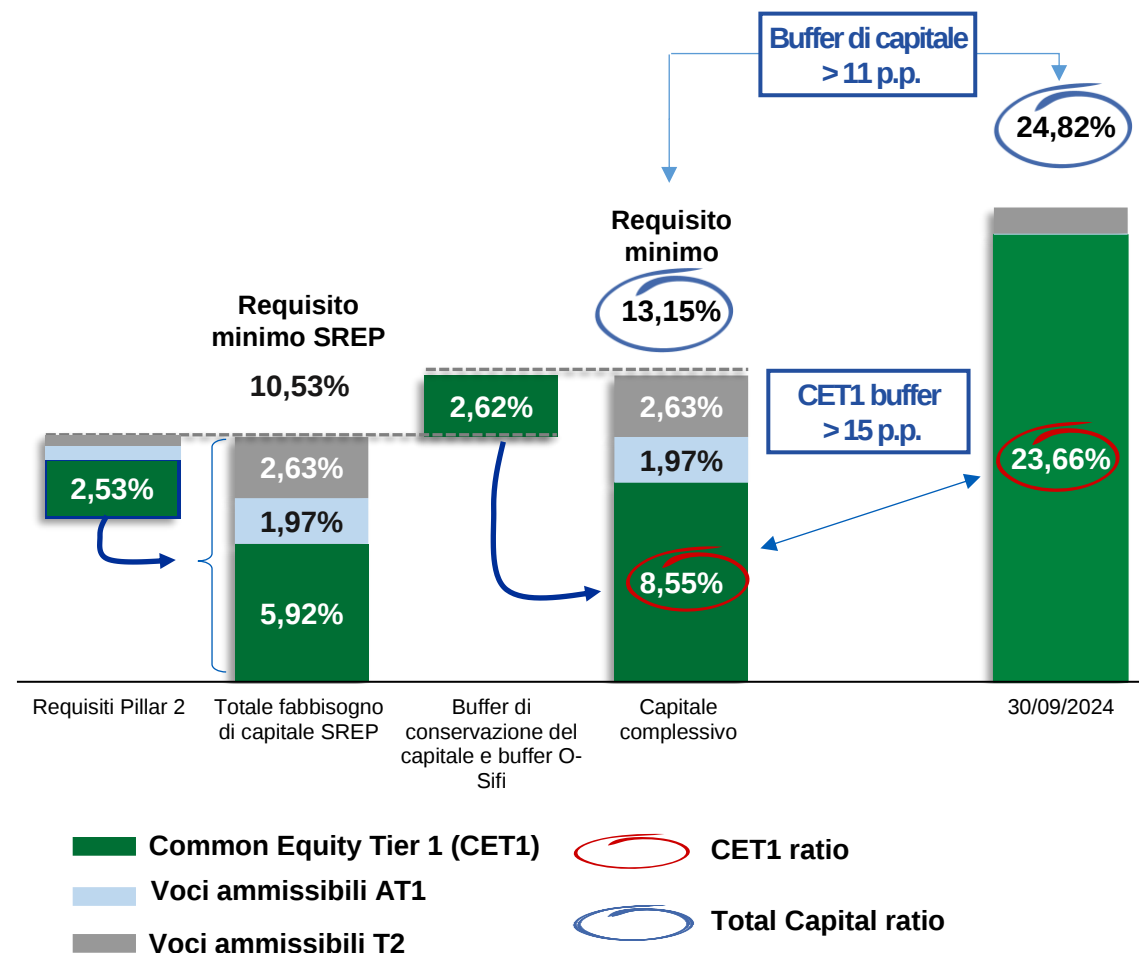
# POSIZIONE DI LEADERSHIP SUL CAPITALE: CET1 AL 23,7% E TCR AL 24,8%.

## Evoluzione della posizione di capitale - €/mln

|                   | Sett-24      | Dic-23       | Δ Dic-23    |
|-------------------|--------------|--------------|-------------|
| RWA               | 64.227       | 64.392       | (165)       |
| CET 1             | 15.194       | 13.572       | 1.622       |
| Total Capital     | 15.943       | 14.302       | 1.641       |
| <b>CET1 ratio</b> | <b>23,7%</b> | <b>21,1%</b> | <b>2,6%</b> |
| <b>TC ratio</b>   | <b>24,8%</b> | <b>22,2%</b> | <b>2,6%</b> |

- Posizione patrimoniale del Gruppo BCC Iccrea significativamente superiore ai requisiti patrimoniali, anche in relazione ai requisiti SREP in vigore dal 1° gennaio 2024.

## Buffer di capitale (phased in) - %



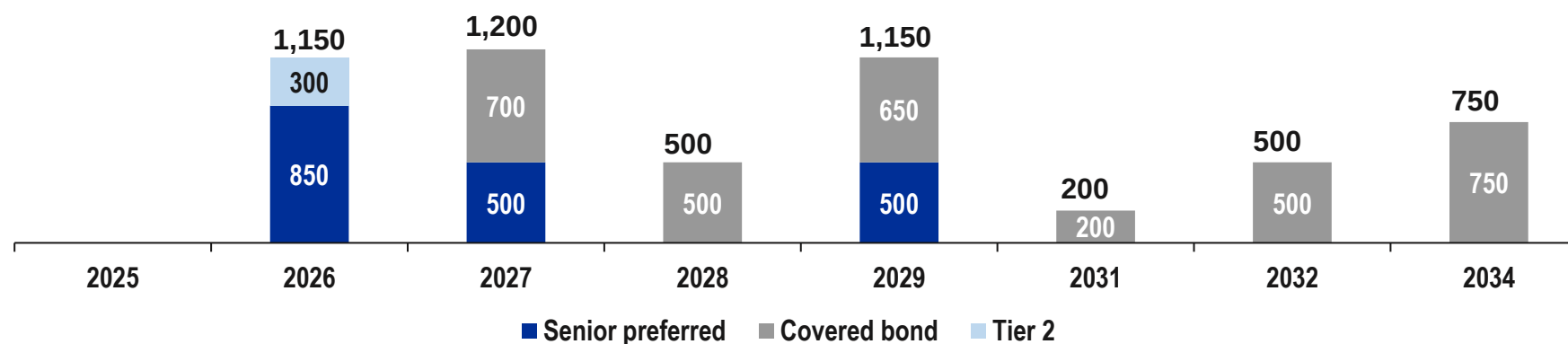
# ICCREA NEL MERCATO OBBLIGAZIONARIO ISTITUZIONALE

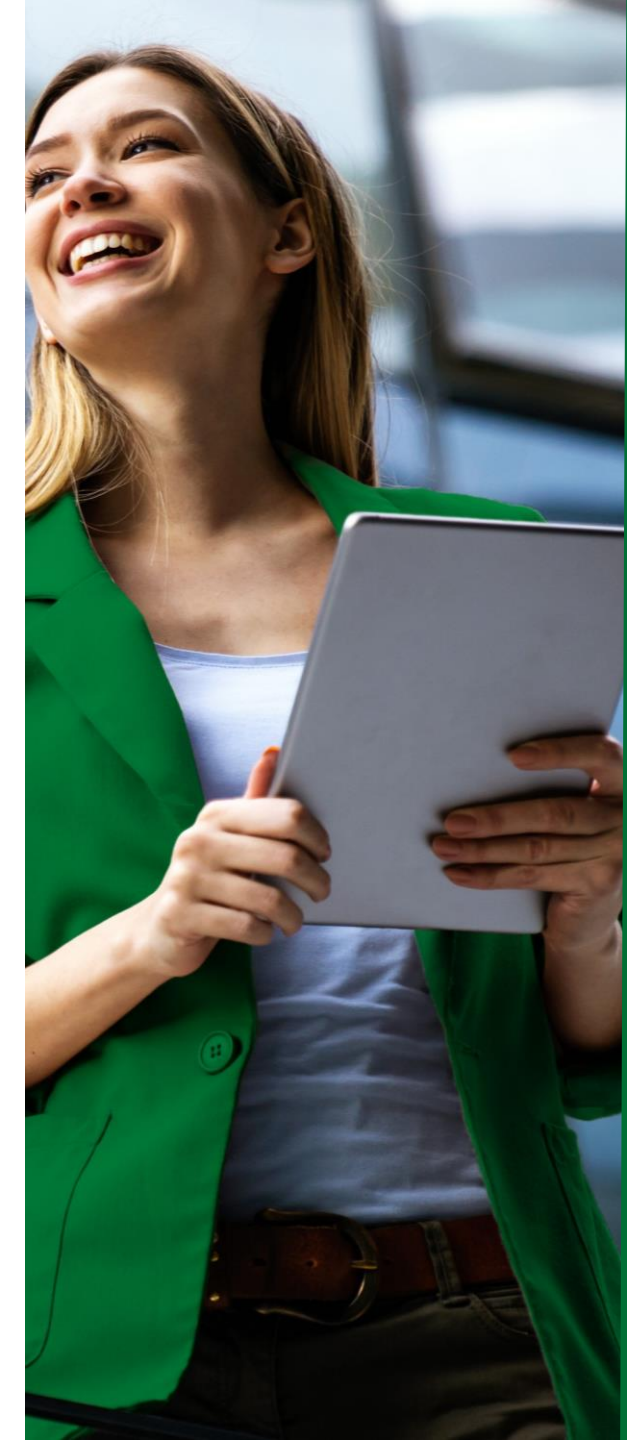
Iccrea Banca ha emesso queste obbligazioni istituzionali da novembre 2020:

- 4 obbligazioni Senior Preferred per un importo complessivo di 1.850 €/mln (di cui 3 emissioni social)
- 300 €/mln Subordinato Tier 2
- 3.300 €/mln Covered Bond in 6 diverse emissioni

| Emittente        | Tipo di strumento       | Data emissione | Coupon (%) | Scadenza   | Data Next Call | Ammontare (€) |
|------------------|-------------------------|----------------|------------|------------|----------------|---------------|
| Iccrea Banca SpA | Covered Bond            | 13-Sett-21     | 0.010      | 23-Sett-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-Sett-22     | 6.375      | 20-Sett-27 | 20-Sett-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  | -              | 700,000,000   |
| 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-31  | -              | 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**

**HIGHLIGHTS**

**RISULTATI 9M24**



**APPENDICE E CONTATTI**



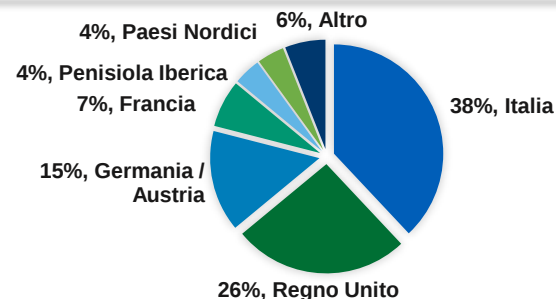
# 1.750 MILIARDI DI NUOVE EMISSIONI PUBBLICHE NEL 2024 PER INVESTITORI ISTITUZIONALI

Social Senior Pref 6NC5

Gen-24



500  
€mln



BID TO COVER

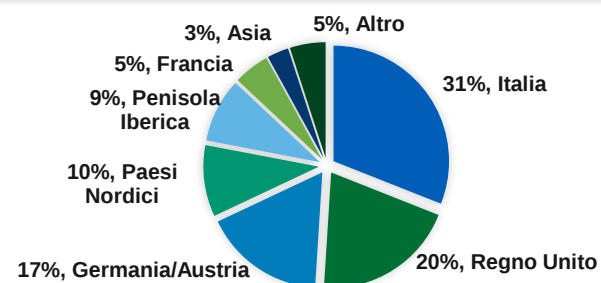
7x

Covered Bond 8Y

Feb-24



500  
€mln



BID TO COVER

10x

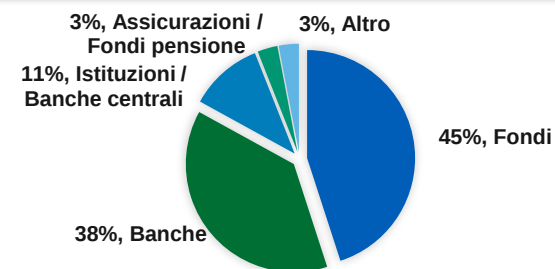
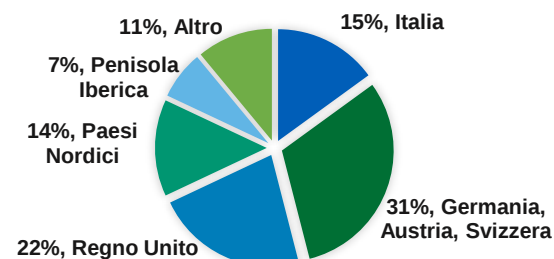
Miglior Bid To Cover tra i titoli finanziari europei dal 2018

Covered Bond 10Y

Mag-24



750  
€mln



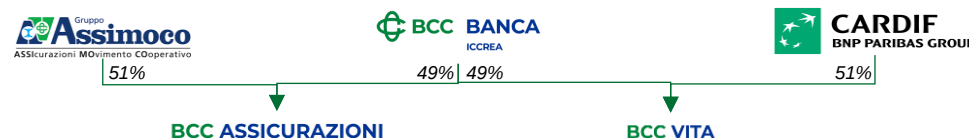
BID TO COVER

4x

# NUOVE PARTNERSHIP DEL GRUPPO IN ESSERE: COMPARTO ASSICURATIVO E MONETICA

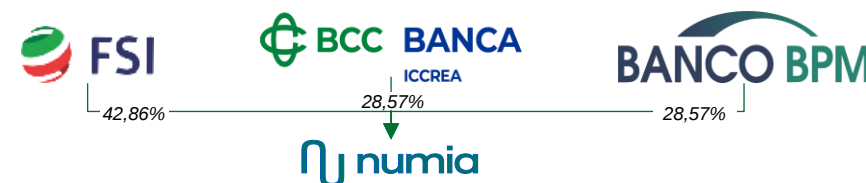
## COMPARTO ASSICURATIVO

- A seguito di una procedura di gara nel corso del 2023 sono stati selezionati i nuovi partner assicurativi; Assimoco per il ramo danni e Cardif per il ramo vita e prevede:
  - Partnership di 5 anni estendibili fino a 15 anni subordinate al raggiungimento di determinati obiettivi commerciali
  - Cessione del 51% di BCC Assicurazioni ad Assimoco (completato ad aprile 2024) e del 51% di BCC Vita a Cardif (completato a maggio 2024) con possibilità di cedere ai partner un ulteriore 19% all'estensione delle partnership.



- Adesione delle BCC ad un accordo con Iccrea in materia di distribuzione assicurativa volta a **disciplinare l'offerta prodotti e la distribuzione assicurativa con una sostanziale preferenzialità/esclusiva verso BCC Assicurazioni e BCC Vita**. Rilancio e razionalizzazione del comparto assicurativo e dell'offerta alla clientela.
- La partnership Iccrea-FSI, avviata ad agosto 2022, ha l'obiettivo di creare un **operatore di sistema** in grado di migliorare il servizio alle BCC / clientela a partire da BCC Pay (oggi Numia)
- Ad Ottobre 2024 Banco BPM entra in Numia come partner-cliente dando avvio al nuovo operatore italiano della monetica. Stessi diritti di governance tra Iccrea e Banco BPM e accordo commerciale pluriennale anche per Banco BPM.

La "nuova" Numia rappresenta in Italia il ~10% totale POS, il ~9% carte attive e il ~12-13% transato



**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



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