

PARTE L – INFORMATIVA DI SETTORE

In base al principio IFRS 8, un'impresa deve fornire le informazioni che consentono agli utilizzatori del bilancio di valutare la natura e gli effetti sullo stesso delle attività da essa intraprese ed i contesti economici nei quali opera.

È quindi necessario evidenziare il contributo dei diversi "settori operativi" alla formazione del risultato economico del Gruppo.

L'identificazione dei "settori operativi" della presente Sezione è coerente con le modalità adottate dalla Direzione Aziendale per l'assunzione di decisioni operative e si basa sulla reportistica interna, utilizzata ai fini dell'allocatione delle risorse ai diversi segmenti e dell'analisi delle relative performance. In tale ottica, anche al fine di migliorare la rappresentazione della redditività del Gruppo, sono evidenziati anche eventuali settori operativi che risultano al di sotto delle soglie quantitative previste dal paragrafo 13 dell'IFRS 8.

In tale ottica si inquadra la modifica apportata alla struttura del *Segment Reporting* a decorrere dal 2023, che evidenzia in un segmento dedicato il contributo della Finanza di Gruppo, fino al 31 dicembre scorso ricondotto all'interno del Corporate Center, al fine di fornire una migliore rappresentazione dei risultati dell'attività in esame.

Pertanto, per l'esercizio 2023, i settori operativi assunti a riferimento per la fornitura dell'informativa in esame sono i seguenti:

- Retail;
- Corporate;
- Istituzionali;
- Private;
- Investment Banking;
- Insurance;
- Partnership Strategiche;
- Finanza;
- Corporate Center.

Per una descrizione in merito alla configurazione sui suddetti settori operativi si fa rinvio all'informativa contenuta nella sezione "Risultati per settore di attività" della Relazione sulla gestione del Gruppo.

Nelle successive tabelle vengono forniti i dati economici e patrimoniali dettagliati per settore al 31 dicembre 2023 comparati con i corrispondenti dati dell'esercizio precedente.

Al fine di consentire un confronto su basi omogenee, questi ultimi sono stati rideterminati rispetto a quelli pubblicati nella Relazione finanziaria annuale al 31 dicembre 2022 per tenere conto:

- degli impatti derivanti dall'applicazione retrospettiva dei principi contabili IFRS 17 e IFRS 9 per le compagnie assicurative collegate, rilevati settore Insurance;
- della modifica introdotta a decorrere dall'esercizio 2023 nella composizione dei settori operativi sopra indicata che vede il contributo riferito all'attività della Finanza di Gruppo, precedentemente esposto nel settore "Corporate Center", esposto nel nuovo settore "Finanza", come previsto dal paragrafo 29 del principio contabile IFRS 8.

Risultati di settore - dati economici

2023	Totale	Retail	Corporate	Istituzionali	Private	Investment Banking	Insurance	Partnership Strategiche	Finanza	Corporate Center
Margine di interesse	3.289.228	2.126.138	584.789	163.820	37.583	47.798	(95)	(1.764)	220.196	110.763
Risultato delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	144.097	-	-	-	-	-	28.440	113.597	-	2.060
Margine finanziario	3.433.325	2.126.138	584.789	163.820	37.583	47.798	28.345	111.833	220.196	112.823
Commissioni nette	1.860.019	1.432.851	315.747	46.533	96.797	59.274	-	-	(4.549)	(86.634)
Altri proventi netti di gestione	81.276	24.578	627	2.170	5	(225)	3.955	-	-	50.166
Risultato netto finanziario	(79.029)	(20.044)	19.229	135	(1.468)	37.461	-	-	(122.463)	8.121
Risultato dell'attività assicurativa	45.851	-	-	-	-	-	45.851	-	-	-
Altri proventi operativi	1.908.117	1.437.385	335.603	48.838	95.334	96.510	49.806	-	(127.012)	(28.347)
Proventi operativi	5.341.442	3.563.523	920.392	212.658	132.917	144.308	78.151	111.833	93.184	84.476
Spese per il personale	(1.671.952)	(1.064.066)	(80.013)	(14.178)	(62.563)	(30.040)	(2.026)	(1.639)	(10.259)	(407.168)
Altre spese amministrative	(652.393)	(684.644)	(133.977)	(32.014)	(17.489)	(71.244)	(11.873)	(701)	(57.548)	357.097
Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	(246.818)	(91.317)	(2.506)	(322)	(5.314)	(546)	(7)	(40)	(209)	(146.557)
Oneri operativi	(2.571.163)	(1.840.027)	(216.496)	(46.514)	(85.366)	(101.830)	(13.906)	(2.380)	(68.016)	(196.628)
Risultato della gestione operativa	2.770.279	1.723.496	703.896	166.144	47.551	42.478	64.245	109.453	25.168	(112.152)
Rettifiche nette su finanziamenti verso clientela	(558.594)	(329.143)	(165.105)	(3.748)	(265)	2	-	-	-	(60.335)
Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali	(146.847)	-	-	-	-	-	-	-	-	(146.847)
Rettifiche nette su titoli ed altre attività finanziarie	(1.986)	-	-	-	-	106	-	-	1.975	(4.067)
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(22.189)	(24.484)	5.597	244	(6.360)	39	(34)	-	-	2.809
Utili (perdite) su partecipazioni e investimenti	342	-	-	-	-	-	-	-	-	342
Risultato lordo dell'operatività corrente	2.041.005	1.369.869	544.388	162.640	40.926	42.625	64.211	109.453	27.143	(320.250)
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(604.751)	(457.188)	(180.388)	(53.814)	(14.010)	(11.565)	(7.926)	1.357	(9.185)	127.968
Risultato netto dell'operatività corrente	1.436.254	912.681	364.000	108.826	26.916	31.060	56.285	110.810	17.958	(192.282)
Oneri relativi al sistema bancario al netto delle imposte	(126.577)	(95.029)	(11.768)	(10.944)	(717)	(2.178)	-	-	(5.941)	-
Impatto del riallineamento dei valori fiscali ai valori contabili	8.802	-	-	-	-	-	-	-	-	8.802
Impatti Bancassurance al netto delle imposte	(22.245)	-	-	-	-	-	-	-	-	(22.245)
Variazione del merito creditizio sui Certificates emessi dal Gruppo, al netto delle imposte	(3.463)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.463)
Purchase Price Allocation al netto delle imposte	(28.340)	(21.740)	92	(21)	(2.314)	-	-	-	-	(4.357)
Utile (Perdita) dell'esercizio di pertinenza di terzi	22	-	-	-	-	-	-	-	-	22
Utile (Perdita) dell'esercizio di pertinenza della Capogruppo	1.264.453	795.912	352.324	97.861	23.885	28.882	56.285	110.810	12.017	(213.523)

2022 (*)	Totale	Retail	Corporate	Istituzionali	Private	Investment Banking	Insurance	Partnership Strategiche	Finanza	Corporate Center
Margine di interesse	2.314.409	1.183.947	474.250	94.552	4.091	56.509	(39)	(1.961)	536.187	(33.127)
Risultato delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	135.983	-	-	-	-	-	(16.101)	150.221	-	1.863
Margine finanziario	2.450.392	1.183.947	474.250	94.552	4.091	56.509	(16.140)	148.260	536.187	(31.264)
Commissioni nette	1.887.322	1.442.055	278.601	50.118	97.177	50.237	-	-	1.013	(31.879)
Altri proventi netti di gestione	71.554	5.965	58	3.470	5	962	1.171	-	-	59.923
Risultato netto finanziario	242.983	(7.529)	(18.338)	(466)	(429)	13.278	-	-	305.175	(48.708)
Risultato dell'attività assicurativa	21.702	-	-	-	-	-	21.702	-	-	-
Altri proventi operativi	2.223.561	1.440.491	260.321	53.122	96.753	64.477	22.873	-	306.188	(20.664)
Proventi operativi	4.673.953	2.624.438	734.571	147.674	100.844	120.986	6.733	148.260	842.375	(51.928)
Spese per il personale	(1.602.406)	(1.046.107)	(76.838)	(13.884)	(57.159)	(29.590)	(1.638)	(1.741)	(10.132)	(365.317)
Altre spese amministrative	(648.249)	(718.958)	(134.810)	(31.113)	(15.259)	(60.478)	(4.347)	(619)	(49.579)	366.914
Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	(279.736)	(107.446)	(4.102)	(607)	(3.501)	(370)	(596)	(40)	(202)	(162.872)
Oneri operativi	(2.530.391)	(1.872.511)	(215.750)	(45.604)	(75.919)	(90.438)	(6.581)	(2.400)	(59.913)	(161.275)
Risultato della gestione operativa	2.143.562	751.927	518.821	102.070	24.925	30.548	152	145.860	782.462	(213.203)
Rettifiche nette su finanziamenti verso clientela	(682.281)	(410.028)	(191.673)	(1.396)	541	111	-	-	-	(79.836)
Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali	(108.347)	-	-	-	-	-	-	-	-	(108.347)
Rettifiche nette su titoli ed altre attività finanziarie	(9.106)	-	-	-	-	(68)	-	-	(6.262)	(2.776)
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(57.214)	(33.761)	(11.915)	(386)	(4.665)	(83)	(3)	-	-	(6.401)
Utili (perdite) su partecipazioni e investimenti	2.258	-	-	-	-	-	-	-	-	2.258
Risultato lordo dell'operatività corrente	1.288.872	308.138	315.233	100.288	20.801	30.508	149	145.860	776.200	(408.305)
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(407.031)	(108.011)	(105.648)	(33.160)	(7.240)	(9.227)	(4.000)	1.429	(257.237)	116.063
Risultato netto dell'operatività corrente	881.841	200.127	209.585	67.128	13.561	21.281	(3.851)	147.289	518.963	(292.242)
Oneri relativi al sistema bancario al netto delle imposte	(151.887)	(110.412)	(14.348)	(13.976)	(963)	(2.556)	-	-	(9.555)	(77)
Impairment su avviamenti	(8.132)	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.132)
Variazione del merito creditizio sui Certificates emessi dal Gruppo, al netto delle imposte	4.818	-	-	-	-	-	-	-	-	4.818
Purchase Price Allocation al netto delle imposte	(42.379)	(23.926)	110	(25)	(2.490)	-	-	-	-	(16.048)
Utile (Perdita) dell'esercizio di pertinenza di terzi	786	-	-	-	-	-	-	-	-	786
Utile (Perdita) dell'esercizio di pertinenza della Capogruppo	685.047	65.789	195.347	53.127	10.108	18.725	(3.851)	147.289	509.408	(310.895)

(*) I dati relativi all'esercizio precedente sono stati riesposti a seguito dell'applicazione retrospettiva dei principi contabili IFRS 17 e IFRS 9 per le compagnie assicurative collegate; sono stati inoltre rideterminati per riflettere le modifiche introdotte nella composizione dei settori operativi al 31 dicembre 2023.

Nelle tabelle seguenti si riporta il dettaglio delle commissioni attive dell'esercizio 2023 e dell'esercizio precedente disaggregate in funzione della tipologia di servizio prestato, definita in officina gestionale, e del settore operativo IFRS 8, in linea con i requisiti informativi introdotti dal principio contabile IFRS 15.

2023	Tipologia servizi/valori	Gruppo	Retail	Corporate	Istituzionali	Private	Investment Banking	Insurance	Partnership Strategiche	Finanza	Corporate Center
	Prodotti di risparmio	657.284	571.270	1.381	5.893	97.357				1.271	(19.888)
	di cui:										
	<i>Indiretta upfront - Rete</i>	191.534	183.717	65	1.054	6.697					
	Amministrata	49.897	47.071	14	202	2.610					
	Gestioni e Fondi	107.006	102.818	30	675	3.483					
	Vita	34.630	33.828	21	177	604					
	<i>Indiretta running - Rete</i>	484.367	387.553	1.316	4.839	90.659					
	Amministrata	81.756	67.114	516	2.049	12.077					
	Gestioni e Fondi	361.216	284.969	762	2.580	72.905					
	Vita	41.395	35.470	38	209	5.678					
	<i>Indiretta non Rete Commerciale</i>	(18.617)					79.703			1.271	(19.888)
	Investment banking	79.703					79.703				
	Protezione assicurativa	55.890	55.608	17	48	52					165
	Altre commissioni	1.260.856	902.428	331.876	44.195	2.165					(19.808)
	Commissioni attive	2.053.733	1.529.306	333.274	50.137	99.574	79.703	-	-	1.271	-39.531
	Commissioni passive	(193.714)	(96.455)	(17.527)	(3.604)	(2.777)	(20.429)	-	-	(5.820)	(47.103)
	Commissioni nette	1.860.019	1.432.851	315.747	46.533	96.797	59.274	-	-	(4.549)	(86.634)

2022 (*) Tipologia servizi/valori	Gruppo	Retail	Corporate	Istituzionali	Private	Investment Banking	Insurance	Partnership Strategiche	Finanza	Corporate Center
Prodotti di risparmio	666.251	589.316	1.230	5.537	98.710	-	-	-	8.003	(36.545)
di cui:										
<i>Indiretta upfront - Rete</i>	209.130	200.977	89	1.181	6.883	-	-	-	-	-
Amministrata	26.247	24.831	18	132	1.266	-	-	-	-	-
Gestioni e Fondi	143.125	137.724	70	888	4.443	-	-	-	-	-
Vita	39.758	38.422	1	161	1.174	-	-	-	-	-
<i>Indiretta running - Rete</i>	485.663	388.339	1.141	4.356	91.827	-	-	-	-	-
Amministrata	62.713	52.969	314	1.460	7.970	-	-	-	-	-
Gestioni e Fondi	377.936	297.712	779	2.670	76.775	-	-	-	-	-
Vita	45.014	37.658	48	226	7.082	-	-	-	-	-
<i>Indiretta non Rete Commerciale</i>	(28.542)	-	-	-	-	-	-	-	8.003	(36.545)
Investment banking	82.132	-	-	-	-	82.132	-	-	-	-
Protezione assicurativa	50.252	49.970	18	39	90	-	-	-	-	135
Altre commissioni	1.207.839	880.754	289.746	47.387	1.912	-	-	-	-	(11.960)
Commissioni attive	2.006.474	1.520.040	290.994	52.963	100.712	82.132	-	-	8.003	(48.370)
Commissioni passive	(119.152)	(77.985)	(12.393)	(2.845)	(3.535)	(31.895)	-	-	(6.990)	16.491
Commissioni nette	1.887.322	1.442.055	278.601	50.118	97.177	50.237	-	-	1.013	(31.879)

(*) I dati relativi all'esercizio precedente sono stati rideterminati per riflettere le modifiche introdotte nella composizione dei settori operativi al 31 dicembre 2023.

Nelle tabelle seguenti è fornito il dettaglio della voce "Altre commissioni" dell'esercizio 2023 e dell'esercizio precedente disaggregate in funzione della tipologia di servizio prestato:

Altre commissioni 2023	Gruppo	Retail	Corporate	Istituzionali	Private	Investment Banking	Insurance	Partnership Strategiche	Finanza	Corporate Center
Tenuta e gestione dei C/C, CDC	488.958	419.328	55.769	12.651	1.160					50
di cui:										
CDC	246.132	198.209	43.686	3.888	349					
Tenuta e gestione dei c/c	242.826	221.119	12.083	8.763	811					50
Comm. su finanz. (inc. credito al consumo) e crediti di firma Italia	263.717	81.967	169.151	11.799	142					658
di cui:										
Commissioni su finanziamenti	164.537	19.362	135.322	10.095	10					(252)
Commissioni su crediti di firma	52.165	18.758	33.829	1.704	109					(2.235)
Credito al consumo	47.015	43.847			23					3.145
Estero (inc. crediti di firma)	126.895	47.571	82.435	632	143					(3.886)
Servizi di incasso e pagamento, monetica	382.400	355.672	24.605	19.255	1.596					(18.728)
di cui:										
Servizi di incasso e pagamento	194.237	157.183	18.831	12.907	816					4.500
Monetica	188.163	198.489	5.774	6.348	780					(23.228)
Altri servizi	(1.114)	(2.110)	(84)	(142)	(876)					2.098
di cui:										
Rimborsi commerciali	(5.067)	(2.908)	(464)	(156)	(876)					(663)
Retrocessioni a promotori										
Altro	3.953	798	380	14	-					2.761
Totale altre commissioni	1.260.856	902.428	331.876	44.195	2.165	-	-	-	-	(19.808)

Altre commissioni 2022	Gruppo	Retail	Corporate	Istituzionali	Private	Investment Banking	Insurance	Partnership Strategiche	Finanza	Corporate Center
Tenuta e gestione dei C/C, CDC	506.619	431.723	59.406	14.343	1.095	-	-	-	-	52
di cui:										
CDC	241.433	196.102	41.145	3.918	268	-	-	-	-	-
Tenuta e gestione dei c/c	265.186	235.621	18.261	10.425	827	-	-	-	-	52
Comm. su finanz. (inc. credito al consumo) e crediti di firma Italia	255.614	79.523	158.013	14.552	115	-	-	-	-	3.411
di cui:										
Commissioni su finanziamenti	157.219	13.299	130.856	12.863	(6)	-	-	-	-	207
Commissioni su crediti di firma	45.439	17.245	27.157	1.688	105	-	-	-	-	(756)
Credito al consumo	52.956	48.979	-	1	16	-	-	-	-	3.960
Esteri (inc. crediti di firma)	81.617	35.761	45.612	589	175	-	-	-	-	(520)
Servizi di incasso e pagamento, monetica	365.990	336.931	27.133	18.347	1.459	-	-	-	-	(17.880)
di cui:										
Servizi di incasso e pagamento	182.332	146.066	19.957	12.294	742	-	-	-	-	3.273
Monetica	183.658	190.865	7.176	6.053	717	-	-	-	-	(21.153)
Altri servizi	(2.001)	(3.184)	(418)	(444)	(932)	-	-	-	-	2.977
di cui:										
Rimborsi commerciali	(6.149)	(3.907)	(722)	(451)	(932)	-	-	-	-	(137)
Retrocessioni a promotori	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altro	4.148	723	304	7	-	-	-	-	-	3.114
Totale altre commissioni	1.207.839	880.754	289.746	47.387	1.912	-	-	-	-	(11.960)

Risultati di settore - dati patrimoniali

31/12/2023	Totale	Retail	Corporate	Istituzionali	Private	Investment Banking	Insurance	Partnership Strategiche	Finanza	Corporate Center
Crediti verso clientela:	129.266.444	59.417.979	29.679.588	6.843.607	598.968	296.151	2.510	-	29.453.390	2.974.251
• finanziamenti verso clientela	104.015.166	59.417.979	29.439.419	6.464.184	598.968	296.151	2.510	-	4.821.704	2.974.251
• titoli di debito	25.251.278	-	240.169	379.423	-	-	-	-	24.631.686	-

31/12/2022 (*)	Totale	Retail	Corporate	Istituzionali	Private	Investment Banking	Insurance	Partnership Strategiche	Finanza	Corporate Center
Crediti verso clientela:	133.647.528	63.164.637	31.307.219	6.829.089	542.448	1.773.022	765	-	26.256.766	3.773.582
• finanziamenti verso clientela	107.521.998	63.164.637	31.092.530	6.704.832	542.448	1.773.022	765	-	470.182	3.773.582
• titoli di debito	26.125.530	-	214.689	124.257	-	-	-	-	25.786.584	-

(*) I dati relativi all'esercizio precedente sono stati rideterminati per riflettere le modifiche introdotte nella composizione dei settori operativi al 31 dicembre 2023.

31/12/2023	Totale	Retail	Corporate	Istituzionali	Private	Investment Banking	Insurance	Partnership Strategiche	Finanza	Corporate Center
Raccolta diretta	120.770.064	78.895.521	7.196.953	11.536.204	1.889.894	803.101	-	-	19.627.852	820.539

31/12/2022 (*)	Totale	Retail	Corporate	Istituzionali	Private	Investment Banking	Insurance	Partnership Strategiche	Finanza	Corporate Center
Raccolta diretta	120.639.083	82.910.556	7.506.563	11.032.058	2.674.626	1.838.956	-	-	14.307.895	368.429

(*) I dati relativi all'esercizio precedente sono stati rideterminati per riflettere le modifiche introdotte nella composizione dei settori operativi al 31 dicembre 2023.

31/12/2023	Totale	Retail	Corporate	Istituzionali	Private	Investment Banking	Insurance	Partnership Strategiche	Finanza	Corporate Center
Partecipazioni	1.454.249	-	-	-	-	-	136.892	1.296.992	-	20.365

31/12/2022 (*)	Totale	Retail	Corporate	Istituzionali	Private	Investment Banking	Insurance	Partnership Strategiche	Finanza	Corporate Center
Partecipazioni	1.652.548	-	-	-	-	-	353.351	1.279.312	-	19.885

(*) I dati dell'esercizio precedente sono stati riesposti a seguito dell'applicazione retrospettiva dei principi contabili IFRS 17 e IFRS 9 per le compagnie assicurative collegate; sono stati inoltre rideterminati per riflettere le modifiche introdotte nella composizione dei settori operativi al 31 dicembre 2023.

Si precisa che le attività e i proventi operativi sono prevalentemente conseguiti in Italia, a conferma del radicamento sul territorio nazionale, considerato quale raggio primario di azione del Gruppo. L'incidenza delle attività e dei proventi operativi conseguiti all'estero è da ritenersi trascurabile.