

PARTE H - OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

1. Informazioni sui compensi dei consiglieri e dei dirigenti con responsabilità strategiche

Le informazioni si riferiscono a chi ha il potere e la responsabilità, direttamente o indirettamente, della pianificazione, della direzione e del controllo delle attività delle società del Gruppo.

Nella tabella che segue sono riportati i compensi degli amministratori, dei sindaci e dei dirigenti con responsabilità strategiche (direttori generali e altri dirigenti aventi le predette caratteristiche).

Complessivamente si tratta di 149 incarichi affidati a 119 persone (di cui 26 dirigenti).

(migliaia di euro)	2021
Totale retribuzione lorda	16.759
di cui:	
Amministratori non esecutivi e Sindaci	4.576
Amministratori esecutivi non dipendenti	3.006
Dipendenti	9.177
Benefici a breve termine (es. autovettura, alloggio, infortuni, assistenza sanitaria) (*)	145
Benefici successivi al rapporto di lavoro (es. fondo pensioni, sistema integrativo previdenziale) (*)	213
Indennità per la cessazione del rapporto di lavoro (es. trattamento di fine rapporto, altre indennità)	-

(*) Il valore rappresenta l'imponibile fiscale dei benefici.

2. Informazioni sulle transazioni con parti correlate

In linea con i requisiti stabiliti dal principio contabile IAS 24, di seguito si fornisce illustrazione dei criteri seguiti dal Gruppo Banco BPM ai fini dell'identificazione delle parti correlate, declinati in apposita normativa aziendale:

- a) società soggette ad influenza notevole e a controllo congiunto: ossia le entità nelle quali la Capogruppo Banco BPM o le Entità controllate esercitano influenza notevole ai sensi del principio contabile IAS 28 o un controllo congiunto ai sensi del principio contabile IFRS 11. Trattasi in particolare delle "Imprese controllate in modo congiunto e sottoposte a influenza notevole" indicate nella Parte B - Sezione 7 "Partecipazioni" della presente Nota integrativa consolidata;
- b) dirigenti con responsabilità strategiche: sono qualificati come tali oltre ai componenti del Consiglio di Amministrazione, i componenti effettivi del Collegio Sindacale, il Direttore Generale e i Condirettori Generali della Capogruppo e delle società del Gruppo, i vertici operativi e direttivi di Banco BPM, individuati da apposita determinazione consiliare, il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, il Responsabile della funzione di conformità, il Responsabile della funzione Internal Audit di Banco BPM, ulteriori responsabili di strutture individuati dal Consiglio di Amministrazione di Banco BPM ed eventuali liquidatori straordinari;
- c) stretti familiari dei dirigenti con responsabilità strategiche: rilevano i soli familiari in grado di influenzare il (o di essere influenzati dal) soggetto interessato nel proprio rapporto con il Banco BPM o le società del Gruppo. Si presumono tali, salvo diversa dichiarazione scritta del dirigente, resa sotto propria responsabilità e recante adeguata ed analitica motivazione delle ragioni che escludono la possibilità di influenza: il coniuge, il convivente more uxorio (compresi conviventi di fatto il cui stato non si rilevi dal certificato di famiglia), i figli del soggetto, del coniuge o del convivente more uxorio, le persone a carico del soggetto, del coniuge o del convivente more uxorio. È inoltre parte correlata ogni altra persona che il soggetto ritiene lo possa influenzare (o essere da lui influenzata) nel proprio rapporto con il Banco BPM o con le altre società del Gruppo;
- d) rapporti partecipativi riconducibili ai dirigenti con responsabilità strategiche e ai loro stretti familiari: sono considerate parti correlate le entità nelle quali i dirigenti con responsabilità strategiche o i loro stretti familiari detengono il controllo ex art. 2359, comma 1, Codice Civile, o il controllo congiunto o esercitano un'influenza notevole che si presume qualora detengono, direttamente o indirettamente, almeno il 20% dei

- diritti di voto esercitabili nell'assemblea ordinaria, o il 10% se la società ha azioni quotate in mercati regolamentati;
- e) fondi pensionistici del Gruppo: i Fondi Pensione per il personale del Gruppo e di qualsiasi altra entità correlata;
- f) titolari di una partecipazione rilevante: sono considerati parti correlate gli azionisti e i relativi gruppi societari (entità giuridiche controllanti, controllate o sottoposte a controllo congiunto) che controllano la Capogruppo, anche congiuntamente, o che esercitano un'influenza notevole su Banco BPM. Si presume sussistere, come minimo, una situazione di influenza notevole qualora l'azionista detenga un'interessenza con diritto di voto superiore al 10% del capitale sociale di Banco BPM. Sono inoltre considerati parti correlate i soggetti non appartenenti al Gruppo che detengono nelle altre società del Gruppo, una partecipazione superiore al 20% dei diritti di voto esercitabili nell'assemblea ordinaria, ovvero il 10% se la società ha azioni quotate in mercati regolamentati;
- g) soggetti in grado, ex se, di nominare componenti del Consiglio di Amministrazione, in virtù di statuto o di accordi parasociali.

Rapporti finanziari e commerciali tra le società controllate e quelle sottoposte ad influenza notevole e a controllo congiunto.

I rapporti finanziari e commerciali intrattenuti con le parti correlate rientrano nell'ambito della normale gestione e sono stati conclusi a condizioni sostanzialmente allineate al mercato.

Nelle tabelle che seguono vengono indicati i rapporti patrimoniali ed economici al 31 dicembre 2021 con le società sottoposte a influenza notevole, le joint venture, il management con responsabilità strategiche (che include gli organi di controllo) e le altre parti correlate.

(migliaia di euro)	Entità che esercitano un'influenza notevole (1)	Società collegate	Joint venture	Dirigenti con responsabilità strategica	Altre parti correlate	Totale	% sul consolidato
Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	8.700	-	-	181	8.881	0,20%
Attività finanziarie valutate al FV con impatto sulla redditività complessiva	-	9.978	-	-	-	9.978	0,09%
Crediti verso clientela	-	3.053.190	-	9.525	85.515	3.148.230	2,94%
Altre voci dell'attivo	-	6.065	-	-	-	6.065	0,01%
Debiti verso clientela	-	596.001	-	12.311	50.029	658.341	0,61%
Titoli in circolazione	-	-	-	387	2.113	2.500	0,02%
Passività finanziarie di negoziazione	-	-	-	-	24	24	0,00%
Passività finanziarie designate al fair value	-	-	-	20	-	20	0,00%
Altre voci del passivo	-	7.713	-	256	6	7.975	0,16%
Garanzie rilasciate e impegni	-	580.730	-	2.508	72.593	655.831	1,18%

(1) Soggetti autorizzati che possiedono una quota di partecipazione superiore al 10% del capitale.

(migliaia di euro)	Entità che esercitano un'influenza notevole (1)	Società collegate	Joint venture	Dirigenti con responsabilità strategica	Altre parti correlate	Totale	% sul consolidato
Margine d'interesse	-	17.125	-	54	2.624	19.803	0,98%
Commissioni nette	-	590.763	-	20	366	591.149	31,10%
Spese amministrative/recuperi di spesa	-	1.450	-	(13.491)	(377)	(12.418)	0,45%
Altri costi/ricavi	-	894	-	-	-	894	0,14%

(1) Soggetti autorizzati che possiedono una quota di partecipazione superiore al 10% del capitale.

Altre operazioni con altre parti correlate

Nella seguente tabella vengono evidenziate le altre operazioni (forniture di beni e servizi e operazioni su immobili) poste in essere con le parti correlate esposte nella voce "Spese amministrative/recuperi di spesa" della precedente tabella, in corrispondenza dei "dirigenti con responsabilità strategica" ed "altre parti correlate".

	Acquisti e vendite di beni e servizi	Locazioni attive	Locazioni passive
a) Amministratori	-	-	-
b) Dirigenti con responsabilità strategiche	-	-	-
c) Stretto familiare dei soggetti di cui alle lettere a) e b)	-	-	-
d) Società controllata collegata o soggetta a influenza notevole dai soggetti di cui alle lettere a) e b)	700	211	-

Altre informazioni

Con riferimento al comma 8 dell'art. 5 "Informazioni al pubblico sulle operazioni con parti correlate" del Regolamento Consob recante le disposizioni in materia di operazioni con parti correlate (adottato dalla Consob con delibera n. 17221 del 12 marzo 2010 e successive modifiche) nel seguito vengono riportate le operazioni di maggiore rilevanza concluse nel corso del 2021, nonché di quelle di minore rilevanza di particolare significatività.

Attività di emissione di certificates da parte del Banco BPM per l'esercizio 2021 e 2022, da collocare tramite la Rete di Capogruppo e di Banca Aletti & C. S.p.A.: revisione dei ruoli delle società coinvolte nel processo di product governance e strutturazione.

Delibera quadro per l'esercizio 2021 e 2022 avente ad oggetto il flusso commissionale relativo all'esternalizzazione presso Banca Akros S.p.A. delle attività di strutturazione dei certificates che verranno emessi dal Banco BPM e la gestione, da parte di Banca Akros S.p.A., della copertura integrale dei rischi finanziari risultanti dall'emissione dei certificates da parte del Banco BPM.

Delibera quadro per l'esercizio 2021 e 2022 avente ad oggetto il flusso commissionale per emissioni e collocamento certificates Banco BPM tramite la Rete di Capogruppo e di Banca Aletti & C. S.p.A.

In data 14-15 dicembre 2020 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di: (i) approvare le emissioni di certificates da parte del Banco BPM per un importo massimo complessivo fino a 1.110 milioni per il periodo gennaio-dicembre 2021 (di cui 1.000 milioni distribuiti dalla Rete di Banco BPM e 110 milioni distribuiti dalla rete di Banca Aletti) e procedere al collocamento dei certificates stessi, tramite la Rete di Capogruppo e quella di Banca Aletti, riconoscendo a favore di Banca Aletti, per il periodo gennaio-dicembre 2021 per l'attività di collocamento, sotto forma di delibera quadro, un importo complessivo fino ad 1,3 milioni, parametrato a una commissione dell'1,20%; (ii) approvare a fronte di tale attività per il medesimo intervallo temporale un flusso commissionale a favore di Banca Akros, sotto forma di delibera quadro, per l'attività di strutturazione dei certificates e gestione della relativa copertura finanziaria per un importo complessivo fino ad 11,1 milioni (di cui 10 milioni per i certificates emessi e distribuiti dal Banco BPM e 1,1 milioni per i certificates emessi dal Banco BPM e distribuiti dalla Rete di Banca Aletti) parametrato ad una commissione media dell'1%.

Si segnala che per il periodo gennaio-dicembre 2021 sono stati emessi certificates Banco BPM per un importo totale pari a 11,1 milioni che ha generato per l'attività di collocamento a Banca Aletti commissioni pari a 133 mila euro; si segnala altresì che per il medesimo intervallo temporale è stato corrisposto un flusso commissionale a favore di Banca Akros per l'attività di strutturazione dei certificates e gestione della relativa copertura finanziaria da parte di Banco BPM per 7,2 milioni e da parte di Banca Aletti per 142 mila euro.

In data 14 dicembre 2021 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di: (i) approvare le emissioni di certificates da parte del Banco BPM per un importo massimo complessivo fino a 1.100 milioni per il periodo gennaio-dicembre 2022 (di cui 1.000 milioni da distribuire tramite la Rete di Banco BPM e 100 milioni da distribuire tramite la rete di Banca Aletti) e procedere al collocamento dei certificates stessi, tramite la Rete di Capogruppo e quella di Banca Aletti, riconoscendo a favore di Banca Aletti, per il periodo gennaio-dicembre 2022 per l'attività di collocamento, sotto forma di delibera quadro, un importo complessivo fino a 1,750 milioni, parametrato a una commissione dell'1,75%; (ii) approvare a fronte di tale attività per il medesimo intervallo temporale un flusso commissionale a favore di Banca Akros, sotto forma di delibera quadro, per l'attività di strutturazione dei certificates e gestione della relativa copertura finanziaria per un importo complessivo fino a 11 milioni (di cui 10 milioni per i certificate emessi

e distribuiti dal Banco BPM e 1 milione per i certificati emessi dal Banco BPM e distribuiti dalla Rete di Banca Aletti) parametrato ad una commissione media dell'1%.

Delibera quadro avente ad oggetto i flussi commissionali per l'esercizio 2021 e 2022 relativi all'attività di collocamento e gestione delle gestioni patrimoniali di Banca Aletti & c. S.p.A. da parte del Banco BPM S.p.A.

Il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 14-15 dicembre 2020, ha approvato, con riferimento all'attività di collocamento e gestione delle Gestioni Patrimoniali di Banca Aletti, da parte del Banco BPM, l'apertura di linee di catalogo Private di Banca Aletti alla clientela Retail del Banco BPM, con la corresponsione per l'esercizio 2021 di un flusso commissionale, sotto forma di delibera quadro, a favore della Capogruppo per il servizio reso pari a complessivi 420 mila euro. Per l'esercizio 2021 sono state corrisposte da Banca Aletti a Banco BPM commissioni pari a 347 mila euro.

In data 7 settembre 2021, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato una nuova convenzione per il collocamento delle Gestioni Patrimoniali di Banca Aletti da parte della Capogruppo Banco BPM che prevede la possibilità di sottoscrizione, anche per la clientela del Banco BPM, delle linee di investimento riservate alla clientela Private e l'incremento, dal 50% al 65%, della percentuale di retrocessione delle commissioni *running* riconosciute da Banca Aletti al Banco BPM che ha determinato, per il periodo metà settembre-dicembre 2021 un flusso commissionale per un importo di 131 mila di euro.

Successivamente, in data 14 dicembre 2021, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato, con riferimento all'attività di gestione delle gestioni patrimoniali di Banca Aletti in essere presso la clientela Retail del Banco BPM, un flusso commissionale, sotto forma di delibera quadro, pari a complessivi 450 mila euro per l'esercizio 2022 e, precisamente, per il periodo gennaio - dicembre 2022.

Rinnovo della delibera quadro avente ad oggetto i flussi commissionali 2021 relativi allo svolgimento dei servizi di negoziazione per conto proprio, esecuzione di ordini per conto dei clienti, ricezione e trasmissione di ordini tra Banco BPM, Banca Aletti & C. S.p.A. e Banca Akros S.p.A.

Il Consiglio di Amministrazione del 14-15 dicembre 2020 ha deliberato: (i) il rinnovo della Delibera Quadro relativa allo svolgimento dell'attività di negoziazione da parte di Banca Akros a fronte della quale il Banco BPM ha stimato di riconoscere per l'esercizio 2021, e precisamente per il periodo gennaio-dicembre 2021, un flusso commissionale pari a complessivi 12 milioni per l'incarico di svolgere i servizi di negoziazione per conto proprio, esecuzione di ordini per conto dei clienti, ricezione e trasmissione di ordini cui all'art. 1, comma 5, lett. a), b) ed e) del TUF, in relazione agli ordini trasmessi dal Banco BPM ed inerenti ai rapporti di investimento che sono stati e/o saranno perfezionati da Banco BPM stesso con la propria clientela; (ii) il rinnovo della Delibera Quadro relativa allo svolgimento dell'attività di negoziazione da parte di Banca Akros a fronte della quale Banca Aletti stima di riconoscere per l'esercizio 2021, e precisamente per il periodo gennaio - dicembre 2021, un flusso commissionale pari a complessivi 3,3 milioni per l'incarico di svolgere i servizi di negoziazione per conto proprio, esecuzione di ordini per conto dei clienti, ricezione e trasmissione di ordini cui all'art. 1, comma 5, lett. a), b) ed e) del TUF, in relazione agli ordini trasmessi da Banca Aletti ed inerenti ai rapporti di investimento che sono stati e/o saranno perfezionati da Banca Aletti stessa con la propria clientela. Si segnala che per il periodo gennaio-dicembre 2021 il flusso commissionale riconosciuto da Banco BPM S.p.A. è stato pari a 11,5 milioni, mentre quello riconosciuto da Banca Aletti è stato pari a 2,2 milioni.

Successivamente, il Consiglio di Amministrazione del 14 dicembre 2021 ha deliberato: (i) il rinnovo della Delibera Quadro relativa allo svolgimento dell'attività di negoziazione da parte di Banca Akros a fronte della quale il Banco BPM stima di riconoscere per l'esercizio 2022, e precisamente per il periodo gennaio-dicembre 2022, un flusso commissionale pari a complessivi 14 milioni per l'incarico di svolgere i servizi di negoziazione per conto proprio, esecuzione di ordini per conto dei clienti, ricezione e trasmissione di ordini cui all'art. 1, comma 5, lett. a), b) ed e) del TUF, in relazione agli ordini trasmessi dal Banco BPM ed inerenti ai rapporti di investimento che sono stati e/o saranno perfezionati da Banco BPM stesso con la propria clientela; (ii) il rinnovo della Delibera Quadro relativa allo svolgimento dell'attività di negoziazione da parte di Banca Akros a fronte della quale Banca Aletti stima di riconoscere per l'esercizio 2022, e precisamente per il periodo gennaio-dicembre 2022, un flusso commissionale massimo pari 3,3 milioni per l'incarico di svolgere i servizi di negoziazione per conto proprio, esecuzione di ordini per conto dei clienti, ricezione e trasmissione di ordini cui all'art. 1, comma 5, lett. a), b) ed e) del TUF, in relazione agli ordini trasmessi da Banca Aletti ed inerenti ai rapporti di investimento che sono stati e/o saranno perfezionati da Banca Aletti stessa con la propria clientela.

Emissione di Investment certificates di Banca Akros S.p.A. da collocarsi su reti terze e Plafond 2021 per le relative emissioni di prestiti obbligazionari del Banco BPM, sottoscritti da Banca Akros S.p.A. e finalizzati all'impiego della liquidità riveniente

Il Consiglio di Amministrazione, nella seduta dell'8-9 febbraio 2021, ha deliberato l'emissione da parte di Banco BPM, nel corso dell'anno 2021, di prestiti obbligazionari per un ammontare pari a complessivi 150 milioni che da riservare alla sottoscrizione di Banca Akros al fine di poter gestire della liquidità riveniente dal collocamento dei *certificates*. Si segnala che per il periodo gennaio-dicembre 2021 sono stati emessi prestiti obbligazionari per 103,2 milioni.

Approvazione del Progetto di Fusione per incorporazione di ProFamily S.p.A. in Banco BPM S.p.A.

Il Consiglio di Amministrazione, nella seduta dell'8-9 febbraio 2021, ha deliberato di approvare, ai sensi dell'art. 2501-ter cod.civ., il progetto di fusione per incorporazione di ProFamily nel Banco BPM, con procedura semplificata ex art. 2505 cod.civ.

In coerenza con gli accordi sottoscritti con il Gruppo Crédit Agricole finalizzati a consolidare ulteriormente la partnership in essere nell'ambito del business del credito al consumo in Italia, la fusione di ProFamily nella Capogruppo persegue finalità di carattere liquidatorio. L'operazione è altresì coerente con le iniziative di razionalizzazione dell'assetto societario e operativo del Gruppo Banco BPM, rispondendo a esigenze di semplificazione e razionalizzazione di struttura, di ottimizzazione e valorizzazione delle persone e di riduzione dei costi, ivi inclusi quelli societari.

A seguito del rilascio, in data 15 aprile 2021, del provvedimento autorizzativo della BCE ai sensi dell'art. 57 del D.Lgs. n. 385/1993, si è proceduto alle ulteriori fasi dell'iter societario di fusione, da ultimo con la sottoscrizione dell'atto di fusione in data 22 giugno 2021, iscritto presso il competente registro delle imprese il successivo 24 giugno 2021.

La fusione ha prodotto effetti giuridici, ai sensi dell'art. 2504-bis cod. civ., in data 19 luglio 2021; a partire dalla data di efficacia della fusione l'incorporante Banco BPM è subentrata in tutti i rapporti giuridici, diritti e obblighi dell'incorporanda. Le operazioni della società incorporanda sono state imputate al bilancio dell'incorporante con decorrenza dal primo gennaio 2021.

Approvazione del Progetto di Fusione per incorporazione di Bipielle Real Estate S.p.A. in Banco BPM S.p.A.

Il Consiglio di Amministrazione, nella seduta dell'8-9 febbraio 2021, ha deliberato di approvare, ai sensi dell'art. 2501-ter cod.civ., il progetto di fusione per incorporazione di Bipielle Real Estate nel Banco BPM, con procedura semplificata ex art. 2505 cod.civ.

L'incorporazione di Bipielle Real Estate, società immobiliare il cui patrimonio ha natura prevalentemente strumentale, persegue la finalità di concentrare la proprietà complessiva del patrimonio immobiliare direttamente nella Capogruppo, cui fa capo anche il complesso delle strutture organizzative deputate alla gestione del patrimonio stesso.

A seguito del rilascio, in data 15 aprile 2021, del provvedimento autorizzativo della BCE ai sensi dell'art. 57 del D.Lgs. n. 385/1993, si è proceduto alle ulteriori fasi dell'iter societario di fusione, da ultimo con la sottoscrizione dell'atto di fusione in data 20 dicembre 2021, iscritto presso il competente registro delle imprese il 21 dicembre 2021.

La fusione ha prodotto effetti giuridici, ai sensi dell'art. 2504-bis cod. civ., in data 1° gennaio 2022; a partire dalla data di efficacia della fusione, l'incorporante Banco BPM è subentrata in tutti i rapporti giuridici, diritti e obblighi dell'incorporanda. Le operazioni della società incorporanda sono state imputate al bilancio dell'incorporante con decorrenza dal primo gennaio 2022.

Proposta di chiusura anticipata delle cartolarizzazioni BP Mortgages 1 e BPL Mortgages 7

Il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 23 marzo 2021, ha deliberato di approvare la chiusura anticipata delle seguenti due operazioni di cartolarizzazione: (i) BPL Mortgages 7 realizzata con la società veicolo BPL Mortgages S.r.l. nel mese di giugno 2014, avente ad oggetto un portafoglio di crediti performing ipotecari, fondiari e chirografari o assistiti da altre garanzie reali e personali, erogati a piccole e medie imprese ed originati dall'ex Banco Popolare Soc. Coop. e dall'ex BPM S.p.A., entrambe ora Banco BPM S.p.A.; (ii) BP Mortgages 1, realizzata con la società veicolo BP Mortgages S.r.l. nel mese di marzo 2007, avente ad oggetto un portafoglio di mutui

residenziali performing ipotecari e fondiari erogati a privati ed originati dall'ex Banco Popolare di Verona e Novara Scarl, ora Banco BPM S.p.A..

Con riferimento all'operazione "BPL Mortgages 7", in data 21 giugno 2021, con la firma del contratto di retrocessione, Banco BPM ha riacquisito l'intero portafoglio residuo di mutui sottostante l'operazione e, in corrispondenza della data di pagamento straordinaria del 28 giugno 2021, BPL Mortgages S.r.l. ha proceduto alla chiusura dell'operazione ed al rimborso anticipato dei titoli ancora in essere ed interamente sottoscritti dal Banco BPM.

Con riferimento all'operazione "BP Mortgages 1", in data 29 giugno 2021, con la firma del contratto di retrocessione, Banco BPM ha riacquisito l'intero portafoglio residuo di mutui sottostante l'operazione e, in corrispondenza della data di pagamento interessi del mese di luglio 2021, BP Mortgages S.r.l. ha proceduto alla chiusura dell'operazione e al rimborso anticipato dei titoli ancora in essere.

Proposta di (i) cessione di nuovi portafogli di attivi idonei nell'ambito dei programmi di emissioni BPM OBG1 e BPM OBG2; (ii) riacquisto di posizioni a sofferenza nell'ambito dei programmi OBG, ai fini di future cessioni ovvero operazioni di cartolarizzazione di non performing loans

Il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 25 maggio 2021 ha deliberato di approvare: (i) la cessione da parte del Banco BPM al veicolo BPM Covered Bond S.r.l. del Nuovo Portafoglio BPM OBG1 di attivi idonei costituito da mutui residenziali, comprese erogazioni a dipendenti del Gruppo, e da mutui commerciali, per un importo pari a circa 600 milioni; (ii) la cessione da parte del Banco BPM al veicolo BPM Covered Bond 2 S.r.l. del Nuovo Portafoglio BPM OBG2 di attivi idonei costituito esclusivamente da mutui residenziali, escluse le erogazioni a dipendenti del Gruppo, per un importo pari a circa 2,7 miliardi; (iii) la concessione di un plafond creditizio per ammontare complessivo di 16 miliardi utilizzabile in capo ad entrambe le Controparti; (iv) la revisione (con nuova scadenza al 30 giugno 2061) con rimodulazione delle linee di credito disponibili presso Banco BPM in capo alle società BPM Covered Bond e BPM Covered Bond 2; (v) il riacquisto da parte del Banco BPM di tre portafogli di mutui ipotecari a sofferenza nell'ambito dei programmi OBG per gli importi massimi indicati.

In esecuzione a tali delibere, in data 30 giugno 2021, con la firma dei relativi contratti, Banco BPM ha ceduto (i) alla Società Veicolo BPM Covered Bond un nuovo portafoglio di mutui residenziali, comprese erogazioni a dipendenti del Gruppo, e di mutui commerciali per un debito residuo complessivo pari a 503 milioni e (ii) alla Società Veicolo BPM Covered Bond 2 un nuovo portafoglio di mutui residenziali idonei, escluse erogazioni a dipendenti del Gruppo, avente un debito residuo complessivo pari a circa 2,5 miliardi. Inoltre, sempre in data 30 giugno 2021, con la firma dei relativi contratti, Banco BPM ha provveduto al riacquisto in blocco delle posizioni presenti in tutti e tre i Programmi di emissione di Obbligazioni Bancarie Garantite del Banco BPM che, alla data del 31 maggio 2021, risultavano classificate a sofferenza.

Gruppo di rischio Alba Leasing S.p.A.: aumento del monte fidi e incremento e nuova scadenza di revisione del plafond di affidabilità

Il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 15 giugno 2021 ha deliberato di approvare a favore di Alba Leasing: (i) l'incremento del plafond di affidabilità per rischi diretti da 1.055 milioni a 1.100 milioni, di cui 100 milioni temporanei con scadenza 31 dicembre 2021; (ii) l'aumento del monte fidi da 969,7 milioni a 1.077,2 milioni, di cui 100 milioni temporanei con scadenza 31 dicembre 2021, a cui si affiancano rischi indiretti per 2,2 milioni e rischi di evidenza per 15 milioni.

Approvazione del Progetto di Fusione per incorporazione di Release S.p.A. in Banco BPM S.p.A.

Il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 20 luglio 2021 ha deliberato di approvare, ai sensi dell'art. 2501-ter cod.civ., il progetto di fusione per incorporazione di Release nel Banco BPM, con procedura semplificata ex art. 2505 cod.civ.

L'operazione in argomento è coerente con le iniziative di razionalizzazione dell'assetto societario e operativo del Gruppo Banco BPM, rispondendo ad esigenze di semplificazione e razionalizzazione di struttura, di ottimizzazione e valorizzazione delle persone e di riduzione dei costi, ivi inclusi quelli societari.

A seguito del rilascio, in data 13 ottobre 2021, del provvedimento autorizzativo della BCE ai sensi dell'art. 57 del D.Lgs. n. 385/1993, si è proceduto alle ulteriori fasi dell'iter societario di fusione, mediante l'approvazione, in data 23 novembre 2021, del progetto di fusione da parte del Consiglio di Amministrazione di Banco BPM (ai sensi dell'art. 2505, secondo comma, del cod. civ. e dell'art. 24.2.3. dello Statuto sociale) e da parte dell'Assemblea dei

soci di Release. La fusione si è perfezionata in data 21 febbraio 2022, con decorrenza degli effetti contabili e fiscali dal 1° gennaio 2022.

BPL Mortgages S.r.l.: Proposta di strutturazione di una nuova operazione di cartolarizzazione di crediti erogati a piccole e medie imprese

Il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 14 dicembre 2021 ha deliberato di procedere alla strutturazione di una nuova operazione di cartolarizzazione con la società veicolo BPL Mortgages, denominata BPL 8: nello specifico, ha approvato (i) la cessione da parte di Banco BPM a BPL Mortgages di un portafoglio di mutui performing ipotecari, fondiari e chirografari e mutui assistiti da altre garanzie reali e personali, erogati a favore di piccole e medie imprese ed originati dal Banco BPM con un debito residuo in linea capitale pari a circa 2,5 miliardi, (ii) la sottoscrizione di Titoli senior, Titoli mezzanine e Titoli junior emessi da BPL Mortgages allo scopo di finanziare l'acquisto dei sopra menzionati crediti, (iii) di finanziare, se necessario, BPL Mortgages con un prestito subordinato destinato alla costituzione di una eventuale riserva di cassa nell'ambito dell'operazione, (iv) di sottoscrivere tutta la documentazione contrattuale utile e/o necessaria e/o opportuna relativa o comunque connessa all'espletamento da parte di Banco BPM di tali funzioni e alla realizzazione delle predette operazioni.