

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 2022.

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

Banca Aletti

(milioni di euro)	2022	2021(*)	Variazione
Dati economici			
Margine d'interesse	4,9	0,3	n.s.
Commissioni nette	100,5	106,9	(6,02%)
Proventi operativi	102,7	105,0	(2,15%)
Oneri operativi	(75,9)	(75,3)	0,84%
Risultato della gestione operativa	26,8	29,7	(9,73%)
Risultato lordo dell'operatività corrente	21,1	28,2	(25,08%)
Utile (perdita) dell'esercizio	13,5	14,8	(9,32%)

(*) Alcuni indici del 2021 sono stati rideterminati in seguito al restatement del conto economico riclassificato.

(milioni di euro)	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Dati patrimoniali			
Totale dell'attivo	2.607,5	2.940,0	(11,31%)
Finanziamenti verso clientela netti	491,8	370,0	32,92%
Attività finanziarie e derivati di copertura	5,0	8,8	(43,18%)
Patrimonio netto	371,3	371,3	-
Attività finanziarie della clientela			
Raccolta diretta	2.076,6	2.406,2	(13,70%)
Raccolta indiretta	20.237,6	22.775,1	(11,14%)
- Risparmio gestito	10.120,5	11.484,0	(11,87%)
- Fondi comuni e Sicav	4.922,8	6.101,1	(19,31%)
- Gestioni patrimoniali mobiliari e in fondi	3.343,9	3.453,9	(3,19%)
- Polizze assicurative	1.853,9	1.929,0	(3,89%)
- Risparmio amministrato	10.117,0	11.291,1	(10,40%)
Dati della Struttura			
Numero medio dei dipendenti	471,4	485,8	(2,96%)
Numero degli sportelli bancari	52	55	(5,45%)

31/12/2022 31/12/2021(*)

Indicatori alternativi di performance**Indici di redditività (%)**

Margine finanziario/Proventi operativi	4,8%	0,3%
Commissioni nette/Proventi operativi	97,8%	101,8%
Oneri operativi/Proventi operativi	73,9%	71,7%
Return on asset (ROA) ⁽¹⁾	0,52%	0,50%
Return on equity (ROE) ⁽²⁾	3,76%	4,16%
Return on tangible equity (ROTE) ⁽³⁾	4,13%	4,62%

Dati sulla produttività operativa (€/1000)

Crediti verso clientela (netti) per dipendente	1.043	762
Proventi operativi per dipendente	218	216
Oneri operativi per dipendente	161	155

Indici regolamentari di patrimonializzazione e di liquidità

Common equity tier 1 ratio (CET1 capital ratio)	87,2%	53,4%
Tier 1 capital ratio	87,2%	53,4%
Total capital ratio	87,2%	53,4%
Indice di leva finanziaria	49,1%	51,2%

Altri indici

Loan to deposit ratio (LTD) ⁽⁴⁾	23,7%	15,4%
--	-------	-------

⁽¹⁾ Alcuni indici del 2021 sono stati rideterminati in seguito al restatement del conto economico riclassificato.

⁽²⁾ Calcolato come rapporto tra risultato netto dell'esercizio e il totale dell'attivo.

⁽³⁾ Calcolato come rapporto tra risultato netto dell'esercizio e patrimonio netto ad esclusione del risultato dell'esercizio.

⁽⁴⁾ Calcolato come rapporto tra risultato netto dell'esercizio e patrimonio netto, determinato escludendo dal patrimonio netto il risultato dell'esercizio e le attività immateriali, al netto del correlato effetto fiscale.

⁽⁵⁾ Calcolato come rapporto tra finanziamenti verso clientela e raccolta diretta.

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)	2022	2021 (**)	variaz.
Dati economici			
Margine finanziario	57,3	54,7	4,7%
Commissioni nette	47,7	41,0	16,3%
Proventi operativi	119,2	110,2	8,2%
Oneri operativi	(89,0)	(90,6)	(1,8%)
Risultato della gestione operativa	30,3	19,5	54,9%
Risultato lordo dell'operatività corrente (*)	30,2	20,1	50,7%
Risultato netto dell'operatività corrente	21,3	14,6	46,2%
Utile netto dell'esercizio	18,7	10,7	74,7%

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

(**) alcuni indici del 2021 sono stati rideterminati per un confronto omogeneo con i criteri di riclassificazione adottati nell'esercizio 2022.

(milioni di euro)	31/12/2022	31/12/2021	variaz.
Dati patrimoniali			
Totale dell'attivo	9.445,5	8.241,7	14,6%
Finanziamenti verso clientela (netti) (*)	1.773,0	1.963,7	(9,7%)
Attività finanziarie	6.222,7	5.685,4	9,5%
Patrimonio netto	728,1	727,2	0,1%
Attività finanziarie della clientela			
Raccolta diretta	1.839,0	956,5	92,2%
Dati della struttura			
Numero medio dei dipendenti e altro personale	204	203	
Numero degli sportelli bancari	1	1	

(*) Clientela composta da controparti qualificate e professionali.

	31/12/2022	31/12/2021(**)
Indicatori alternativi di performance		
Indici di redditività (%)		
Return on Equity (ROE)	2,64%	1,50%
Return on asset (ROA)	0,20%	0,13%
Margine finanziario/Proventi operativi	48,05%	49,68%
Commissioni nette/Proventi operativi	40,01%	37,23%
Oneri operativi/Proventi operativi	74,62%	82,26%
Risultato lordo dell'operatività corrente (*)/Proventi operativi.	25,34%	18,20%
Dati sulla produttività operativa (€/1.000)		
Crediti a clientela netti per dipendente	8.691,3	9.673,4
Proventi operativi per dipendente	584,5	542,7
Oneri operativi per dipendente	436,1	446,4
VAR (99%, 1 giorno) gestionale medio annuo	2.100	2.400
Altri indici		
Attività finanziarie/Totale attivo	65,88%	68,98%
Derivati attivi/totale attivo	21,76%	16,60%
- derivati di negoziazione attivi/Totale attivo	21,76%	16,60%
- derivati di copertura attivi/Totale attivo	-	-
Derivati di negoziazione netti/Totale attivo	0,10%	0,02%
Impieghi netti/Raccolta diretta	96,41%	205,29%
Indici regolamentari di patrimonializzazione		
Common equity tier 1 ratio (CET1 capital ratio)	22,42%	18,77%
Tier 1 capital ratio	22,42%	18,77%
Total capital ratio	22,42%	18,77%
Indice di leva finanziaria	11,76%	12,04%

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

(**) alcuni indici del 2021 sono stati rideterminati per un confronto omogeneo con i criteri di riclassificazione adottati nell'esercizio 2022.

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)	90,1	27,5	60,4	455,9	16,5	(1,5)
Bipielle Bank (Suisse) in liquidazione	23,6	22,0	-	-	-	(0,5)
Imprese di assicurazione						
Banco BPM Vita	6.181,4	259,5	5.856,3	-	-	9,3
Banco BPM Assicurazioni (**)	66,1	32,4	-	-	-	2,3
Società finanziarie						
Aletti Fiduciaria	9,2	7,2	-	907,5	1,3	(0,2)
Oaklins Italy	2,7	1,8	-	-	-	0,8
Altre società						
Tecmarket Servizi	45,6	26,6	-	-	-	9,9
Ge.Se.So.	1,4	0,4	-	-	-	0,04

(*) importo comprensivo del risultato dell'esercizio.

(**) società in dismissione ai sensi dell'IFRS 5.

I dati riportati nella precedente tabella sono riferiti alle situazioni patrimoniali ed economiche al 31 dicembre 2022 utilizzati per la predisposizione del bilancio consolidato; in particolare il risultato di Banco BPM Vita e Banco BPM Assicurazioni si riferisce all'utile del secondo semestre 2022.

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 2023 la Capogruppo ha avviato un ulteriore programma di acquisto di azioni proprie a sostegno dei piani di incentivazione di breve e lungo termine in essere.

Il programma, eseguito nel periodo 28 febbraio - 6 marzo 2023, ha avuto ad oggetto n. 2.418.855 azioni ordinarie Banco BPM per un controvalore complessivo pari a 10 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 predispone la Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti del personale del Gruppo 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, dell'art. 84-quater del Regolamento Emittenti (delibera Consob n.11971/1999 e successive modificazioni) e del Regolamento IVASS 38/2018 e relativi Orientamenti, 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 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) e nella Nota Integrativa Consolidata 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.

Per maggiori dettagli si rinvia alla Nota integrativa consolidata – "Parte A Politiche contabili – Sezione 5 – Altri aspetti".