

Fact Sheet 2024



MEDIOBANCA



Indice

1.	Gruppo Mediobanca	5
2.	Azionariato	7
3.	Organi societari	9
4.	Modello di business	11
5.	Mediobanca in borsa	13
6.	Sedi	15



1. Gruppo Mediobanca

Il Gruppo Mediobanca è un affermato gruppo finanziario specializzato, attivo nel Wealth Management, nel Consumer Banking e nel Corporate & Investment Banking, che gode di una reputazione incontrastata sul mercato italiano grazie a una storia di successo lunga quasi 80 anni sempre animata da un approccio responsabile al business e dall'eccellenza dei servizi offerti.

PRINCIPALI DATI FINANZIARI (dati annuali al 30 giugno 2023)

CONTO ECONOMICO		STATO PATRIMONIALE		ALTRE INFORMAZIONI	
Ricavi	€ 3,3 mld	Totale attivo	€91,6 mld	S&P rating	BBB
Risultato operativo	€ 1,6 mld	Impieghi alla clientela	€ 52,5 mld	Fitch Rating	BBB-
Risultato netto	€ 1.027 mln	Raccolta	€ 61 mld	Moody's	Baa1
Costi/ricavi	43%	Impieghi/raccolta	87%	Payout	70%
Costo del rischio	52 p.b.	TFA	€ 88 mld	Capitalizzazione	€ 9,3 mld
ROTE rettificato ¹	12,7%	CETI	15,9%	Dipendenti	5.227

1. ROTE calcolato con l'utile netto rettificato (margine operativo al netto di rettifiche nette su crediti, risultato di terzi ed imposte, con tassazione normalizzata al 33%, al 25% per PB e AM, al 4,16% per il INS).

2. Azionariato

L'azionariato di Mediobanca è oggi costituito da più di 46.000 azionisti, con una quota rilevante e crescente di investitori istituzionali.

Dal 2003 il gruppo Mediobanca ha conosciuto una significativa evoluzione del suo azionariato, che ha accompagnato la trasformazione del modello di business, da holding di partecipazione a gruppo finanziario specializzato. La rilevanza degli investitori istituzionali è andata crescendo, parallelamente alla riduzione del ruolo storico dell'Accordo per la partecipazione al capitale di Mediobanca.

A fine 2018 è stato sottoscritto un Accordo di consultazione, senza vincoli di blocco, che attualmente raggruppa il 10,84% del capitale.

PRINCIPALI AZIONISTI

Gli azionisti con quota di partecipazione al capitale di Mediobanca superiore al 3% sono:

AZIONISTA	% SUL CAPITALE
Delfin S.à r.l.	19,74%
Gruppo F.G. Caltagirone ²	9,98%
Gruppo Blackrock ³	4,16%
Gruppo Mediolanum	3,45%

Le azioni sono nominative e ogni azione dà diritto a un voto in assemblea.

2. Fonte: Depositi Assembleari - 28 ottobre 2023

3. BlackRock Inc. (NY) attraverso 15 società controllate di gestione del risparmio (mod. 120 b del 6 agosto 2020), di cui lo 0,69% partecipazione potenziale e lo 0,13% altre posizioni lunghe con regolamento in contanti.



3. Organi societari

Un Consiglio di Amministrazione allineato alle “best practice” internazionali.

La costante attenzione al miglioramento della nostra governance si è concretizzata in particolare nell’evoluzione del Consiglio di Amministrazione, organo incaricato della supervisione strategica del gruppo.

I cambiamenti tengono conto non solo delle migliori prassi nazionali e internazionali e dell’evoluzione delle normative ECB e Banca d’Italia, ma anche dei risultati del processo di autovalutazione.

EVOLUZIONE DELLA COMPOSIZIONE

Il Consiglio nominato il 28 ottobre 2023, in carica fino all’approvazione del bilancio al 30 giugno 2026, è composto per l’**80% da Consiglieri indipendenti** e per il **47% da donne**.

	PRECEDENTE MANDATO	ATTUALE MANDATO	MEDIA SOCIETÀ FTSE MIB	
Numero consiglieri	15	15	12,5	
Consiglieri eletti dalla minoranza	13%	20%	9,4% ¹	
Percentuale femminile	40%	47%	40% ¹	
Percentuale indipendenti	60%	80%	65%	
Età media dei consiglieri	59	58	57	
Presidente esecutivo	NO	NO	-	

1. Da Rapporto Consob 2022 sulla Corporate Governance

Renato Pagliaro

Presidente del Consiglio di Amministrazione

Sabrina Pucci

Vice Presidente

Vittorio Pignatti-Morano Campori

Vice Presidente

Alberto Nagel

Amministratore Delegato

Francesco Saverio Vinci

Direttore Generale

Mana Abedi

Consigliere

Virginie Banet

Consigliere

Laura Cioli

Consigliere

Angela Gamba

Consigliere

Marco Giorgino

Consigliere

Valérie Hortefeux

Consigliere

Maximo Ibarra

Consigliere

Sandro Panizza

Consigliere

Laura Penna

Consigliere

Angel Vilà Boix

Consigliere

Massimo Bertolini

Segretario del Consiglio di Amministrazione

La composizione dell'attuale Consiglio di Amministrazione riflette un'adeguata combinazione di competenze e professionalità, in linea con quanto richiesto dalla "Relazione sulla composizione qualitativa del Consiglio di Amministrazione".

4. Modello di business

Il nostro modello di business integrato è fortemente distintivo nel panorama bancario italiano: i nostri quattro rami di attività, a elevata specializzazione e marginalità, si articolano in modo coerente.

Il nostro modello di business, che ci caratterizza come gruppo finanziario specializzato, si articola in quattro divisioni le cui caratteristiche distintive compongono una struttura coerente e virtuosa che ci permette di affrontare le variabilità dei mercati e ci garantisce la costante presenza di opzioni di crescita.

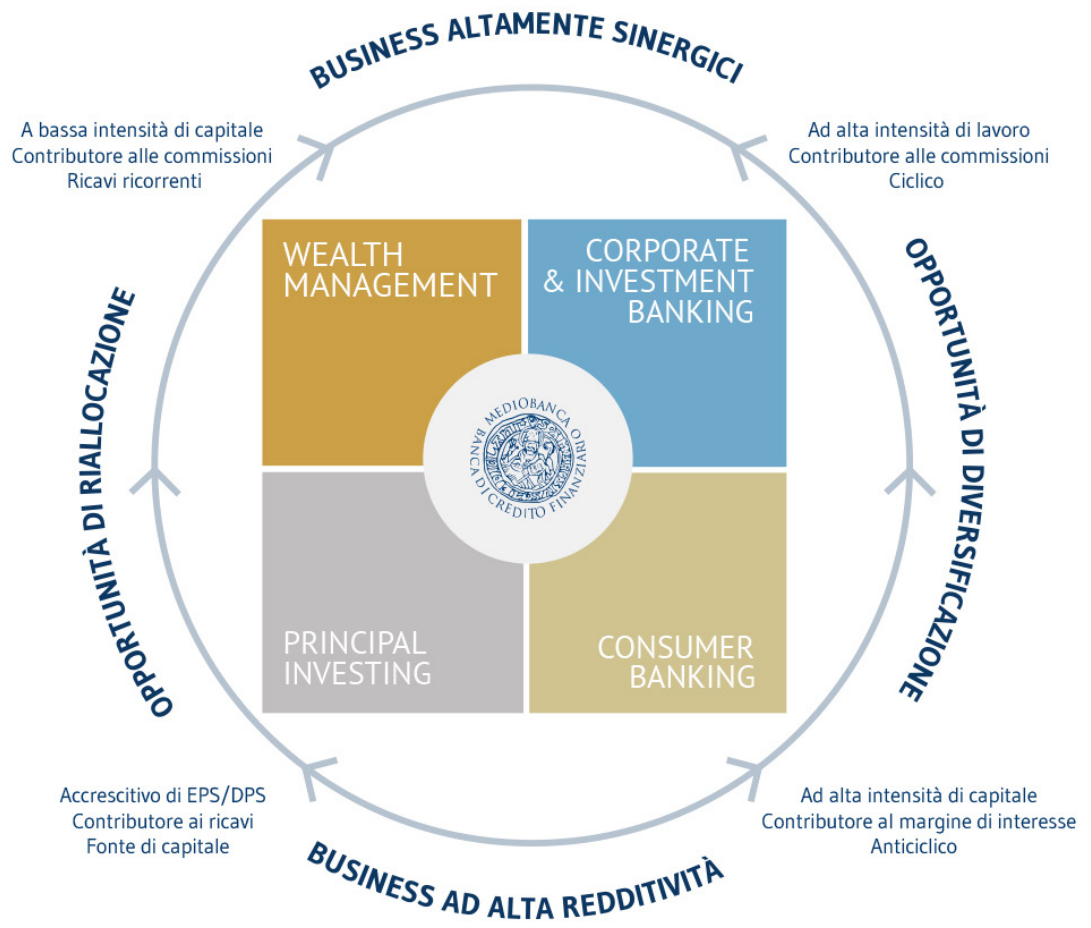
Siamo stati così in grado di fronteggiare con successo i trend negativi che hanno caratterizzato il mercato bancario italiano negli ultimi anni grazie a:

- un approccio prudentiale alla gestione: la nostra qualità dell'attivo è senza pari in Italia e siamo tra i migliori profili in Europa per quanto riguarda il basso rischio e l'elevata redditività;
- tassi negativi che, invece di costituire punto di debolezza, hanno rappresentato un volano di sviluppo per la nostra divisione Wealth Management, sulla quale puntiamo particolarmente per la nostra crescita futura;
- l'essere già compliant con la nuova normativa bancaria, particolarmente stringente;
- la relativa dipendenza dalla situazione macro-economica italiana, con una bassa esposizione a spread e titoli di stato italiani.

Fondamentale driver di crescita sarà rappresentato dalle sinergie fra Wealth Management e Corporate & Investment Banking (CIB): siamo gli unici in Italia a disporre di una "doppia copertura" dei clienti, che ci permette di seguire gli imprenditori italiani sia con soluzioni corporate, sia con servizi di private banking.

La nostra stabilità nel lungo termine è assicurata anche dalla compensazione fra attività cicliche (CIB) e anticicliche (Consumer Banking).

La partecipazione di circa il 13% in Generali rappresenta un investimento redditizio e nel futuro un'opportunità di riallocazione del capitale.



5. Mediobanca in borsa

PREZZI E RENDIMENTI A FINE ESERCIZIO

	GIUGNO 2013	GIUGNO 2014	GIUGNO 2015	GIUGNO 2016	GIUGNO 2017	GIUGNO 2018	GIUGNO 2019	GIUGNO 2020	GIUGNO 2021	GIUGNO 2022	GIUGNO 2023
QUOTAZIONE											
PREZZO MIN.(€)	2,4	4,2	4,9	4,6	4,7	7,7	7,2	4,2	6,0	7,7	7,6
PREZZO MAX.(€)	5,6	8,4	9,6	9,9	9,2	10,5	9,6	11,0	10,0	10,8	11,3
PREZZO MEDIO (€)	4,4	6,4	7,6	7,9	7,4	9,3	8,4	8,4	8,1	9,8	9,3
PREZZO FINE PERIODO (€)	4,0	7,3	8,8	5,2	8,6	8,0	9,1	6,4	9,9	8,3	11,0
CAPITALIZZAZIONE (mln)	3.445	6.271	7.627	4.490	7.614	7.056	8.044	5.669	8.740	7.141	9.308
DATI PER AZIONE											
PATRIMONIO NETTO (mln)	6.948	7.943	8.867	8.922	9.182	9.732	9.899	9.740	11.101	10.749	11.429
N.AZIONI (mln)*	861,1	861,4	867,2	871,0	881,0	886,6	887,2	887,2	887,3	865	849
UTILE NETTO (mln)	-176,2	464,8	589,8	604,5	750,2	863,9	823,0	600,4	807,6	907,0	1.026,8
UTILE PER AZIONE (€)	NEG.	0,54	0,68	0,69	0,85	0,97	0,93	0,68	0,91	1,05	1,21
DIVIDENDO PER AZIONE (€)**	0,00	0,15	0,25	0,27	0,37	0,47	0,47	0,00 ¹	0,66	0,75	0,85
MONTE DIVIDENDO (mln)	0	127	213	231	320	413	410	0	569	629	715
PAY-OUT	0%	27%	36%	38%	43%	48%	50%	0%	70%	70%	70%
PATRIMONIO NETTO PER AZIONE (€)***	7,9	9,0	9,9	9,9	10,0	10,4	10,6	10,9	11,8	11,6	12,5
DIV/PREZZO MEDIO	0,0%	2,3%	3,3%	3,4%	5,0%	5,1%	5,6%	0%	8,2%	7,7%	9,1%

* Numero di azioni in circolazione a fine esercizio

** Dividendo unitario distribuito alle azioni aventi diritto

*** Patrimonio netto esclusi gli Interessi di Terzi e i dividendo

1) Proposta in linea con le raccomandazioni BCE in relazione all'emergenza Covid19

6. Sedi



Mediobanca S.p.A. Italia

Mediobanca S.p.A - Sede

PIAZZETTA ENRICO CUCCIA, 1
20121 MILANO (ITALY)
TEL. +39 02 8829.1

Rappresentanza a Roma

PIAZZA DI SPAGNA, 15
00187 ROMA
TEL. +39 06 6758291

Società del Gruppo

Mediobanca SGR

Foro Buonaparte, 10
20121 Milano
Tel. +39 02 85961.311
Fax +39 02 85961.410

Mediobanca Management Company

2, Boulevard de la Foire Kansallis House
L1528 Luxembourg
Tel. +352 270299.21
Fax +352 270299.51

Mediobanca International (Luxembourg) S.A.

4, Boulevard Joseph II
L-1840 Luxembourg
Tel. +352 267.303.1
Fax. +352 267.303.08

Retail Banking - Mediobanca Premier

V.le Luigi Bodio, 37 - Palazzo 4
20158 Milano
Tel. +39 02 89666.112
Numero Verde Clienti 800.10.10.30
(dall'estero: +39.02.3200.4141)
Non Clienti 02.3200.404

Leasing – SelmaBipiemme

Via Siusi, 7
20132 Milano
Tel. +39 02 74.822.1
Fax. +39 02 70.005.136

MBFACTA

Via Siusi, 7
20132 Milano
Tel. +39 02.2899911

Mediobanca Innovation Services “MIS”

Via Siusi, 7
20132 Milano
Tel. +39 02 268141

RAM Active Investments

Rue du Rhône 8
1204 Ginevra - Svizzera
Tel. +41 58 726 87 00

Credito al Consumo - Compass Banca

Via Caldera 21
20153 Milano
Tel. +39 02 721.32.1
Numero Verde 800 774433
Fax. +39 02 721.32.374

Private Banking - CMB Monaco

17 avenue des Spélugues
98000 Monaco
Tel. +377 93 15 77 77
Fax. +377 93 25 08 69
Swift CMBM MCMX

Servizi fiduciari – Spafid

Foro Buonaparte, 10
20121 Milano
Tel. +39 02 806871
Fax. +39 02 875317

MBCREDIT SOLUTIONS S.P.A.

Via Caldera 21,
20153 Milano
Tel: +39 02 332221

Polus Capital Management

62 Buckingham Gate
London SW1E 6AJ
Tel. +44 (0)20 7259 4800
Fax. +44 (0)20 7259 4899

RAM Active Investments (Europe) SA

51 Avenue John F. Kennedy
1855 Luxembourg - Luxembourg
Tel. +352 28 56 14 1
Fax. +352 28 56 14 44

Messier & Associés SAS

23 Avenue D'léna – 75116 Paris,
France

Messier & Associés LLC

1450 Broadway Avenue, 38th Floor,
New-York, NY 10018 , USA

HEIDI PAY SWITZERLAND AG

rue du Nant 8, c/o Berney Associés SA,
1207 Ginevra, Svizzera

Mediobanca S.p.A. filiali e uffici all'estero

LONDRA

4th floor, 62 Buckingham Gate
SW1E 6AJ Londra
tel +44 203 0369 500
fax +44 203 0369 555

MADRID

Calle Jorge Manrique 12
28006 Madrid, Spagna
Tel. +34 91 515.8100
Fax. +34 91 515.8252

NEW YORK

1450 Broadway New York,
NY 10018 -
Tel. +1 212 991 4744

PARIGI

23 Avenue D'léna –
75116 Paris, France
Tel. +33 1 568.868.68
Fax. +33 1 568.860.89



MEDIOBANCA