



Risultati consolidati 2023

08 Febbraio 2024



Disclaimer

Questa presentazione è stata predisposta da Banco BPM S.p.A. ("Banco BPM"); ai fini del presente disclaimer, il termine "presentazione" comprende il presente documento, qualsiasi presentazione orale, ogni domanda e risposta o materiale oggetto di discussione a seguito della distribuzione di questo documento. La distribuzione di questa presentazione in altre giurisdizioni potrebbe essere sottoposta a limitazione e/o divieti previsti dalle applicabili disposizioni di legge o di regolamento, pertanto sarà responsabilità di chiunque venga in possesso di questo documento informarsi ed ottemperare a tali limitazione e/o divieti. Nella misura massima consentita dalla legge, Banco BPM e le società del Gruppo non assumono alcuna responsabilità per l'eventuale violazione di tali limitazione e/o divieti da parte di chiunque. Questa presentazione non rappresenta in alcun modo parte di, e non dovrebbe essere interpretata come, un'offerta o sollecitazione a sottoscrivere o in alcun modo acquistare titoli emessi da Banco BPM o da altre società del Gruppo ovvero una raccomandazione o consulenza in materia di investimento riferita ai predetti titoli, né dovrebbe, nel suo complesso o relativamente a sue parti, formare la base o essere considerata come riferimento per qualunque tipo di contratto di acquisto o sottoscrizione di titoli emessi da Banco BPM o da altre società del Gruppo, ovvero per l'assunzione di impegni o di decisioni di investimento di qualsivoglia genere. Questa presentazione e le informazioni ivi contenute non costituiscono un'offerta di strumenti finanziari negli Stati Uniti o nei confronti di U.S. Person (come definite nella Regulation ai sensi dello U.S. Securities Act del 1933) in Canada, Australia o in Giappone nonché in qualsiasi altro Paese in cui tale offerta sarebbe vietata ai sensi di legge. Le informazioni contenute in questa presentazione hanno uno scopo puramente espositivo e sono soggette a modifiche, revisioni e integrazioni, senza preavviso. Alcune dichiarazioni contenute nella presentazione sono valutazioni e ipotesi su avvenimenti futuri riguardanti Banco BPM di tipo forward-looking ai sensi delle leggi federali US sui valori mobiliari. Le dichiarazioni forward-looking sono dichiarazioni che non si basano su fatti storici e sono basate su informazioni a disposizione di Banco BPM in data odierna, scenari, ipotesi, aspettative e proiezioni riguardanti eventi futuri soggetti a incertezze, in quanto dipendono da fattori che in gran parte vanno al di là del controllo di Banco BPM. Tali dichiarazioni includono proiezioni e stime finanziarie, nonché le relative ipotesi, dichiarazioni riferite a piani, obiettivi e aspettative riguardanti operazioni, prodotti e servizi futuri, e dichiarazioni riguardanti i risultati economici futuri. Generalmente le affermazioni forward-looking sono identificabili attraverso l'utilizzo di termini quali "anticipare", "stimare", "prevedere", "proiettare", "intendere", "pianificare", "ritenere" e altre parole e termini di simile significato. Per loro stessa natura, le dichiarazioni forward-looking comportano una certa quantità di rischi, incertezze e ipotesi per cui i risultati e gli eventi effettivi potrebbero discostarsi significativamente da quelli espressi o impliciti nelle dichiarazioni 'forward-looking', Banco BPM non assume alcun impegno circa l'aggiornamento o la revisione delle dichiarazioni forward-looking a fronte di nuove informazioni, eventi futuri o altro, fatta salva l'osservanza delle leggi applicabili. Le dichiarazioni forward-looking si riferiscono esclusivamente alla data di questa presentazione e quindi non vi si dovrebbe fare eccessivo affidamento. Il presente disclaimer troverà applicazione a tutte le dichiarazioni forward-looking o dichiarazioni ad esse connesse, scritte ed orali, attribuibili a Banco BPM o a persone che agiscono per conto della stessa Banco BPM, ciascuna società del Gruppo e i rispettivi rappresentanti, amministratori, dirigenti, dipendenti o consulenti declinano ogni responsabilità, derivante in qualsiasi modo dal presente documento o dal contenuto del medesimo o in relazione a perdite derivanti dall'utilizzo dello stesso o dall'affidamento fatto sullo stesso. La partecipazione alla presentazione dei risultati del Gruppo e l'accesso al presente documento presuppongono l'accettazione dei termini del presente disclaimer.

Questa presentazione contiene informazioni sia di origine contabile tratte e/o riconducibili ai libri ed alle scritture contabili sia informazioni di natura gestionale determinate anche sulla base di stime.

Il dott. Gianpietro Val, in qualità di Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, dichiara ai sensi del comma 2 articolo 154-bis del Testo Unico della Finanza che l'informativa contabile contenuta in questa presentazione corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Note metodologiche

- Gli schemi di stato patrimoniale e di conto economico contenuti nel presente documento sono rappresentati in forma riclassificata, secondo criteri gestionali, al fine di fornire indicazioni sull'andamento generale del Gruppo fondate su dati economici-finanziari aggregati di più facile comprensione. Detti prospetti sono stati costruiti a partire dagli schemi di bilancio previsti dalla Circolare di Banca d'Italia n. 262/2005 e successivi aggiornamenti.
- A partire dal 1° Luglio 2022 Banco BPM Vita e Banco BPM Assicurazioni, precedentemente detenute al 19%, sono state consolidate integralmente al 100%. Di conseguenza:
 - per quanto riguarda gli schemi di stato patrimoniale, a partire dal 30/09/22, sono state introdotte le voci relative ai portafogli di attività e passività finanziarie detenute da tali compagnie assicurative. I periodi precedenti sono invece rimasti immutati;
 - per quanto riguarda gli schemi di conto economico, a partire dal terzo trimestre 2022, è stata introdotta la nuova voce "Risultato dell'attività assicurativa" che include tutte le componenti economiche di provento (interessi, dividendi, utili/perdite realizzate, plus/minus da valutazione) relative al portafoglio di attività e passività finanziarie di tali compagnie di assicurazione e le voci riconducibili ai ricavi e costi caratteristici del business assicurativo. Si evidenzia inoltre che le commissioni di collocamento riconosciute dalle compagnie assicurative consolidate alla rete distributiva di Banco BPM sono espresse nella voce "Commissioni nette" per le commissioni ricevute dalla rete distributiva e nella voce "Risultato dell'attività assicurativa" per quelle passive pagate dalle compagnie. A partire dal terzo trimestre del 2022 il contributo delle suddette voci, così come quello riferito alle altre componenti di conto economico relative a tali società detenute al 100%, confluisce, linea per linea, nello schema di conto economico consolidato. Diversamente, il contributo complessivo netto di tali società nei trimestri precedenti del 2022, quando le società erano detenute per il 19%, è indicato nella voce "Risultato delle società valutate al patrimonio netto", per la relativa quota di interessenza;
 - Infine, si segnala che, a partire dal 1° gennaio 2023, è entrato in vigore il principio IFRS 17 "Contratti assicurativi", che introduce nuovi criteri di valutazione e nuove regole di contabilizzazione dei prodotti assicurativi, in sostituzione dell'IFRS 4, come illustrato nelle note metodologiche del comunicato stampa dei risultati al 31/12/2023 pubblicato l'8 febbraio 2024 cui si rimanda per maggiori dettagli). **Alla luce di ciò, lo stato patrimoniale al 31/12/2022 e i conti economici trimestrali del 2022 contenuti in questa presentazione sono stati rideterminati con l'applicazione retrospettiva dell'IFRS 17.**
- Per effetto degli accordi stipulati nel mese di dicembre 2022 tra Banco BPM e Crédit Agricole Assurances S.A. - avente per oggetto, inter alia, la cessione della quota di partecipazione di controllo del 65% di Banco BPM Assicurazione - a partire dal 31 dicembre 2022 le attività e le passività della suddetta compagnia non risultano espresse "linea per linea", ma sono ricondotte in forma sintetica nelle voci dello stato patrimoniale riclassificato delle "Attività non correnti e gruppi di attività in dismissione" e "Passività associate ad attività in via di dismissione", ai sensi di quanto previsto dall'IFRS 5. Il 14 dicembre 2023, a seguito della cessione del 65% a CAA, che ha comportato la perdita del controllo, la quota detenuta (35%) viene considerata "collegata" e inclusa nella voce di bilancio riclassificata "Partecipazione". Il relativo contributo economico è rappresentato, linea per linea, nel conto economico consolidato per l'intero esercizio 2023, in quanto considerata controllata fino alla fine dell'esercizio.
- Il 14 dicembre 2023:
 - il Gruppo ha completato l'acquisizione del controllo di Vera Vita - precedentemente già detenuto al 35% - attraverso l'acquisto del 65% del capitale da Generali Italia, in esecuzione dell'esercizio dell'opzione call da parte del Gruppo Banco BPM il 29 maggio 2023. A partire dal 31/12/23, lo stato patrimoniale di Vera Vita è incluso, linea per linea, nel bilancio consolidato. Il contributo economico è invece esposto, per l'intero esercizio 2023, nella voce di conto economico riclassificato "Utile (perdita) da partecipazioni in società collegate valutate con il metodo del patrimonio netto", in quanto le società erano possedute al 35% fino alla fine dell'esercizio.
 - il Gruppo ha completato l'operazione di acquisto del 65% delle azioni di Vera Assicurazioni (che a sua volta detiene il 100% di Vera Protezione) da Generali Italia e la contestuale cessione di una quota del 65% a CAA. Al 31/12/23, la partecipazione detenuta in Vera Assicurazioni (e indirettamente in Vera Protezione) per il 35% è inclusa nella voce di bilancio riclassificata "Partecipazione", in linea con la classificazione di inizio anno. Il relativo contributo economico, per la quota detenuta (35%), è esposto nella voce di conto economico riclassificato "Risultato delle partecipazioni valutate al patrimonio netto", in quanto la partecipazione è qualificata come "collegata" per tutto l'esercizio 2023.
 - **Per l'esercizio 2023, nel conto economico riclassificato è stata creata una nuova voce "Impatto della riorganizzazione della bancassicurazione", che include gli effetti netti complessivi relativi alle operazioni di bancassicurazione, come sopra illustrato, con l'obiettivo di semplificarne l'illustrazione e garantire un confronto omogeneo con il risultato del 2022.**
- Con riferimento all'accordo vincolante sottoscritto per la costituzione di una partnership strategica finalizzata allo sviluppo di una nuova realtà italiana e indipendente nel settore dei pagamenti digitali, che prevede il conferimento nella joint venture BCC Pay S.p.A. delle attività della monetica di Banco BPM e della partecipazione in Tecmarket, si segnala che ai fini della redazione della situazione al 30 giugno 2023 le correlate attività e passività, oggetto di conferimento, sono riclassificate nelle specifiche voci di stato patrimoniale "Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione" e "Passività associate ad attività in via di dismissione", in linea con quanto previsto dall'IFRS 5.

Agenda

1	Sintesi	5
2	Risultati chiave	11
3	Conclusioni	24
4	Dettaglio dei risultati 2023	27

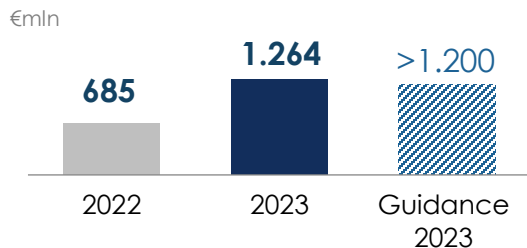
Sintesi

1

2023: un brillante avvio del Piano Strategico

UNA PERFORMANCE SUPERIORE RISPETTO ALLA GUIDANCE CONSENTE UN IMPORTANTE INCREMENTO DELLA REMUNERAZIONE DEGLI AZIONISTI

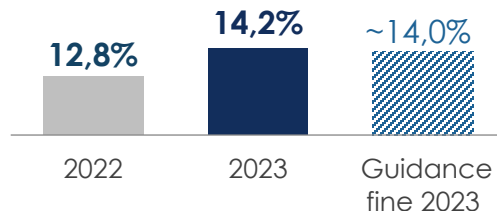
UTILE NETTO 2023 : +85% A/A



ROTE¹ 2023

12,4%
(7,0% nel 2022)

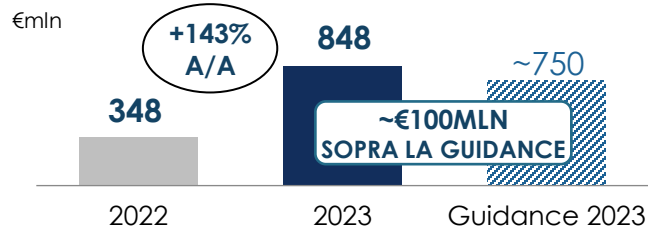
CET 1 RATIO: +132 PB A/A



MDA BUFFER

542 PB
(413 PB nel 2022)

DISTRIBUZIONE AGLI AZIONISTI



PROPOSTO DPS 2023:

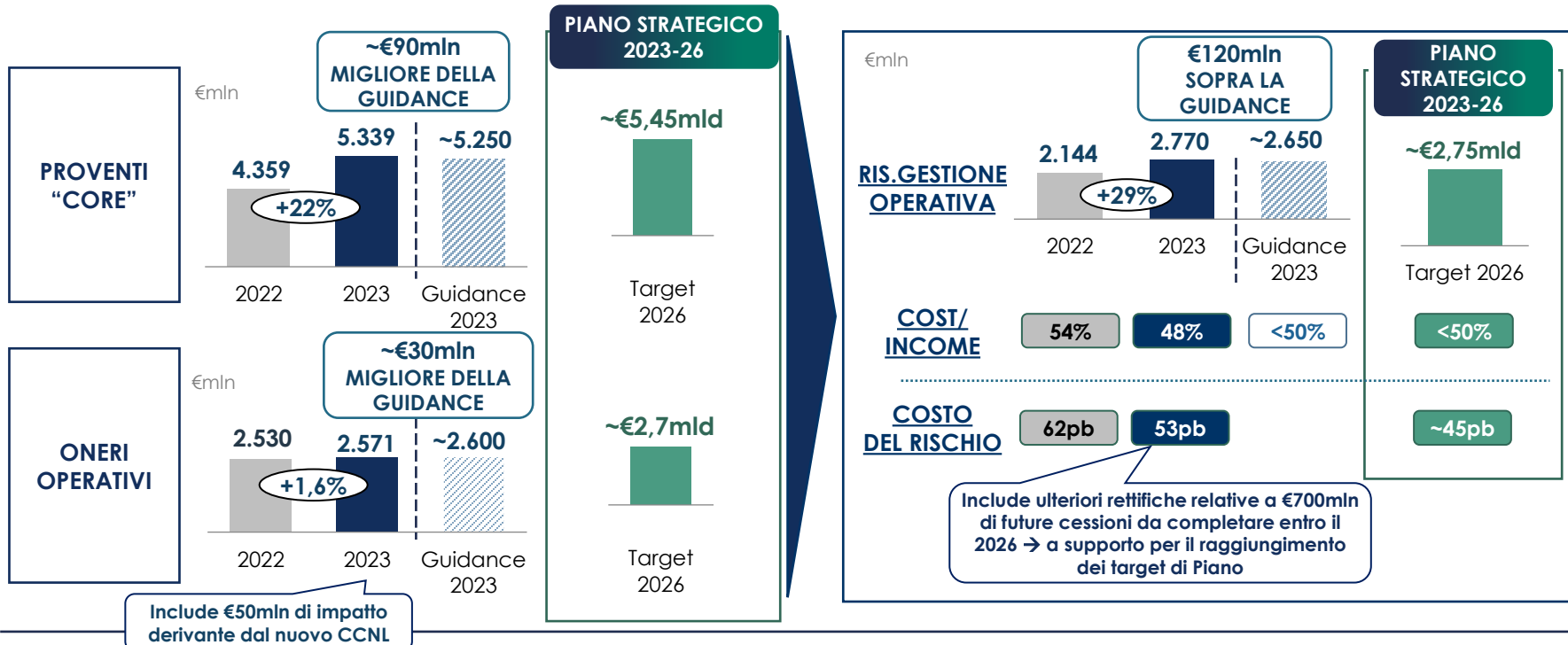
€56 CENTESIMI
(€23 CENTESIMI NEL 2022)

PAYOUT 2023: 67%

(50% nel 2022)

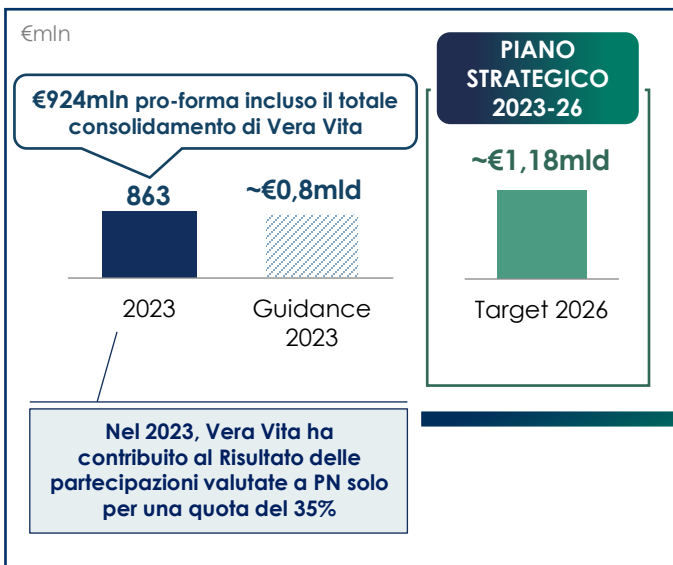
Significativa crescita della redditività: un grande passo avanti verso i target di Piano Strategico

PERFORMANCE 2023: PRINCIPALI DRIVER SUPERIORI ALLA GUIDANCE



Implementazione di un modello di business ben diversificato

PROVENTI DERIVANTI DALLE PRINCIPALI FABBRICHE PRODOTTO¹



PRINCIPALI FABBRICHE PRODOTTO: ULTERIORE SIGNIFICATIVO VALORE ANCORA DA ESTRARRE

MODELLI CONSOLIDATI

Risparmio Gestito	ANIMA	PRINCIPALE AZIONISTA di un importante player indipendente nel Gestito
Credito al Consumo	Agos	PARTECIPAZIONE STRATEGICA: JV con Crédit Agricole Consumer Finance

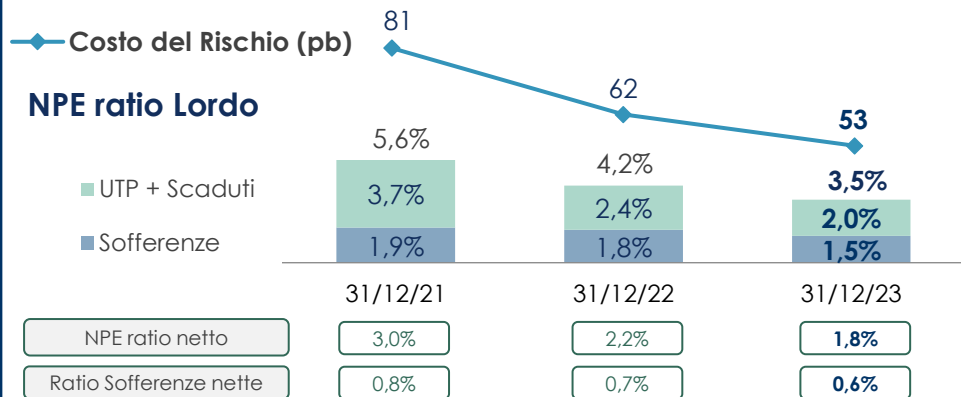
NUOVI MODELLI

	2022	2023	2024	2025/26
	Le basi	Primi step verso il completamento	Implementazione	
Business assicurativo «Vita»	Acquisizione 100% BBPM Vita (closing a Luglio)	Acquisizione 100% Vera Vita (closing a Dic.)		
	FULL OWNERSHIP			
	Internalizzazione completata			
Business assicurativo «Danni»	Vendita del 65% BBPM Assicurazioni & Vera Assicurazioni a CA Assurances			
	Firmato MoU	Closing a Dic.		
Business dei Pagamenti	PayCo	JV con FSI/ BCC PAY/ICCREA: Accordo firmato		
	PARTECIPAZIONE STRATEGICA		Closing	

TUTTE LE FABBRICHE PRODOTTO A PIENO REGIME

Asset quality in costante miglioramento: crediti deteriorati e rettifiche ai minimi storici

UNA STORIA DI SUCCESSO: €34,9MLD DI DERISKING



Evoluzione NPE lordi dalla fusione

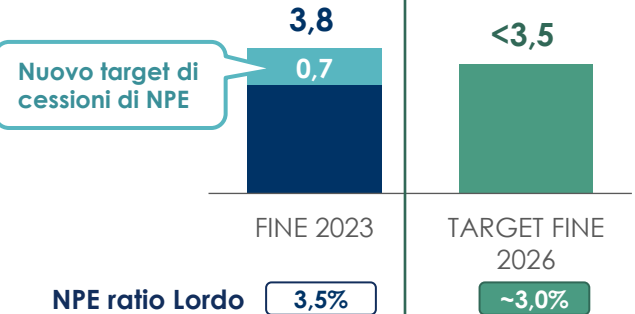


BEN AVVIATI VERSO I TARGET 2026 DI PIANO STRATEGICO

€700mld di nuove ulteriori cessioni da completare entro il 2026, già fattorizzato nel Costo del rischio (principalmente nel 4T 23) → ulteriore contributo al raggiungimento degli obiettivi di Piano su Asset Quality

NPE Lordi

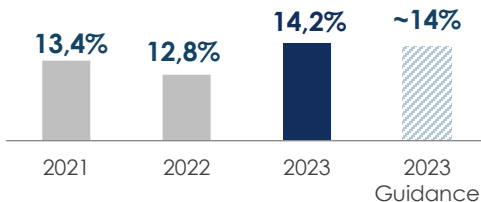
Valore lordo, €mld



Una solida base patrimoniale, ottima posizione di liquidità e *funding*

SIGNIFICATIVA GENERAZIONE DI CAPITALE

CET1 RATIO: EVOLUZIONE

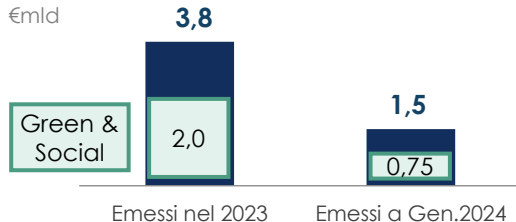


MDA BUFFER @ 542 PB

- Solido CET 1 ratio 2023, superiore alla guidance, inclusivo del significativo aumento del payout (67% vs. 50% nel 2022)
- Contributo rilevante dalla performance 2023: +328pb lordi¹, +151pb al netto del dividendo²

MIGLIORATA ULTERIORMENTE LA NOSTRA CAPACITÀ DI FUNDING ISTITUZIONALE

OBBLIGAZIONI ISTITUZIONALI EMESSE



- **BBPM #2 emittente di Green bond tra le banche italiane nel 2023**
- **Green Social & Sustainability Bonds Framework allineato alla Tassonomia⁴**

RATING INVESTMENT GRADE

- Da Nov. 2023 tutti i rating Senior LT sono Investment Grade
- Ulteriori benefici sul costo del funding rispetto alle proiezioni di Piano, sulla base delle emissioni di Gen. 2024

NSFR³ @ 129%

LCR @ 187%

- Successo nelle emissioni istituzionali con un'elevata quota Green & Social (52% da Gen. 2023)
- Liquidità totale a fine 2023, a €41,9mld (+€3,2mld A/A)

Risultati chiave

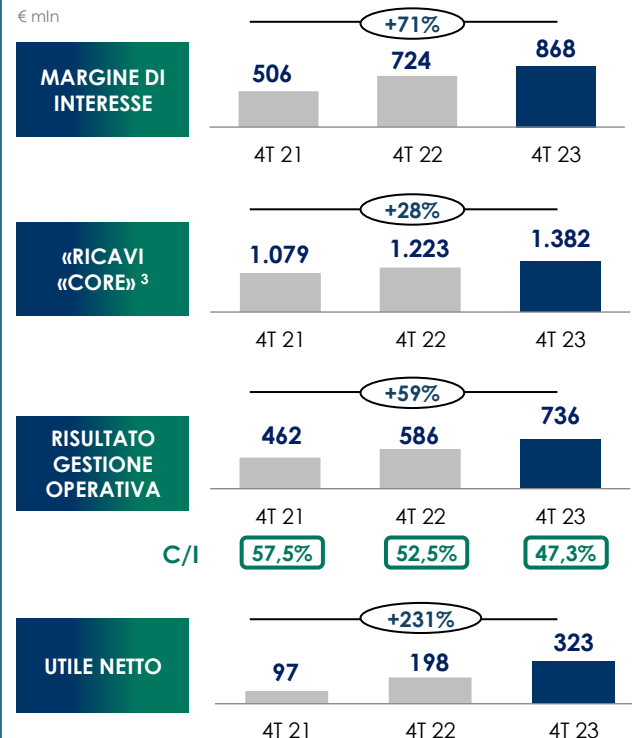
2

Conto Economico: Utile Netto 2023 quasi raddoppiato A/A

PRINCIPALI VOCI DI CONTO ECONOMICO

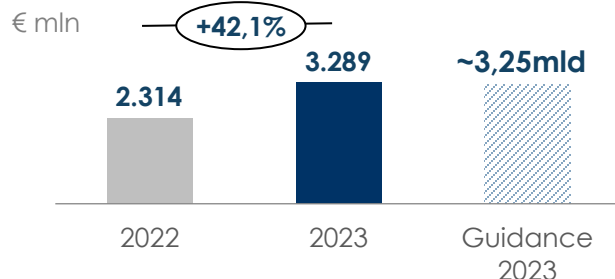
€ mln	2022	2023	Var. A/A	4T 22	3T 23	4T 23	Var. T/T
Margine di interesse	2.314	3.289	42,1%	724	869	868	-0,1%
Commissioni nette	1.887	1.860	-1,4%	447	460	452	-1,8%
Utile da partecipazioni	136	144		38	34	49	
Risultato dell'attività assicurativa (BBPM Vita & Assicurazioni)	22	46		13	8	13	
Ricavi «Core»	4.359	5.339	22,5%	1.223	1.371	1.382	0,8%
Risultato netto finanziario	243	-79		-9	-23	-14	
di cui Costo del Certificates	-70	-263		-32	-76	-75	
di cui altre componenti RNF	313	184		23	53	61	
Altro	72	81		19	19	29	
Proventi operativi	4.674	5.341	14,3%	1.233	1.367	1.397	2,2%
Oneri operativi	-2.530	-2.571		-647	-635	-661	
di cui Oneri operativi del business bancario	-2.524	-2.551	1,1%	-642	-632	-653	3,4%
Ris. gestione operativa	2.144	2.770	29,2%	586	732	736	0,5%
Rettifiche nette sui crediti	-682	-559	-18,1%	-185	-125	-175	40,2%
Altro ¹	-172	-171		-88	-30	-113	
Risultato operativo corrente (lordo tasse)	1.289	2.041	58,4%	313	578	448	-22,5%
Tasse	-407	-605		-86	-183	-105	
Risultato netto operativo corrente	882	1.436	62,9%	228	395	343	-13,0%
Oneri sistemici	-152	-127		0	-70	1	
PPA e altro ²	-45	-45		-30	-6	-23	
Utile netto	685	1.264	84,6%	198	319	321	0,7%

4T: EVOLUZIONE TRIMESTRALE

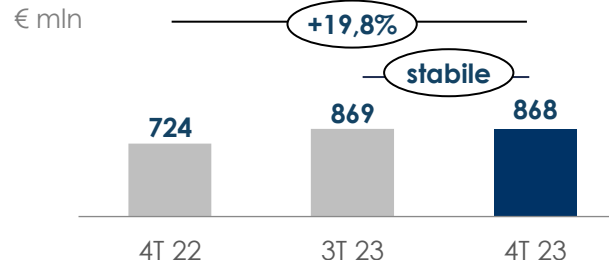


Margine di Interesse a €3.289mln: superiore alla *Guidance* 2023

Trend annuale

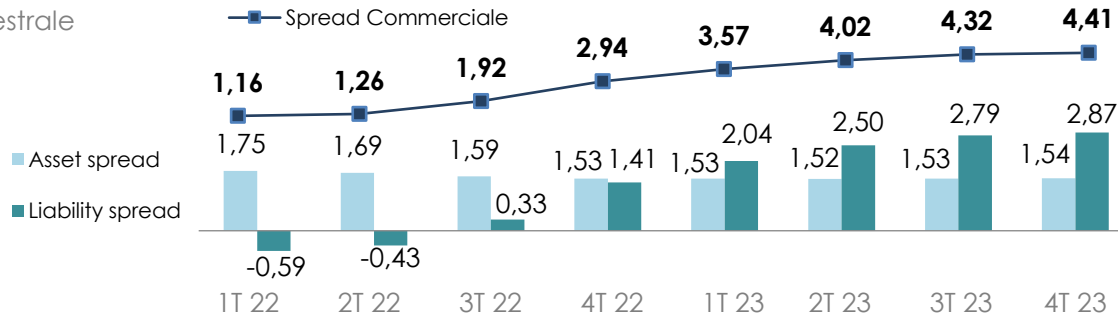


Trend Trimestre



Spread Commerciale: +147pb A/A e +9pb T/T

Media trimestrale in %



Media Euribor 3M

Trimestre	Media Euribor 3M
1T 22	-0,54
2T 22	-0,37
3T 22	+0,44
4T 22	+1,76
1T 23	+2,64
2T 23	+3,39
3T 23	+3,82
4T 23	+4,01

Sensitivity complessiva a 100pb di variazione dei tassi:

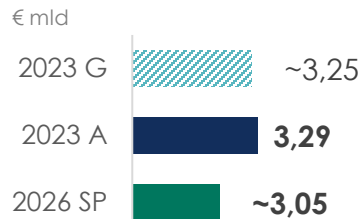
~€250mln

a livello NII+RNF¹

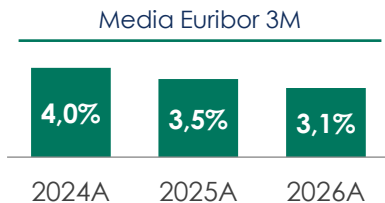
Outlook Margine di Interesse: confermati i principali obiettivi di Piano anche in uno scenario di riduzione accelerata dei tassi grazie alle le azioni di mitigazione

Piano strategico: elementi principali

Evoluzione prevista del Margine di Interesse

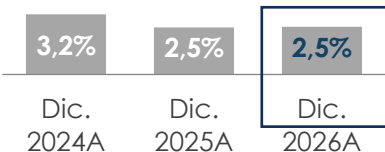


Scenario tassi di interesse



Ipotesi avversa: scenario alternativo tassi di interesse

Euribor 3M¹



Accelerata riduzione tassi di interesse

Effetto di un'accelerata riduzione dei tassi di interesse
PRIMA DELLE AZIONI DI MITIGAZIONE

Potenziale impatto sui ricavi lordi 2026

-€170mln

ESEMPI DI AZIONI DI MITIGAZIONE

	Scenario di Piano Strategico	Scenario alternativo
Emissione titoli	<ul style="list-style-type: none"> • €15mld in arco Piano a tasso fisso • Spread basato su media storica 	<ul style="list-style-type: none"> • Mix fisso/variabile (ad es. 75/25) • Spread @ emissioni di Gen. 24
Certificates	<ul style="list-style-type: none"> • Spread basato sulla media storica 	<ul style="list-style-type: none"> • Spread @ emissioni di Gen. 24
Depositi vincolati	<ul style="list-style-type: none"> • Fino a €9mld 	<ul style="list-style-type: none"> • Minore conversione da C/A a vincolati (ad es. €1mld in meno)
Nuove erogazioni	<ul style="list-style-type: none"> • ~€15mld p.a. @ tasso variabile 	<ul style="list-style-type: none"> • Conversione 15% a tasso fisso all'origine o tramite swap

Potenziale impatto DOPO LE AZIONI DI MITIGAZIONE sui ricavi lordi 2026

-€50/70mln

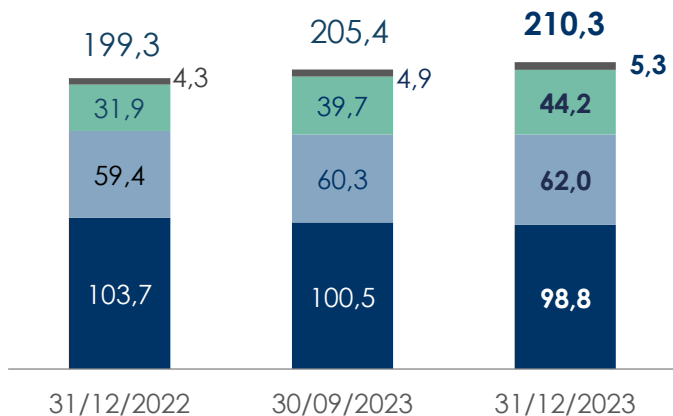
SENZA CONSIDERARE ULTERIORI EFFETTI COMPENSATIVI DA COMMISSIONI, RNF E COSTO DEL RISCHIO

CONFERMATI GLI OBIETTIVI DI UTILE & REMUNERAZIONE DEL PIANO STRATEGICO

Un franchise di valore: +€11mld di raccolta totale da inizio anno

Raccolta totale da clientela¹

€ mld



- Certificate a Capitale Protetto
- Raccolta Amministrata
- Raccolta Gestita
- Diretta "Core" (C/C & Depositi)

EFFETTO VOLUME POSITIVO¹, GUIDATO DA RACCOLTA AMMINISTRATA

(Flussi netti Amministrata e Gestita + Δ stock di Depositi & Certificates)

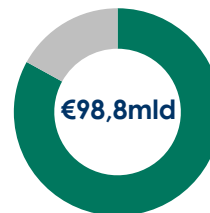
€ mld



SOLIDA BASE DEI DEPOSITI

- Forte base di raccolta retail
- Depositi Garantiti ~€57mld²: 82% di depositi da Famiglie garantiti dallo Schema di Garanzia (62% incl. PMI & Corporate)
- Deposito medio retail (Famiglie & SME retail): ~€20 mila

DEPOSITI
AL 31/12/2023



Depositi Retail & SME³
>80%

Portafoglio crediti a basso rischio e gran parte garantito

IMPIEGHI IN BONIS A CLIENTELA "CORE" AL 31/12/2023¹

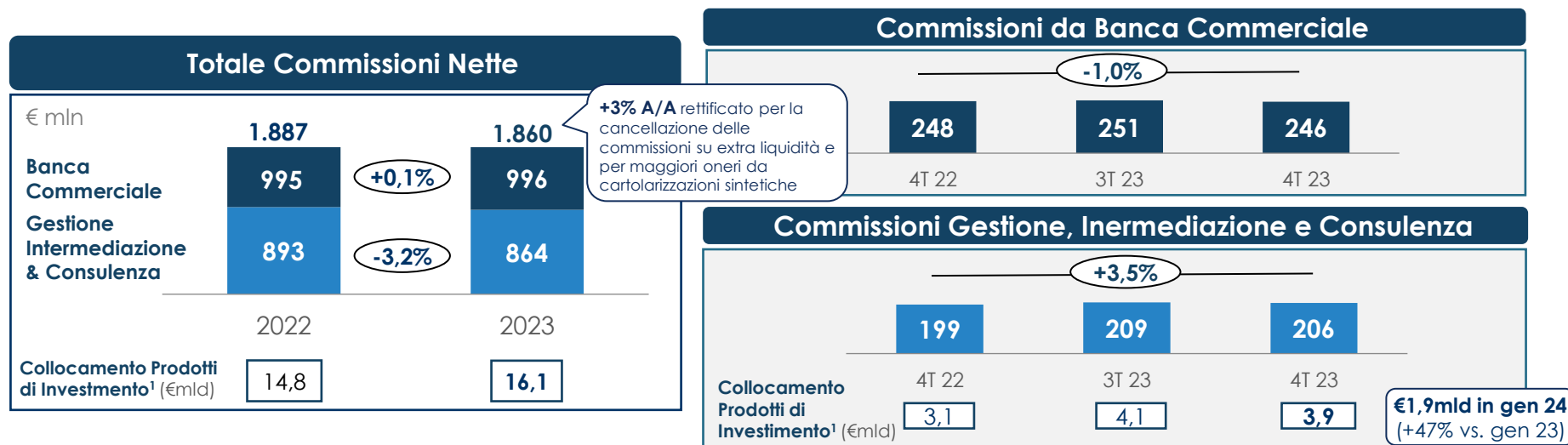


- Forte attenzione alla qualità del portafoglio in bonis nel 4T 2023, con le categorie di rischio medio-alte/alte in calo di €1mld T/T
- Impieghi a clientela in aumento a gennaio 2024: > €0,7mld

Erogazioni 2023 pari a €19,4mld³:

- **95%** concentrate nelle **migliori classi di rating** (categorie Basso-Medio)⁴
- **76%** nel **Nord Italia**

Buona tenuta delle Commissioni Nette



Commissioni Banca Commerciale: €996mld nel 2023, stabile A/A

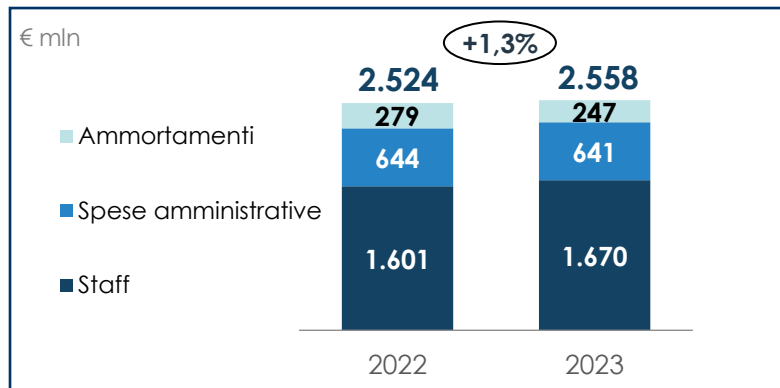
- Resilienti dopo l'assorbimento dell' impatto di ~€45mld da cancellazione delle commissioni per eccesso di liquidità su C/A
- Impatto positivo da commissioni su impieghi, pagamenti, crediti fiscali e altri servizi, con un incremento complessivo di €56mld A/A che più che compensa i maggiori costi da cartolarizzazioni sintetiche (-€37mld A/A)

Commissioni di Gestione, Intermediazione e Consulenza: €864mld nel 2023, -3,2% A/A

- Minori commissioni da Fondi & Sicav (-€53mld A/A), parzialmente compensate da maggiori commissioni per Certificates e prodotti di Amministrata (in crescita per oltre €40mld A/A)

Oneri operativi sotto controllo: Cost Income in calo al 48% (vs 54% nel 2022)

Oneri operativi del business bancario¹



Costi Totali
(include i costi assicurativi)²

2.530

2.571

Cost/Income ratio

(include i costi assicurativi)²

54%

48%

Costi per il Personale

€ mln

405

402

401

462

1T 23

2T 23

3T 23

4T 23

Include €50mln di impatto derivante dal nuovo CCNL

Altre Spese Amministrative e Ammortamenti

€ mln

232

227

230

198

Ammortamenti

64

65

68

50

Spese amministrative

168

162

163

148

1T 23

2T 23

3T 23

4T 23

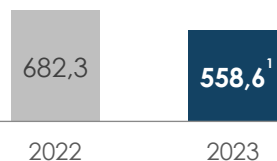
Include il beneficio di una componente non replicabile nei prossimi trimestri (€18mln)

Politica di accantonamento prudente, con un'elevata copertura dei crediti deteriorati e tassi di migrazione in miglioramento

Rettifiche su crediti & Costo del Rischio

Rettifiche su crediti, in €mln

-18%

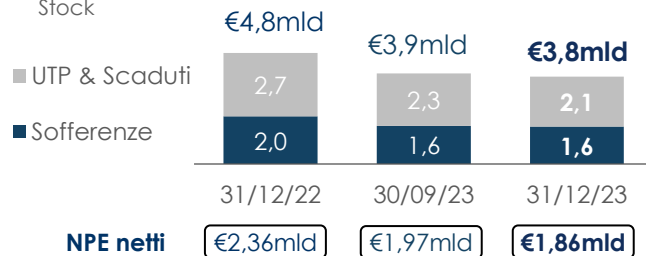


Costo del Rischio: 62pb (2022) / 53pb (2023)

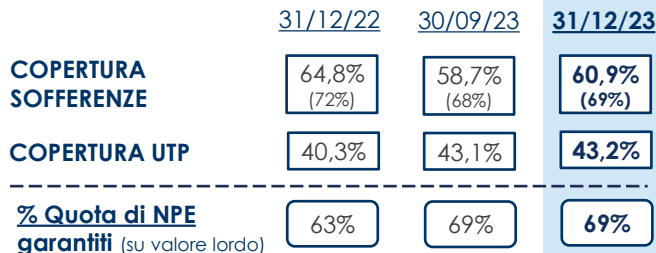
€190mln overlays al 31/12/2023

NPE lordi: -21% A/A e -4% T/T

Stock



NPE coverage al 50,4%



Vintage deteriorati in calo a 3,6 anni a fine 2023 vs 4,3 anni a fine 2022

Tassi di Migrazione sotto controllo

Tasso di Default

(Da Bonis a NPE)

2022: 0,94%

2023: **0,93%**

Costante <1% dal 9M 2021

Tasso di Cure

(Da UTP a Bonis)

3,31%

5,1%

Tasso di Default Netto

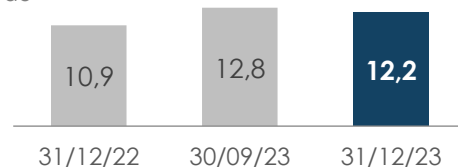
(Flussi netti a NPE da bonis)

0,80%

0,80%

Impieghi Stage 2: -€561 mln nel 4T 2023

Valore lordo in € mld

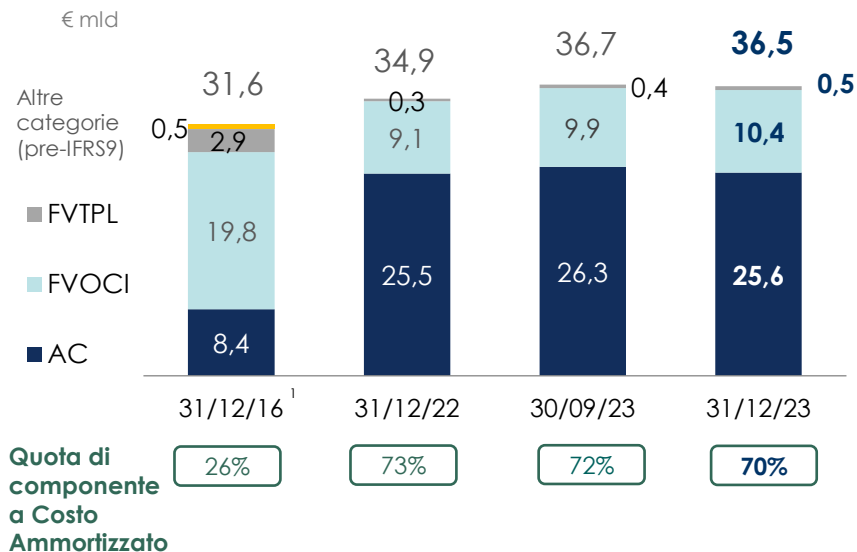


Quota di Stage 2 su totale crediti in bonis

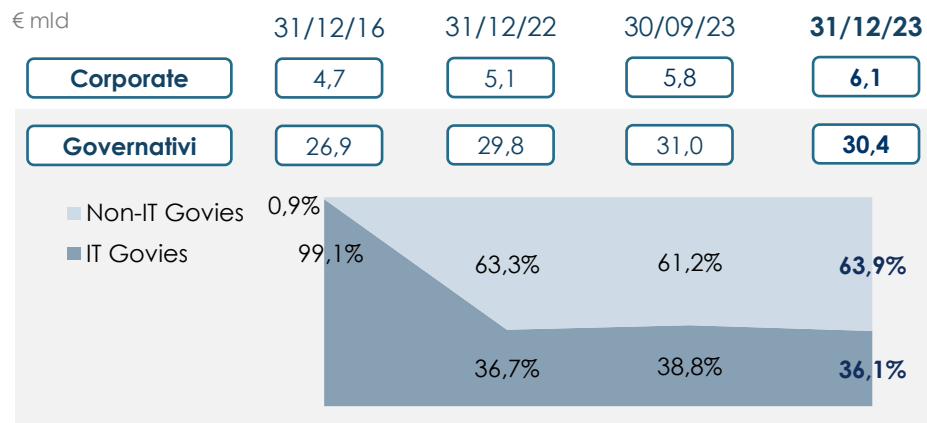


Ottimizzazione e diversificazione del portafoglio di titoli di debito

Andamento complessivo e classificazione contabile



Composizione per controparte



- **Titoli di Stato italiani su totale governativi in calo a 36,1%** (99,1% a fine 2016)
- **Quota di titoli di Stato Italiani a FVOCI in calo a 26,0%** (64% a fine 2016)

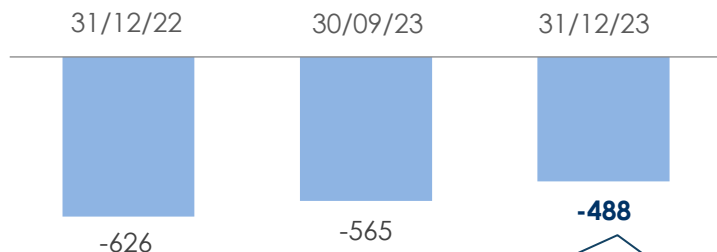
29% Quota di obbligazioni ESG nel portafoglio corporate di proprietà al 31/12/23 (vs. 24% a fine 2022)

Reserve di titoli di debito a FVOCI e Risultato Netto Finanziario

Confermata molto contenuta la sensitivity del portafoglio titoli a FVOCI

Riserve di titoli di debito a FVOCI¹

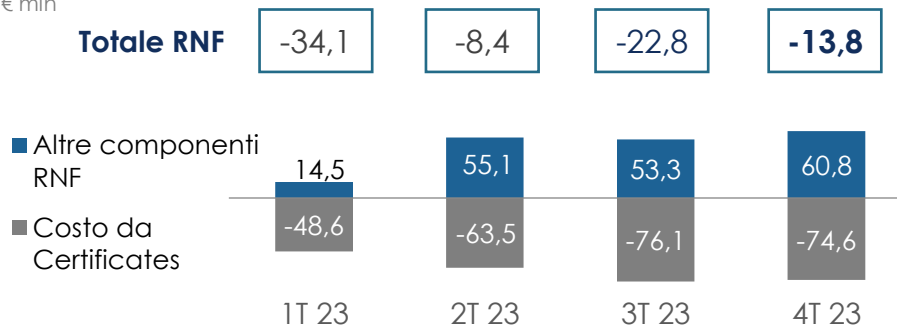
Post-tasse
€ mln



CONFERMATA UNA SENSITIVITY MOLTO BASSA:
BPV del Totale titoli di stato in FVOCI a €0,98mln – vicino a zero per i titoli di Stato Italiani²

Composizione del Risultato Netto Finanziario

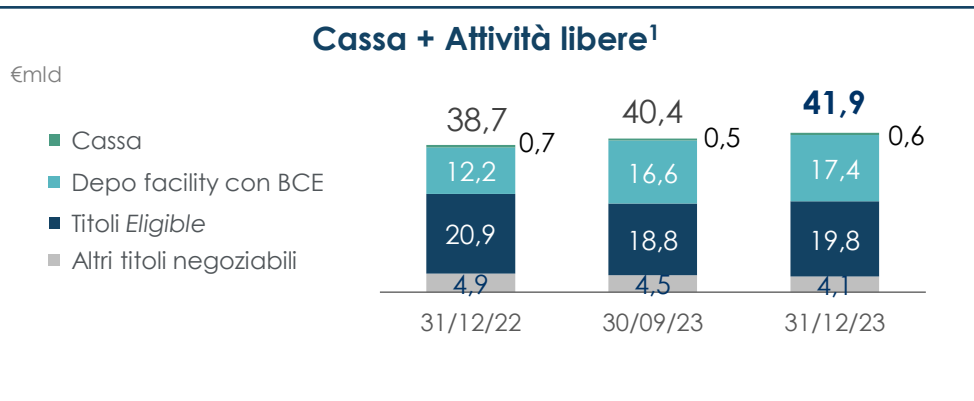
€ mln



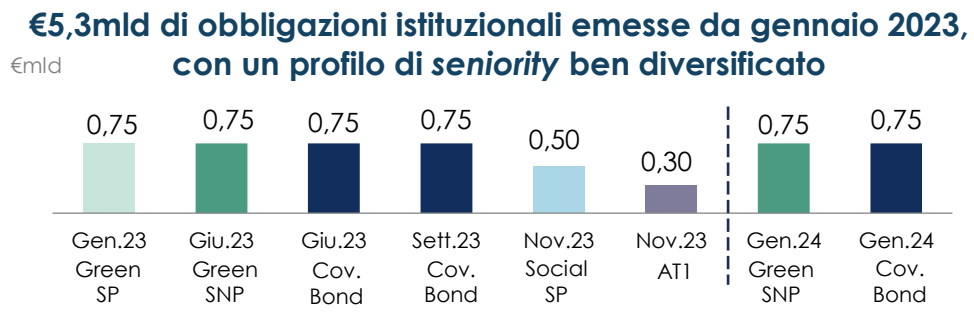
- Nel 4T 2023:
 - **Risultati resilienti da RNF** (escludendo l'impatto da Costo da Certificates): **+€7,5mln T/T**
 - **Minore impatto (€1,5mln T/T) del Costo da Certificates³**

Solida posizione di liquidità & funding, con ratios ben superiori ai requisiti minimi

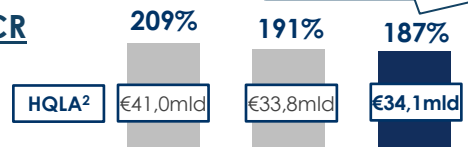
LIQUIDITÀ



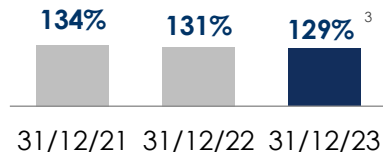
RACCOLTA



LCR



NSFR



TLTRO III



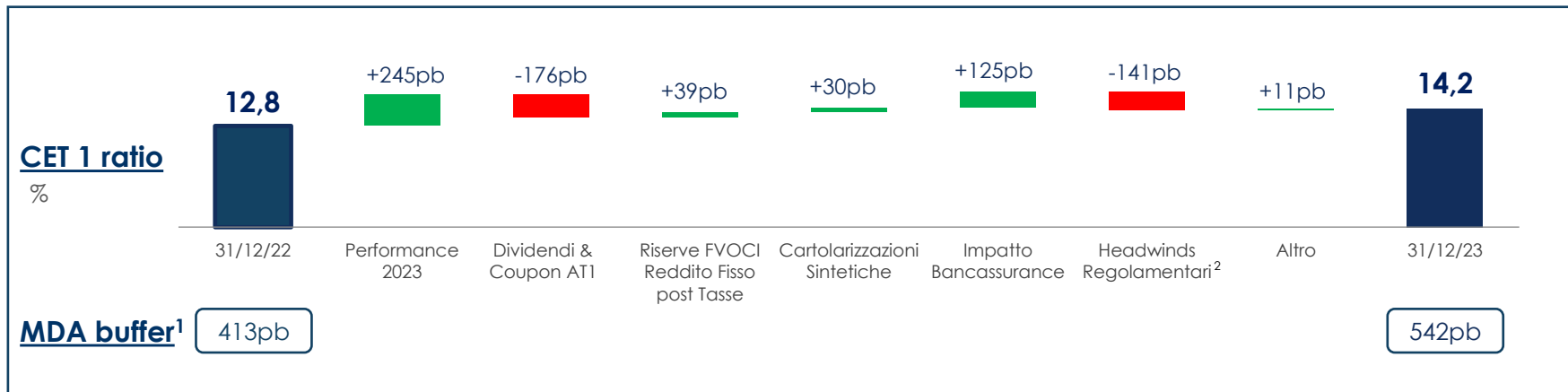
Mantenuti solidi indici di liquidità e funding anche dopo la rilevante riduzione del TLTRO III

Ampio buffer rispetto al requisito MREL⁴:

8,9% vs. requisito tot. 2023
(6,9% vs. requisito tot. 2024)

Forte generazione organica di capitale che ha portato il CET1 ratio a 14,2%

Coefficienti e buffer significativamente rafforzati



COEFFICIENTI DI CAPITALE & RWA

	31/12/22	31/12/23
TIER 1	15,2%	16,3%
TOTAL	18,0%	19,0%
RWA (€/mld)	59,9	63,8

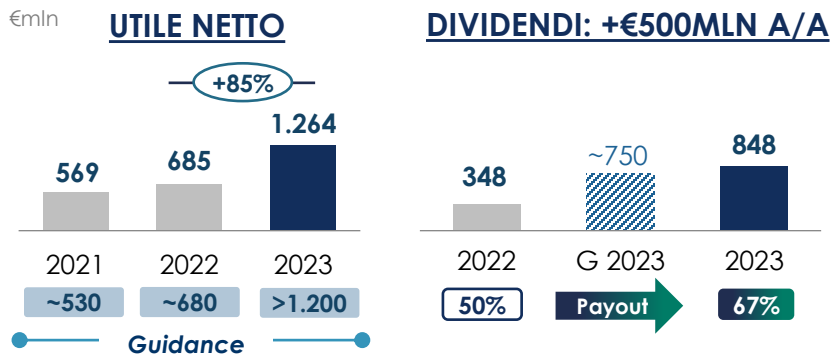
+132pb di generazione di capitale, alla base di un **significativo aumento del dividendo: 67% nell'esercizio 2023** (50% nell'esercizio 2022)

Conclusioni

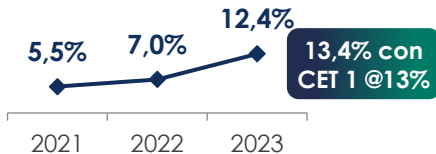
3

Un 2023 eccellente, che consente di aumentare la remunerazione e di confermare la *guidance* di Utile 2024

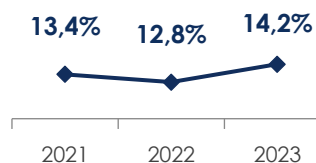
2023: BEN SUPERIORE ALLA GUIDANCE DI UTILE CON UNA REMUNERAZIONE CONSISTENTE



ROTE¹ a doppia cifra



CET 1 Ratio rafforzato



OUTLOOK 2024: CONFERMATA LA GUIDANCE SU EPS E DIVIDENDO *INTERIM*

- **Aumento del Risultato della Gestione**, guidato dai ricavi «core», con **Margine di Interesse e Commissioni in aumento A/A** e con *headwinds* sulle spese amministrative per l'inflazione, parzialmente mitigati dalla **disciplina dei costi**
- **Accantonamenti resilienti**, con l'impatto del potenziale aumento del tasso di default compensato dal venir meno delle componenti negative del 2023, a supporto della strategia di cessioni di attività *non-performing*

EPS: Confermato @ ~€0,90
>€1,1 inclusi one-off

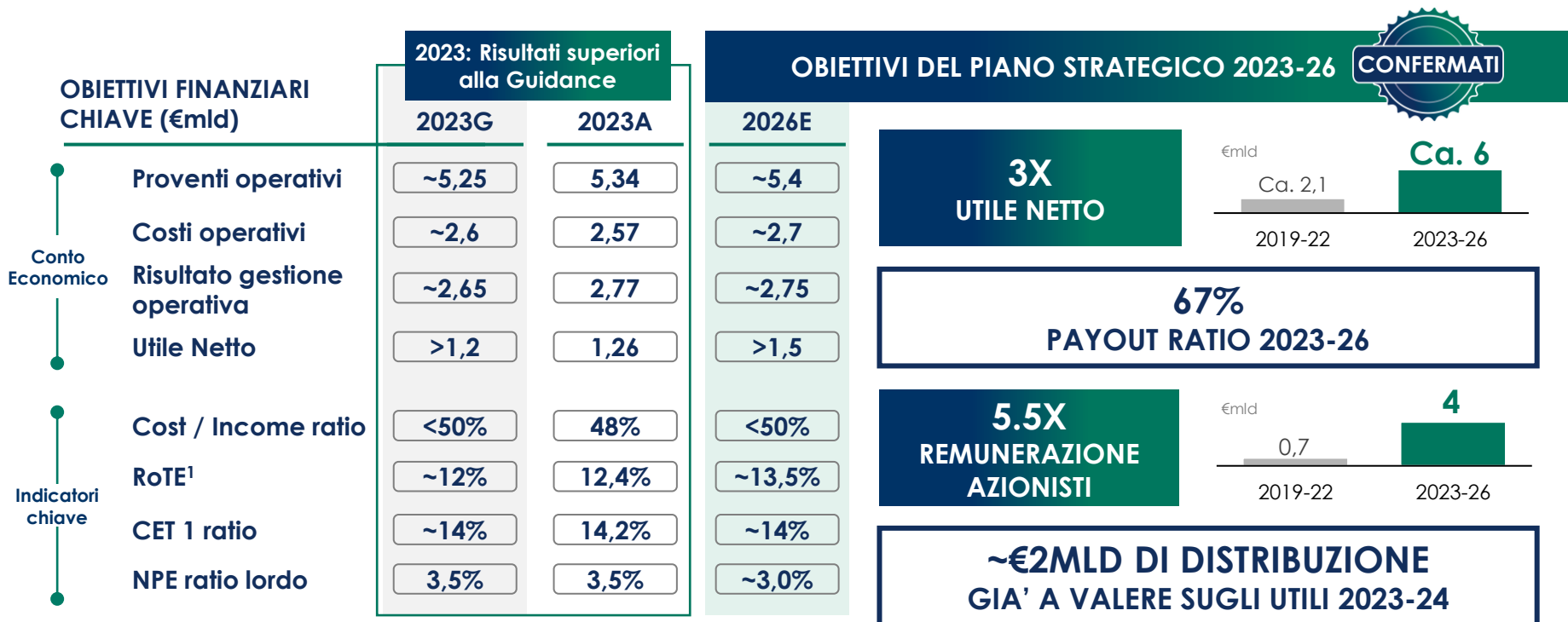
ACCONTO SUL DIVIDENDO:
Confermato @ ~€0,55mld

NEL 2024 MIGLIORA LA DISTRIBUZIONE DEI DIVIDENDI

Aumentato a ~€1,4mld²
Pari a ~19% dell'attuale capitalizzazione di mercato³

Banco BPM 2023-2026 – a solid success story

Un ottimo inizio di un viaggio davvero promettente



Dettaglio dei risultati 2023

4

Conto Economico: analisi di confronto annuale

Conto economico riclassificato (€mln)	2022 RESTATED	2023	Var. A/A %
Margine di interesse	2.314,4	3.289,2	42,1%
Risultato delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	136,0	144,1	0,1
Margine finanziario	2.450,4	3.433,3	40,1%
Commissioni nette	1.887,3	1.860,0	-1,4%
Altri proventi netti di gestione	71,6	81,3	13,6%
Risultato netto finanziario	243,0	-79,0	n.m
Risultato dell'attività assicurativa	21,7	45,9	n.m.
Altri proventi operativi	2.223,6	1.908,1	-14,2%
Proventi operativi	4.674,0	5.341,4	14,3%
Spese per il personale	-1.602,4	-1.672,0	4,3%
Altre spese amministrative	-648,2	-652,4	0,6%
Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	-279,7	-246,8	-0,1
Oneri operativi	-2.530,4	-2.571,2	1,6%
Risultato della gestione operativa	2.143,6	2.770,3	29,2%
Rettifiche nette su finanziamenti verso clientela	-682,3	-558,6	-18,1%
Risultato della valutazione al fair value delle attività materiali	-108,3	-146,8	0,4
Rettifiche nette su titoli ed altre attività finanziarie	-9,1	-2,0	-78,2%
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	-57,2	-22,2	-61,2%
Utili (Perdite) da cessione di partecipazioni e investimenti	2,3	0,3	-0,8
Risultato dell'operatività corrente al lordo delle imposte	1.288,9	2.041,0	58,4%
Imposte sul reddito del periodo dell'oper. Corrente	-407,0	-604,8	48,6%
Risultato dell'operatività corrente al netto delle imposte	881,8	1.436,3	62,9%
Oneri relativi al sistema bancario al netto delle imposte	-151,9	-126,6	-16,7%
impatti riorganizzazione business assicurativo	0,0	-22,2	n.s.
Impatto del riallineamento dei valori fiscali ai valori contabili	0,0	8,8	n.s.
Impairment su avviamenti	-8,1	0,0	n.s.
Utile (Perdita) del periodo di pertinenza di terzi	0,8	0,0	-97,2%
Purchase Price Allocation al netto delle imposte	-42,4	-28,3	-33,1%
Variazione del merito creditizio sui Certificates emessi dal Gruppo, al netto delle imposte	4,8	-3,5	n.m
Risultato netto di periodo	685,0	1.264,5	84,6%

Conto Economico: analisi trimestrale

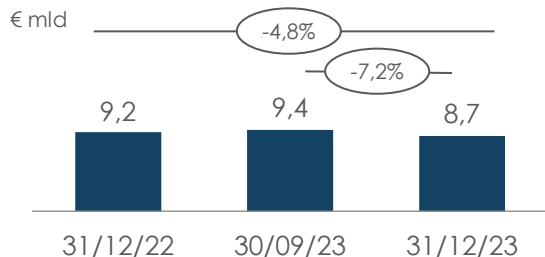
Conto economico riclassificato (€mln)	RESTATED				1T 23	2T 23	3T 23	4T 23	Var. T/T	Var. T/T %
	1T 22	2T 22	3T 22	4T 22						
Margine di interesse	511,5	527,6	551,3	724,0	743,0	809,9	868,7	867,7	-1,0	-0,1%
Risultato delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	42,4	15,7	39,5	38,4	36,3	24,3	34,1	49,4	15,2	44,6%
Margine finanziario	554,0	543,3	590,8	762,3	779,3	834,2	902,8	917,0	14,2	1,6%
Commissioni nette	480,1	486,8	473,2	447,3	478,7	469,5	460,0	451,8	-8,2	-1,8%
Altri proventi netti di gestione	16,7	15,0	20,4	19,5	16,9	16,5	19,1	28,7	9,6	50,0%
Risultato netto finanziario	127,9	48,9	75,1	-9,0	-34,1	-8,4	-22,8	-13,8	9,0	-39,6%
Risultato dell'attività assicurativa			8,6	13,1	9,6	15,0	8,2	13,1	5,0	60,7%
Altri proventi operativi	624,7	550,7	577,3	470,9	471,0	492,7	464,5	479,9	15,3	3,3%
Proventi operativi	1.178,7	1.094,0	1.168,1	1.233,2	1.250,3	1.326,9	1.367,3	1.396,9	29,5	2,2%
Spese per il personale	-407,9	-405,3	-397,3	-391,9	-405,4	-402,9	-402,2	-461,5	-59,4	14,8%
Altre spese amministrative	-155,6	-162,7	-159,6	-170,4	-170,2	-166,6	-165,1	-150,5	14,5	-8,8%
Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	-61,2	-64,1	-69,9	-84,6	-64,5	-65,2	-68,1	-49,1	19,0	-27,9%
Oneri operativi	-624,7	-632,1	-626,8	-646,9	-640,1	-634,7	-635,3	-661,1	-25,9	4,1%
Risultato della gestione operativa	554,0	461,9	541,3	586,3	610,3	692,2	732,1	735,7	3,7	0,5%
Rettifiche nette su finanziamenti verso clientela	-151,1	-152,6	-193,9	-184,7	-137,5	-121,3	-124,8	-175,0	-50,2	40,2%
Risultato della valutazione al fair value delle attività materiali	-1,2	-39,6	-7,5	-60,0	-1,9	-30,5	-11,8	-102,7	-90,9	n.m.
Rettifiche nette su titoli ed altre attività finanziarie	-3,2	-2,3	-3,0	-0,5	0,7	0,5	-1,0	-2,1	-1,1	n.m.
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	-8,1	-4,6	-16,3	-28,2	2,5	0,9	-17,2	-8,3	8,8	-51,4%
Utili (Perdite) da cessione di partecipazioni e investimenti	1,5	-0,1	0,3	0,5	0,2	-0,4	0,3	0,3	0,0	-13,6%
Risultato dell'operatività corrente al lordo delle imposte	391,9	262,8	320,9	313,4	474,2	541,4	577,6	447,8	-129,8	-22,5%
Imposte sul reddito del periodo dell'oper. Corrente	-138,4	-92,6	-90,4	-85,6	-147,4	-169,7	-183,0	-104,7	78,3	-42,8%
Risultato dell'operatività corrente al netto delle imposte	253,4	170,2	230,4	227,8	326,8	371,8	394,6	343,1	-51,5	-13,0%
Oneri relativi al sistema bancario al netto delle imposte	-74,6	0,0	-77,3	0,0	-57,3	-0,4	-69,6	0,7	70,3	n.s.
Impatti riorganizzazione business assicurativo	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-22,2	-22,2	n.s.
Impatto del riallineamento dei valori fiscali ai valori contabili	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	8,8	8,8	n.s.
Impairment su avviamenti	0,0	-8,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n.s.
Utile (Perdita) del periodo di pertinenza di terzi	0,0	0,1	0,0	0,6	0,0	0,4	0,1	-0,4	-0,5	n.s.
Purchase Price Allocation al netto delle imposte	-8,5	-7,2	-16,5	-10,2	-7,4	-6,8	-7,3	-6,8	0,4	-5,7%
Variazione del merito creditizio sui Certificates emessi dal Gruppo, al netto delle imposte	0,2	25,5	-0,3	-20,5	3,3	-5,8	1,2	-2,1	-3,2	n.s.
Risultato netto di periodo	170,6	180,4	136,4	197,6	265,3	359,1	319,0	321,1	2,1	0,7%

Stato Patrimoniale

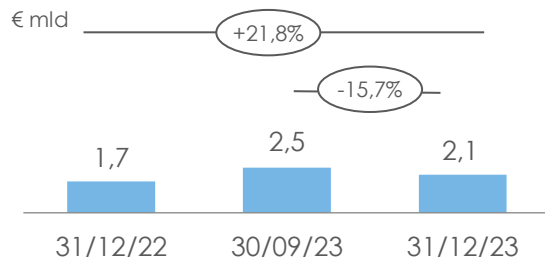
Attività riclassificate (€ mln)	Restated			Var. A/A		Var. T/T	
	31/12/22	30/09/23	31/12/23	Valore	%	Valore	%
Cassa e disponibilità liquide	13.131	17.617	18.297	5.167	39,3%	681	3,9%
Finanziamenti valutati al CA	113.633	111.926	109.568	-4.064	-3,6%	-2.357	-2,1%
- Finanziamenti verso banche	4.178	3.877	4.142	-36	-0,9%	264	6,8%
- Finanziamenti verso clientela (1)	109.455	108.048	105.427	-4.028	-3,7%	-2.622	-2,4%
Attività finanziarie e derivati di copertura	43.094	44.853	43.706	613	1,4%	-1.147	-2,6%
- Valutate al FV con impatto a CE	8.207	8.310	7.392	-815	-9,9%	-918	-11,0%
- Valutate al FV con impatto su OCI	9.381	10.202	10.693	1.312	14,0%	491	4,8%
- Valutate al CA	25.506	26.342	25.622	116	0,5%	-720	-2,7%
Attività finanziarie di pertinenza delle imprese di assicurazione	5.893	5.805	15.345	9.452	160,4%	9.540	164,3%
Partecipazioni	1.652	1.651	1.454	-198	-12,0%	-197	-11,9%
Attività materiali	3.035	2.795	2.858	-177	-5,8%	63	2,3%
Attività immateriali	1.255	1.235	1.257	2	0,2%	22	1,8%
Attività fiscali	4.585	4.196	4.201	-384	-8,4%	5	0,1%
Attività non correnti e gruppi di attività in dismissione	196	529	469	273	139,4%	-61	-11,5%
Altre voci dell'attivo	3.335	3.856	4.975	1.641	49,2%	1.120	29,0%
Totale	189.808	194.463	202.132	12.324	6,5%	7.669	3,9%
Passività riclassificate (€ m)	Restated			Var. A/A		Var. T/T	
	31/12/22	30/09/23	31/12/23	Valore	%	Valore	%
Raccolta diretta	120.639	120.705	120.770	131	0,1%	65	0,1%
- Debiti verso clientela	107.679	103.585	101.862	-5.817	-5,4%	-1.723	-1,7%
- Titoli e passività finanziarie designate al FV	12.960	17.121	18.908	5.948	45,9%	1.787	10,4%
Raccolta diretta assicurativa e passività assicurative	5.743	5.615	15.040	9.297	161,9%	9.425	167,9%
- Passività finanziarie valutate al FV di pertinenza delle imprese di assicurazione	1.459	1.420	2.800	1.341	91,9%	1.380	97,1%
- Passività assicurative	4.284	4.194	12.240	7.956	185,7%	8.045	191,8%
Debiti verso banche	32.636	22.623	21.691	-10.945	-33,5%	-932	-4,1%
Debiti per Leasing	628	498	671	43	6,8%	172	34,6%
Altre passività finanziarie valutate al FV	13.598	27.774	25.698	12.100	89,0%	-2.076	-7,5%
Altre passività finanziarie delle imprese di assicurazione	0	2	73	72	n.m.	70	n.m.
Fondi del passivo	989	874	895	-94	-9,5%	20	2,3%
Passività fiscali	268	294	454	186	69,5%	160	54,7%
Passività associate ad attività in dismissione	26	244	212	186	721,1%	-32	-13,0%
Altre voci del passivo	2.266	2.218	2.592	326	14,4%	374	16,9%
Patrimonio di pertinenza di terzi	1	0	0	-1	-90,6%	0	-76,2%
Patrimonio netto del Gruppo	13.016	13.617	14.038	1.023	7,9%	421	3,1%
Totale	189.808	194.463	202.132	12.324	6,5%	7.669	3,9%

Focus sul portafoglio di titoli governativi

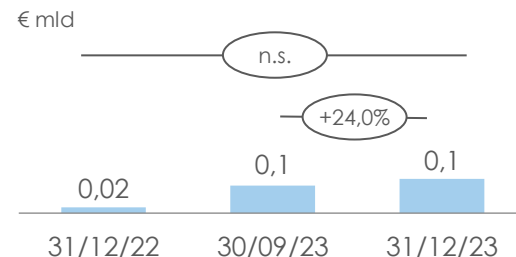
Titoli di stato italiani a AC



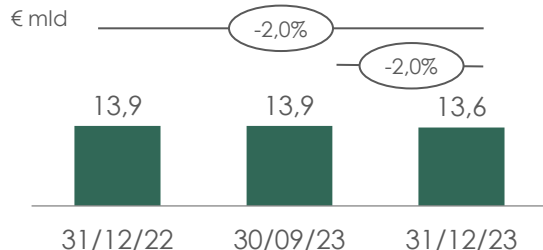
Titoli di stato italiani a FVOCI



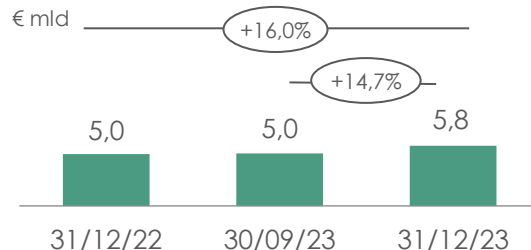
Titoli di stato italiani a FVTPL



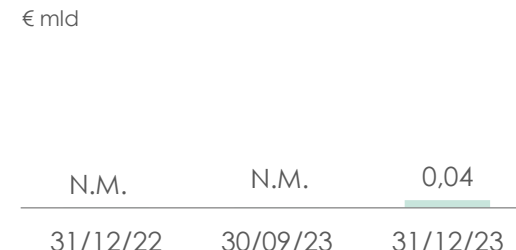
Titoli di stato non italiani a AC



Titoli di stato non italiani a FVOCI



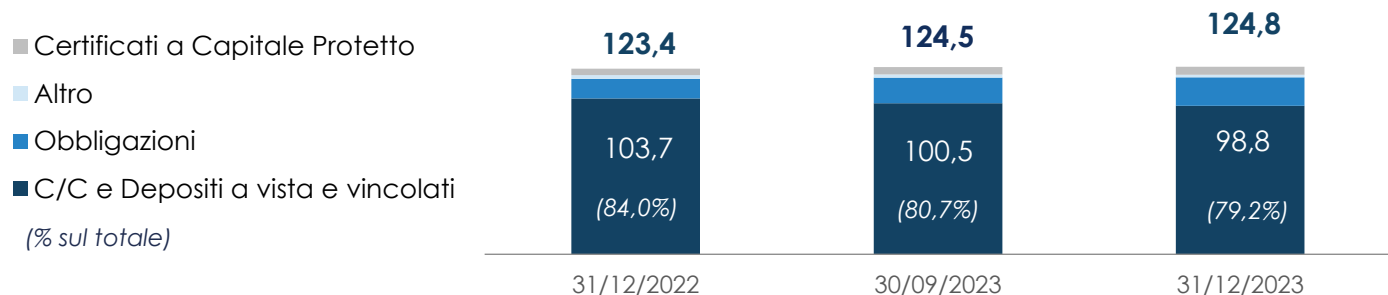
Titoli di stato non italiani a FVTPL



Raccolta diretta

Raccolta diretta¹

€ mld

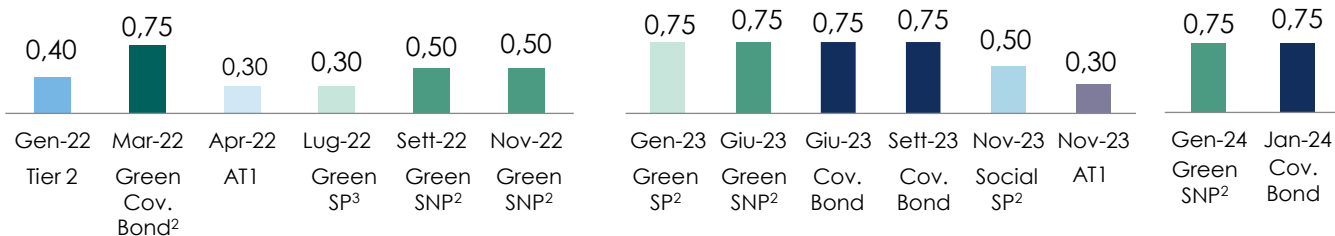


	31/12/22	30/09/23	31/12/23	% var. A/A	% var. T/T
C/C e Depositi a vista	103,4	100,1	98,6	-4,7%	-1,6%
Depositi vincolati	0,3	0,3	0,2	-14,8%	-27,7%
Obbligazioni	12,9	17,1	18,9	46,0%	10,5%
Altro	2,5	2,0	1,8	-30,9%	-13,4%
Certificati a Capitale Protetto	4,3	4,9	5,3	23,5%	7,9%
Raccolta diretta (esclusi PCT)	123,4	124,5	124,8	1,1%	0,2%

Successo nell'attività di emissione e profilo del passivo ben diversificato

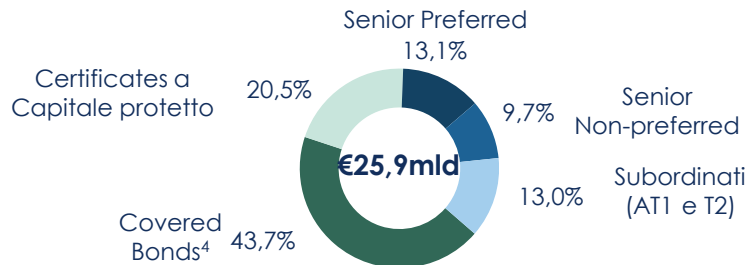
Obbligazioni istituzionali emesse dal 2022¹

€ mld



Obbligazioni & Certificates in essere al 31/12/2023

Valori nominali

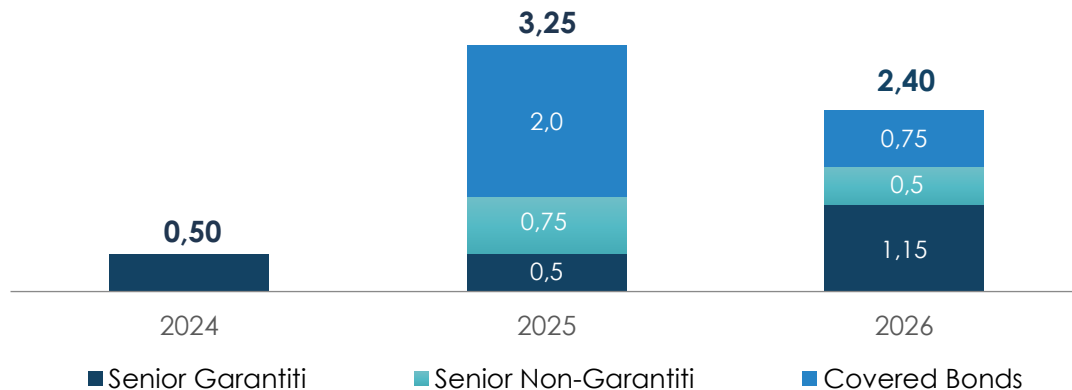


- Obbligazioni istituzionali emesse per un totale di **€3,8mld nel 2023** (vs. €2,75mld nel 2022), di cui: **39% green e 13% social**
- Ulteriori **€1,5mld** già emessi in gen. 2024 (di cui: **50% green**)
- Nell'elaborazione del proprio funding plan, Banco BPM **terrà conto** non solo dei **requisiti regolamentari di MREL**, ma anche delle **soglie e dei buffer delle agenzie di rating**.

Scadenze obbligazioni: importi limitati e gestibili

Scadenze Obbligazioni Istituzionali

€ mld

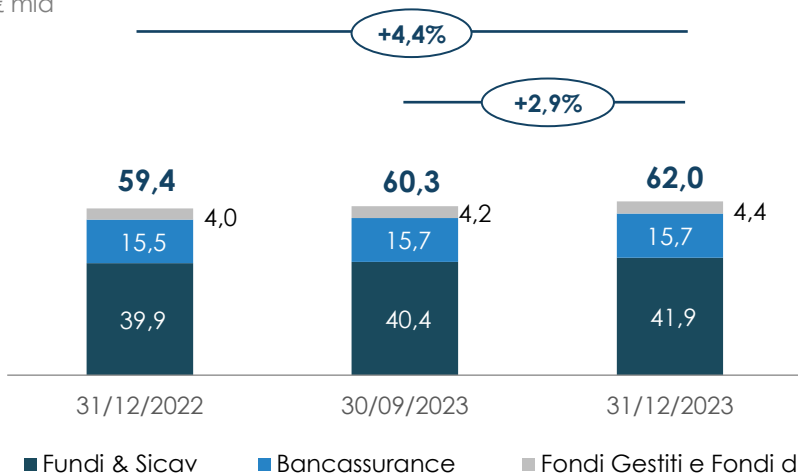


- Il Gruppo deve affrontare un numero piuttosto limitato di scadenze obbligazionarie nell'ambito senior, con la maggior parte delle scadenze nel periodo 2024-2026 relative a Covered Bonds
- Nessuna scadenza di obbligazioni subordinate nel periodo 2024-2026

Raccolta Indiretta a €106,2mld: +16,2% A/A

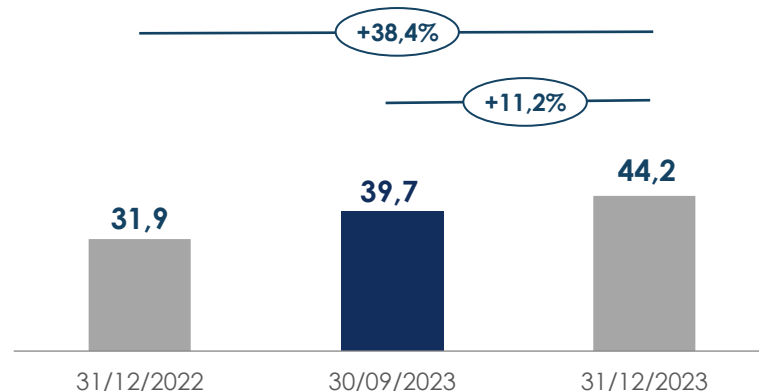
Risparmio Gestito

€ mld



Risparmio Amministrato¹

€ mld

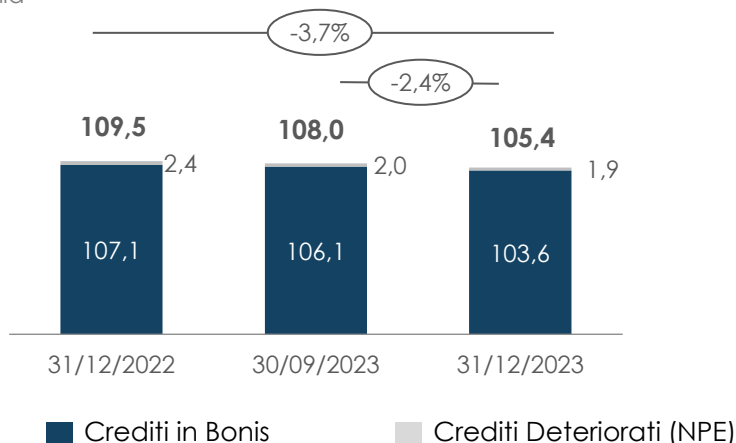


- Totale Raccolta Indiretta a €106,2mld, da €100,0mld al 30/09/2023 e €91,3mld al 31/12/2022
- I risultati del 2023 confermano una costante crescita del Risparmio Gestito e un'eccellente accelerazione nel del Risparmio Amministrato

Impieghi a clientela

Crediti netti a clientela

€ mld



CREDITI IN BONIS	31/12/22	30/09/23	31/12/23	Variazione	
				In % A/A	In % T/T
Impieghi "core" alla clientela	102,8	99,1	96,9	-5,7%	-2,2%
- Mutui	80,4	78,6	77,1	-4,1%	-2,0%
- Conti correnti	8,4	7,6	7,5	-11,0%	-1,7%
- Carte & prestiti personali	1,0	0,7	0,7	-31,2%	-6,0%
- Altri prestiti	13,0	12,1	11,7	-9,9%	-3,5%
GACS Senior Notes	1,9	1,5	1,4	-26,9%	-5,1%
PCT	1,9	5,1	4,8	156,6%	-4,8%
Leasing	0,5	0,4	0,4	-25,0%	-8,3%
Totale Crediti netti in bonis	107,1	106,1	103,6	-3,3%	-2,4%

Costruzioni di edifici e Attività Immobiliari:

Elevata incidenza delle posizioni garantite, concentrate nelle classi di rischio medio-basso e nel Nord Italia

€ MLD	Esposizioni crediti Bonis (GBV)	In % su totale crediti Bonis
Costruzione di edifici ¹	3,0	3%
Attività immobiliari	4,5	4%
TOTALE	7,5	7%

-€500mln vs 31/03/23

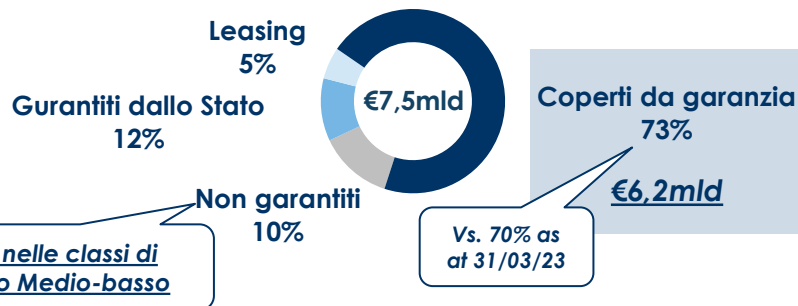
Vs. 8% al 31/03/23

Composizione per classi di rating



Composizione per tipologia di garanzie

Crediti Bonis
GBV



di cui: €4,9mld OPERATING ASSETS, «ULTIMATI», con LTV del~51%

74% Nord (49% Lombardia, 36% Milano)
21% Centro e 5% Sud & Isole

di cui: €1,25mld in Stato Avanzamento Lavori:

75% Nord (59% Lombardia, 46% Milano)
19% Centro e 3% Sud & Isole

Dettagli sulla qualità dell'attivo

Impieghi a clienti al Costo Ammortizzato¹

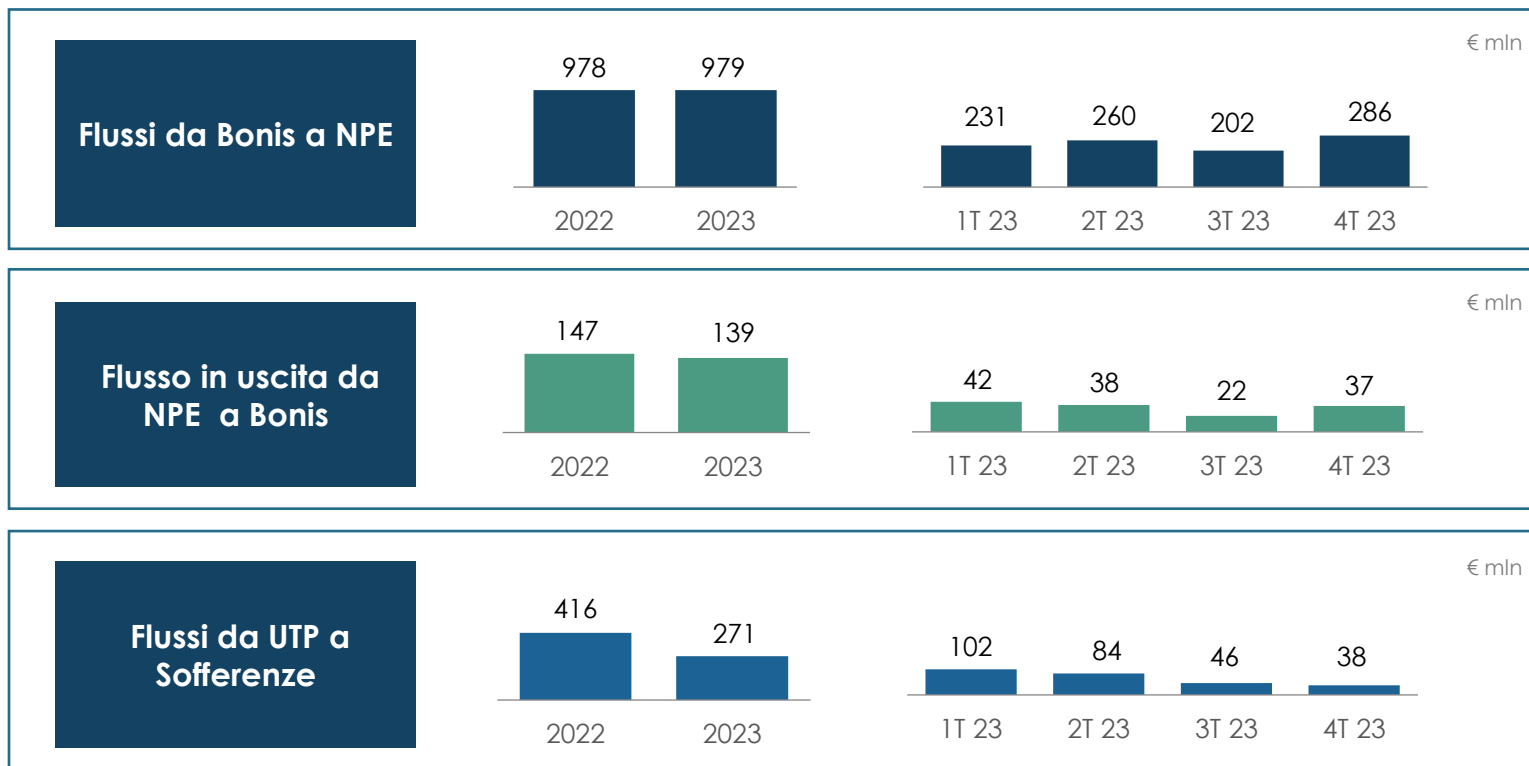
VALORI LORDI €/mln e %	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2023	Var. A/A		Var. T/T	
				Valore	%	Valore	%
Sofferenze	2.047	1.630	1.601	-446	-21,8%	-29	-1,8%
Inadempienze Probabili	2.639	2.169	2.056	-584	-22,1%	-114	-5,2%
Scaduti	82	91	93	11	13,7%	2	2,6%
Crediti Deteriorati	4.769	3.891	3.751	-1.018	-21,3%	-140	-3,6%
Crediti in Bonis	107.520	106.499	103.991	-3.529	-3,3%	-2.507	-2,4%
TOT. CREDITI VERSO CLIENTELA	112.289	110.390	107.742	-4.547	-4,0%	-2.648	-2,4%

VALORI NETTI €/mln e %	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2023	Var. A/A		Var. T/T	
				Valore	%	Valore	%
Sofferenze	721	673	626	-94	-13,1%	-47	-6,9%
Inadempienze Probabili	1.575	1.235	1.168	-407	-25,8%	-67	-5,4%
Scaduti	60	64	67	7	11,8%	3	4,7%
Crediti Deteriorati	2.356	1.972	1.862	-494	-21,0%	-111	-5,6%
Crediti in Bonis	107.099	106.076	103.565	-3.534	-3,3%	-2.511	-2,4%
TOT. CREDITI VERSO CLIENTELA	109.455	108.048	105.427	-4.028	-3,7%	-2.622	-2,4%

COPERTURE %	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2023
Sofferenze	64,8%	58,7%	60,9%
Inadempienze Probabili	40,3%	43,1%	43,2%
Scaduti	26,9%	29,6%	28,2%
Crediti Deteriorati	50,6%	49,3%	50,4%
Crediti in Bonis	0,39%	0,40%	0,41%
TOT. CREDITI VERSO CLIENTELA	2,5%	2,1%	2,1%

Nota: 1. Crediti e anticipi a clientela al costo ammortizzato, inclusi anche i titoli Senior delle GACS.

Dinamica della migrazione dei crediti deteriorati (NPE)



Posizione patrimoniale in dettaglio

CAPITALE FULLY LOADED (€/mln e %)	31/12/2022 Restated ¹	31/03/2023	30/06/2023	30/09/2023	31/12/2023
CET 1 Capital	7.686	8.076	8.386	8.381	9.036
T1 Capital	9.076	9.466	9.776	9.771	10.425
Total Capital	10.800	11.192	11.484	11.510	12.125
RWA	59.859	59.514	58.859	58.501	63.826
CET 1 Ratio	12,84%	13,57%	14,25%	14,33%	14,16%
ATI	2,32%	2,34%	2,36%	2,38%	2,18%
T1 Ratio	15,16%	15,91%	16,61%	16,70%	16,34%
Tier 2	2,88%	2,90%	2,90%	2,97%	2,66%
Total Capital Ratio	18,04%	18,81%	19,51%	19,68%	19,00%
Leverage ratio Fully Loaded al 31/12/2023: 5,22%					

FULLY LOADED COMPOSIZIONE RWA (€/mld)	31/12/2022 Restated	31/03/2023	30/06/2023	30/09/2023	31/12/2023
RISCHIO DI CONTROPARTE E DI CREDITO	50,8	50,6	49,8	49,6	54,2
<i>di cui: Standard</i>	26,1	26,5	26,6	26,3	32,2
RISCHIO DI MERCATO	1,4	1,3	1,4	1,3	1,5
RISCHIO OPERATIVO	7,4	7,4	7,4	7,4	7,9
CVA	0,3	0,2	0,2	0,2	0,2
TOTALE	59,9	59,5	58,9	58,5	63,8

Sostenibilità: risultati e stato dell'arte 2023



AMBIENTE

Emissioni nette Scope 1 & 2 Market-based
(Var. A/A)¹

2022

-54,3%

2023

Carbon Neutral

Consumi Scope 1 & 2

Ridotti >10% sia nel 2022 che nel 2023

- Aderito alla NZBA nel 1T 23 → 5 settori prioritari identificati²
- >€1mld di nuovi mutui residenziali Green nel 2022-2023 (erogato)
- Confermato il 100% dell'energia elettrica da fonti rinnovabili



SOCIALE

Quota di donne in posizioni manageriali

2022

26,1%

2023

29,7%

Quota di nuove assunzioni fra i 20-30 anni
(cumulata da Gen. 21)

89,5%

96,5%

Donazioni e contribute per progetti Sociali e Ambientali

€4,6mln

€5,8mln

- ~€0,35mld di nuovi prestiti al terzo settore nel 2022-2023
- #9.402 ore di volontariato aziendale per la comunità, sensibilizzazione ESG ed educazione finanziaria nel 2023



GOVERNANCE

- >#164.000 ore di corsi di formazione ESG per i dipendenti nel 2023
- Comitato Sostenibilità istituito a livello di Consiglio di Amministrazione ad aprile 2023
- Pubblicate le Linee Guida sul rispetto e la salvaguardia dei diritti umani (maggio 2023)
- Nuovo ESG Action Plan lanciato nel 3T:
 - 4 aree interconnesse (Rischi; Credito; Finanza e WM; Disclosure, Comunità e Inclusione)
 - Supportato dalle funzioni Dati, IT e Controllo e supervisionato direttamente dal Comitato ESG e dall'Amministratore Delegato

Emissioni di Bond Green, Social & Sustainable

2022

€2mld³

2023

€2mld

- Nuovo GS&S Bonds Framework allineato alla Tassonomia⁴

Quota di obbligazioni ESG nel portafoglio di obbligazioni societarie detenute

2022

24,2%

2023

29,1%

ESG bond issues assisted by Banca Akros

2022

>€8mld

2023

>€8mld

RICONOSCIMENTO DEL NOSTRO IMPEGNO

La DNF 2022 vince l'Oscar di Bilancio

BBPM vince il premio per l'Impact Reporting di Environmental Finance

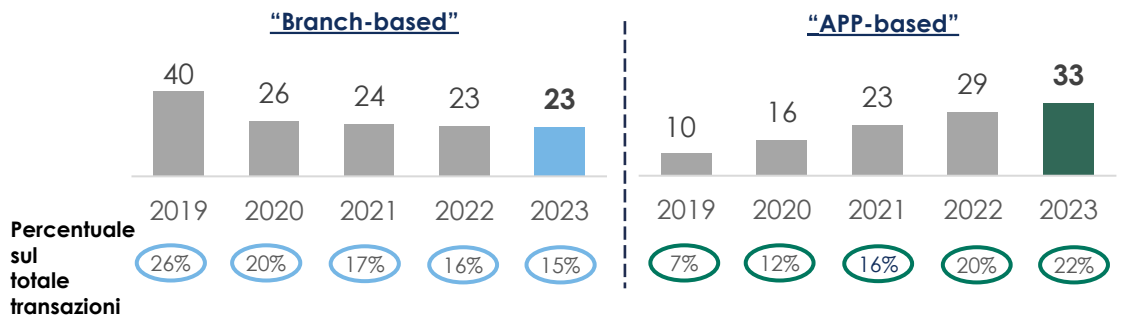
Sustainalytics ESG risk score da 22,4 (Mid-Risk) a 15,7 (Low-Risk) → tra le banche italiane con i migliori rating

Rating Standard Ethics alzato da EE a EE+

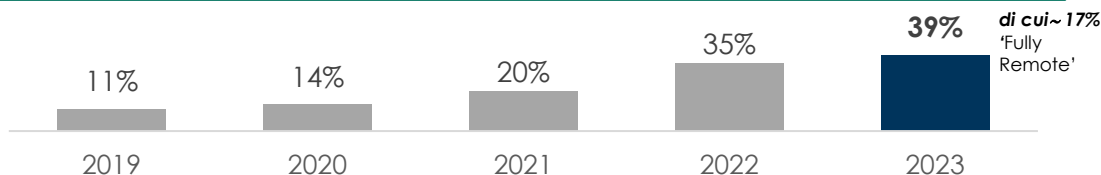
Continua crescita nel percorso di digitalizzazione

BANCA DIGITALE: INDICATORI CHIAVE DI PERFORMANCE

TRANSAZIONI IN FILALE E TRAMITE APP (MLN)



% VENDITE DA REMOTO E OMNICHANNEL¹



INIZIATIVE REALIZZATE NEL 2023

- Incremento **gamma di prodotti**/servizi per l'**acquisto e firma da remoto** (es. POS; principali prodotti di lending SME)
- Adozione della **Digital Identity**: >1,3mln di clienti
- **Potenziamento Filiale Digitale** con focus sulle attività **commerciali** (peso >50% sul totale delle vendite remote BBPM nel Q4)
- **Evoluzione Assistente Virtuale** per ulteriore **ottimizzazione** dell'inbound e **primi casi d'uso commerciali**
- Lancio **innovativa** soluzione di **Videocollaboration integrata nell'APP**
- Implementazione della nuova piattaforma di **Marketing Automation**

Contatti per Investitori e Analisti Finanziari

Tom Lucassen		+39 045 867.5537
Arne Riscassi		+39 02 9477.2091
Silvia Leoni		+39 045 867.5613
Carmine Padulese		+39 02 9477.2092

Banco BPM

Sede Legale: Piazza Meda 4, I-20121 Milano, Italia

Sede Amministrativa: Piazza Nogara 2, I-37121 Verona, Italia

investor.relations@bancobpm.it

www.gruppo.bancobpm.it (Sezione IR)