

## Comunicato Stampa

### Approvati i risultati dei primi tre mesi del 2022

#### Utile netto consolidato a 5,2 milioni di euro (+86,6%)

- **Ricavi netti consolidati a 21,8 milioni di euro (+27,6% a/a)**
- **Crescita in tutte le aree di *business*: Private Banking (+11%) a seguito del contributo dei prodotti alternativi, Investment banking (+215%) grazie ai nuovi prodotti creditizi, Finanza (+24%) nonostante i mercati fortemente negativi nel trimestre**
- **Risultato operativo in crescita a 9,1 milioni di euro (+53,4%) inclusi gli importanti investimenti in risorse umane e tecnologia per un *cost income* al 58%(65% Q1 2021)**
- **Raccolta totale della clientela in crescita a 5,8 miliardi di euro (+5,2%)**
- **Confermata la solidità patrimoniale con *CET 1 ratio* al 23,1%**
- **Risultati che confermano l'efficacia dei nuovi prodotti e servizi previsti dal Piano Industriale, il contributo delle innovazioni di processo e di sistemi, e la validità del modello di *business* anche in scenari di mercato complicati**

Milano, 05 maggio 2022 – Il Consiglio di Amministrazione di Banca Profilo S.p.A. riunitosi oggi ha approvato, tra l'altro, il Resoconto Intermedio sulla Gestione Consolidata al 31 marzo 2022.

#### **Risultati consolidati al 31 marzo 2022**

Al 31 marzo 2022, **Banca Profilo e le sue controllate** chiudono il primo trimestre, caratterizzato dall'instabile contesto geopolitico fortemente influenzato dal conflitto Russia-Ucraina, con un **utile netto trimestrale pari a 5,2 milioni di euro (+86,6% a/a), in crescita di 2,4 milioni di euro** rispetto al risultato dello stesso periodo dello scorso esercizio. I risultati, tutti in crescita, confermano la validità del *business model* nel generare risultati economici positivi e in crescita mantenendo un'elevata solidità patrimoniale. Si conferma altresì quanto già riportato nella Relazione Finanziaria Annuale 2021 in merito all'assenza di esposizioni dirette da parte della Banca nei confronti dei due suddetti Paesi, sia nell'attività creditizia che nella detenzione di strumenti finanziari.

La **raccolta totale clientela**, inclusa la Raccolta Fiduciaria netta, si attesta a 5,8 miliardi di euro (+5,2% a/a), in aumento di circa 0,3 miliardi di euro rispetto ai 5,5 miliardi di euro del 31 marzo 2021. Il dato al 31 dicembre 2021 era pari a 5,9 miliardi di euro. La **raccolta diretta** si incrementa di 149,9 milioni di euro passando dai 932,6 milioni di euro del 31 marzo 2021 ai 1.082 milioni di euro del 31 marzo 2022.

La **raccolta indiretta**, esclusa la Raccolta Fiduciaria netta, si incrementa di 0,1 miliardi di euro, passando dai 3,9 miliardi di euro del 31 marzo 2021 ai 4,0 miliardi di euro del 31 marzo 2022 (+3,1%). Al suo interno si incrementa il **risparmio amministrato** per 52,0 milioni di euro (+1,6%), nonché le **gestioni patrimoniali** per 68,3 milioni di euro (+9,6%).

Il **totale ricavi netti** al 31 marzo 2022 è pari a 21,8 milioni di euro (+27,6%), in crescita di 4,7 milioni di euro rispetto ai 17,1 milioni di euro dell'anno precedente.

Il **marginale di interesse** del primo trimestre 2022 è pari a 7,6 milioni di euro (+93,0%) in crescita rispetto ai 3,9 milioni di euro del corrispondente periodo del passato esercizio. L'incremento è principalmente legato al maggior contributo derivante dal *banking book* in particolare sui titoli governativi italiani legati all'inflazione e dai nuovi impieghi garantiti dallo Stato.

Le **commissioni nette** sono pari a 6,2 milioni di euro, in crescita rispetto al dato dei primi tre mesi del 2021 (+21,7%). Il risultato è stato ottenuto grazie all'incremento di tutte le voci, sia di natura ricorrente per l'incremento delle masse gestite ed in consulenza, sia di natura transazionale.

Il **risultato netto dell'attività finanziaria e dei dividendi**, pari a 7,6 milioni di euro, è sostanzialmente in linea con i 7,8 milioni dello stesso periodo dello scorso esercizio, nonostante uno scenario di mercato completamente diverso e caratterizzato nel 2022 da forte volatilità e indici negativi per tutte le principali asset class. Il saldo degli **altri proventi e oneri di gestione**, pari a 0,4 milioni di euro, è in crescita rispetto al dato del 31 marzo 2021 (+54,7%), principalmente per i maggiori proventi su pratiche di credito garantito dal Fondo di Garanzia MCC.

L'aggregato dei **costi operativi** è pari a 12,7 milioni di euro, in crescita rispetto agli 11,1 milioni di euro dei primi tre mesi del 2021 (+13,9%). L'incremento è da attribuirsi principalmente alle spese del personale e amministrative, in coerenza gli sviluppi delle attività raggiunti. Al suo interno le **spese del personale** si incrementano di 0,8 milioni di euro passando dai 6,2 milioni di euro dei primi tre mesi del 2021 ai 7,0 milioni di euro nello stesso periodo del 2022 (+13,0%). L'incremento è da attribuirsi principalmente al maggior accantonamento relativo alle componenti variabili 2022, conseguenti ai risultati fin qui raggiunti, e alle nuove risorse entrate nel periodo di riferimento così come previsto dal Piano Industriale. Le **altre spese amministrative**, al netto degli oneri finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario riclassificati in apposita voce, sono pari a 5,1 milioni di euro nei primi tre mesi del 2022 e si incrementano di 0,8 milioni di euro rispetto ai primi tre mesi del 2021. L'incremento è da attribuirsi principalmente alle spese per lo sviluppo della Digital Bank e per le varie iniziative di trasformazione digitale dei processi della Banca. Le **rettifiche di valore su immobilizzazioni**, pari a 0,5 milioni di euro, sono in riduzione rispetto a quelle dello stesso periodo dello scorso esercizio (-5,3%).

Il **risultato della gestione operativa**, pari a 9,1 milioni di euro (+53,4%), è in crescita di 3,2 milioni di euro rispetto al 31 marzo 2021 equivalente ad un *cost income* del 58,3%, che si raffronta con il 65,3% del primo trimestre 2021.

Gli **accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri** sono positivi per 4 migliaia di euro e si riferiscono al limitato effetto netto rilevato nell'*impairment* sulle garanzie rilasciate e sui fidi accordati.

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 al 31 marzo 2022 sono pari a 530 migliaia di euro di rettifiche nette. Il dato al 31 marzo 2021 era pari a 54 migliaia di euro di riprese nette con una variazione negativa nell'anno per 584 migliaia di euro. Nel primo trimestre del 2022 si sono registrate rettifiche di valore nette per 139 migliaia di euro su limitate posizioni creditizie deteriorate, per 86 migliaia di euro sul portafoglio titoli e per 305 migliaia di euro su crediti *in bonis*. Si precisa altresì che il portafoglio crediti della Banca, costituito principalmente da finanziamenti *lombard* o altrimenti garantiti, è caratterizzato da esposizioni con ampi livelli di garanzie che, nonostante la volatilità di mercato, non hanno subito oscillazioni significative nel rischio di credito e nelle relative garanzie, e risulta sostanzialmente immune agli effetti dell'emergenza sanitaria causata dalla pandemia da Covid-19 e dal recente conflitto Russia-Ucraina.

Nei primi tre mesi del 2022, l'**utile al lordo delle imposte** è pari a 8,6 milioni di euro (+45,0%), in aumento rispetto ai 5,9 milioni di euro rilevati nei primi tre mesi del 2021.

Le **imposte** del periodo, al netto di quelle calcolate sugli oneri finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario riclassificati in apposita voce, sono pari a 2,8 milioni di euro. Al lordo di tale riclassifica il **tax rate** è pari al 32,9%.

La voce **oneri riguardanti il sistema bancario** comprende i contributi finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario (Fondi di Risoluzione e Fondo Interbancario Tutela dei Depositi) esposti al netto delle imposte ed è pari a 0,6 milioni di euro, in diminuzione rispetto allo stesso periodo dello scorso anno. L'importo è sostanzialmente composto dal **contributo ordinario al Fondo di Risoluzione Unico** per l'esercizio 2022, pari a 0,8 milioni di euro al lordo delle imposte.

L'Utile (Perdita) dei **gruppi di attività in via di dismissione** al 31 marzo 2021 rappresenta il contributo fornito nel primo trimestre dell'anno precedente da Banque Profil de Gestion. Si evidenzia che in data 1° giugno 2021 è stato perfezionato il *closing* dell'operazione di gestione della totalità delle azioni detenute dalla Banca in BPdG a favore degli azionisti di One Swiss Bank e che a decorrere da tale data è stato effettuato il deconsolidamento.

**Banca Profilo e le sue controllate** chiudono i primi tre mesi del 2022 con un **utile netto consolidato** di 5,2 milioni di euro, in aumento di 2,4 milioni di euro (+86,6%) rispetto al medesimo periodo del 2021.

Lo **Stato Patrimoniale Consolidato** al 31 marzo 2022 evidenzia un **Totale dell'Attivo** pari a 1,9 miliardi di euro contro i 1,7 miliardi di euro di fine dicembre 2021 (+15,7%). Il **Patrimonio Netto del Gruppo** è pari a 167,4 milioni di euro contro i 163,9 milioni di euro del 31 dicembre 2021 (+2,2%).

**I Fondi Propri consolidati di Banca Profilo** alla data del 31 marzo 2022 sono pari a 139,5 milioni di euro, con un **CET 1 Ratio consolidato del 23,07%**, 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 23,05%, largamente superiore ai requisiti normativi e tra i più elevati della categoria. La riduzione rilevata sul **CET1 ratio** di circa 257 *bps*, rispetto al 25,64% di fine dicembre 2021, è legata principalmente alla riduzione dei Fondi Propri a seguito della recente distribuzione di riserve (per circa 5,9 milioni di euro), alla variazione negativa della Riserva di valutazione HTCS registrata nel primo trimestre 2022 (per circa 1,6 milioni di euro) nonché all'incremento degli investimenti in *software* legati alle iniziative di Piano industriale (per circa 1,2 milioni di euro). Tali indicatori non tengono conto del risultato in formazione dei primi tre mesi del 2022.

L'**indicatore di liquidità LCR** (*Liquidity Coverage Ratio*), determinato sul perimetro prudenziale consolidato, risulta ampiamente superiore al 100%, in particolare al 31 marzo 2022 l'indice è pari a 172,22% circa.

## **Risultati consolidati per settore di attività**

### ***Private Banking***

Il settore *Private Banking* chiude il primo trimestre del 2022 con **ricavi netti** per 5,7 milioni di euro, in crescita rispetto ai 5,2 milioni di euro del primo trimestre del precedente esercizio (+10,6%). Il risultato è stato ottenuto mediante l'incremento dei ricavi di natura ricorrente relativi ai prodotti alternativi, alla custodia e al gestito.

Le **masse complessive** del *Private Banking* sono pari a 5,3 miliardi di euro, in crescita del 3,5% grazie alla *performance* degli strumenti finanziari realizzata nella seconda della metà del 2021 e alla raccolta netta sui clienti privati. La **raccolta fiduciaria** netta ammonta a 732,8 milioni di euro (+2,2%).

I **costi operativi** sono pari a 4,3 milioni di euro, in crescita del 17,6% rispetto ai 3,7 milioni di euro dello scorso esercizio sia nei costi del personale e nelle spese amministrative. L'area chiude con un **risultato della gestione operativa** pari a 1,4 milioni di euro in riduzione rispetto agli 1,5 milioni di euro dello stesso periodo del precedente esercizio (-6,3%).

#### **Investment Banking**

Il settore *Investment Banking* chiude il primo trimestre del 2022 con **ricavi netti** per 1,3 milioni di euro, in crescita rispetto agli 0,4 milioni di euro del primo trimestre del precedente esercizio (+214,7%). Il risultato è stato ottenuto grazie all'incremento dei finanziamenti garantiti dallo Stato e alle attività di Corporate Advisory e Capital Market.

Gli **impieghi** di *Investment Banking* sono pari a 78,9 milioni di euro, in crescita del 201,4% rispetto al primo trimestre del precedente esercizio ed in particolare i finanziamenti garantiti dallo Stato ammontano a 71,5 milioni di euro.

I **costi operativi** sono pari a 0,4 milioni di euro, in crescita del 25,2%, rispetto agli 0,3 milioni di euro dello scorso esercizio in particolare nei costi del personale. L'area chiude con un **risultato della gestione operativa** pari a 0,9 milioni di euro in incremento rispetto agli 0,1 milioni di euro dello stesso periodo del precedente esercizio.

#### **Finanza**

I **ricavi netti** nel primo trimestre 2022 ammontano a 14,3 milioni di euro, contro gli 11,5 milioni di euro dello scorso esercizio (+24,0%). I portafogli di **trading** (-17,8%) registrano una flessione rispetto allo stesso periodo dell'esercizio precedente, soprattutto nel **desk Equity Prop** esposto al forte calo dei mercati nel trimestre sul comparto Mid-Small Cap. Contributo positivo sia del *desk* di **Equity Market Making** grazie al posizionamento favorevole sulla curva di volatilità sia del **desk di Credit** ottenuto principalmente mediante strategie di arbitraggio sui BTP Italia con esposizione aperta al rialzo di inflazione. L'attività di **intermediazione** (+6,6%) è stata positivamente impattata dal **desk Equity Derivatives** e dall'attività **private**. Il **banking book** registra una *performance* superiore rispetto allo scorso anno (+78,5%), soprattutto grazie alle prese di profitto sul portafoglio HTCS e al margine di interesse rilevato nel periodo, in particolare sui titoli governativi italiani legati all'inflazione.

I **costi operativi** aumentano del 7,9% passando dai 3,4 milioni di euro del 31 marzo 2021 ai 3,6 milioni di euro del 31 marzo 2022. Alla fine del primo trimestre del 2022, il **risultato della gestione operativa** dell'Area Finanza è positivo per 10,6 milioni di euro e risulta in crescita del 30,6% rispetto allo stesso periodo del passato esercizio.

#### **Attività Estera**

In data 1° giugno 2021 è stato perfezionato il closing dell'operazione di cessione della totalità delle azioni detenute dalla Banca in BPdG a favore degli azionisti di One Swiss Bank. A seguito dell'avvenuto deconsolidamento della Banca svizzera non vi sono evidenze economiche e patrimoniali da rilevare al 31 marzo 2022.

#### **Canali Digitali**

I **ricavi**, al netto dei costi di utilizzo delle carte di pagamento riclassificati nella voce altre spese amministrative, al 31 marzo 2022 sono pari a 34 migliaia di euro, in crescita rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente (+309,5%) grazie alla crescita delle Robogestioni (masse a 29,6 milioni di euro).

Al 31 marzo 2022 i costi operativi per lo sviluppo dell'Area Canali Digitali, in collaborazione con Tinaba, sono pari a 1,1 milioni di euro, in crescita rispetto ai 0,8 milioni di euro dell'esercizio precedente. L'incremento dei costi è dovuto prevalentemente agli investimenti sostenuti per lo sviluppo della base clienti (+31% clienti acquisiti YoY) e per la piattaforma informatica.

### **Corporate Center**

Il *Corporate Center* chiude il primo trimestre del 2022 con un **risultato della gestione operativa** negativo per 2,8 milioni di euro rispetto ai 3,0 milioni di perdita del 31 marzo 2021. I costi operativi sono pari a 3,2 milioni di euro, in riduzione rispetto ai 3,0 milioni di euro dello stesso periodo dell'anno precedente anche a seguito del diverso criterio di allocazione degli uffici con una diretta attinenza o un diretto collegamento con le aree di *business*.

### **Banca Profilo S.p.A.: risultati individuali al 31 marzo 2022**

La Banca chiude i primi tre mesi dell'esercizio 2022 con un **risultato netto di 4,9 milioni di euro**, in crescita di 2,0 milioni di euro rispetto al 31 marzo 2021, con andamenti coerenti con quanto rappresentato nel commento dei risultati consolidati.

All'interno dei **ricavi netti**, il **marginale di interesse**, pari a 7,6 milioni di euro (+92,2%), registra un incremento di 3,7 milioni di euro. Le **commissioni nette**, pari a 5,9 milioni di euro, sono in crescita del 21,8% rispetto allo stesso periodo dello scorso esercizio. Il **risultato netto dell'attività finanziaria e dei dividendi** è pari a 7,6 milioni di euro (-2,3%), si riduce di 0,2 milioni di euro rispetto al risultato del primo trimestre del 2021. Il saldo degli **altri proventi e oneri di gestione**, pari a 0,4 milioni di euro, è in crescita del 64,5% rispetto ai primi tre mesi del 2021.

I **costi operativi**, pari a 12,8 milioni di euro, sono in crescita del 14,0% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente. Le **spese del personale** sono pari a 6,9 milioni di euro (+13,2%) in crescita rispetto ai 6,1 milioni di euro del primo trimestre del 2021; le **altre spese amministrative**, al netto degli oneri finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario riclassificati in apposita voce, sono pari a 5,0 milioni di euro contro i 4,2 milioni di euro del 31 marzo 2021 (+18,8%); le **rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali** sono pari a 0,9 milioni di euro, in lieve riduzione rispetto al dato al 31 marzo 2021 (-2,3%).

Il **risultato della gestione operativa**, pari a 8,7 milioni di euro, è in crescita del 55,5% rispetto al risultato del primo trimestre 2021.

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 0,5 milioni di euro di rettifiche nette. Il dato lo scorso anno era pari a 40 migliaia di euro di riprese nette.

Le **imposte** del periodo, al netto di quelle calcolate sugli oneri finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario riclassificati in apposita voce, sono pari a 2,7 milioni di euro.

La voce **oneri riguardanti il sistema bancario** comprende i contributi finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario (Fondi di Risoluzione e Fondo Interbancario Tutela e Depositi) esposti al netto delle imposte, ed è pari 0,6 milioni di euro, in diminuzione rispetto al dato del passato esercizio.

Lo Stato Patrimoniale della Banca al 31 marzo 2022 evidenzia un **Totale dell'Attivo** pari a 1.930,8 milioni di euro contro i 1.670,8 milioni di euro del 31 dicembre 2021 (+15,6%). Il **Patrimonio Netto** è pari a 165,5 milioni di euro contro i 162,2 milioni di euro del 31 marzo 2021 (+2,0%).

### **Comunicazione Banca d'Italia sulla conclusione del processo di revisione prudenziale (SREP)**

Con provvedimento n. 0677183/22 del 28 aprile 2022 Banca d'Italia ha comunicato a Banca Profilo e alla sua capogruppo Arepo BP la conclusione del periodico processo di revisione prudenziale dei coefficienti

patrimoniali (*Supervisory Review and Evaluation Process – SREP*) sugli anni 2020-2021 confermando gli stessi comunicati in sede di avvio del processo e già riportati nella Relazione Finanziaria Annuale 2021. I coefficienti patrimoniali corrispondenti agli *Overall Capital Requirements* (OCR) che il Gruppo Bancario Banca Profilo[1] deve detenere sono i seguenti:

- *CET1 ratio*: 8,15%
- *Tier 1 ratio*: 10,05%
- *Total Capital ratio*: 12,60%

Mentre, i coefficienti patrimoniali che il Gruppo Bancario Banca Profilo deve detenere per poter assorbire eventuali perdite da scenari di stress sono i seguenti:

- *CET1 ratio*: 9,90%
- *Tier 1 ratio*: 11,80%
- *Total Capital ratio*: 14,35%

I coefficienti suddetti si applicano dalla prima data di riferimento della segnalazione sui fondi propri successiva alla ricezione della comunicazione. I coefficienti riferiti al 31 marzo 2022 confermano la piena solidità patrimoniale del Gruppo Bancario Banca Profilo e di Banca Profilo S.p.A. e superano ampiamente tali requisiti, sia assumendo a riferimento i coefficienti effettivi calcolati in conformità ai criteri transitori (*phased-in*) sia considerando i coefficienti patrimoniali calcolati in base ai criteri in vigore a regime (*fully phased*). Dalla prevedibile evoluzione della gestione non emergono elementi che possano incidere significativamente sulla solidità patrimoniale sopra descritta.

## **Prevedibile evoluzione della gestione**

Banca Profilo, nel corso del primo trimestre 2022, ha approvato il ***budget per l'esercizio 2022***, basato sulle linee guida strategiche del Piano Industriale 2020-2023, pro-formato per l'uscita della controllata svizzera, con un aggiornamento dei principali obiettivi previsti per il 2022 alla luce dei risultati conseguiti nel 2021 e delle evoluzioni dei mercati in cui la banca è attiva. I *target* previsti dal nuovo *budget* sono coerenti con gli obiettivi di Piano Industriale per il 2022 dello **scenario "best"**.

Sono stati confermati il rafforzamento delle attività di **Private Banking** tramite una strategia di crescita organica e secondo le linee di nuovi prodotti alternativi e di nicchia rilanciati nel Piano, in particolare il potenziamento dell'offerta assicurativa, la focalizzazione su prodotti ESG e l'ulteriore sviluppo dei *club deal* industriali, finanziari e immobiliari. Nell'**Investment Banking**, si confermano i *target* di crescita attraverso lo sviluppo di nuovi prodotti strategici ed il consolidamento di quelli già offerti nonché il potenziamento delle attività di *lending* sfruttando le opportunità offerte dal mercato dei finanziamenti garantiti dal fondo centrale e l'acquisto di crediti fiscali. Nel segmento **Finanza** proseguirà il consolidamento del *trading* e il mantenimento della redditività sul *banking book* oltre lo sviluppo dell'Intermediazione e delle sinergie con il Private Banking, tramite l'emissione di *certificate*. Nel segmento **Digital Bank** si prevede uno sviluppo ulteriore attraverso la crescita della *customer base* e l'offerta di nuovi prodotti e servizi, incluso l'intermediazione di *cripto currency* avviata nel mese di aprile 2022, mirati a generare ricavi. Il *budget* non include ipotesi di operazioni di crescita esterna e ipotizza il proseguimento dell'attuale *business model* anche nello scenario di attesa uscita dell'attuale azionista di controllo con le conseguenti potenziali modifiche di *governance*.

Diverse iniziative previste dal Piano sono già state effettuate nel corso dei primi tre mesi dell'anno, mirate ad aumentare il livello di distintività e innovazione dei servizi offerti alla clientela, ad aumentare il posizionamento nel settore digitale già oggi unico nel panorama, e confermare gli elementi di unicità e

---

[1] Il Gruppo Bancario Banca Profilo riportato nella comunicazione è da intendersi nel perimetro prudenziale, composto dalla Capogruppo Arepo BP, società finanziaria di partecipazioni che non esercita l'attività nei confronti del pubblico, dalla società controllata Banca Profilo e dalle sue controllate, tutte consolidate con il metodo integrale. Arepo BP detiene inoltre una partecipazione a controllo congiunto in Exrabanca S.p.A. che ai fini prudenziali è consolidata con il metodo proporzionale.

diversificazione del modello di *business*. Anche a seguito di queste misure, i risultati del primo trimestre risultano superiori alle aspettative per il periodo di riferimento previsto dal Piano.

Come già riportato nella Relazione Finanziaria Annuale 2021, alla luce della comunicazione rilasciata dalla capogruppo Arepo BP, capogruppo bancaria del Gruppo Banca Profilo, in data 7 marzo 2022, relativamente all'entrata in una fase di liquidazione da parte del Fondo Sator Private Equity Fund che detiene l'intero capitale di Arepo BP (fase formale che avviene in continuità, senza una scadenza prefissata, con l'attuale gestore), non si prevedono impatti sulla normale attività della Banca che attualmente prosegue con continuità e intensità nella gestione delle proprie attività in ogni sua area di *business* in linea con gli obiettivi posti dal Piano Industriale 2020-2023 e riflessi negli obiettivi di *budget* sopra esposti. Si evidenzia altresì che il Consiglio di Amministrazione di Banca Profilo nella seduta del 10 febbraio 2022 ha preso atto che proseguono le interlocuzioni tra la Capogruppo Arepo BP e primari soggetti interessati ad acquisire una partecipazione nel capitale sociale di Banca Profilo in un'ottica di ulteriore sviluppo ed efficientamento della medesima.

### **Rischio Geopolitico**

Con riferimento al contesto geopolitico, il perdurare del conflitto Russia-Ucraina e del regime sanzionatorio potrebbe avere effetti pesanti sul sistema produttivo italiano, legato al costo sempre maggiore dell'energia e di alcune materie prime (se non addirittura all'interruzione di alcune forniture). Tale situazione, nel medio-lungo termine, potrebbe avere conseguenze negative sulla capacità di alcune aziende di ripagare i finanziamenti erogati dalla Banca (che sono peraltro largamente assistiti da garanzie pubbliche).

Inoltre, l'andamento fortemente negativo dei mercati finanziari e dello *spread* dei titoli di Stato italiani potrebbe influenzare negativamente la *performance* di alcuni portafogli o *desk* di *trading*, oltre a erodere il valore delle garanzie mobiliari che i clienti *private* hanno depositato in pegno presso la Banca a garanzia dei prestiti *Lombard*.

In relazione ai rischi di cui sopra, la Banca continua ad avere un atteggiamento prudente nella gestione del portafoglio proprietario e a monitorare nel continuo l'evoluzione del merito creditizio dei propri clienti e il valore delle garanzie sottostanti i propri finanziamenti, per intercettare tempestivamente eventuali criticità e quindi individuare le eventuali azioni correttive da intraprendere.

### **Pubblicazione del Resoconto Intermedio sulla Gestione Consolidata al 31 marzo 2022**

Il Resoconto intermedio sulla Gestione Consolidata al 31 marzo 2022, comprensivo degli Schemi di Stato Patrimoniale e Conto Economico Consolidato ed Individuale nonché delle note esplicative per la determinazione dei dati riclassificati riportati nel presente comunicato, sarà messo a disposizione del pubblico a partire dal 13 maggio p.v. presso la sede sociale, sul sito internet della società [www.bancaprofilo.it](http://www.bancaprofilo.it), nella sezione Investor Relations/Bilanci e Relazioni/2022 e presso il meccanismo di stoccaggio delle informazioni regolamentate "1Info" ([www.1info.it](http://www.1info.it)), gestito da Computershare S.p.A.

**La presentazione dei risultati del primo trimestre del 2022 sarà disponibile sul sito della Banca all'indirizzo [www.bancaprofilo.it](http://www.bancaprofilo.it) nella sezione Investor Relations.**

-----  
**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 riclassificati, Conto Economico consolidato riclassificato per trimestre, Conto Economico individuale riclassificato. I dati sono stati riclassificati secondo le metodologie esposte nell'ultima Relazione Finanziaria Annuale pubblicata.

-----  
*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 Riclassificato

(importi in migliaia di euro)

| ATTIVO                                           | 31/03/2022       | 31/12/2021       | Variazioni     |              |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|--------------|
|                                                  |                  |                  | Absolute       | %            |
| <b>Cassa e disponibilit  liquide</b>             | <b>42.561</b>    | <b>24.728</b>    | <b>17.833</b>  | <b>72,1</b>  |
| <b>Attivit  finanziarie in Titoli e derivati</b> | <b>1.113.594</b> | <b>959.947</b>   | <b>153.647</b> | <b>16,0</b>  |
| - Portafoglio di negoziazione                    | 539.130          | 380.091          | 159.039        | 41,8         |
| - Portafoglio Bancario                           | 570.778          | 578.412          | -7.634         | -1,3         |
| - Derivati di copertura                          | 3.686            | 1.444            | 2.242          | 155,3        |
| <b>Crediti</b>                                   | <b>685.014</b>   | <b>591.392</b>   | <b>93.622</b>  | <b>15,8</b>  |
| - Crediti verso banche e controparti bancarie    | 84.011           | 58.596           | 25.415         | 43,4         |
| - Crediti verso la clientela per impieghi vivi   | 346.961          | 318.644          | 28.317         | 8,9          |
| - Crediti verso la clientela altri               | 254.042          | 214.152          | 39.890         | 18,6         |
| <b>Immobilizzazioni</b>                          | <b>58.750</b>    | <b>57.816</b>    | <b>934</b>     | <b>1,6</b>   |
| - Attivit  materiali                             | 53.038           | 53.344           | -306           | -0,6         |
| - Attivit  immateriali                           | 5.712            | 4.472            | 1.240          | 27,7         |
| <b>Altre voci dell'attivo</b>                    | <b>28.805</b>    | <b>32.791</b>    | <b>-3.986</b>  | <b>-12,2</b> |
| <b>Totale dell'attivo</b>                        | <b>1.928.724</b> | <b>1.666.674</b> | <b>262.050</b> | <b>15,7</b>  |

| PASSIVO                                                | 31/03/2022       | 31/12/2021       | Variazioni     |             |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|-------------|
|                                                        |                  |                  | Absolute       | %           |
| <b>Debiti</b>                                          | <b>1.455.809</b> | <b>1.322.730</b> | <b>133.079</b> | <b>10,1</b> |
| - Debiti verso banche e controparti centrali           | 373.312          | 337.622          | 35.690         | 10,6        |
| - Conti correnti e depositi a vista verso la clientela | 672.150          | 638.645          | 33.505         | 5,2         |
| - Debiti per leasing e altri debiti verso la clientela | 410.347          | 341.565          | 68.782         | 20,1        |
| - Certificate emessi                                   | -                | 4.898            | -4.898         | -100,0      |
| <b>Passivit  finanziarie in Titoli e derivati</b>      | <b>245.462</b>   | <b>144.814</b>   | <b>100.648</b> | <b>69,5</b> |
| - Portafoglio di negoziazione                          | 191.361          | 92.415           | 98.946         | 107,1       |
| - Derivati di copertura                                | 54.101           | 52.399           | 1.702          | 3,2         |
| <b>Trattamento di fine rapporto del personale</b>      | <b>1.347</b>     | <b>1.471</b>     | <b>-124</b>    | <b>-8,4</b> |
| <b>Fondi per rischi ed oneri</b>                       | <b>1.211</b>     | <b>1.215</b>     | <b>-4</b>      | <b>-0,3</b> |
| <b>Altre voci del passivo</b>                          | <b>57.510</b>    | <b>32.590</b>    | <b>24.920</b>  | <b>76,5</b> |
| <b>Patrimonio netto del Gruppo</b>                     | <b>167.385</b>   | <b>163.854</b>   | <b>3.531</b>   | <b>2,2</b>  |
| <b>Totale del passivo</b>                              | <b>1.928.724</b> | <b>1.666.674</b> | <b>262.050</b> | <b>15,7</b> |

## Conto Economico Consolidato Riclassificato

(Importi in migliaia di euro)

| VOCI                                                                                                                          | 31/03/2022      | 31/03/2021      | Variazioni    |             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|-------------|
|                                                                                                                               |                 |                 | Absolute      | %           |
| Margine di interesse                                                                                                          | 7.557           | 3.915           | 3.642         | 93,0        |
| Commissioni nette                                                                                                             | 6.208           | 5.102           | 1.106         | 21,7        |
| Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi                                                                         | 7.615           | 7.793           | -178          | -2,3        |
| Altri proventi (oneri) di gestione                                                                                            | 393             | 254             | 139           | 54,7        |
| <b>Totale ricavi netti</b>                                                                                                    | <b>21.773</b>   | <b>17.064</b>   | <b>4.709</b>  | <b>27,6</b> |
| Spese per il personale                                                                                                        | (7.003)         | (6.197)         | -806          | 13,0        |
| Altre spese amministrative                                                                                                    | (5.142)         | (4.374)         | -768          | 17,6        |
| Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali                                                              | (541)           | (571)           | 30            | -5,3        |
| <b>Totale Costi Operativi</b>                                                                                                 | <b>(12.686)</b> | <b>(11.142)</b> | <b>-1.544</b> | <b>13,9</b> |
| <b>Risultato della gestione operativa</b>                                                                                     | <b>9.087</b>    | <b>5.922</b>    | <b>3.165</b>  | <b>53,4</b> |
| Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri                                                                             | 4               | (72)            | 76            | n.s.        |
| Rettifiche / riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al costo ammortizzato    | (445)           | 89              | -534          | n.s.        |
| Rettifiche / riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | (85)            | (35)            | -50           | 142,9       |
| <b>Utile (Perdita) del periodo lordo</b>                                                                                      | <b>8.561</b>    | <b>5.904</b>    | <b>2.657</b>  | <b>45,0</b> |
| Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente                                                                     | (2.813)         | (2.125)         | -688          | 32,4        |
| Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte)                                                                | (563)           | (631)           | 68            | -10,8       |
| <b>Utile (Perdita) del periodo netto</b>                                                                                      | <b>5.185</b>    | <b>3.148</b>    | <b>2.037</b>  | <b>64,7</b> |
| Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte                                                       | -               | (672)           | 672           | -100,0      |
| (Utile) Perdita del periodo di pertinenza di terzi                                                                            | -               | 303             | -303          | -100,0      |
| <b>Utile (Perdita) del periodo di pertinenza della capogruppo</b>                                                             | <b>5.185</b>    | <b>2.779</b>    | <b>2.406</b>  | <b>86,6</b> |

## Conto Economico Consolidato Riclassificato per trimestre

(Importi in migliaia di euro)

| Voci                                                                                                                        | 1° trim 2022    | 4° trim 2021    | 3° trim 2021    | 2° trim 2021    | 1° trim 2021    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Margine di interesse                                                                                                        | 7.557           | 5.437           | 4.141           | 3.889           | 3.915           |
| Commissioni nette                                                                                                           | 6.208           | 9.901           | 6.844           | 7.125           | 5.102           |
| Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi                                                                       | 7.615           | 2.127           | 5.404           | 4.232           | 7.793           |
| Altri proventi (oneri) di gestione                                                                                          | 393             | (319)           | 303             | 357             | 254             |
| <b>Totale ricavi netti</b>                                                                                                  | <b>21.773</b>   | <b>17.146</b>   | <b>16.692</b>   | <b>15.603</b>   | <b>17.064</b>   |
| Spese per il personale                                                                                                      | (7.003)         | (8.411)         | (7.660)         | (6.525)         | (6.197)         |
| Altre spese amministrative                                                                                                  | (5.142)         | (5.561)         | (4.283)         | (4.383)         | (4.374)         |
| Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali                                                            | (541)           | (547)           | (608)           | (608)           | (571)           |
| <b>Totale Costi Operativi</b>                                                                                               | <b>(12.686)</b> | <b>(14.519)</b> | <b>(12.551)</b> | <b>(11.516)</b> | <b>(11.142)</b> |
| <b>Risultato della gestione operativa</b>                                                                                   | <b>9.087</b>    | <b>2.627</b>    | <b>4.141</b>    | <b>4.087</b>    | <b>5.922</b>    |
| Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri                                                                           | 4               | 11              | 95              | 43              | (72)            |
| Rettifiche/riprese di valore nette di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                   | (445)           | (523)           | (113)           | (634)           | 89              |
| Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | (85)            | (1)             | (26)            | (31)            | (35)            |
| Rettifiche di valore dell'avviamento                                                                                        | -               | (128)           | -               | -               | -               |
| <b>Utile del periodo lordo</b>                                                                                              | <b>8.561</b>    | <b>1.986</b>    | <b>4.097</b>    | <b>3.465</b>    | <b>5.904</b>    |
| Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente                                                                   | (2.813)         | (396)           | (1.350)         | (1.232)         | (2.125)         |
| Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte)                                                              | (563)           | (53)            | (26)            | (220)           | (631)           |
| <b>Utile del periodo netto</b>                                                                                              | <b>5.185</b>    | <b>1.537</b>    | <b>2.721</b>    | <b>2.013</b>    | <b>3.148</b>    |
| Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte                                                     | -               | -               | -               | 2.878           | (672)           |
| (Utile) Perdita del periodo di pertinenza di terzi                                                                          | -               | -               | -               | (215)           | 303             |
| <b>Utile (Perdita) del periodo di pertinenza della capogruppo</b>                                                           | <b>5.185</b>    | <b>1.537</b>    | <b>2.721</b>    | <b>4.676</b>    | <b>2.779</b>    |

## Conto Economico Individuale Riclassificato

*(Importi in migliaia di euro)*

| VOCI DEL CONTO ECONOMICO                                                                                                           | 31/03/2022      | 31/03/2021      | Variazioni    |             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|-------------|
|                                                                                                                                    |                 |                 | Absolute      | %           |
| Margine di interesse                                                                                                               | 7.621           | 3.966           | 3.655         | 92,2        |
| Commissioni nette                                                                                                                  | 5.920           | 4.862           | 1.058         | 21,8        |
| Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi                                                                              | 7.616           | 7.793           | -177          | -2,3        |
| Altri proventi (oneri) di gestione                                                                                                 | 380             | 231             | 149           | 64,5        |
| <b>Totale ricavi netti</b>                                                                                                         | <b>21.537</b>   | <b>16.852</b>   | <b>4.685</b>  | <b>27,8</b> |
| Spese per il personale                                                                                                             | (6.869)         | (6.069)         | -800          | 13,2        |
| Altre spese amministrative                                                                                                         | (5.035)         | (4.238)         | -797          | 18,8        |
| Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali                                                                   | (922)           | (944)           | 22            | -2,3        |
| <b>Totale Costi Operativi</b>                                                                                                      | <b>(12.826)</b> | <b>(11.251)</b> | <b>-1.575</b> | <b>14,0</b> |
| <b>Risultato della gestione operativa</b>                                                                                          | <b>8.711</b>    | <b>5.601</b>    | <b>3.110</b>  | <b>55,5</b> |
| Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri                                                                                  | 4               | (72)            | 76            | n.s.        |
| Rettifiche/riprese di valore nette di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                          | (446)           | 75              | -521          | n.s.        |
| Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva | (85)            | (35)            | -50           | 142,9       |
| <b>Utile del periodo lordo</b>                                                                                                     | <b>8.184</b>    | <b>5.568</b>    | <b>2.616</b>  | <b>47,0</b> |
| Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente                                                                          | (2.685)         | (2.006)         | -679          | 33,8        |
| Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte)                                                                     | (563)           | (631)           | 68            | -10,8       |
| <b>Utile del periodo netto</b>                                                                                                     | <b>4.936</b>    | <b>2.930</b>    | <b>2.005</b>  | <b>68,5</b> |