

ANDAMENTO DELLE PRINCIPALI SOCIETÀ DEL GRUPPO

Nel seguito si riporta un riepilogo delle principali partecipazioni in imprese del Gruppo con evidenza dei più significativi dati patrimoniali, reddituali e operativi riferiti al 31 dicembre 2021.

Per quanto riguarda la Capogruppo Banco BPM si fa rinvio al bilancio separato riportato nel presente fascicolo.

Banca Aletti

(milioni di euro)	2021	2020	Variazione
Dati economici			
Margine d'interesse	0,3	(0,2)	(268,23%)
Commissioni nette	106,9	92,6	15,40%
Proventi operativi	105,0	103,9	1,03%
Oneri operativi	(77,6)	(73,1)	6,08%
Risultato della gestione operativa	27,4	30,8	(10,97%)
Risultato lordo dell'operatività corrente	25,9	42,2	(38,64%)
Utile (perdita) dell'esercizio	14,8	23,0	(35,62%)

	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
Dati patrimoniali (milioni di euro)			
Totale dell'attivo	2.940,0	2.808,1	4,70%
Crediti a clientela netti	370,0	257,9	43,47%
Attività finanziarie e derivati di copertura	8,8	50,0	(82,40%)
Patrimonio netto	371,3	368,3	0,81%
Attività finanziarie della clientela (milioni di euro)			
Raccolta diretta	2.406,2	2.282,8	5,41%
Raccolta indiretta	22.775,1	22.126,0	2,93%
- Risparmio gestito	11.484,0	10.448,7	9,91%
- Fondi comuni e Sicav	6.101,1	5.296,2	15,20%
- Gestioni patrimoniali mobiliari e in fondi	3.453,9	3.355,3	2,94%
- Polizze assicurative	1.929,0	1.797,2	7,33%
- Risparmio amministrato	11.291,1	11.677,3	(3,31%)
Dati della Struttura			
Numero medio dei dipendenti	485,8	477,9	1,65%
Numero degli sportelli bancari	55	55	-

	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
Indicatori alternativi di performance			
Indici di redditività (%)			
Margine finanziario / Proventi Operativi	0,3%	(0,2%)	(250,00%)
Commissioni nette / Proventi Operativi	101,8%	89,1%	14,25%
Oneri operativi / Proventi Operativi	73,9%	70,4%	4,97%
ROA	0,5%	0,8%	(37,50%)
ROE	4,0%	6,3%	(36,14%)
Dati sulla produttività Operativa			
Crediti a clientela netti per dipendente (€/1000)	762	540	41,12%
Proventi operativi per dipendente (€/1000)	216	218	(0,64%)
Oneri operativi per dipendente (€/1000)	160	153	4,38%
Indici di Patrimonializzazione			
Common equity tier 1 ratio	53,4%	58,9%	
Tier 1 capital Ratio	53,4%	58,9%	
Total capital ratio	53,4%	58,9%	
Indice di leva Finanziaria	51,2%	64,7%	
Altri Indici			
Impieghi / Raccolta Diretta	15,4%	11,3%	

Per un'analisi più dettagliata dei principali eventi che hanno interessato Banca Aletti si fa rinvio alla sezione della presente Relazione sulla Gestione dedicata alla descrizione dei segmenti di business e in particolare al comparto Private.

Banca Akros

(milioni di euro)	31/12/2021	31/12/2020	variaz.
Dati economici			
Margine finanziario	54,7	73,2	(25,2%)
Commissioni nette	41,0	41,8	(1,8%)
Proventi operativi	110,2	125,4	(12,2%)
Oneri operativi	(86,6)	(84,6)	2,3%
Risultato della gestione operativa	23,6	40,8	(42,2%)
Risultato lordo dell'operatività corrente (*)	24,1	41,2	(41,5%)
Risultato netto dell'operatività corrente	17,3	27,7	(37,7%)
Utile netto del periodo	10,7	24,2	(55,7%)
Redditività complessiva	15,2	25,0	(39,1%)

(*) al lordo anche delle contribuzioni ai sistemi di garanzia.

(milioni di euro)	31/12/2021	31/12/2020	variaz.
Dati patrimoniali			
Totale dell'attivo	8.241,7	7.905,8	4,2%
Finanziamenti verso clientela (netti)	1.963,7	694,8	182,6%
Attività finanziarie	5.685,4	6.425,2	(11,5%)
Patrimonio netto	727,2	735,6	(1,1%)
Attività finanziarie della clientela			
Raccolta diretta	956,5	980,5	(2,4%)
Dati della struttura			
Numero medio dei dipendenti e altro personale	203	212	
Numero degli sportelli bancari	1	1	

	31/12/2021	31/12/2020
Indicatori alternativi di performance		
Indici di redditività (%)		
Return on Equity (ROE)	1,50%	3,40%
Return on risk adjusted capital (RORAC)	2,75%	9,04%
Return on asset (ROA)	0,13%	0,31%
Margine finanziario/Proventi operativi	49,68%	58,36%
Commissioni nette/Proventi operativi	37,23%	33,28%
Oneri operativi/Proventi operativi	78,58%	67,43%
Risultato lordo dell'operatività corrente (*)/Proventi operativi.	21,89%	32,86%
Dati sulla produttività operativa (€/1.000)		
Crediti a clientela netti per dipendente	9.673,4	3.277,5
Proventi operativi per dipendente	542,7	591,7
Oneri operativi per dipendente	426,4	399,0
VAR (99%, 1 giorno) gestionale medio annuo	2.400	4.800
Altri indici		
Attività finanziarie/Totale attivo	68,98%	81,27%
Derivati attivi/totale attivo	16,60%	19,45%
- derivati di negoziazione attivi/Totale attivo	16,60%	19,45%
- derivati di copertura attivi/Totale attivo	-	-
Derivati di negoziazione netti/Totale attivo	0,02%	3,47%
Impieghi netti/Raccolta diretta	205,29%	70,86%
Indici regolamentari di patrimonializzazione		
Common equity tier 1 ratio (CET1 capital ratio)	18,77%	24,46%
Tier 1 capital ratio	18,77%	24,46%
Total capital ratio	18,77%	24,46%
Indice di leva finanziaria	12,04%	23,62%

(*) al lordo anche delle contribuzioni ai sistemi di garanzia.

Per un'analisi più dettagliata dei principali eventi che hanno interessato Banca Akros si fa rinvio alla sezione della presente Relazione sulla Gestione dedicata alla descrizione dei segmenti di business e in particolare al comparto dell'Investment Banking.

Altre partecipate

(milioni di euro)	Totale Patrimonio dell'attivo	Patrimonio netto (*)	Raccolta Diretta	Raccolta Indiretta	Impieghi netti	Utile (Perdita)
Istituzioni creditizie						
Banca Aletti & C. (Suisse)	126,8	27,6	97,1	493,2	19,6	(1,0)
Bipielle Bank (Suisse) in liquidazione	23,0	21,4	-	-	-	(0,5)
Società finanziarie						
Aletti Fiduciaria	9,6	7,4	-	962,8	1,1	0,02
Release	1.295,2	457,8	4,5	-	479,8	(80,4)
Oaklins Italy	2,0	1,0	-	-	-	0,9
Altre società						
Bipielle Real Estate	1.293,4	1.270,8	-	-	4,7	29,1
Tecmarket Servizi	45,5	25,7	-	-	-	9,2
Ge.Se.So.	1,3	0,2	-	-	-	0,01

(*) importo comprensivo del risultato dell'esercizio.

Rapporti con imprese controllate e collegate

L'informativa sulle operazioni con parti correlate e la descrizione delle operazioni di maggiore rilevanza concluse con parti correlate nell'esercizio, prevista dal Regolamento adottato dalla Consob con delibera n. 17221 del 12 marzo 2010 e successive modifiche, sono riportate nella Nota Integrativa Consolidata, parte H, cui si fa rinvio.

Azioni proprie della Capogruppo e delle imprese controllate

L'informativa relativa alle azioni proprie della Capogruppo e alla movimentazione intervenuta nell'esercizio è fornita nella sezione 13 – Patrimonio del Gruppo della parte B della Nota Integrativa Consolidata.

Come descritto nella Sezione 4 – “Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio” contenuta nella parte A della Nota Integrativa Consolidata, nel mese di febbraio 2022 la Capogruppo ha attuato il programma di acquisto di azioni proprie a sostegno dei piani di incentivazione del personale di breve e lungo termine in essere, in esecuzione della delibera dell'Assemblea ordinaria dei Soci del 15 aprile 2021.

Il programma ha avuto ad oggetto n. 4.582.640 azioni ordinarie Banco BPM per un controvalore di 16 milioni.

Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario

Il Gruppo Banco BPM predispose la Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario ai sensi del D. Lgs 254/2016 e della Delibera Consob n. 20267 del 18 gennaio 2018 in un documento separato, pubblicato sul sito internet www.gruppo.bancobpm.it, nella sezione “Sostenibilità”.

Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari

Il Gruppo Banco BPM predispose la Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari ai sensi dell'art. 123-bis D.Lgs. n. 58/1998 in un documento separato, pubblicato sul sito internet www.gruppo.bancobpm.it, nella sezione “Corporate Governance”.

Relazione sulla remunerazione

Il Gruppo Banco BPM predispose la Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti del personale del Gruppo bancario Banco BPM ai sensi delle Disposizioni di Vigilanza della Banca d'Italia (Circolare n. 285/2013, 37° aggiornamento, Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 2 “Politiche e prassi di remunerazione e incentivazione”), dell'art. 123-ter, Decreto Legislativo 58/1998 e successive modificazioni e dell'art. 84-quater del Regolamento Emittenti (delibera Consob n.11971/1999 e successive modificazioni) in un documento separato, pubblicato sul sito internet www.gruppo.bancobpm.it, nella sezione “sezione Corporate Governance – Politiche di Remunerazione”.

Predisposizione del bilancio in formato XBRL

Secondo quanto previsto dal Regolamento della Commissione Europea 815/2019 (c.d. Regolamento European Single Electronic Format – ESEF) Banco BPM ha predisposto la presente Relazione finanziaria annuale nel nuovo formato ESEF, che rappresenta una combinazione fra il linguaggio XHTML (per la presentazione delle relazioni finanziarie in un formato leggibile da utenti umani) ed i markup XBRL (eXtensible Business Reporting Language).

Inoltre, le informazioni contenute negli schemi del bilancio consolidato (stato patrimoniale, conto economico, prospetto della redditività complessiva, prospetto delle variazioni di patrimonio netto e rendiconto finanziario) sono state oggetto di mappatura secondo le specifiche “Inline XBRL” contenute nella tassonomia di base emanata dall’ESMA (European Securities and Markets Authority).

Si precisa altresì che, per adempiere agli obblighi di comunicazione previsti dalla direttiva Transparency (Direttiva 2004/109/CE), la Relazione finanziaria annuale predisposta da Banco BPM nel formato previsto dal Regolamento ESEF verrà resa pubblica nei termini di legge.