

Comunicato Stampa

Approvato il progetto di bilancio dell'esercizio 2023

Proposta una distribuzione *cash* pari a 0,0155 euro per azione

- **Confermati i risultati preliminari pubblicati l'8 febbraio con un utile netto consolidato a 12,1 milioni di euro (+8,9% a/a)**
- **Approvata la distribuzione di un dividendo ordinario e di riserve di utili per un valore complessivo pari a 0,0155 euro per azione (*payout ratio* dell'84% e *yield* del 7,4%) così suddiviso:**
 - **dividendo su utile d'esercizio 2023 pari a 0,0105 euro azione**
 - **distribuzione a valere su riserve di utili di esercizi precedenti pari a 0,0050 euro per azione**
- **Raggiunti i principali obiettivi del Piano Industriale 2020-2023, anche con riferimento al processo di trasformazione digitale e al *commitment* sulla sostenibilità**
- **Confermata la solidità patrimoniale: *CET 1 ratio* al 22,3%**
- **Convocata l'Assemblea Ordinaria e Straordinaria per il 29/30 aprile 2024**

Milano, 14 marzo 2024 – Il Consiglio di Amministrazione di Banca Profilo S.p.A. riunitosi in data odierna ha deliberato di convocare l'Assemblea Ordinaria e Straordinaria degli azionisti per il giorno **29 aprile 2024**, e, solo occorrendo, in seconda convocazione per il giorno 30 aprile 2024, per deliberare fra l'altro l'approvazione del bilancio d'esercizio 2023.

Risultati consolidati dell'esercizio 2023

Banca Profilo e le sue controllate chiudono l'esercizio 2023 con un **utile netto pari a 12,1 milioni di euro (+8,9% a/a), in crescita di 1 milione di euro** rispetto al risultato dello scorso esercizio. Il risultato conferma la capacità della Banca di sviluppare crescita, mantenendo un'elevata solidità patrimoniale, grazie alla diversificazione delle attività e al *focus* su nicchie distintive e profittevoli, anche a fronte del permanere di scenari macroeconomici e di contesti geopolitici e finanziari complessi.

Alla luce dei risultati economici e patrimoniali raggiunti, il Consiglio di Amministrazione riunitosi oggi, ha proposto la distribuzione *cash* di 10,2 milioni di euro così suddiviso:

- i) **dividendo** a valere sull'utile dell'esercizio 2023 di Banca Profilo S.p.A. per un importo di 6,9 milioni (pari a 0,0105 euro per azione) e
- ii) quale assegnazione di **riserve di utili di esercizi precedenti** per un importo di 3,3 milioni di euro (pari a 0,005 euro per azione),

per un **valore complessivo di 0,0155 euro per azione**, al lordo delle ritenute di legge se applicabili, corrispondente ad un *payout ratio* pari all'84,3% dell'utile netto consolidato. Rapportando l'importo unitario al prezzo ufficiale del 13 marzo 2024 risulterebbe un **rendimento (*yield*) superiore al 7,4%**.

La **raccolta totale clientela**, inclusa la raccolta fiduciaria netta, si attesta a **6 miliardi di euro** (+6,8% a/a), in crescita di circa 0,4 miliardi di euro rispetto ai 5,6 miliardi di euro del 31 dicembre 2022.

La **raccolta diretta** si incrementa di 278 milioni di euro passando dai 1.046 milioni di euro del 31 dicembre 2022 ai 1.324 milioni di euro del 31 dicembre 2023. La **raccolta indiretta**, esclusa la raccolta fiduciaria netta, diminuisce di 16 milioni di euro, passando dai 3.852 milioni di euro del 31 dicembre 2022 ai 3.836 milioni di euro del 31 dicembre 2023. Al suo interno il **risparmio amministrato** è pari a 3.045 milioni di euro e le **gestioni patrimoniali** ammontano a 791 milioni di euro.

Nel 2023 il **totale ricavi netti** è pari a 76,6 milioni di euro (+8,5% a/a), in crescita di 6 milioni di euro rispetto ai 70,6 milioni di euro dell'anno precedente.

Il **marginale di interesse** del 2023 è pari a 28 milioni di euro (-31,9% a/a) in riduzione rispetto ai 41,1 milioni di euro del passato esercizio. La riduzione è determinata principalmente dall'incremento del costo del *funding*, solo parzialmente compensato dal maggior rendimento degli attivi legato alla dinamica dei tassi, sia nella componente titoli sia in quella degli impieghi in *Private* e *Investment Banking*.

Le **commissioni nette** crescono del 22,1% rispetto al 2022 e sono pari a 29,2 milioni di euro. La crescita delle commissioni si concentra nella finanza strutturata e *Capital Market*, in quelle di *performance*, dei servizi bancari e della consulenza nel *Private Banking*.

Il **risultato netto dell'attività finanziaria e dei dividendi**, pari a 18,3 milioni di euro, aumenta di 13,6 milioni rispetto ai 4,7 milioni dello scorso esercizio. L'incremento è da attribuire principalmente alle plusvalenze realizzate su titoli *corporate* e posizioni coperte in *asset swap*, che hanno compensato parzialmente il calo del margine di interesse dovuto al rialzo dei tassi e alla minore inflazione sulla *performance* degli attivi a tasso fisso del *banking book*. La somma del margine di interesse e del risultato dell'attività finanziaria risulta quindi stabile nei due anni a testimonianza dell'esposizione sostanzialmente neutra al rialzo dei tassi di interesse della banca.

Il saldo degli **altri proventi e oneri di gestione**, pari a 1,2 milioni di euro, è in crescita rispetto al dato del 2022 (+29,3% a/a), a seguito di alcuni elementi non ricorrenti positivi rilevati nell'anno.

Nel 2023 i **costi operativi** si attestano a 56,1 milioni di euro, in aumento rispetto ai 52,2 milioni di euro del 2022 (+7,5% a/a). L'incremento è da attribuirsi principalmente alle spese del personale e amministrative, in coerenza con gli investimenti previsti nel Piano Industriale e in relazione alla pressione inflattiva. Al suo interno le **spese del personale** aumentano di 2,1 milioni di euro passando dai 29,9 milioni di euro del 2022 ai 32 milioni di euro del 2023 (+7,3% a/a). Le maggiori spese del personale derivano sia dall'incremento complessivo dell'organico (+ 6 risorse) sia dalla loro valorizzazione, inclusa la componente variabile.

Le **altre spese amministrative**, al netto degli oneri finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario riclassificati in apposita voce, sono pari a 21,8 milioni di euro nel 2023 e si incrementano di 1,7 milioni di euro rispetto al 2022. L'incremento è da attribuirsi principalmente alle varie iniziative di trasformazione digitale dei processi della Banca, alla locazione *software* e *data provider*, alle consulenze legali e di progetto, e all'impatto dell'inflazione su diverse voci di costo e forniture.

Le **rettifiche di valore su immobilizzazioni**, pari a 2,3 milioni di euro, sono in linea rispetto a quelle dello scorso esercizio coerentemente con gli investimenti effettuati.

Il **risultato della gestione operativa**, pari a 20,5 milioni di euro (+11,4% a/a), è in crescita di 2,1 milioni di euro rispetto al 2022, equivalente ad un **cost income del 73,3%**, che migliora rispetto al 74,0% del 2022.

Gli **accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri** sono negativi per 741 migliaia di euro e si riferiscono principalmente per 676 migliaia di euro quale stanziamento a fronte di probabili passività nell'ambito dell'operatività del *Private Banking* e per 76 migliaia di euro ad accantonamenti netti effettuati a seguito di controversie in corso di definizione sorte nell'esercizio nell'area *Digital*.

Le **rettifiche e le riprese di valore nette per rischio di credito** relativo ad attività finanziarie valutate al costo ammortizzato e su attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto sulla redditività complessiva del 2023 sono pari a 2,5 milioni di euro di rettifiche nette. Il dato del 2022 era pari a 1,5 milioni di euro di rettifiche nette. Le rettifiche di valore nette del 2023 riguardano per 1,8 milioni di euro limitate posizioni creditizie deteriorate, per 0,4 milioni di euro crediti *in bonis* e per 0,3 milioni di euro il portafoglio titoli. Si precisa altresì che il portafoglio crediti della Banca, costituito principalmente da finanziamenti *lombard* o garantiti da MCC/SACE, è caratterizzato da esposizioni con ampi livelli di garanzie che, nonostante la volatilità di mercato e gli effetti della situazione geopolitica attualmente in corso, non hanno subito oscillazioni significative nel rischio di credito e nelle relative garanzie.

Nel 2023, l'**utile al lordo delle imposte** è pari a 17,3 milioni di euro (+2,4% a/a), in aumento rispetto ai 16,9 milioni di euro rilevati nel 2022.

Le **imposte** dell'esercizio, al netto di quelle calcolate sugli oneri finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario riclassificati in apposita voce, sono pari a 5,1 milioni di euro. Al lordo di tale riclassifica il **tax rate è pari al 29,3%**. Con specifico riferimento a quanto previsto dalla Legge n. 136/2023 sulla tassazione degli extra-profitti bancari si evidenzia che il Consiglio di amministrazione della Banca del 7 novembre 2023, avvalendosi dell'opzione prevista dal suddetto provvedimento, ha deciso di proporre all'Assemblea degli azionisti la costituzione di una **riserva di utili non distribuibili per un importo pari a 3,6 milioni di euro** senza rilevare impatti a Conto Economico. Il Consiglio di Amministrazione odierno ha confermato nuovamente tale scelta riflettendola nella proposta di destinazione dell'utile 2023.

La voce **oneri riguardanti il sistema bancario** comprende i contributi finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario (Fondi di Risoluzione Unico e Fondo Interbancario Tutela dei Depositi) esposti al netto delle imposte ed è pari a 0,7 milioni di euro, in limitata riduzione rispetto allo scorso anno (-4,6%). L'importo è principalmente composto dal **contributo ordinario al Fondo di Risoluzione Unico**.

Gli **Utili delle attività operative cessate** al netto delle imposte, pari a 0,6 milioni di euro, ricomprendono la plusvalenza derivante dal rimborso integrale del "Buffer Loan", costituito presso One Swiss Bank (OSB) su richiesta dell'Autorità di Vigilanza svizzera, al *closing* dell'operazione di cessione di Banque Profil de Gestion (BPdG) effettuato il 1° giugno 2021. In data 30 giugno 2023, su indicazione dell'Autorità di Vigilanza svizzera, OSB ha proceduto alla restituzione a Banca Profilo del suddetto ammontare.

Il **Gruppo Banca Profilo** chiude il 2023 con un **utile netto consolidato** di 12,1 milioni di euro, in crescita di 1 milione di euro (+8,9% a/a) rispetto al 2022.

Lo **Stato Patrimoniale Consolidato** al 31 dicembre 2023 evidenzia un **Totale Attivo** pari a 2,1 miliardi di euro contro gli 1,9 miliardi di euro di fine dicembre 2022 (+13,3% a/a) a seguito, principalmente, di un incremento del *banking book* e dei crediti. Il **Patrimonio Netto del Gruppo** è pari a 165,9 milioni di euro in aumento di 5,4 milioni di euro rispetto al 31 dicembre 2022.

I Fondi Propri consolidati di Banca Profilo alla data del 31 dicembre 2023 sono pari a 133,6 milioni di euro, con un **CET 1 Ratio consolidato del 22,26%**, calcolato in base alle disposizioni transitorie previste a seguito dell'entrata in vigore del principio contabile IFRS 9. Il **CET 1 Capital Ratio** consolidato

fully loaded è pari al 22,19%, largamente superiore ai requisiti normativi e tra i più elevati della categoria. Il lieve decremento rilevato sul *CET1 ratio*, rispetto al 22,71% di fine dicembre 2022, è imputabile principalmente all'incremento delle attività di rischio ponderate. Tali indicatori non tengono conto del risultato d'esercizio del 2023.

L'**indicatore di liquidità LCR** (*Liquidity Coverage Ratio*), determinato sul perimetro prudenziale consolidato, risulta pari al 448,7%.

Risultati consolidati per settore di attività

Private Banking

Il *Private Banking* chiude il 2023 con **ricavi netti** per 37,5 milioni di euro, in crescita di 11 milioni di euro (+41,6% a/a) rispetto ai 26,5 milioni di euro del precedente esercizio. Il risultato deriva principalmente dal maggior contributo della raccolta diretta legato al repentino rialzo dei tassi di riferimento. Il margine di interesse, comprensivo del contributo della raccolta diretta e degli impieghi, aumenta significativamente (+169,9%) rispetto al 2022. Tra le commissioni, sostanzialmente stabili, si osserva una crescita delle commissioni di *performance* sul gestito, delle commissioni di consulenza (+5% a/a), di quelle relative ai fondi (+2% a/a) e alla custodia (+5% a/a), compensata dalla riduzione delle commissioni di gestione (-8% a/a), delle commissioni sulle polizze assicurative (-47% a/a anche in considerazione dell'effetto Eurovita), delle commissioni da intermediazione e negoziazione (-57% a/a) e solo limitatamente delle commissioni relative ai collocamenti.

Le **masse complessive aumentano del 5,9%** e ammontano a 5,5 miliardi di euro, grazie alla crescita della raccolta fiduciaria netta (+16,7%), all'effetto mercato e alla raccolta netta positiva nel 2023 (+77,6 milioni di euro).

I **costi operativi** sono pari a 23,8 milioni di euro, in aumento dell'8,8% rispetto ai 21,9 milioni di euro dello scorso esercizio, soprattutto nelle spese del personale, negli ammortamenti e nei costi allocati delle strutture di supporto. L'area chiude con un **risultato della gestione operativa** pari a 13,7 milioni di euro in crescita rispetto ai 4,6 milioni di euro del precedente esercizio (+197,5%).

Investment Banking

L'area *Investment Banking* chiude il 2023 con **ricavi netti** per 10,3 milioni di euro, in significativa crescita rispetto ai 5,7 milioni di euro del precedente esercizio (+81,6% a/a). Il risultato è stato ottenuto mediante l'incremento dei volumi sugli impieghi e soprattutto in relazione alle operazioni di finanza strutturata e di *Capital Market* concluse con successo nel 2023.

Gli **impieghi netti** sono pari a 174,1 milioni di euro in crescita di 22,1 milioni di euro (+14,5% a/a) rispetto al 2022. In particolare, i finanziamenti garantiti si attestano a 100,4 milioni di euro (+6,7% a/a) mentre i finanziamenti acquisiti relativi al Superbonus (al lordo degli utilizzi) si attestano a 88,8 milioni di euro (+67,4% a/a).

I **costi operativi** sono pari a 3,8 milioni di euro, in crescita rispetto ai 2,9 milioni di euro dello scorso esercizio (+28,7% a/a) distribuiti tra costi del personale nella parte variabile a seguito dei risultati ottenuti, spese amministrative legate ai *deal* conclusi e nei costi allocati delle strutture di supporto. L'area chiude con un **risultato della gestione operativa** pari a 6,5 milioni di euro, in crescita rispetto ai 2,8 milioni di euro del precedente esercizio (+137,7%).

Finanza

I **ricavi netti** del 2023 ammontano a 25,2 milioni di euro, contro i 36,5 milioni di euro dello scorso esercizio (-31% a/a), risultato comunque positivo considerato (i) l'atteso impatto negativo dovuto ai movimenti del costo del *funding* sull'attivo a tasso fisso e del tasso di inflazione sui titoli di proprietà, e

(ii) il posizionamento volutamente prudente sia nel *banking book* sia nel *trading*. Il **portafoglio di Trading** registra un decremento (-27% a/a) rispetto all'esercizio precedente, nonostante le positive performance del book **Financial** e del desk di **Market Making**, in grado di sfruttare la volatilità su titoli in particolare del comparto *utilities*. L'attività di **Intermediazione** registra un importante aumento dei ricavi (+39% a/a) nonostante il mercato presenti volumi decrescenti, in particolare grazie al contributo del desk Derivati (+91% a/a). Il **Banking Book** mostra una performance inferiore rispetto allo scorso anno (-49% a/a), a causa dell'incremento del costo del *funding* che ha impattato tutti gli attivi a tasso fisso, compensato in parte dal *carry* sulle posizioni coperte e dalle plusvalenze realizzate su HTC&S.

I **costi operativi** 2023 sono sostanzialmente in linea con il 2022 e sono pari a 14,1 milioni di euro. Nel 2023, il **risultato della gestione operativa** dell'area Finanza è positivo per 11 milioni di euro e risulta in riduzione rispetto al passato esercizio (-50,5%).

Digital

I **ricavi netti del 2023** (al netto dei costi di utilizzo delle carte di pagamento riclassificati nella voce altre spese amministrative) sono pari a 1,4 milioni di euro, in forte crescita (+248% a/a) rispetto al precedente esercizio grazie al contributo positivo della raccolta diretta (superiore ai 100 milioni di euro, +99,3% a/a) e alle altre iniziative commerciali, in *partnership* con Tinaba, quali in particolare: lo sviluppo dei clienti premium a pagamento (8.2x a/a), le commissioni bancarie (oltre 180.000 operazioni a pagamento) e il transato sulle criptovalute (+100% a/a). Le masse sulle Robogestioni si attestano, in crescita del 7% a/a, a 33 milioni di euro, mentre la raccolta vincolata sui Conti Deposito avviata a partire da aprile 2023 è superiore ai 52 milioni di euro, pari a circa il 50% della raccolta diretta totale.

Grazie agli efficientamenti degli ultimi anni e, nonostante la crescita della *customer base* (+16% a/a) e gli ulteriori investimenti in ambito risorse umane, piattaforma informatica e antifrode, i costi operativi sono in riduzione e pari a 4,8 milioni di euro (-3,1% a/a).

Nel 2023, il **risultato della gestione operativa** dell'area *Digital* è negativo per 3,4 milioni di euro, ma in miglioramento (+25% a/a) rispetto al risultato negativo di 4,6 milioni di euro del precedente esercizio.

Corporate Center

Il *Corporate Center* chiude il 2023 con un **risultato della gestione operativa** negativo per 7,4 milioni di euro rispetto ai 6,7 milioni di perdita del 2022. I costi operativi sono pari a 9,6 milioni di euro, in crescita rispetto agli 8,3 milioni di euro dell'anno precedente.

Convocazione dell'Assemblea Ordinaria e Straordinaria

L'odierno Consiglio di Amministrazione ha convocato l'**Assemblea Ordinaria e Straordinaria** di Banca Profilo S.p.A. in prima convocazione il giorno 29 aprile 2024, esclusivamente mediante mezzi di telecomunicazione ed occorrendo, in seconda convocazione, il giorno 30 aprile 2024, stessa ora, per discutere e deliberare sul seguente ordine del giorno:

Parte ordinaria

1. Approvazione del bilancio individuale al 31.12.2023 e presentazione del consolidato di Banca Profilo S.p.A. per l'esercizio chiuso al 31.12.2023 in formato ESEF (European Single Electronic Format) ai sensi del Regolamento Delegato (UE) 2019/815, corredati delle relazioni di legge;
2. Destinazione dell'utile di esercizio;
3. Politiche di remunerazione e incentivazione – Relazione annuale sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti: (i) deliberazioni inerenti alla prima sezione ai sensi dell'art. 123-ter, comma 3-bis, del D. Lgs. N. 58/1998, e successive modifiche e integrazioni;

4. Politiche di remunerazione e incentivazione – Relazione annuale sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti: (ii) deliberazioni inerenti alla seconda sezione ai sensi dell'art. 123-ter, comma 6, del D. Lgs. N. 58/1998, e successive modifiche e integrazioni;
5. Determinazione del numero dei componenti del Consiglio di Amministrazione;
6. Nomina del Consiglio di Amministrazione per i tre esercizi scadenti con l'approvazione del bilancio al 31.12.2026;
7. Nomina del Presidente del Consiglio di Amministrazione;
8. Determinazione, ai sensi dell'articolo 20 dello Statuto Sociale, del compenso spettante al Consiglio di Amministrazione;
9. Nomina del Collegio Sindacale per i tre esercizi scadenti con l'approvazione del bilancio al 31.12.2026;
10. Nomina del Presidente del Collegio Sindacale;
11. Determinazione del relativo compenso.

Parte Straordinaria

1. Proposta di modifica dell'art. 6 dello Statuto Sociale in attuazione del Piano di Risanamento del Gruppo bancario Banca Profilo.

La documentazione concernente gli argomenti all'ordine del giorno, prevista dalle applicabili disposizioni di legge e regolamentari, viene messa a disposizione del pubblico presso la sede sociale e sul sito internet del meccanismo di stoccaggio autorizzato 1Info gestito da Computershare S.p.A. (www.1info.it), nonché pubblicata sul sito *internet* della Società www.bancaprofilo.it (nella sezione *Corporate Governance/Assemblee degli azionisti/2024*), nel rispetto della normativa vigente; l'avviso di convocazione verrà pubblicato per estratto anche su quotidiano.

Relazioni illustrative degli argomenti all'ordine del giorno dell'Assemblea Ordinaria delle relative proposte di delibera

Le proposte di delibera per l'Assemblea Ordinaria riguardano:

- l'approvazione del bilancio di esercizio al 31.12.2023 e la destinazione dell'utile contenuto nella Relazione Finanziaria Annuale.
- In tale ambito, l'odierno Consiglio ha approvato il progetto di bilancio d'esercizio al 31.12.2023 ed il bilancio consolidato alla medesima data e formulato la seguente Proposta di destinazione dell'utile netto risultante dal bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, pari ad euro **11.839.622**:
 - quanto ad euro 1.183.962 a Riserva Legale;
 - quanto ad euro 3.626.445 a Riserve Altre non distribuibili (corrispondente a 2,5 volte l'ammontare – pari a circa 1.450.578 euro – dell'imposta straordinaria calcolata sull'incremento del margine di interesse, in luogo del versamento di tale imposta, ai sensi del Decreto Legge 10 agosto 2023 n. 104 convertito con modificazioni dalla Legge 9 ottobre 2023 n. 136);
 - quanto ad euro 6.926.935 agli Azionisti a titolo di Dividendo in ragione di euro 0,0105 per azione, al lordo delle ritenute di legge, se applicabili. Il dividendo è stato calcolato su un totale di 677.997.856 azioni costituenti il capitale sociale della società, al netto delle 18.289.780 azioni proprie detenute alla data del 14 marzo 2024;
 - quanto all'importo residuo di euro 102.280 ad Altre Riserve.

Il Consiglio ha approvato inoltre di mettere in distribuzione 3.298.540 di euro agli Azionisti a titolo di distribuzione di riserve di utili in ragione di euro 0,005 per azione, al lordo delle ritenute di legge, se applicabili, a valere sulle riserve generatesi con gli utili degli esercizi precedenti.

Qualora il numero di azioni proprie dovesse modificarsi entro la data di convocazione dell'Assemblea ordinaria di Banca Profilo, la presente proposta di destinazione degli utili sarà coerentemente riformulata.

Il Consiglio di Amministrazione ha inoltre deliberato di mettere in pagamento il dividendo l'8 maggio 2024, con stacco della cedola n. 25 al 6 maggio 2024, secondo le risultanze dei conti al termine della giornata contabile del 7 maggio 2024 (*record date* per il dividendo).

L'assemblea è chiamata inoltre a deliberare sulle seguenti proposte:

- le informative e deliberazioni in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti ed in particolare: (i) deliberazioni inerenti alla prima sezione ai sensi dell'art. 123-ter, comma 3-bis, del D. Lgs. N. 58/1998, e successive modifiche e integrazioni; (ii) deliberazioni inerenti alla seconda sezione ai sensi dell'art. 123-ter, comma 6, del D. Lgs. N. 58/1998, e successive modifiche e integrazioni;
- la nomina del Consiglio di Amministrazione e del Suo Presidente per i tre esercizi scadenti con l'approvazione del bilancio al 31.12.2026 e la determinazione del compenso spettante al Consiglio di Amministrazione;
- la nomina del Collegio Sindacale e del Suo Presidente per i tre esercizi scadenti con l'approvazione del bilancio al 31.12.2026 e la determinazione del compenso spettante al Collegio Sindacale;

La proposta di delibera per l'Assemblea Straordinaria riguarda:

- la modifica dell'articolo 6 dello Statuto Sociale in attuazione del Piano di Risanamento del Gruppo bancario Banca Profilo.

Relazione sul Governo societario e gli Assetti proprietari

Il Consiglio di Amministrazione ha approvato la Relazione sul Governo Societario e sugli Assetti Proprietari ex art. 123 bis del D.lgs. 58/1998 per l'anno 2023, redatta secondo quanto previsto dal Codice di Autodisciplina emanato da Borsa Italiana S.p.A.

Attuazione del vigente Piano di Stock Grant

Il Consiglio di Amministrazione odierno ha altresì fissato nel 19 aprile p.v. la data di assegnazione, nonché di attribuzione, delle pertinenti componenti differite di remunerazioni variabili riconosciute in strumenti finanziari relative a precedenti esercizi. A riguardo si rammenta infatti che in esito alla semplificazione consentita per le banche di minori dimensioni, a partire già dall'esercizio 2022, la Politica di Remunerazione della Banca non prevede più l'utilizzo di strumenti finanziari per la corresponsione di quota parte delle remunerazioni variabili e pertanto il Piano – per altro scaduto con l'approvazione del progetto di bilancio per l'esercizio 2022 – viene utilizzato solo ai fini del completamento dei differimenti già previsti e relativi per l'appunto a esercizi antecedenti al 2022. Per maggior informazioni si rimanda al Documento Informativo del Piano, pubblicato nella sua versione integrale sul sito istituzionale della Banca alla sezione Corporate Governance/Documenti Societari/Remunerazioni. Si allega la tabella n 1, schema n. 7 dell'allegato 3A del Regolamento Emittenti.

DICHIARAZIONE DEL DIRIGENTE PREPOSTO ALLA REDAZIONE DEI DOCUMENTI CONTABILI SOCIETARI

Il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Giuseppe Penna, dichiara ai sensi del comma 2 articolo 154-bis del Testo Unico della Finanza che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Allegati: schemi di Stato Patrimoniale e di Conto Economico consolidati e individuali, schemi di Conto Economico consolidato e individuale riclassificati, tabella n.1, schema n.7 dell'allegato 3° del regolamento Emittenti (relativa all'attuazione del Piano di Stock Grant).

Il Gruppo Banca Profilo, specializzato nel Private Banking, nell'Investment Banking e nel Capital Markets è presente a Milano, Roma, Genova, Reggio Emilia, Torino, Brescia, Padova.

Per Informazioni:

Banca Profilo

Investor relations

Francesca Sabatini, +39 02 58408.461

Community – Consulenza nella comunicazione

Marco Rubino di Musebbi, +39 335 6509552

ALLEGATI

Stato Patrimoniale Consolidato
(Importi in migliaia di euro)

| Voci dell'attivo | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| 10. Cassa e disponibilità liquide | 107.751 | 63.815 |
| 20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | 355.051 | 386.519 |
| a) attività finanziarie detenute per la negoziazione | 355.051 | 386.519 |
| 30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 282.134 | 221.175 |
| 40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 1.231.539 | 1.061.426 |
| a) crediti verso banche | 59.008 | 94.412 |
| b) crediti verso clientela | 1.172.531 | 967.014 |
| 50. Derivati di copertura | 11.014 | 20.505 |
| 90. Attività materiali | 51.022 | 52.430 |
| 100. Attività immateriali | 8.745 | 6.913 |
| di cui: | | |
| - avviamento | 909 | 909 |
| 110. Attività fiscali | 5.446 | 6.333 |
| a) correnti | 2.158 | 2.385 |
| b) anticipate | 3.288 | 3.948 |
| 130. Altre Attività | 86.399 | 68.424 |
| Totale dell'attivo | 2.139.101 | 1.887.540 |

segue: STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

(Importi in migliaia di euro)

| Voci del passivo e del patrimonio netto | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|------------------|------------------|
| 10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 1.730.727 | 1.565.913 |
| a) debiti verso banche | 407.780 | 519.595 |
| b) debiti verso clientela | 1.322.947 | 1.046.318 |
| 20. Passività finanziarie di negoziazione | 153.293 | 102.236 |
| 40. Derivati di copertura | 47.336 | 26.725 |
| 60. Passività fiscali | 2.051 | 2.012 |
| a) correnti | 1.254 | 1.522 |
| b) differite | 797 | 490 |
| 80. Altre passività | 37.493 | 28.353 |
| 90. Trattamento di fine rapporto del personale | 1.111 | 1.262 |
| 100. Fondi per rischi e oneri | 1.159 | 487 |
| a) impegni e garanzie rilasciate | 28 | 21 |
| c) altri fondi per rischi e oneri | 1.131 | 466 |
| 120. Riserve da valutazione | (1.922) | (3.423) |
| 150. Riserve | 23.056 | 20.878 |
| 160. Sovrapprezzi di emissione | 82 | 82 |
| 170. Capitale | 136.994 | 136.994 |
| 180. Azioni proprie (-) | (4.402) | (5.108) |
| 190. Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-) | - | - |
| 200. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-) | 12.123 | 11.129 |
| Totale del passivo e del patrimonio netto | 2.139.101 | 1.887.540 |

Conto Economico Consolidato

(Importi in migliaia di euro)

| Voci | 2023 | 2022 |
|--|-----------------|-----------------|
| 10. Interessi attivi e proventi assimilati | 68.923 | 43.608 |
| di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo | 54.609 | 37.126 |
| 20. Interessi passivi e oneri assimilati | (40.017) | (2.514) |
| 30. Margine di interesse | 28.906 | 41.094 |
| 40. Commissioni attive | 32.048 | 26.776 |
| 50. Commissioni passive | (3.902) | (3.791) |
| 60. Commissioni nette | 28.146 | 22.985 |
| 70. Dividendi e proventi simili | 26.406 | 18.524 |
| 80. Risultato netto dell'attività di negoziazione | (14.652) | (13.207) |
| 90. Risultato netto dell'attività di copertura | (81) | (845) |
| 100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: | 6.589 | 224 |
| a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 2.717 | 654 |
| b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 3.872 | (430) |
| 120. Margine di intermediazione | 75.314 | 68.775 |
| 130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a: | (2.481) | (1.534) |
| a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | (2.200) | (1.290) |
| b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | (281) | (244) |
| 140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni | (132) | - |
| 150. Risultato netto della gestione finanziaria | 72.701 | 67.241 |
| 180. Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa | 72.701 | 67.241 |
| 190. Spese amministrative: | (58.191) | (53.837) |
| a) spese per il personale | (32.047) | (29.857) |
| b) altre spese amministrative | (26.144) | (23.980) |
| 200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri | (741) | (2) |
| a) impegni e garanzie rilasciate | (6) | (2) |
| b) altri accantonamenti netti | (735) | - |
| 210. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali | (1.432) | (1.445) |
| 220. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali | (883) | (854) |
| 230. Altri oneri/proventi di gestione | 4.808 | 4.699 |
| 240. Costi operativi | (56.439) | (51.439) |
| 290. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte | 16.262 | 15.802 |
| 300. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente | (4.733) | (4.673) |
| 310. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte | 11.529 | 11.129 |
| 320. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte | 594 | - |
| 330. Utile (Perdita) d'esercizio | 12.123 | 11.129 |
| 340. Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi | - | - |
| 350. Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo | 12.123 | 11.129 |

Conto Economico Consolidato riclassificato

| VOCI (importi in migliaia di euro) | 2023 | 2022 | Variazioni | |
|---|-----------------|-----------------|---------------|-------------|
| | | | Absolute | % |
| Margine di interesse (1) | 27.968 | 41.094 | -13.126 | -31,9 |
| Commissioni nette (2) | 29.176 | 23.889 | 5.287 | 22,1 |
| Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi (3) | 18.250 | 4.696 | 13.554 | 288,6 |
| Altri proventi (oneri) di gestione (4) | 1.227 | 949 | 278 | 29,3 |
| Totale ricavi netti | 76.621 | 70.628 | 5.993 | 8,5 |
| Spese per il personale | (32.047) | (29.857) | -2.190 | 7,3 |
| Altre spese amministrative (5) | (21.770) | (20.081) | -1.689 | 8,4 |
| Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali | (2.315) | (2.299) | -16 | 0,7 |
| Totale Costi Operativi | (56.132) | (52.237) | -3.895 | 7,5 |
| Risultato della gestione operativa | 20.489 | 18.391 | 2.098 | 11,4 |
| Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri | (741) | (2) | -739 | n.s. |
| Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | (2.200) | (1.290) | -910 | 70,5 |
| Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | (281) | (244) | -37 | 15,2 |
| Utile (Perdita) dell'esercizio al lordo delle imposte | 17.267 | 16.855 | 412 | 2,4 |
| Imposte sul reddito dell'operatività corrente (6) | (5.060) | (5.015) | -45 | 0,9 |
| Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte) (7) | (678) | (711) | 33 | -4,6 |
| Utile (Perdita) dell'esercizio al netto delle imposte | 11.529 | 11.129 | 400 | 3,6 |
| Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte | 594 | - | 594 | 100,0 |
| Utile (Perdita) dell'esercizio di pertinenza della Capogruppo | 12.123 | 11.129 | 994 | 8,9 |

(1) comprende le voci 10. Interessi Attivi, 20. Interessi Passivi e 140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni (Circ. 262 Banca d'Italia). La voce sconta 0,8 milioni di euro di interessi passivi, determinati a livello gestionale, quale remunerazione della liquidità proveniente dal canale digitale riconosciuti a Tinaba in virtù dell'accordo di partnership Tinaba/Banca Profilo e contabilmente classificati come oneri e ricompresi nella voce 230. Altri oneri/proventi di gestione.

(2) comprende le Voci 40. Commissioni attive e 50. Commissioni passive degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ. 262 Banca d'Italia). Nella voce "Commissioni attive" figura, secondo un'ottica gestionale, la quota parte della redditività del prodotto che remunera l'attività di collocamento svolta dalla Banca per l'emissione dei propri Certificates, ricompresa contabilmente nella voce 80 "Risultato netto dell'attività finanziaria" per un importo pari a 12 migliaia di euro. La voce sconta le commissioni passive per emissioni carte di credito (per 1 milione di euro per il 2023 e 0,9 milioni di euro per il 2022) riclassificate gestionalmente nella voce "altre spese amministrative".

(3) comprende le Voci 70. Dividendi e proventi simili, 80. Risultato netto dell'attività di negoziazione, 90. Risultato netto dell'attività di copertura, 100. Utili e perdite da cessione e riacquisto e 110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ. 262 Banca d'Italia). La voce sconta la quota parte della redditività del prodotto che remunera l'attività di collocamento svolta dalla Banca per l'emissione dei propri Certificates per un importo pari a 12 migliaia di euro, riclassificata gestionalmente nelle "Commissioni nette".

(4) coincide con la Voce 230. Altri oneri/proventi di gestione (Circ. 262 Banca d'Italia) compresa tra i Costi operativi degli schemi obbligatori di bilancio annuale al netto del recupero dei bolli a carico della Clientela (per 4,7 milioni di euro), dello sbilancio di proventi e oneri rivenienti dall'accordo di partnership Tinaba/Banca Profilo (oneri netti per 0,3 milioni di euro) riclassificato gestionalmente nella voce "Altre spese amministrative" e degli interessi passivi riconosciuti a Tinaba sulla raccolta effettuata dalla partecipata (oneri netti per 0,8 milioni di euro).

(5) comprende la voce 190 b) Altre spese amministrative esposta al netto del recupero dei bolli a carico della Clientela (per 4,7 milioni di euro) e degli Oneri lordi riguardanti il sistema bancario (per 1,0 milioni di euro), quest'ultimi riclassificati gestionalmente nella voce "Oneri riguardanti il sistema bancario al netto delle imposte". Nella presente voce è ricompreso altresì lo sbilancio di proventi e oneri rivenienti dall'accordo di partnership Tinaba/Banca Profilo (oneri netti per 0,3 milioni di euro) provenienti dalla voce gestionale "Altri proventi (oneri) di gestione".

(6) coincide con la Voce 300. "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente" degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ. 262 Banca d'Italia), al netto dell'effetto fiscale sugli Oneri riguardanti il sistema bancario (per 0,3 milioni di euro) riclassificato gestionalmente nella voce "Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte)".

(7) comprende gli oneri finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario (per 1,0 milioni di euro) contabilmente classificati nella voce 190 b). Altre spese amministrative ed esposti al netto dell'effetto fiscale (per 0,3 milioni di euro) contabilizzato contabilmente nella voce 300. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente.

Stato Patrimoniale Individuale
(Importi in migliaia di euro)

| Voci dell'attivo | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|------------------|------------------|
| 10. Cassa e disponibilità liquide | 107.750 | 63.812 |
| 20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | 355.051 | 386.519 |
| a) attività finanziarie detenute per la negoziazione | 355.051 | 386.519 |
| 30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 282.134 | 221.175 |
| 40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 1.251.984 | 1.082.520 |
| a) crediti verso banche | 59.008 | 94.412 |
| b) crediti verso clientela | 1.192.976 | 988.108 |
| 50. Derivati di copertura | 11.014 | 20.505 |
| 70. Partecipazioni | 25.395 | 25.395 |
| 80. Attività materiali | 7.876 | 9.804 |
| 90. Attività immateriali | 8.745 | 6.913 |
| di cui: | | |
| - avviamento | 909 | 909 |
| 100. Attività fiscali | 5.313 | 6.313 |
| a) correnti | 2.035 | 2.264 |
| b) anticipate | 3.278 | 4.049 |
| 120. Altre attività | 83.590 | 66.596 |
| Totale dell'attivo | 2.138.852 | 1.889.552 |

segue: STATO PATRIMONIALE INDIVIDUALE

(Importi in migliaia di euro)

| Voci del passivo e del patrimonio netto | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|------------------|------------------|
| 10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 1.734.299 | 1.571.054 |
| a) debiti verso banche | 407.780 | 519.595 |
| b) debiti verso clientela | 1.326.519 | 1.051.459 |
| 20. Passività finanziarie di negoziazione | 153.293 | 102.236 |
| 40. Derivati di copertura | 47.336 | 26.725 |
| 60. Passività fiscali | 1.942 | 1.978 |
| a) correnti | 1.145 | 1.488 |
| b) differite | 797 | 490 |
| 80. Altre passività | 36.285 | 27.467 |
| 90. Trattamento di fine rapporto del personale | 1.029 | 1.194 |
| 100. Fondi per rischi e oneri | 1.159 | 487 |
| a) impegni e garanzie rilasciate | 28 | 21 |
| c) altri fondi per rischi e oneri | 1.131 | 466 |
| 110. Riserve da valutazione | (1.914) | (3.418) |
| 140. Riserve | 20.909 | 19.252 |
| 150. Sovrapprezzi di emissione | 82 | 82 |
| 160. Capitale | 136.994 | 136.994 |
| 170. Azioni proprie (-) | (4.402) | (5.108) |
| 180. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-) | 11.840 | 10.609 |
| Totale del passivo e del patrimonio netto | 2.138.852 | 1.889.552 |

Conto Economico Individuale

(Importi in migliaia di euro)

| Voci | 2023 | 2022 |
|--|-----------------|-----------------|
| 10. Interessi attivi e proventi assimilati | 69.898 | 44.024 |
| di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo | 55.584 | 37.542 |
| 20. Interessi passivi e oneri assimilati | (40.057) | (2.572) |
| 30. Margine di interesse | 29.841 | 41.452 |
| 40. Commissioni attive | 30.789 | 25.509 |
| 50. Commissioni passive | (3.901) | (3.790) |
| 60. Commissioni nette | 26.888 | 21.719 |
| 70. Dividendi e proventi simili | 27.126 | 19.107 |
| 80. Risultato netto dell'attività di negoziazione | (14.652) | (13.208) |
| 90. Risultato netto dell'attività di copertura | (81) | (844) |
| 100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: | 6.589 | 224 |
| a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 2.717 | 654 |
| b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 3.872 | (430) |
| 120. Margine di intermediazione | 75.711 | 68.450 |
| 130. Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di: | (2.450) | (1.591) |
| a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | (2.169) | (1.347) |
| b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | (281) | (244) |
| 140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni | (132) | - |
| 150. Risultato netto della gestione finanziaria | 73.129 | 66.859 |
| 160. Spese amministrative: | (56.925) | (52.738) |
| a) spese per il personale | (31.384) | (29.244) |
| b) altre spese amministrative | (25.541) | (23.494) |
| 170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri | (741) | (2) |
| a) impegni e garanzie rilasciate | (6) | (2) |
| b) altri accantonamenti netti | (735) | - |
| 180. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali | (3.204) | (3.049) |
| 190. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali | (883) | (854) |
| 200. Altri oneri/proventi di gestione | 4.715 | 4.663 |
| 210. Costi operativi | (57.038) | (51.980) |
| 220. Utili (Perdite) delle partecipazioni | 594 | - |
| 260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte | 16.685 | 14.879 |
| 270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente | (4.845) | (4.270) |
| 280. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte | 11.840 | 10.609 |
| 300. Utile (Perdita) d'esercizio | 11.840 | 10.609 |

Conto Economico Individuale riclassificato

| VOCI (importi in migliaia di euro) | 2023 | 2022 | Variazioni | |
|---|-----------------|-----------------|---------------|-------------|
| | | | Absolute | % |
| Margine di interesse (1) | 28.903 | 41.452 | -12.549 | -30,3 |
| Commissioni nette (2) | 27.917 | 22.623 | 5.294 | 23,4 |
| Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi (3) | 18.970 | 5.280 | 13.690 | 259,3 |
| Altri proventi (oneri) di gestione (4) | 1.135 | 913 | 222 | 24,3 |
| Totale ricavi netti | 76.925 | 70.268 | 6.657 | 9,5 |
| Spese per il personale | (31.384) | (29.244) | -2.140 | 7,3 |
| Altre spese amministrative (5) | (21.167) | (19.595) | -1.572 | 8,0 |
| Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali | (4.087) | (3.904) | -183 | 4,7 |
| Totale Costi Operativi | (56.638) | (52.743) | -3.895 | 7,4 |
| Risultato della gestione operativa | 20.287 | 17.525 | 2.762 | 15,8 |
| Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri | (741) | (2) | -739 | n.s. |
| Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | (2.169) | (1.347) | -822 | 61,0 |
| Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | (281) | (244) | -37 | 15,2 |
| Utile/ (Perdita) da cessione partecipazioni | 594 | 0 | 594 | 100,0 |
| Utile / (Perdita) d'esercizio al lordo delle imposte | 17.690 | 15.932 | 1.758 | 11,0 |
| Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente (6) | (5.172) | (4.612) | -560 | 12,1 |
| Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte) (7) | (678) | (711) | 33 | -4,6 |
| Utile d'esercizio al netto delle imposte | 11.840 | 10.609 | 1.231 | 11,6 |

(1) comprende le voci 10. Interessi Attivi, 20. Interessi Passivi e 140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni (Circ. 262 Banca d'Italia). La voce sconta 0,8 milioni di euro di interessi passivi, determinati a livello gestionale, quale remunerazione della liquidità proveniente dal canale digitale riconosciuti a Tinaba in virtù dell'accordo di partnership Tinaba/Banca Profilo e contabilmente classificati come oneri e ricompresi nella voce 200. Altri oneri/proventi di gestione.

(2) comprende le Voci 40. Commissioni attive e 50. Commissioni passive degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ. 262 Banca d'Italia). Nella voce "Commissioni attive" figura, secondo un'ottica gestionale, la quota parte della redditività del prodotto che remunera l'attività di collocamento svolta dalla Banca per l'emissione dei propri Certificates, ricompresa contabilmente nella voce 80 "Risultato netto dell'attività finanziaria" per un importo pari a 12 migliaia di euro. La voce sconta le commissioni passive per emissioni carte di credito (per 1,0 milioni di euro per il 2023 e 0,9 milioni di euro per il 2022) riclassificate gestionalmente nella voce "altre spese amministrative".

(3) comprende le Voci 70. Dividendi e proventi simili, 80. Risultato netto dell'attività di negoziazione, 90. Risultato netto dell'attività di copertura, 100. Utili e perdite da cessione e riacquisto e 110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ. 262 Banca d'Italia). La voce sconta la quota parte della redditività del prodotto che remunera l'attività di collocamento svolta dalla Banca per l'emissione dei propri Certificates per un importo pari a 12 migliaia di euro, riclassificata gestionalmente nelle "Commissioni nette".

(4) coincide con la Voce 200. Altri oneri/proventi di gestione (Circ. 262 Banca d'Italia) compresa tra i Costi operativi degli schemi obbligatori di bilancio annuale al netto del recupero dei bolli a carico della Clientela (per 4,7 milioni di euro), dello sbilancio di proventi e oneri rivenienti dall'accordo di partnership Tinaba/Banca Profilo (oneri netti per 0,3 milioni di euro) riclassificato gestionalmente nella voce "Altre spese amministrative" e degli interessi passivi riconosciuti a Tinaba sulla raccolta effettuata dalla partecipata (oneri netti per 0,8 milioni di euro).

(5) comprende la voce 160 b) Altre spese amministrative esposta al netto del recupero dei bolli a carico della Clientela (per 4,7 milioni di euro) e degli Oneri lordi riguardanti il sistema bancario (per 1,0 milioni di euro), quest'ultimi riclassificati gestionalmente nella voce "Oneri riguardanti il sistema bancario al netto delle imposte". Nella presente voce è ricompreso altresì lo sbilancio di proventi e oneri rivenienti dall'accordo di partnership Tinaba/Banca Profilo (oneri netti per 0,3 milioni di euro) provenienti dalla voce gestionale "Altri proventi (oneri) di gestione".

(6) coincide con la Voce 270. "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente" degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ. 262 Banca d'Italia), al netto dell'effetto fiscale sugli Oneri riguardanti il sistema bancario (per 0,3 milioni di euro) riclassificato gestionalmente nella voce "Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte)".

(7) comprende gli oneri finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario (per 1,0 milioni di euro) contabilmente classificati nella voce 160 b). Altre spese amministrative ed esposti al netto dell'effetto fiscale (per 0,3 milioni di euro) contabilizzato contabilmente nella voce 270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente.

PIANI DI COMPENSI BASATI SU STRUMENTI FINANZIARI

Piano di Stock Grant

Tabella n.1 dello schema 7 dell'Allegato 3A del Regolamento Emittenti

PIANI DI COMPENSI BASATI SU STRUMENTI FINANZIARI
Piano di Stock Grant
Tabella n.1 dello schema 7 dell'Allegato 3A del Regolamento Emittenti
14/03/2024

| cognome e nome o categoria | Carica (da indicare solo per i soggetti riportati nominativamente) | QUADRO 1 | | | | | | |
|-------------------------------------|---|---|--------------------------------------|---------------------------------------|---|--|------------------------------------|--------------------|
| | | Strumenti finanziari diversi dalle stock option | | | | | | |
| | | Sezione 2 Strumenti di nuova assegnazione in base alla decisione: <input type="checkbox"/> del c.d.a. di proposta per l'assemblea <input checked="" type="checkbox"/> dell'organo competente per l'attuazione della delibera dell'assemblea | | | | | | |
| | | Data della relativa delibera assembleare | Tipologia degli strumenti finanziari | Numero strumenti finanziari assegnati | Data dell'assegnazione | Eventuale prezzo di acquisto degli strumenti | Prezzo di mercato all'assegnazione | Periodo di vesting |
| Candeli Fabio | Amministratore Delegato Direttore Generale | 24/04/2015 ^(f) | i) azioni della società | 150.671 ^(a) | CPR 07/03/2024 ^(b) CDA 14/03/2024 ^(b) 19/04/2024 ^(c) | 0 ^(d) | N.D. ^(e) | 6 mesi |
| Barone Luca | Vice Direttore Generale | 24/04/2015 ^(f) | i) azioni della società | 153.410 ^(a) | CPR 07/03/2024 ^(b) CDA 14/03/2024 ^(b) 19/04/2024 ^(c) | 0 ^(d) | N.D. ^(e) | 6 mesi |
| Dirigenti Responsabilità Strategica | | 24/04/2015 ^(f) | i) azioni della società | 89.032 ^(a) | CPR 07/03/2024 ^(b) CDA 14/03/2024 ^(b) 19/04/2024 ^(c) | 0 ^(d) | N.D. ^(e) | 6 mesi |

(a) Componente differita relativa all'esercizio 2021: Strumenti Finanziari assegnati (seconda *tranche*)

(b) Corrisponde alla data di verifica delle condizioni per l'erogabilità delle componenti differite delle remunerazioni variabili dei precedenti esercizi

(c) Data di Assegnazione identificata dai pertinenti Organi

(d) Il Piano prevede l'attribuzione degli strumenti a titolo gratuito

(e) Prezzo alla data di assegnazione non disponibile, in quanto successiva alla pubblicazione del documento

(f) Successivamente modificato dall'Assemblea del 26 aprile 2016; prolungato dall'Assemblea del 27 aprile 2017 e successivamente dall'Assemblea del 23 aprile 2020 per ulteriori tre esercizi fino all'approvazione del bilancio dell'anno 2022. Il Piano è pertanto scaduto e viene utilizzato solo ai fini del completamento dei differimenti già previsti e relativi ad esercizi antecedenti al 2022