

# Fact Sheet 2024



MEDIOBANCA



# Indice

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



# 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 2024)

CONTO ECONOMICO		STATO PATRIMONIALE		ALTRE INFORMAZIONI	
Ricavi	€3,6 mld	Totale attivo	€99,2 mld	S&P rating	BBB
Risultato operativo	€1,8 mld	Impieghi alla clientela	€52,4 mld	Fitch Rating	BBB
Risultato netto	€1.273 mln	Raccolta	€63,7 mld	Moody's	Baa1
Costi/ricavi	43%	Impieghi/raccolta	82%	Payout	70%
Costo del rischio	48 p.b.	TFA	€99 mld	Capitalizzazione	€11,4 mld
ROTE <sup>1</sup>	14%	CET1	15,2%	Dipendenti	5.443

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 10,98% del capitale.

## PRINCIPALI AZIONISTI

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

AZIONISTA	% SUL CAPITALE
<b>Delfin S.à r.l.</b> <sup>1</sup>	19,74%
<b>Gruppo F.G. Caltagirone</b> <sup>1</sup>	9,98%
<b>Gruppo Blackrock</b> <sup>2</sup>	4,16%
<b>Gruppo Mediolanum</b> <sup>1</sup>	3,45%

1. Fonte: Depositi Assembleari - 28 ottobre 2023

2. 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.

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





# 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	
<b>Numero consiglieri</b>	15	15	12,5	
<b>Consiglieri eletti dalla minoranza</b>	13%	20%	9,4% <sup>1</sup>	
<b>Percentuale femminile</b>	40%	47%	40% <sup>1</sup>	
<b>Percentuale indipendenti</b>	60%	80%	65%	
<b>Età media dei consiglieri</b>	59	58	57	
<b>Presidente esecutivo</b>	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.

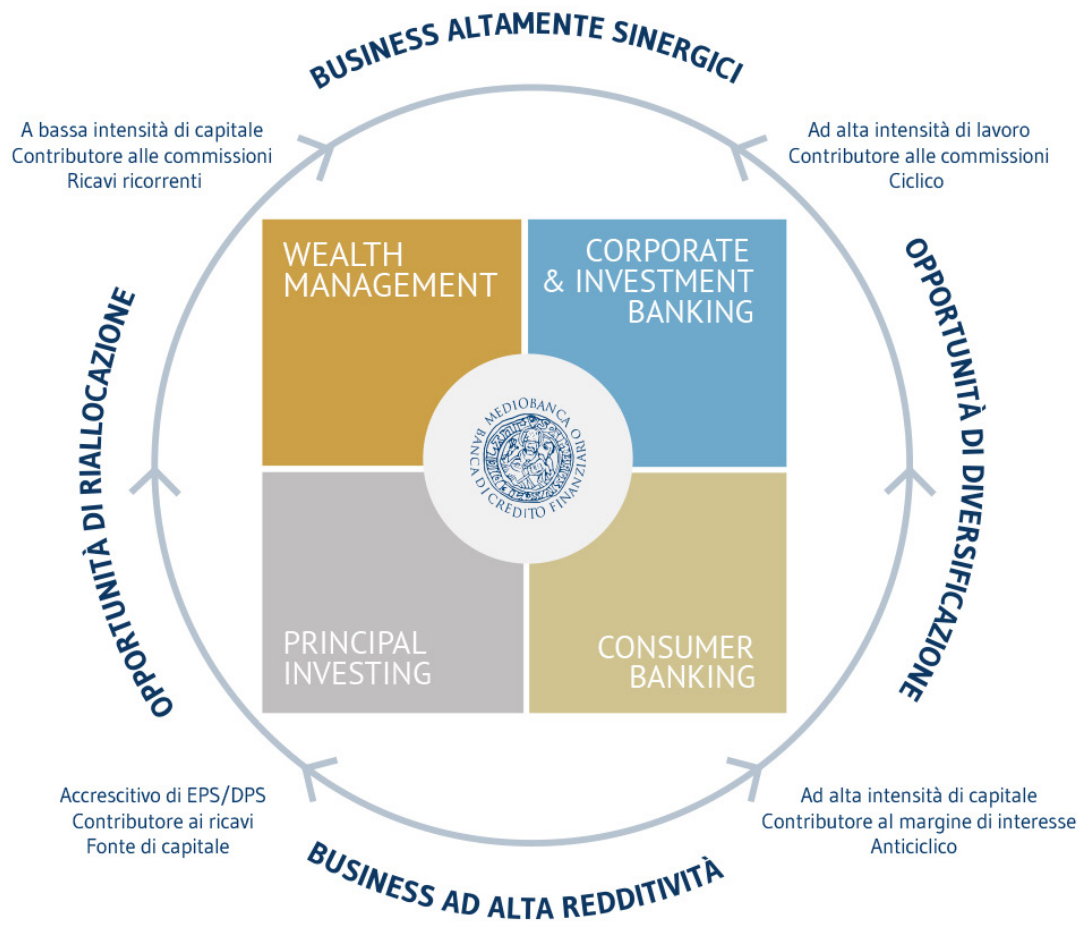
Siamo stati così in grado di fronteggiare con successo i trend negativi che hanno caratterizzato il mercato bancario italiano negli ultimi anni grazie a:

- 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 2014	GIUGNO 2015	GIUGNO 2016	GIUGNO 2017	GIUGNO 2018	GIUGNO 2019	GIUGNO 2020	GIUGNO 2021	GIUGNO 2022	GIUGNO 2023	GIUGNO 2024
<b>QUOTAZIONE</b>											
PREZZO MIN.(€)	4,2	4,9	4,6	4,7	7,7	7,2	4,2	6,0	7,7	7,6	10,7
PREZZO MAX.(€)	8,4	9,6	9,9	9,2	10,5	9,6	11,0	10,0	10,8	11,3	15,2
PREZZO MEDIO (€)	6,4	7,6	7,9	7,4	9,3	8,4	8,4	8,1	9,8	9,3	12,4
PREZZO FINE PERIODO (€)	7,3	8,8	5,2	8,6	8,0	9,1	6,4	9,9	8,3	11,0	13,7
CAPITALIZZAZIONE (mln)	6.271	7.627	4.490	7.614	7.056	8.044	5.669	8.740	7.141	9.308	11.403
<b>DATI PER AZIONE</b>											
PATRIMONIO NETTO (mln)	7.943	8.867	8.922	9.182	9.732	9.899	9.740	11.101	10.749	11.429	11.243
N.AZIONI (mln)*	861,4	867,2	871,0	881,0	886,6	887,2	887,2	887,3	865	849	833
UTILE NETTO (mln)	464,8	589,8	604,5	750,2	863,9	823,0	600,4	807,6	907,0	1.026,8	1.273,4
UTILE PER AZIONE (€)	0,54	0,68	0,69	0,85	0,97	0,93	0,68	0,91	1,05	1,21	1,53
DIVIDENDO PER AZIONE (€)**	0,15	0,25	0,27	0,37	0,47	0,47	0,00 <sup>1</sup>	0,66	0,75	0,85	1,07
MONTE DIVIDENDO (mln)	127	213	231	320	413	410	0	569	629	715	885
PAY-OUT	27%	36%	38%	43%	48%	50%	0%	70%	70%	70%	70%
PATRIMONIO NETTO PER AZIONE (€)***	9,0	9,9	9,9	10,0	10,4	10,6	10,9	11,8	11,6	12,5	12,3
DIV/PREZZO MEDIO	2,3%	3,3%	3,4%	5,0%	5,1%	5,6%	0%	8,2%	7,7%	9,1%	8,7%

\* 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

---

## FRANCOFORTE SUL MENO

Neue Mainzer Strasse 46-50, 60311  
Francoforte sul Meno, Germania



MEDIOBANCA

Tutte le foto e le immagini provengono dagli edifici e dalle sedi di Mediobanca