

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 2023.

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

Banca Aletti

(milioni di euro)	2023	2022	Variazione
Dati economici			
Margine d'interesse	47,6	4,9	N.S.
Commissioni nette	102,3	100,5	1,9%
Proventi operativi	148,5	102,7	44,6%
Oneri operativi	(85,4)	(75,9)	12,4%
Risultato della gestione operativa	63,2	26,8	135,5%
Risultato lordo dell'operatività corrente	59,2	21,1	180,0%
Utile (perdita) dell'esercizio	36,2	13,5	169,0%

(milioni di euro)	31/12/2023	31/12/2022 (*)	Variazione
Dati patrimoniali			
Totale dell'attivo	1.805,2	2.607,5	(30,8%)
Finanziamenti verso clientela netti	572,7	491,8	16,4%
Attività finanziarie e derivati di copertura	0,9	5,0	(82,0%)
Patrimonio netto	394,8	371,3	6,3%
Attività finanziarie della clientela			
Raccolta diretta	1.286,9	2.076,6	(38,0%)
Raccolta indiretta	23.095,6	20.243,4	14,1%
- Risparmio gestito	10.593,0	10.126,3	4,6%
- Fondi comuni e Sicav	5.280,1	4.922,8	7,3%
- Gestioni patrimoniali mobiliari e in fondi	3.634,2	3.349,7	8,5%
- Polizze assicurative	1.678,7	1.853,9	(9,5%)
- Risparmio amministrato	12.502,6	10.117,0	23,6%
Dati della Struttura			
Numero medio dei dipendenti	477	471	1,2%
Numero degli sportelli bancari	53	52	

(*) Il dato della raccolta indiretta è stato rideterminato per consentire un confronto omogeneo.

Indici economici, finanziari e altri dati

	31/12/2023	31/12/2022
Indicatori alternativi di performance		
Indici di redditività (%)		
Margine finanziario / Proventi operativi	32,1%	4,8%
Commissioni nette / Proventi operativi	68,9%	97,8%
Oneri operativi / Proventi operativi	57,5%	73,9%
Return on asset (ROA) ⁽¹⁾	2,00%	0,52%
Return on equity (ROE) ⁽²⁾	10,09%	3,76%
Return on tangible equity (ROTE) ⁽³⁾	10,96%	4,13%
Dati sulla produttività operativa (€/1000)		
Crediti verso clientela (netti) per dipendente	1.201	1.043
Proventi operativi per dipendente	311	218
Oneri operativi per dipendente	179	161
Indici regolamentari di patrimonializzazione e di liquidità		
Common equity tier 1 ratio (CET1 capital ratio)	77,2%	87,2%
Tier 1 capital ratio	77,2%	87,2%
Total capital ratio	77,2%	87,2%
Indice di leva finanziaria	43,3%	49,1%
Altri Indici		
Loan to deposit ratio (LTD) ⁽⁴⁾	44,5%	23,7%

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

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

(3) 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.

(4) 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)	2023	2022	variaz.
Dati economici			
Margine finanziario	48,3	57,3	(15,7%)
Commissioni nette	57,6	47,7	20,7%
Proventi operativi	143,1	119,2	20,0%
Oneri operativi	(100,8)	(89,0)	13,3%
Risultato della gestione operativa	42,3	30,3	39,7%
Risultato lordo dell'operatività corrente (*)	42,4	30,2	40,4%
Risultato netto dell'operatività corrente	31,1	21,3	45,9%
Utile netto dell'esercizio	28,9	18,7	54,2%

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

(milioni di euro)	31/12/2023	31/12/2022	variaz.
Dati patrimoniali			
Totale dell'attivo	7.702,7	9.445,5	(18,5%)
Finanziamenti verso clientela (netti) (*)	296,2	1.773,0	(83,3%)
Attività finanziarie	6.416,7	6.222,7	3,1%
Patrimonio netto	743,1	728,1	2,1%
Attività finanziarie della clientela			
Raccolta diretta	803,1	1.839,0	(56,3%)
Dati della struttura			
Numero medio dei dipendenti e altro personale	209	204	
Numero degli sportelli bancari	1	1	

(*) Clientela composta da controparti qualificate e professionali.

	31/12/2023	31/12/2022
Indicatori alternativi di performance		
Indici di redditività (%)		
Return on Equity (ROE)	4,04%	2,64%
Return on asset (ROA)	0,37%	0,20%
Margine finanziario/Proventi operativi	33,74%	48,05%
Commissioni nette/Proventi operativi	40,23%	40,01%
Oneri operativi/Proventi operativi	70,46%	74,62%
Risultato lordo dell'operatività corrente (*)/Proventi operativi.	29,64%	25,34%
Dati sulla produttività operativa (€/1.000)		
Crediti a clientela netti per dipendente	1.417,0	8.691,3
Proventi operativi per dipendente	684,7	584,5
Oneri operativi per dipendente	482,5	436,1
VAR (99%, 1 giorno) gestionale medio annuo	1.800	2.100
Altri indici		
Attività finanziarie/Totale attivo	83,30%	65,88%
Derivati attivi/totale attivo	26,08%	21,76%
- derivati di negoziazione attivi/Totale attivo	26,08%	21,76%
- derivati di copertura attivi/Totale attivo	-	-
Derivati di negoziazione netti/Totale attivo	2,32%	0,10%
Impieghi netti/Raccolta diretta	36,88%	96,41%
Indici regolamentari di patrimonializzazione		
Common equity tier 1 ratio (CET1 capital ratio)	23,99%	22,42%
Tier 1 capital ratio	23,99%	22,42%
Total capital ratio	23,99%	22,42%
Indice di leva finanziaria	14,06%	11,76%

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

Si precisa che, per una maggior chiarezza espositiva, i dati sopra riportati non considerano le classificazioni contabili previste dal principio contabile IFRS 5 a seguito della scissione parziale avente a oggetto l'assegnazione da parte di Banca Akros a Banco BPM del ramo d'azienda relativo all'attività di "Finanza proprietaria".

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 dell'attivo	Patrimonio netto (*)	Raccolta Diretta	Raccolta Indiretta	Impieghi netti	Utile (Perdita)
Istituzioni creditizie						
Banca Aletti & C. (Suisse)	71,6	28,4	39,4	585,0	4,3	(0,8)
Bipielle Bank (Suisse) in liquidazione	24,6	23,0	-	-	-	(0,4)
Imprese di assicurazione						
Banco BPM Vita	6.827,2	838,3	5.864,9	-	-	80,5
Vera Vita	7.551,4	307,3	6.913,0	-	-	58,1
Vera Financial	2.500,0	77,7	2.364,4	-	-	5,8
Società finanziarie						
Aletti Fiduciaria	8,8	6,9	-	839,9	1,0	(0,3)
Oaklins Italy	3,1	2,2	-	-	-	0,5
Altre società						
Tecmarket Servizi (**)	19,6	6,3	-	-	-	0,1
Ge.Se.So.	1,5	0,4	-	-	-	0,02

(*) 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 2023 utilizzati per la predisposizione del bilancio consolidato.

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 dedicata ai fatti di rilievo avvenuti nell'esercizio della presente relazione, nel mese di febbraio 2023 la Capogruppo ha avviato un 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 predispone 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 predispone 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 - Relazioni sul Governo Societario".

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 documenti separati, pubblicati sul sito internet www.gruppo.bancobpm.it, nella 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".