

Comunicato Stampa

Approvato il progetto di bilancio dell'esercizio 2020 di Banca Profilo

- **Confermati i risultati preliminari approvati lo scorso 4 febbraio**
- **Proposto dividendo pari a 0,018 euro per azione (*dividend yield* del 7,3%)**
- **Risultato operativo e utile netto in crescita anno su anno a conferma della resilienza del modello di *business***
- **Confermata la solidità patrimoniale della Banca con CET 1 ratio al 22,3%**
- **Ricavi consolidati a 57,8 milioni di euro in linea con il 2019 nonostante gli impatti dell'emergenza sanitaria sulle attività commerciali**
- **Risultato operativo a 15,0 milioni di euro (+15% a/a) per un *cost income* al 74% dal 77% del 2019**
- **Utile netto consolidato a 8,7 milioni di euro (+4% a/a) incluso l'impatto delle attività svizzere in via di dismissione**
- **Convocata l'Assemblea Ordinaria per il 22/23 aprile 2021**

Milano, 11 marzo 2021 – Il Consiglio di Amministrazione in data odierna ha deliberato di convocare l'Assemblea Ordinaria degli azionisti per il giorno **22 aprile 2021** e, solo occorrendo, in seconda convocazione per il giorno 23 aprile 2021, per deliberare fra l'altro l'approvazione del bilancio d'esercizio 2020.

Il Consiglio di Amministrazione ha inoltre approvato la Relazione sul Governo Societario e gli assetti proprietari ed il progetto di bilancio della Banca e consolidato per l'esercizio 2020, confermando i risultati preliminari esaminati e comunicati lo scorso 4 febbraio.

Risultati consolidati preliminari dell'esercizio 2020

Al 31 dicembre 2020, **Banca Profilo e le sue controllate** chiudono l'esercizio, caratterizzato dagli effetti dell'emergenza sanitaria causata dalla pandemia da Covid-19, con un **utile netto pari a 8,7 milioni di euro in aumento del 4%** rispetto 2019, confermando la validità e la resilienza del *business model* nel generare risultati economici positivi anche in scenari avversi, mantenendo una elevata solidità patrimoniale.

A seguito della firma del *Memorandum of Understanding* relativo alla **cessione della partecipazione nella controllata svizzera** (si veda il comunicato stampa del 6 novembre 2020), il bilancio consolidato è stato redatto considerando la prevista uscita della controllata Banque Profil de Gestion dal perimetro di consolidamento. In particolare, essendo state riscontrate le condizioni previste dall'IFRS 5 "Attività non correnti possedute per la vendita e attività operative cessate", i dati economico-patrimoniali riconducibili al settore Attività Estera sono stati rappresentati come una *Discontinued Operation*. Pertanto, ove non indicato diversamente, i commenti riportati di seguito non considerano il contributo derivante dalla controllata Banque Profil de Gestion, i quali trovano invece evidenza sia per il 2020 che per i comparativi 2019 nel paragrafo "Risultati consolidati per settore di attività", specificatamente nel commento dedicato all'"Attività Estera".

La **raccolta totale amministrata e gestita**, inclusa la Raccolta Fiduciaria Netta, si attesta a **5.320,2 milioni di euro**, in diminuzione di 346 milioni di euro rispetto ai 5.666,3 del 31 dicembre 2019 (-6,1%), in parte legata all'effetto mercato e in parte all'uscita di alcuni clienti istituzionali. Il dato è sostanzialmente in linea con il dato al 30 settembre 2020. La **raccolta diretta** diminuisce di 131,3 milioni di euro (-12,1%) passando dai 1.081,5 milioni di euro del 31 dicembre 2019 ai 950,3 milioni di euro del 31 dicembre 2020. La **raccolta indiretta** diminuisce di 110,1 milioni di euro (-2,9%), passando dai 3.746,6 milioni di euro del 31 dicembre 2019 ai 3.636,5 milioni di euro del 31 dicembre 2020. Al suo interno aumenta il **risparmio amministrato** per 49,2 milioni di euro (+1,7%), mentre il **risparmio gestito** diminuisce di 159,2 milioni di euro, in parte dovuto all'uscita di clientela istituzionale nei primi mesi dell'esercizio.

Il **totale ricavi netti consolidati** è pari a 57,8 milioni di euro nel 2020, sostanzialmente in linea con i 58,0 milioni di euro del 2019 (-0,4%).

Il **marginale di interesse** è pari a 14,2 milioni di euro nel 2020, lievemente superiore ai 14,1 milioni di euro del 2019 (+0,9%). L'incremento è principalmente legato al minor costo del *funding*, al maggior contributo del portafoglio di *trading*, compensato in parte dal minor contributo del *banking book*.

Le **commissioni nette** sono pari a 21,1 milioni di euro, in diminuzione di 4,1 milioni di euro rispetto al 2019 (-16,3%). Tale risultato è dato dall'effetto combinato delle minori commissioni di *performance*, legate al diverso andamento dei mercati finanziari, e di collocamento, legate al sostanziale blocco delle attività commerciali durante il *lockdown*, in parte compensate dalla crescita delle commissioni ricorrenti da consulenza avanzata, fondi e commissioni di negoziazione in titoli.

Il **risultato netto dell'attività finanziaria e dei dividendi**, pari a 21,7 milioni di euro, è in crescita di 4,0 milioni di euro (+22,3%) rispetto ai 17,8 milioni del 2019. L'incremento, a fronte di mercati radicalmente diversi da quelli del 2019, conferma la validità delle strategie utilizzate dalla sala di finanza anche in presenza di elevata volatilità. La crescita è da attribuire, per il *banking book*, ai realizzi registrati sul portafoglio HTC e HTCS e all'attività sul mercato dei titoli obbligazionari *corporate*. Il portafoglio di *trading* conferma l'ottimo risultato del 2019 nonostante l'azzeramento dei dividendi del comparto bancario con effetti negativi sul *desk* di *Market Making*; il risultato, particolarmente positivo, del portafoglio di *credit trading* è da attribuirsi principalmente alla strategia di arbitraggio su governativi e *corporate*, mentre quello del portafoglio di *equity trading* a strategie decorrelate dai mercati finanziari.

L'aggregato dei **costi operativi**, al netto degli oneri del sistema bancario, è pari a 42,8 milioni di euro, in diminuzione rispetto ai 44,9 milioni di euro del 2019 (-4,9%). Al suo interno, le **spese del personale** si decrementano di 1,8 milioni di euro passando dai 26,7 milioni di euro del 2019 ai 24,9 milioni di euro del 2020 (-6,9%), a seguito della riduzione dell'organico in Italia nonché per il minor accantonamento sulla componente variabile dell'anno in corso, in linea con le raccomandazioni emanate dalle autorità di vigilanza.

Le **altre spese amministrative**, depurate degli oneri finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario (Fondi di Risoluzione e Fondo Interbancario Tutela e Depositi) riclassificati in apposita voce, sono pari a 15,6 milioni di euro nel 2020 e si riducono di 0,1 milioni di euro rispetto al 2019. Il decremento è da attribuirsi principalmente alla riduzione delle spese progettuali (consulenze, campagne di comunicazione, spese di rappresentanza) differite a causa della pandemia, che hanno più che compensato le spese straordinarie legate all'emergenza stessa. Le **rettifiche di valore su immobilizzazioni**, pari a 2,3 milioni di euro nel 2020, diminuiscono di 0,2 milioni di euro rispetto al 2019.

Il **risultato della gestione operativa**, pari a 15 milioni di euro, è in aumento di 2 milioni di euro rispetto al 2019 (+15,0%), equivalente ad un *cost income* del 74,0% che si raffronta con il 77,5% del 2019.

Le **rettifiche e le riprese di valore nette di attività finanziarie** valutate al costo ammortizzato e delle attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto sulla redditività complessiva, sono pari a 298 migliaia di euro di rettifiche nette. Il dato del 2019 era pari a 222 migliaia di euro di riprese nette. Rispetto alla fine

dell'esercizio 2019, il fondo rettificativo IFRS9 sul portafoglio titoli e crediti in *bonis* del Gruppo cresce a seguito dell'aggiornamento effettuato sui parametri macro-economici per tenere conto dell'atteso impatto dalla crisi legata alla pandemia. Si precisa comunque che il portafoglio crediti della Banca, costituito principalmente da finanziamenti *Lombard*, è caratterizzato da esposizioni con ampi livelli di garanzie che, nonostante la forte volatilità di mercato, **non hanno subito oscillazioni significative nel rischio di credito** e nelle relative garanzie.

L'**utile al lordo delle imposte** è pari a 15 milioni di euro nel 2020, in aumento rispetto ai 12,2 milioni di euro del 2019 (+22,4%).

Le **imposte** dell'esercizio, al netto di quelle calcolate sugli oneri finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario (Fondi di Risoluzione e Fondo Interbancario Tutela e Depositi) riclassificati in apposita voce, sono pari a 4,7 milioni di euro. Al lordo di tale riclassifica la *tax rate* è pari al 31,6%.

La voce **oneri riguardanti il sistema bancario** comprende i contributi finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario esposti al netto delle imposte ed è pari a 0,9 milioni di euro, in aumento rispetto ai 0,6 milioni di euro del 2019 (+55,2%). L'incremento è da attribuirsi al maggior **contributo ordinario e addizionale ai Fondi di Risoluzione** per l'esercizio 2020, pari a 1,2 milioni di euro rispetto ai 0,8 milioni di euro registrato nel 2019 al lordo delle imposte.

La **perdita dei gruppi di attività in via di dismissione** accoglie la perdita dell'esercizio relativa all'Attività Estera, pari a 1 milione di euro, di cui 0,4 di pertinenza di terzi.

Banca Profilo e le sue controllate chiudono l'esercizio 2020 con un **utile netto** di 8,7 milioni di euro, in aumento di 0,3 milioni di euro rispetto al 2019 (+4,0%).

Al 31 dicembre 2020, lo **Stato Patrimoniale Consolidato** evidenzia un **Totale dell'Attivo** pari a 1.846,4 milioni di euro, contro i 2.107,9 milioni di euro del 31 dicembre 2019 (-12,4%), ed un **Patrimonio Netto** di 176,5 milioni di euro rispetto ai 165,3 milioni di euro del 31 dicembre 2019 (+6,8%).

Il **CET 1 Ratio consolidato è pari al 22,3%**, calcolato in base alle disposizioni transitorie previste a seguito dell'entrata in vigore del principio contabile IFRS 9 e considerando altresì la deduzione dai Fondi Propri dell'ammontare di 2 milioni di euro relativo al riacquisto di azioni proprie deliberato nell'Assemblea dei Soci del 23 aprile 2020. Il *CET 1 Ratio* consolidato *fully loaded* è pari al 22,2%, largamente superiore ai requisiti normativi e tra i più elevati della categoria. I Fondi Propri, e i relativi *ratio*, inoltre **non tengono conto del risultato** del 2020.

Risultati consolidati per settore di attività

Private & Investment Banking

Il settore Private & Investment Banking chiude l'esercizio 2020 con **ricavi netti** per 24,4 milioni di euro, in diminuzione rispetto ai 28,7 milioni di euro del 2019 (-14,8% a/a), dovuta al minor contributo delle commissioni di *performance*, di gestione e di collocamento a seguito della decisione di sospendere diverse iniziative commerciali in virtù della ridotta visibilità sugli scenari futuri determinata dalla pandemia in corso. In particolare, la sospensione e il rinvio del *closing* di alcuni collocamenti già effettuati, in ottica di prudenza e di massima difesa dei patrimoni dei clienti, ha portato alla mancata registrazione di circa 0,8 milioni di commissioni di collocamento. La riduzione è stata compensata in parte dall'incremento delle commissioni ricorrenti relative alla consulenza avanzata, ai fondi e alle polizze assicurative, nonché dalle commissioni di negoziazione titoli. Il settore *Investment Banking* ha registrato ricavi per 2,5 milioni di euro in riduzione dell'11,6%, a seguito del significativo impatto del *lockdown* sulle attività commerciali dell'area.

Le **masse complessive** sono pari a 5 miliardi di euro, in diminuzione del 4,4%, e suddivise tra 3,4 miliardi di clientela private, 0,8 miliardi di clientela istituzionale e 0,8 miliardi di fiduciaria netta/*family office*. La riduzione è in parte legata all'effetto mercato e in parte all'uscita di alcune posizioni istituzionali. In particolare, la clientela istituzionale ha evidenziato una raccolta netta negativa per 260 milioni di euro, mentre la raccolta netta su clientela *private* ha registrato un apporto positivo pari a 146 milioni di euro.

I **costi operativi** diminuiscono a 18,2 milioni di euro, rispetto ai 20,5 milioni di euro dello scorso anno (-11,1%). L'area chiude con un **risultato della gestione operativa** pari a 6,2 milioni di euro contro gli 8,2 milioni di euro del 2019 (-24,3%), equivalenti ad un *cost income* del 74,6%.

Finanza

I **ricavi netti** del 2020 ammontano a 34,4 milioni di euro, contro i 29,4 milioni di euro del 2019 (+16,9%). Il risultato è da attribuirsi principalmente ai proventi sul **banking book** (16,5 milioni di euro vs 12,4 milioni), che ha completato la costruzione del *book* HTC e mantenuto la capacità di generare utili nel *book* HTCS, e nell'**Intermediazione** (7,3 milioni di euro vs 6,4 milioni di euro), rinvigorita da un contesto di volatilità crescente e da nuove emissioni obbligazionarie. All'interno del *trading* (10,6 milioni di euro, in linea con il 2019), il *book* di **credit trading** ha avuto un risultato in significativa crescita annua grazie alle strategie di arbitraggio sui BTP Italia e sui titoli *corporate* vs CDS. Il *desk equity market making* è stato penalizzato dall'evento *one-off* di azzeramento dei dividendi nel comparto bancario in occasione delle assemblee di aprile, mentre il *desk equity trading* è riuscito a mantenere una *performance* positiva durante l'anno con un ulteriore contributo nel quarto trimestre, grazie alla diversificazione delle strategie implementate.

I **costi operativi** passano dai 10,7 milioni di euro del 2019 ai 10,9 milioni di euro del 2020 (+1,5%), anche per i costi relativi agli investimenti IT. Il **risultato della gestione operativa** dell'Area Finanza è in crescita del 25,7% attestandosi a 23,5 milioni di euro, per un *cost income* del 31,7%.

Attività Estera

Il settore ha chiuso il 2020 con **ricavi netti** per 10,5 milioni di euro (-18,4% a/a). In particolare, sono risultati in calo il margine di interesse, su cui ha pesato la forte crescita della raccolta diretta in dollari depositata a tassi negativi con le banche centrali e le commissioni nette in parte compensate dal risultato netto positivo dell'attività finanziaria.

La **raccolta totale** si attesta a 2.568,4 milioni di euro a fine 2020, in diminuzione di 94,3 milioni di euro (-3,5%) rispetto ai 2.662,7 milioni di euro del 31 dicembre 2019. La raccolta netta è negativa per 63 milioni di euro.

I **costi operativi** diminuiscono di 1,2 milioni di euro (-9,1%), passando dai 12,9 milioni di euro del 2019 agli 11,7 milioni di euro del 2020 a seguito delle misure di contenimento dei costi attuate nel periodo. Nel 2020, il **risultato della gestione operativa** è negativo per 1,2 milioni di euro, in peggioramento rispetto al 2019, negativo per 47 migliaia di euro.

Canali Digitali

Nel corso del 2020 il **risultato operativo** dell'Area Canali Digitali, in collaborazione con Tinaba, è negativo per un ammontare pari a 3 milioni di euro, in lieve miglioramento rispetto ai 3,1 milioni di euro del 2019, nonostante l'aumentata attività, grazie alle iniziative di riduzione dei costi degli *outsourcer*. Sono in crescita i clienti della App (+39%) nonché i sottoscrittori del servizio di robogestione, mentre sono risultati in riduzione i volumi realizzati attraverso la *partnership* con Alipay a causa delle restrizioni imposte dalla pandemia. È stata avviata, secondo i piani, la campagna di comunicazione visibile anche sui *media* tradizionali e, nel mese di dicembre, è stata rilasciata la nuova app.

Corporate Center

Il Corporate Center chiude l'esercizio 2020 con un **risultato della gestione operativa** negativo per 11,7 milioni di euro rispetto ai 10,7 milioni di perdita del 2019, a seguito di minori ricavi da *free capital* e maggiori costi operativi.

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 **22 aprile 2021**, alle ore 15,00 presso la sede legale di Via Cerva, 28 a Milano e, solo occorrendo, in seconda convocazione, il giorno 23 aprile 2021, stessi ora e luogo, con il seguente ordine del giorno:

Parte Ordinaria

1. Approvazione del bilancio individuale al 31.12.2020 e Presentazione consolidato di Banca Profilo S.p.A. per l'esercizio chiuso al 31.12.2020 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 31.12.2023;
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 31.12.2023;
10. Nomina del Presidente del Collegio Sindacale;
11. Determinazione del relativo compenso.

Parte Straordinaria

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

L'avviso di convocazione e la relativa documentazione prevista dalla normativa vigente verranno messi a disposizione del pubblico presso la sede legale e pubblicati sul sito internet della Società all'indirizzo www.bancaprofilo.it, nella sezione Corporate Governance/Assemblee degli azionisti/2021 e sul meccanismo di stoccaggio autorizzato 1info all'indirizzo www.1info.it nei termini di legge e regolamento; 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 e Straordinaria delle relative proposte di delibera.

Le proposte di delibera per l'Assemblea ordinaria riguardano:

- l'approvazione del bilancio di esercizio al 31.12.2020 e la destinazione dell'utile contenuti nella Relazione Finanziaria Annuale.
In tale ambito, l'odierno Consiglio ha approvato il progetto di bilancio al 31.12.2020 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 2020, pari ad euro 13.111.928:
 - quanto ad euro 1.311.193 a Riserva Legale;

- quanto ad euro 11.724.818 agli Azionisti a titolo di dividendo¹ in ragione di euro 0,018 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 26.619.068 azioni proprie detenute alla data del 11 marzo 2021. Rapportando l'importo unitario al prezzo di riferimento registrato il 10 marzo 2021 risulterebbe un rendimento (*dividend yield*) pari al 7,35%.
- quanto all'importo residuo di euro 75.917 ad Altre Riserve.

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 il 28 aprile 2021, con stacco della cedola n. 21 al 26 aprile 2021, secondo le risultanze dei conti al termine della giornata contabile del 27 aprile 2021 (record date per il dividendo).

- 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 31.12.2023, previa determinazione del loro numero 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

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 2020, 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 dato attuazione al vigente Piano di Stock Grant, fissando nel 22 aprile p.v. la data di assegnazione a valere tanto sulla componente *upfront* delle remunerazioni relative al 2020 da riconoscere in strumenti finanziari (e con essa, il termine dal quale partire per individuare il *range* di determinazione del relativo prezzo di assegnazione), tanto sulle pertinenti componenti differite relative ai precedenti esercizi. In coerenza è stato aggiornato con le informazioni disponibili alla data il Documento Informativo del vigente Piano, pubblicato nella sua versione integrale sul

¹ Si evidenzia che Banca Profilo nel corso del 2020 si è allineata alle raccomandazioni espresse dalle Autorità competenti in tema di dividendi alla luce dello straordinario contesto legato allo scoppio della pandemia, cancellando le previste distribuzioni di dividendi. Peraltro si ricorda che in data 15 dicembre 2020 la Banca Centrale Europea e in data 16 dicembre 2020 la Banca d'Italia hanno raccomandato alle banche di astenersi, fino al 30 settembre 2021, dal riconoscere o pagare dividendi o limitarne l'importo a non più del 15% degli utili cumulati del 2019-20 o di 20 punti base del coefficiente CET1 (in ogni caso il minore dei due), prolungando le analoghe iniziative collegate all'emergenza epidemiologica "Covid-19" già assunte dalle Autorità di Vigilanza a partire dal 27 marzo scorso e confermate in data 28 luglio 2020. A tal proposito si evidenzia che le indicazioni e limiti sopra riportati sono da applicarsi a livello di consolidato prudenziale e pertanto a valere su Gruppo Bancario Banca Profilo la cui capogruppo è Arepo BP.

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, Ginevra.

Per Informazioni:

Banca Profilo

Investor relations

Francesca Romana Sabatini, +39 02 58408.461

Comunicazione ed Eventi

Leonardo Tesi, +39 02 58408.356

Community - Consulenza nella comunicazione

Marco Rubino di Musebbi, +39 335 6509552

ALLEGATI

Stato Patrimoniale Consolidato

(importi in migliaia di euro)

Voci dell'attivo	31/12/2020	31/12/2019
10. Cassa e disponibilità liquide	29.724	41.548
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	409.668	532.391
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	409.630	532.348
b) attività finanziarie designate al fair value	-	-
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	38	43
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	193.589	311.714
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	829.407	1.127.001
a) crediti verso banche	151.545	274.673
b) crediti verso clientela	677.862	852.328
50. Derivati di copertura	405	1.271
90. Attività materiali	54.297	54.509
100. Attività immateriali	3.224	8.883
di cui:		
- avviamento	1.037	5.645
110. Attività fiscali	3.274	8.225
a) correnti	598	1.499
b) anticipate	2.676	6.726
120. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	299.520	-
130. Altre attività	23.280	22.395
Totale dell'attivo	1.846.388	2.107.937

Voci del passivo e del patrimonio netto	31/12/2020	31/12/2019
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.217.542	1.717.292
a) debiti verso banche	267.260	447.232
b) debiti verso clientela	950.282	1.270.060
c) titoli in circolazione	-	-
20. Passività finanziarie di negoziazione	110.536	129.405
40. Derivati di copertura	32.693	38.925
60. Passività fiscali	2.323	2.332
a) correnti	809	448
b) differite	1.514	1.884
70. Passività associate ad attività in via di dismissione	248.302	-
80. Altre passività	36.729	26.762
90. Trattamento di fine rapporto del personale	1.671	1.717
100. Fondi per rischi e oneri	387	5.443
a) impegni e garanzie rilasciate	57	7
b) quiescenza e obblighi simili	-	4.518
c) altri fondi per rischi e oneri	330	918
120. Riserve da valutazione	2.036	(2.559)
150. Riserve	34.432	25.991
160. Sovrapprezzi di emissione	82	82
170. Capitale	136.994	136.994
180. Azioni proprie (-)	(5.787)	(3.603)
190. Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	19.739	20.785
200. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	8.709	8.371
Totale del passivo e del patrimonio netto	1.846.388	2.107.937

Conto Economico Consolidato

(importi in migliaia di euro)

Voci	2020	2019 (*)
10. Interessi attivi e proventi assimilati	15.874	20.658
di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	12.846	14.716
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(1.663)	(2.958)
30. Margine di interesse	14.211	17.700
40. Commissioni attive	23.499	24.472
50. Commissioni passive	(2.392)	(2.254)
60. Commissioni nette	21.107	25.218
70. Dividendi e proventi simili	16.556	20.299
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	(5.766)	(12.113)
90. Risultato netto dell'attività di copertura	(95)	(468)
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	11.046	6.444
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.027	495
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	8.019	5.949
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(4)	-
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(4)	-
120. Margine di intermediazione	57.055	57.080
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a:	(298)	222
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(315)	192
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	17	30
150. Risultato netto della gestione finanziaria	56.757	57.302
180. Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa	56.757	57.302
190. Spese amministrative:	(45.471)	(47.161)
a) spese per il personale	(24.878)	(26.723)
b) altre spese amministrative	(20.593)	(20.438)
200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	407	(539)
a) impegni e garanzie rilasciate	(50)	11
b) altri accantonamenti netti	457	(550)
210. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(1.336)	(1.364)
220. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(924)	(1.122)
230. Altri oneri/proventi di gestione	4.361	4.762
240. Costi operativi	(42.963)	(45.424)
270. Rettifiche di valore dell'avviamento	(148)	(497)
290. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	13.646	11.381
300. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(4.312)	(3.581)
310. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	9.334	7.800
320. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	(1.036)	928
330. Utile (Perdita) d'esercizio	8.298	8.727
340. (Utile) Perdita d'esercizio di pertinenza di terzi	411	(357)
350. Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo	8.709	8.371
Utile base per azione	0,013	0,013
Utile diluito per azione	0,013	0,013

(*) i dati relativi al 2019 sono stati oggetto di riesposizione in considerazione della classificazione della *business unit* "Attività Estera" tra i "gruppi di attività in via di dismissione ai sensi del principio contabile IFRS5"

Conto Economico Consolidato Riclassificato

(importi in migliaia di euro)

Voci	2020	2019 (*)	Variazioni	
			Absolute	%
Margine di interesse (1)	14.211	14.085	127	0,9
Commissioni nette	21.107	25.218	-4.112	-16,3
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi (2)	21.738	17.777	3.960	22,3
Altri proventi (oneri) di gestione (3)	732	923	-191	-20,7
Totale ricavi netti	57.787	58.003	-216	-0,4
Spese per il personale	(24.878)	(26.723)	1.844	-6,9
Altre spese amministrative (4)	(15.629)	(15.738)	109	-0,7
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	(2.260)	(2.486)	226	-9,1
Totale Costi Operativi	(42.767)	(44.947)	2.180	-4,9
Risultato della gestione operativa	15.020	13.056	1.964	15,0
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri (5)	407	(539)	946	n.s
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(315)	192	-506	n.s
Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	17	30	-13	-44,8
Rettifiche di valore dell'avviamento	(148)	(497)	349	-70,2
Utile (Perdita) dell'esercizio al lordo delle imposte	14.981	12.242	2.739	22,4
Imposte sul reddito dell'operatività corrente	(4.746)	(3.861)	-885	22,9
Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte) (6)	(901)	(581)	-320	55,2
Utile (Perdita) dell'esercizio al netto delle imposte	9.334	7.800	1.534	19,7
Utile / (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte (7)	(1.036)	928	-1.964	n.s
(Utile)/perdita dell'esercizio di pertinenza di terzi	411	(357)	768	n.s
Utile (Perdita) dell'esercizio di pertinenza della capogruppo	8.709	8.371	338	4,0

(*) i dati relativi al 2019 sono stati oggetto di riesposizione in considerazione della classificazione della *business unit* "Attività Estera" tra i "gruppi di attività in via di dismissione ai sensi del principio contabile IFRS5"

(1) Coincide con la voce 10. Interessi Attivi e 20. Interessi Passivi (Circ.262 Banca d'Italia). Il dato del 2019 è al netto degli effetti economici derivanti dal rimborso di titoli indicizzati all'inflazione compresi nel "Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi" per un importo pari a 3,6 milioni di Euro.

(2) Comprende le Voci 70. Dividendi e proventi simili, 80. Risultato netto dell'attività di negoziazione comprensivo, per i dati del 2019, degli effetti economici derivanti dal rimborso di titoli indicizzati all'inflazione contabilizzati nella voce 10. Interessi Attivi per un importo pari a 3,6 milioni di Euro, 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).

(3) Coincide con la Voce 230. Altri oneri/proventi di gestione compresa tra i Costi operativi degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ.262 Banca d'Italia) al netto del recupero dei bolli a carico della Clientela (per 3,8 milioni di euro sia nel 2020 che nell'esercizio di confronto) e al netto dello sbilancio di proventi e oneri rivenienti dal nuovo accordo di partnership Tinaba/Banca Profilo (per 0,1 milioni di euro),

(4) La voce 190 b) Altre spese amministrative è esposta al netto del recupero dei bolli a carico della Clientela, degli Oneri riguardanti il sistema bancario e al netto dello sbilancio di proventi e oneri rivenienti dal nuovo accordo di partnership Tinaba/Banca Profilo (per 0,1 milioni di euro).

(5) Coincide con la Voce 200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri compresa tra i Costi operativi degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ. 262 Banca d'Italia).

(6) Comprende gli oneri finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario, esposti al netto delle imposte.

(7) Comprende il risultato netto a livello consolidato della controllata BPDG riclassificato in tale voce ai sensi del principio contabile IFRS5.

Stato Patrimoniale individuale

(importi in unità di euro)

Voci dell'attivo	31/12/2020	31/12/2019
10. Cassa e disponibilità liquide	29.722.798	7.529.397
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	409.667.794	531.945.880
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	409.629.449	531.903.275
b) attività finanziarie designate al fair value	-	-
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	38.345	42.605
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	193.589.013	264.310.599
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	849.309.081	986.316.873
a) crediti verso banche	151.780.155	178.789.259
b) crediti verso clientela	697.528.926	807.527.614
50. Derivati di copertura	405.413	1.270.958
70. Partecipazioni	25.394.644	51.448.035
80. Attività materiali	14.346.629	14.473.459
90. Attività immateriali	3.224.106	3.038.769
di cui:		
- avviamento	1.036.548	1.184.943
100. Attività fiscali	3.060.105	7.022.784
a) correnti	486.384	1.353.996
b) anticipate	2.573.721	5.668.788
110. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	26.053.390	-
120. Altre attività	27.327.843	19.186.680
Totale dell'attivo	1.582.100.816	1.886.543.434

Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2020	31/12/2019
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.228.914.944	1.541.911.025
	a) debiti verso banche	267.959.273	447.927.109
	b) debiti verso clientela	960.955.671	1.093.983.916
	c) titoli in circolazione	-	-
20.	Passività finanziarie di negoziazione	110.536.447	128.914.626
40.	Derivati di copertura	32.693.165	38.925.496
60.	Passività fiscali	2.295.509	1.066.323
	a) correnti	781.718	383.887
	b) differite	1.513.791	682.436
80.	Altre passività	36.488.858	20.542.433
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.610.177	1.666.021
100.	Fondi per rischi e oneri	386.559	923.162
	a) impegni e garanzie rilasciate	56.559	6.162
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	330.000	917.000
110.	Riserve da valutazione	3.519.413	(2.210.147)
140.	Riserve	21.255.062	14.605.118
150.	Sovrapprezzi di emissione	81.558	81.558
160.	Capitale	136.994.028	136.994.028
170.	Azioni proprie (-)	(5.786.832)	(3.602.559)
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	13.111.928	6.726.350
Totale del passivo e del patrimonio netto		1.582.100.816	1.886.543.434

Conto Economico individuale

(importi in unità di euro)

Voci	2020	2019
10. Interessi attivi e proventi assimilati	16.098.589	20.907.265
di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	13.071.038	14.965.107
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(1.756.109)	(3.055.858)
30. Margine di interesse	14.342.480	17.851.407
40. Commissioni attive	22.449.999	26.354.169
50. Commissioni passive	(2.390.788)	(2.252.823)
60. Commissioni nette	20.059.211	24.101.346
70. Dividendi e proventi simili	21.390.822	20.299.497
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	(5.765.880)	(12.113.107)
90. Risultato netto dell'attività di copertura	(94.596)	(467.634)
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	11.046.308	6.443.675
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.027.590	495.006
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	8.018.718	5.948.669
c) passività finanziarie	-	-
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(4.261)	-
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(4.261)	-
120. Margine di intermediazione	60.974.084	56.115.184
130. Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(299.811)	234.495
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(316.336)	204.576
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	16.525	29.919
150. Risultato netto della gestione finanziaria	60.674.273	56.349.679
160. Spese amministrative:	(44.388.315)	(46.011.252)
a) spese per il personale	(24.280.173)	(26.080.793)
b) altre spese amministrative	(20.108.142)	(19.930.459)
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	407.421	(539.050)
a) impegni e garanzie rilasciate	(50.397)	10.950
b) altri accantonamenti netti	457.818	(550.000)
180. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(2.838.017)	(2.754.469)
190. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(924.135)	(1.122.062)
200. Altri oneri/proventi di gestione	4.287.600	4.548.588
210. Costi operativi	(43.455.446)	(45.878.245)
240. Rettifiche di valore dell'avviamento	(148.395)	(497.300)
260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	17.070.432	9.974.134
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(3.958.504)	(3.247.784)
280. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	13.111.928	6.726.350
300. Utile (Perdita) d'esercizio	13.111.928	6.726.350
Utile base per azione	0,020	0,010
Utile diluito per azione	0,020	0,010

Conto Economico individuale Riclassificato

(importi in migliaia di euro)

Voci	2020	2019	Variazioni	
			Assolute	%
Margine di interesse (1)	14.342	14.237	105	0,7
Commissioni nette	20.059	24.101	-4.042	-16,8
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi (2)	26.572	17.776	8.796	49,5
Altri proventi (oneri) di gestione (3)	659	709	-50	-7,1
Totale ricavi netti	61.632	56.823	4.809	8,5
Spese per il personale	(24.280)	(26.081)	1.801	-6,9
Altre spese amministrative (4)	(15.144)	(15.230)	86	-0,6
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	(3.762)	(3.877)	115	-3,0
Totale Costi Operativi	(43.186)	(45.188)	2.002	-4,4
Risultato della gestione operativa	18.446	11.635	6.811	58,5
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri (5)	407	(539)	946	-175,6
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(316)	205	-521	-254,3
Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	17	30	-13	-44,9
Rettifiche di valore dell'avviamento	(148)	(497)	349	-70,1
Utile (Perdita) dell'esercizio al lordo delle imposte	18.405	10.834	7.571	69,9
Imposte sul reddito dell'operatività corrente	(4.393)	(3.527)	-866	24,5
Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte) (6)	(901)	(581)	-320	55,2
Utile (Perdita) dell'esercizio al netto delle imposte	13.112	6.726	6.386	94,9

(1) Coincide con la voce 10. Interessi Attivi e 20. Interessi Passivi (Circ.262 Banca d'Italia). Il dato del 2019 è al netto degli effetti economici derivanti dal rimborso di titoli indicizzati all'inflazione compresi nel "Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi" per un importo pari a 3,6 milioni di Euro.

(2) Comprende le Voci 70.Dividendi e proventi simili, 80.Risultato netto dell'attività di negoziazione comprensivo, per i dati del 2019, degli effetti economici derivanti dal rimborso di titoli indicizzati all'inflazione contabilizzati nella voce 10. Interessi Attivi per un importo pari a 3,6 milioni di Euro, 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).

(3) 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 (Circ.262 Banca d'Italia) al netto del recupero dei bolli a carico della Clientela (per 3,8 milioni di euro sia nel 2020 che nell'esercizio di confronto) e al netto dello sbilancio di proventi e oneri rivenienti dal nuovo accordo di partnership Tinaba/Banca Profilo (per 0,1 milioni di euro).

(4) La voce 160 b) Altre spese amministrative è esposta al netto del recupero dei bolli a carico della Clientela, degli Oneri riguardanti il sistema bancario e al netto dello sbilancio di proventi e oneri rivenienti dal nuovo accordo di partnership Tinaba/Banca Profilo (per 0,1 milioni di euro).

(5) Coincide con la Voce 170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri compresa tra i Costi operativi degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ. 262 Banca d'Italia).

(6) Comprende gli oneri finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario, esposti al netto delle imposte.

PIANI DI COMPENSI BASATI SU STRUMENTI FINANZIARI

Piano di Stock Grant

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

11/03/2021

cognome e nome o categoria	Carica (da indicare solo per i soggetti riportati nominativamente)	QUADRO 1						
		Strumenti finanziari diversi dalle <i>stock option</i>						
		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 <i>vesting</i>		
Candeli Fabio	Amministratore Delegato Direttore Generale	24/04/2015 ^(g)	i) azioni della società	123.626 ^(a)	CPR 09/03/2021 ^(c) CDA 11/03/2021 ^(c) 22/04/2021 ^(d)	0 ^(e)	N.D. ^(f)	6 mesi
				Equivalenti a Euro 52.500 ^(b)				1 anno
Barone Luca	Dirigente Responsabilità Strategica	24/04/2015 ^(g)	i) azioni della società	207.692 ^(a)	CPR 09/03/2021 ^(c) CDA 11/03/2021 ^(c) 22/04/2021 ^(d)	0 ^(e)	N.D. ^(f)	6 mesi
				Equivalenti a Euro 98.000 ^(b)				1 anno
Dirigenti Responsabilità Strategica		24/04/2015 ^(g)	i) azioni della società	137.351 ^(a)	CPR 09/03/2021 ^(c) CDA 11/03/2021 ^(c) 22/04/2021 ^(d)	0 ^(e)	N.D. ^(f)	6 mesi
				Equivalenti a Euro 110.000 ^(b)				1 anno
Quadro		24/04/2015 ^(g)	i) azioni della società	46.339 ^(a)	CPR 09/03/2021 ^(c) CDA 11/03/2021 ^(c) 22/04/2021 ^(d)	0 ^(e)	N.D. ^(f)	6 mesi
				Equivalenti a Euro 52.000 ^(b)				1 anno

(a) Componente differita relativa all'esercizio 2019: Strumenti Finanziari assegnati (prima *tranche*)

(b) Componente *upfront* relativa all'esercizio 2020: non essendo disponibile il numero degli strumenti assegnati - che potrà essere indicato solo successivamente alla determinazione del prezzo di assegnazione degli stessi - si è indicato il controvalore in Euro della quota parte della remunerazione variabile da riconoscere in strumenti finanziari

(c) Corrisponde alla data di verifica delle condizioni per l'erogabilità delle componenti differite della remunerazione variabile dei precedenti esercizi

(d) Data di Assegnazione identificata dai pertinenti Organi

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

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

(g) Successivamente modificato dall'Assemblea del 26 aprile 2016; prolungato dall'Assemblea del 27 aprile 2017 e successivamente dall'Assemblea del 23 aprile 2020 che ha prolungato il piano di *stock grant* per ulteriori tre esercizi fino all'approvazione del bilancio dell'anno 2022