

Comunicato Stampa

Approvati i risultati dei primi nove mesi del 2019

Utile netto consolidato a 6,1 milioni di Euro (+32% a/a)

- **Raccolta totale della clientela in crescita a 8,5 miliardi di Euro (+4% a/a)**
- **Ricavi consolidati a 49,7 milioni di Euro (+14% a/a) grazie al contributo della Finanza, di Investment Banking e della controllata svizzera**
- **Prosegue l'offerta di prodotti innovativi nel Private Banking con diversi club deal industriali e immobiliari in fase di chiusura nel prossimo trimestre**
- **Costi operativi in crescita a 41,4 milioni di euro (+12% a/a) in parte legati al consolidamento di Dynagest e alla componente variabile delle retribuzioni**
- **Risultato operativo a 8,2 milioni di euro in crescita del 31% a/a**
- **Confermata l'elevata solidità patrimoniale con CET1 ratio al 21,2%**
- **Avviato il piano di riacquisto azioni proprie il 3 luglio e conferito l'incarico di specialist in data 12 settembre 2019**

Milano, 7 novembre 2019 – Il Consiglio di Amministrazione di Banca Profilo S.p.A. riunitosi oggi ha approvato, tra l'altro, il Resoconto Intermedio sulla Gestione Consolidata al 30 settembre 2019.

Risultati consolidati al 30 settembre 2019

Al 30 settembre 2019, **Banca Profilo e le sue controllate** chiudono il periodo con un **utile netto pari a 6,1 milioni di Euro in crescita di 1,5 milioni di Euro** rispetto al risultato dello stesso periodo dello scorso esercizio (+31,6%).

La **raccolta complessiva dalla clientela** inclusa la raccolta fiduciaria netta è pari a 8.549,4 milioni di Euro al 30 settembre 2019, in crescita di 299,4 milioni di Euro rispetto ai 8.250,0 del 30 settembre 2018 (+3,6%). La **raccolta totale amministrata e gestita** (inclusiva della raccolta diretta) al 30 settembre 2019 è pari a 7.492 milioni di Euro, in aumento del 4,2% rispetto ai 9 mesi precedenti. La **raccolta diretta** aumenta di 110,1 milioni di Euro (+8,9%) passando dai 1.234,0 milioni di Euro del 30 settembre 2018 ai 1.344,1 milioni di Euro del 30 settembre 2019. La **raccolta indiretta** sale di 194,1 milioni di Euro (+3,3%), passando dai 5.953,5 milioni di Euro del 30 settembre 2018 ai 6.147,6 milioni di Euro del 30 settembre 2019. Al suo interno aumenta sia il **risparmio amministrato** per 131,4 milioni di Euro (+4,8%) che quello derivante dall'**attività estera** per 160,6 milioni di Euro (+6,9%), mentre diminuisce il **risparmio gestito** per 97,9 milioni di Euro (-11,0%).

Il **totale ricavi netti** al 30 settembre 2019 è pari a 49,7 milioni di Euro, in aumento di 6,2 milioni di Euro rispetto ai 43,4 milioni di Euro del 30 settembre 2018 (+14,4%).

Il **margin**e di **interesse** al 30 settembre 2019 è pari a 12,2 milioni di Euro, in lieve diminuzione di 0,3 milioni di Euro rispetto ai 12,5 milioni di Euro del corrispondente periodo del passato esercizio (-2,3%). La diminuzione è da attribuirsi principalmente all'effetto combinato di un aumento registrato negli **interessi sul portafoglio titoli HTC e HTC&S** (1,3 milioni di Euro) e sui **finanziamenti** effettuati da Banca Profilo e dalla controllata svizzera (0,9 milioni di Euro) e di una **riduzione di interessi sul portafoglio di trading** di Banca Profilo (-2,1 milioni di Euro) derivante principalmente dalle maggiori posizioni corte assunte nel 2019 su titoli governativi all'interno delle strategie di arbitraggio utilizzate dai *desk* di proprietà nonché da una riduzione di interessi netti in *repo* e depositi (-0,4 milioni di Euro).

Le **commissioni nette** sono pari a 21,0 milioni di Euro, in aumento di 0,9 milioni di Euro rispetto al dato al 30 settembre 2018 (+4,3%). Tale incremento è dato *i*) dal risultato della controllata Banque Profil de Gestion per 1,7 milioni di Euro grazie al consolidamento di Dynagest; *ii*) dal minor contributo di Banca Profilo che ha visto le sue commissioni nette diminuire anno su anno di 0,8 milioni di Euro in particolare per una diversa distribuzione delle commissioni di collocamento rispetto al 2018 nel *Private Banking*. Prosegue infatti l'attività di **distribuzione di prodotti alternativi negli ambiti industriale, immobiliare e finanziario** finalizzati ad offrire rendimento e decorrelazione dai mercati quotati ai clienti *private* che vedranno il *closing* di diverse operazioni e quindi gli effetti economici contabili nel quarto trimestre 2019.

Il **risultato netto dell'attività finanziaria e dei dividendi**, pari a 15,6 milioni di Euro, è in aumento di 5,4 milioni di Euro (+53,2%) rispetto ai 10,2 milioni dello stesso periodo del 2018. L'incremento è da attribuirsi principalmente agli effetti combinati di un aumento dei proventi derivanti dai **maggiori realizzi** registrati sul portafoglio di *trading* di Banca Profilo grazie alle strategie implementate che hanno positivamente sfruttato il **contesto dei mercati finanziari più favorevole** rispetto allo scorso anno (+9,4 milioni di Euro), dall'attività di **intermediazione e negoziazione effettuata dalla controllata svizzera** (+0,2 milioni di Euro) in parte compensati da una riduzione registrata nei proventi sul *banking book* di Banca Profilo che ha registrato nei primi nove mesi del 2019 minori utili (-4,2 milioni di Euro) rispetto a quanto rilevato nei primi nove mesi del 2018, che aveva beneficiato anche di prese di profitto su posizioni costruite nell'esercizio precedente.

Il saldo degli **altri proventi e oneri di gestione**, pari a 0,9 milioni di Euro, è in aumento di 0,2 milioni di Euro rispetto al dato del 30 settembre 2018 grazie alla vendita di un attivo immobiliare nel primo trimestre 2019.

I **costi operativi** sono pari a 41,4 milioni di Euro, in aumento di 4,3 milioni di Euro rispetto ai 37,1 milioni di Euro del 30 settembre 2018 (+11,6%). Le **spese del personale** si incrementano di 3,5 milioni di Euro passando dai 20,6 milioni di Euro del 30 settembre 2018 ai 24,1 milioni di Euro del 30 settembre 2019 (+16,8%). L'incremento è da attribuirsi per 1,3 milioni di Euro ai conti della controllata svizzera a seguito del nuovo personale riveniente dall'acquisizione di Dynagest S.A. avvenuto nel mese di luglio 2018 e per 2,2 milioni di Euro ai conti di Banca Profilo anche per i maggiori accantonamenti relativi alla componente variabile delle retribuzioni, conseguenti ai risultati fin qui raggiunti. Le **altre spese amministrative**, pari a 15,0 milioni di Euro al 30 settembre 2019, si confermano in linea con i dati del 30 settembre 2018. All'interno della voce è stato registrato il **contributo ordinario e addizionale** dovuto al **Fondo di Risoluzione Unico** per l'esercizio 2019 per un importo complessivo pari a 0,8 milioni di Euro (0,9 milioni di Euro nel 2018). La voce risente inoltre degli effetti introdotti dal nuovo principio IFRS 16 che ha comportato la rilevazione nella presente voce di **minori oneri** derivanti dai canoni di affitto e noleggio di attività materiali per un ammontare pari a 0,8 milioni di Euro con conseguente incremento per 0,8 milioni di Euro della voce "rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali" a seguito del processo di ammortamento del "diritto d'uso" rilevato nell'Attivo alla voce "Immobilizzazioni materiali" nonché di maggiori interessi passivi relativi alla correlata passività finanziaria per 49 migliaia di Euro. Al netto di tale impatto le **altre spese amministrative** sono in aumento di 0,8 milioni di Euro (+5,3%) rispetto al dato del 30 settembre 2018. Le **rettifiche di valore su immobilizzazioni**, pari a 2,3 milioni di Euro, al netto dell'effetto sopra menzionato derivante dal nuovo principio IFRS 16, si confermano in linea con quelle dello stesso periodo dello scorso esercizio pari a 1,5 milioni di Euro.

Il **risultato della gestione operativa**, pari a 8,2 milioni di Euro, è aumentato rispetto ai 6,3 milioni di Euro del 2018 (+31,0%), equivalente ad un *cost income ratio* del 83,4%.

Le **rettifiche e le riprese di valore nette di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato** sono pari a 174 migliaia di Euro di riprese nette. Il risultato è dovuto all'effetto combinato degli

accantonamenti e delle riprese di valore registrati nel periodo a seguito del procedimento di determinazione dell'*impairment* sulle posizioni creditizie e sulle posizioni del portafoglio titoli HTC. Il valore è diminuito rispetto al dato del 30 settembre 2018 che ammontava a 251 migliaia di Euro di riprese nette.

Le **rettifiche e le riprese di valore nette di attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto sulla redditività complessiva**, sono pari a 55 migliaia di Euro di riprese nette e si riferiscono all'effetto combinato degli accantonamenti e delle riprese di valore registrati nel periodo a conclusione del procedimento di determinazione dell'*impairment* sulle posizioni del portafoglio HTC&S. Il dato al 30 settembre 2018 era pari a 268 migliaia di euro di costi.

Il bilancio consolidato di Banca Profilo evidenzia al 30 settembre 2019 un **utile ante imposte** di 8,5 milioni di Euro, in aumento di 2,1 milioni di Euro (+32,6%) rispetto ai 6,4 milioni di Euro del 30 settembre 2018.

L'onere per imposte del periodo è di 2,5 milioni di Euro pari ad un *tax rate* del 29,8%.

Banca Profilo e le sue controllate chiudono i nove mesi del 2019 con un **utile netto** di 6,1 milioni di Euro, in aumento rispetto al risultato dei nove mesi del 2018 (+31,6%).

Lo **Stato Patrimoniale Consolidato** al 30 settembre 2019 evidenzia un **Totale dell'Attivo** pari a 2.373,1 milioni di Euro contro i 2.255,7 milioni di Euro del 31 dicembre 2018 (+5,2%). Il **Patrimonio Netto del Gruppo** è pari a 165,9 milioni di Euro contro i 151,5 milioni di Euro del 31 dicembre 2018 (+9,5%).

I Fondi Propri consolidati di Banca Profilo alla data del 30 settembre 2019, sono pari a 150,2 milioni di Euro, con un *CET 1 Capital Ratio* consolidato del 21,16%, calcolato in base alle disposizioni transitorie previste a seguito dell'entrata in vigore del principio contabile IFRS 9. Al netto di tali disposizioni transitorie il *CET 1 Capital Ratio* consolidato sarebbe pari al 21,07%, largamente superiore ai requisiti normativi. Si evidenzia inoltre che il *CET 1 Capital Ratio* considera *i)* la deduzione dai Fondi Propri dell'ammontare previsto per il riacquisto di azioni proprie deliberato nell'Assemblea dei Soci del 18 aprile 2019, *ii)* i maggiori assorbimenti derivanti dall'inclusione del diritto d'uso riveniente dall'applicazione del nuovo principio contabile IFRS 16.

Risultati consolidati per settore di attività

Private & Investment Banking

Il settore *Private & Investment Banking* chiude i nove mesi del 2019 con **ricavi netti** per 18,0 milioni di Euro, in diminuzione rispetto ai 18,6 milioni di Euro del 30 settembre 2018 (-2,9%). Il risultato è da attribuirsi principalmente al minor contributo delle commissioni di collocamento rilevate nel terzo trimestre 2019 legato alla diversa stagionalità dei collocamenti di prodotti alternativi. Prosegue infatti l'attuazione delle strategie previste dal piano industriale con riferimento a: (i) distribuzione di prodotti alternativi negli ambiti industriale, immobiliare e finanziario finalizzati ad offrire rendimento e decorrelazione dai mercati quotati ai clienti *private*, in particolare *professional*, e (ii) accesso alla leva creditizia nell'ambito *investment banking* per attivare mandati di *advisory* e *capital market*. Sono in fase di collocamento due *club deal* industriali, uno nel settore farmacie e uno nel settore *health care USA*, ed il nuovo prodotto *real estate* dedicato alle residenze studentesche a livello globale. Il settore *Investment Banking* ha registrato ricavi per 2,0 milioni di Euro in crescita del 22,0%.

Le **masse complessive** del *Private & Investment Banking* sono pari a 4,3 miliardi di Euro, in aumento del 3,1% nonostante flussi di raccolta netta nei nove mesi negativi per 95 milioni di Euro a seguito di deflussi registrati ad inizio anno su alcune grandi posizioni relative ad ingressi temporanei occorsi nel quarto trimestre del 2018. Al netto di queste uscite la raccolta netta organica è positiva per 66 milioni di Euro. La raccolta netta fiduciaria ammonta a 1,0 miliardi di Euro (-0,5%).

I **costi operativi** sono pari a 13 milioni di Euro, in aumento rispetto ai 11,9 milioni di Euro dello scorso esercizio (+9,0%). L'area chiude con un **risultato della gestione operativa** pari a 5,0 milioni di Euro contro i 6,7 milioni di Euro dello stesso periodo dell'esercizio precedente (-24,2%).

Finanza

I **ricavi netti** del primo trimestre 2019 ammontano a 22,2 milioni di Euro, contro gli 20,5 milioni di Euro del corrispondente periodo dello scorso esercizio (+8,2%). Il risultato è da attribuirsi principalmente ai proventi rilevati sui *book* di *credit* (5,4 milioni di Euro vs 0,9 milioni di Euro), *equity market making* (2,3 milioni di Euro vs 1,4 milioni di Euro) e *equity trading* (0,8 milioni di Euro vs -0,3 milioni di Euro), grazie alla strategie implementate che hanno sfruttato il contesto dei mercati finanziari più favorevole rispetto allo scorso anno, in parte compensato dal minor contributo dei portafogli di *banking book*, in particolare sul portafoglio HTC&S (8,2 milioni di Euro vs 12,9 milioni di Euro). Sostanzialmente stabile il risultato dell'attività di intermediazione seppur con un diverso *mix* di contributo per ciascun *asset class*.

I **costi operativi** aumentano di 0,9 milioni di Euro, passando dai 7,6 milioni di Euro del 30 settembre 2018 ai 8,5 milioni di Euro del 30 settembre 2019 (+12,4%). Il **risultato della gestione operativa** dell'Area Finanza è, al 30 settembre 2019, positivo per 13,7 milioni di Euro, contro i 13,0 milioni di Euro dei nove mesi del 2018 (+5,7%).

Attività Estera

Il settore ha chiuso al 30 settembre 2019 con **ricavi netti** per 9,0 milioni di Euro contro i 6,1 milioni di Euro dello stesso periodo del 2018 (+46,1%). I dati al 30 settembre 2018 includono il contributo di un trimestre della società svizzera Dynagest S.A. entrata nel perimetro di consolidamento, a seguito dell'acquisizione da parte di Banque Profil de Gestion, a partire dal terzo trimestre 2018.

I **costi operativi** aumentano di 1,7 milione di Euro (+22,2%), passando dai 7,7 milioni di Euro del 30 settembre 2018 ai 9,4 milioni di Euro del 30 settembre 2019. Il **risultato della gestione operativa** al 30 settembre 2019 è negativo per 449 migliaia di Euro, in forte miglioramento rispetto al dato al 30 settembre 2018, negativo per 1,6 milioni di Euro.

La **raccolta totale** raggiunge i 2.700,1 milioni di Euro, in aumento anno su anno di 223,2 milioni di Euro (+9,0%) rispetto agli 2.476,9 milioni di Euro del 30 settembre 2018. Il dato riferito all'esercizio precedente considera la raccolta riveniente dal consolidamento della Dynagest S.A. per 1,5 miliardi di Euro.

Canali Digitali

Nel corso dei nove mesi del 2019 i costi operativi per lo sviluppo dell'Area Canali Digitali, in collaborazione con Tinaba, sono pari a 2,0 milioni di Euro. Continua la crescita dell'utilizzo dell'*app* Tinaba sia per i servizi di pagamento che per quelli di investimento. Nel terzo trimestre 2019 è proseguita la campagna sull'iniziativa "salvadanaio remunerato" e sui servizi di "Robo Gestione". Nel quarto trimestre si concretizzeranno nuove iniziative, in particolare un nuovo accordo commerciale nell'ambito dell'*acquiring* e il lancio dei nuovi servizi per i minorenni e per la clientela *corporate*.

Corporate Center

Il *Corporate Center* chiude i primi tre trimestri del 2019 con un **risultato della gestione operativa** negativo per 7,9 milioni di Euro rispetto ai 10,2 milioni di perdita del 30 settembre 2018, in gran parte legato ad una diversa modulazione dei tassi di interesse della Tesoreria.

Banca Profilo S.p.A.: risultati individuali al 30 settembre 2019

La Banca chiude i nove mesi dell'esercizio 2019 con un **risultato netto di 5,5 milioni di Euro**, in crescita rispetto il risultato dei nove mesi del 2018 (+2,1%).

All'interno dei **ricavi netti**, il **margin** di **interesse**, pari a 10,3 milioni di Euro, registra un decremento di 0,7 milioni di Euro (-6,2%) anno su anno. La diminuzione è da attribuirsi principalmente all'effetto combinato di un aumento registrato negli interessi sul portafoglio titoli HTC e HTC&S (1,3 milioni di Euro) e sui **finanziamenti** effettuati da Banca Profilo (0,6 milioni di Euro) e di una **riduzione di interessi sul portafoglio di trading** di Banca Profilo (-2,1 milioni di Euro) derivante principalmente dalle maggiori posizioni corte assunte nel 2019 su titoli governativi all'interno delle strategie di arbitraggio utilizzate dai *desk* di proprietà nonché da una riduzione di interessi netti in *repo* e depositi (-0,4 milioni di Euro).

Le **commissioni nette** pari a 15,1 milioni di Euro, sono in diminuzione di 0,9 milioni di Euro rispetto ai 16,0 milioni di Euro del 30 settembre 2018 (-5,4%). Il risultato è da attribuirsi principalmente alla

diminuzione delle commissioni di collocamento rilevate nel terzo trimestre 2019 per la diversa distribuzione temporale dei prodotti a maggior redditività.

Il risultato netto dell'attività finanziaria e dei dividendi è pari a 13,8 milioni di Euro e aumenta di 3,9 milioni di Euro rispetto al risultato dello stesso periodo dell'esercizio precedente (+38,9%). Si precisa che il dato dell'esercizio precedente, pari a 9,9 milioni di Euro, beneficiava del dividendo della controllata BPdG pari a 0,9 milioni di Euro. L'incremento è da attribuirsi principalmente agli effetti combinati di un aumento dei proventi derivanti dai maggiori realizzi registrati sul portafoglio di *trading* grazie alle strategie implementate che hanno sfruttato il contesto dei mercati finanziari più favorevole rispetto allo scorso anno (+8,5 milioni di Euro) in parte compensati da una riduzione registrata nei proventi sul *banking book* che ha registrato nei primi nove mesi del 2019 minori utili (-4,6 milioni di Euro) rispetto a quanto rilevato nei primi nove mesi del 2018, che aveva beneficiato anche di prese di profitto su posizioni costruite nell'esercizio precedente. Il saldo degli **altri proventi e oneri di gestione** pari a 0,5 milioni di Euro è in linea con il dato al 30 settembre 2018.

I **costi operativi**, pari a 32,2 milioni di Euro, sono in aumento di 2,5 milioni di Euro rispetto ai 29,7 milioni di Euro del 30 settembre 2018 (+8,5%). Le **spese del personale**, pari a 17,7 milioni di Euro sono in aumento di 2,2 milioni di Euro (+13,9%) rispetto ai 15,6 milioni di Euro del 30 settembre 2018. L'incremento è dovuto anche ai maggiori accantonamenti relativi alla componente variabile delle retribuzioni legati ai risultati raggiunti uniti agli incrementi dei costi sostenuti per nuove assunzioni avvenute nei primi nove mesi del 2019.

Le **altre spese amministrative**, che contengono il contributo al Fondo di Risoluzione Unico per 0,6 milioni di Euro (0,7 milioni di Euro nel 2018) e il contributo addizionale al Fondo di Risoluzione Unico per l'annata 2017 per 0,2 milioni di Euro (0,2 milioni di Euro nel 2018), sono pari a 11,7 milioni di Euro contro i 13,1 milioni di Euro del 30 settembre 2018 e risentono degli effetti derivanti dal principio contabile IFRS 16 che ha comportato una minore rilevazione di canoni per affitto e noleggio nel periodo per 1,9 milioni di Euro; al netto di tali impatti le **altre spese amministrative** aumentano di 0,5 milioni di Euro (+3,6%) rispetto al dato del 30 settembre 2018; le **rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali** sono pari a 2,8 milioni di Euro rispetto al milione di Euro del 30 settembre 2018, e comprendono i maggiori ammortamenti rilevati nel periodo sull'attività materiali per diritto d'uso per 1,8 milioni di Euro e al netto dell'effetto sopra menzionato derivante dal nuovo principio IFRS 16, si confermano in linea con quelle dello stesso periodo dello scorso esercizio.

Il **risultato della gestione operativa**, pari a 7,5 milioni di Euro è sostanzialmente in linea con lo stesso periodo dello scorso esercizio (-3,8%) ma in crescita del 8,8% al netto del dividendo BPdG.

Gli **accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri**, le **rettifiche e riprese di valore sulle attività finanziarie valutate al costo ammortizzato** e sulle **attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva** ammontano complessivamente a 138 migliaia di Euro. Il risultato è dovuto all'effetto combinato degli accantonamenti e riprese di valore registrati nel periodo a seguito del procedimento di determinazione dell'*impairment* sulle posizioni creditizie e sulle posizioni del portafoglio titoli ai sensi dal principio contabile internazionale IFRS 9.

Le **imposte del periodo** sono pari a 2,2 milioni di Euro, equivalenti ad un *tax rate* del 28,6%.

Lo Stato Patrimoniale della Banca al 30 settembre 2019 evidenzia un **Totale dell'Attivo** pari a 2.135,3 milioni di Euro contro i 2.043,7 milioni di Euro del 31 dicembre 2018 (+4,5%). Il **Patrimonio Netto** è pari a 153,1 milioni di Euro contro i 141,5 milioni di Euro del 31 dicembre 2018 (+8,2%).

Piano di acquisto di azioni proprie

In data 1 luglio 2019 Banca Profilo S.p.A. ha conferito ad Equita SIM S.p.A. l'incarico per l'**esecuzione del programma di acquisto di azioni proprie** (di seguito il "Programma"), di cui all'art. 5 del Regolamento (UE) n. 596/2014, in esecuzione della delibera dell'Assemblea Ordinaria degli Azionisti tenutasi in data 18 aprile 2019. Contestualmente al conferimento dell'incarico, Banca Profilo ha comunicato l'avvio del Programma dal 3 luglio 2019.

Dal 3 luglio al 30 settembre 2019 sono state riacquistate 3.419.500 azioni per un controvalore complessivo pari a 544 migliaia di Euro.

E' stato inoltre conferito in data 4 settembre 2019 l'incarico di *Specialist* a sostegno della liquidità del titolo ad Equita SIM S.p.A., primaria *investment bank* italiana e punto di riferimento per gli investitori istituzionali. L'incarico ha efficacia a partire dal 12 settembre 2019.

Attuazione del vigente Piano di Stock Grant (Comunicazione ai sensi dell'articolo 84-bis, comma 5° del Regolamento 11971/99 e successive modifiche)

Il Consiglio di Amministrazione odierno ha dato attuazione al vigente Piano di *Stock Grant*, fissando nel giorno 15 novembre p.v. la data di assegnazione per il riconoscimento delle pertinenti componenti differite relative alle remunerazioni dei passati esercizi, avendo accertato la sussistenza delle condizioni di erogazione previste dalla Politica di Remunerazione. In tale data saranno quindi assegnate complessive 63.031 azioni ai dipendenti indicati nella tabella 1, quadro 1, sezione 2 dello schema 7 dell'Allegato 3 A del Regolamento Emittenti, allegata al presente comunicato. Per quanto non espressamente previsto nel presente comunicato si rimanda al documento informativo del Piano disponibile sul sito istituzionale della Banca alla sezione Corporate Governance/Documenti Societari/Remunerazioni.

Pubblicazione del Resoconto Intermedio sulla Gestione Consolidata al 30 settembre 2019

Il Resoconto intermedio sulla Gestione Consolidata al 30 settembre 2019, 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 14 novembre p.v. presso la sede sociale, sul sito internet della società www.bancaprofilo.it, nella sezione Investor Relations/Bilanci e Relazioni/2019 e presso il meccanismo di stoccaggio delle informazioni regolamentate "1Info" (www.1info.it), gestito da Computershare S.p.A.

La presentazione dei risultati dei primi nove mesi del 2019 sarà disponibile sul sito della Banca all'indirizzo 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 e Piano di Stock Grant 2015-2020.

Si segnala che a partire dal 1° gennaio 2019 è entrato in vigore l'IFRS 16 che, a fronte dei contratti di locazione passiva, prevede l'iscrizione fra le attività materiali di un diritto d'uso pari al valore attuale dei canoni futuri da corrispondere per la prevista durata del contratto. In sede di prima applicazione il Gruppo Banca Profilo ha scelto di avvalersi del cosiddetto approccio retrospettivo modificato. In base a tale approccio il diritto d'uso è posto pari alla passività del leasing e non deve essere rideterminata l'informativa comparativa per il bilancio 2018. Ne consegue che alla data di transizione non si sono registrati impatti sul patrimonio netto contabile consolidato di Banca Profilo e i dati relativi al periodo 2019 non risultano comparabili a quelli del 2018, con riferimento al diritto d'uso, alle passività per *leasing* e ai correlati impatti economici.

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, Ginevra.

Per Informazioni:

Banca Profilo

Investor relations

Andrea Baldanzi, +39 02 58408.558

Comunicazione ed Eventi

Leonardo Tesi, +39 02 58408.356

Community - Consulenza nella comunicazione

Marco Rubino di Musebbi, +39 335 6509552

ALLEGATI

Stato Patrimoniale Consolidato Riclassificato
(Importi in migliaia di Euro)

ATTIVO	30/09/2019	31/12/2018	Variazioni	
			Assolute	%
Cassa e disponibilit� liquide	39.290	39.523	-233	-0,6
Attivit� finanziarie valutate al Fair Value con impatto a conto economico	590.332	507.974	82.358	16,2
Attivit� finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditivit� complessiva	385.812	440.547	-54.734	-12,4
Attivit� finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.261.469	1.173.361	88.108	7,5
Derivati di copertura	1.133	2.985	-1.851	-62,0
Attivit� materiali	55.344	50.874	4.471	8,8
Attivit� immateriali	9.404	10.001	-596	-6,0
Attivit� fiscali	8.918	14.250	-5.332	-37,4
Altre attivit�	21.391	16.154	5.238	32,4
Totale dell'attivo	2.373.096	2.255.668	117.427	5,2
PASSIVO	30/09/2019	31/12/2018	Variazioni	
			Assolute	%
Passivit� finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.800.577	1.857.235	-56.658	-3,1
Passivit� finanziarie di negoziazione	297.560	164.404	133.156	81,0
Derivati di copertura	54.501	29.259	25.242	86,3
Passivit� fiscali	3.295	2.232	1.063	47,7
Altre passivit�	24.984	25.895	-910	-3,5
Trattamento di fine rapporto del personale	1.561	1.701	-140	-8,2
Fondi per rischi ed oneri	3.742	3.624	118	3,3
Totale passivit�	2.186.221	2.084.349	101.873	4,9
Capitale	136.994	136.994	0	0,0
Sovrapprezzi di emissione	82	82	0	0,0
Riserve	26.073	25.723	350	1,4
Riserve di valutazione	25	(9.538)	9.562	-100,3
Azioni proprie (-)	(3.365)	(3.357)	-8	0,2
Patrimonio di pertinenza di terzi	20.993	19.781	1.212	6,1
Utile del periodo	6.074	1.635	4.438	271,4
Patrimonio netto	186.875	171.320	15.555	9,1
Totale del passivo	2.373.096	2.255.668	117.427	5,2

Conto Economico Consolidato Riclassificato

(Importi in migliaia di Euro)

VOCI	09 2019	09 2018	Variazioni	
			Absolute	%
Margine di interesse	12.171	12.459	-288	-2,3
Commissioni nette	20.970	20.102	868	4,3
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi	15.610	10.187	5.423	53,2
Altri proventi (oneri) di gestione	903	663	240	36,2
Totale ricavi netti	49.654	43.411	6.243	14,4
Spese per il personale	(24.057)	(20.592)	-3.465	16,8
Altre spese amministrative	(15.045)	(15.086)	41	-0,3
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	(2.333)	(1.458)	-875	60,0
Totale Costi Operativi	(41.435)	(37.136)	-4.299	11,6
Risultato della gestione operativa	8.219	6.275	1.944	31,0
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	8	120	-112	-93,3
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	174	251	-77	-30,7
Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	55	(268)	323	n.s
Utile (Perdita) del periodo al lordo delle imposte	8.456	6.378	2.078	32,6
Imposte sul reddito dell'operatività corrente	(2.521)	(2.144)	-377	17,6
Utile (Perdita) del periodo al netto delle imposte	5.935	4.235	1.700	40,1
(Utile)/perdita del periodo di pertinenza di terzi	139	380	-241	-63,4
Utile (Perdita) del periodo di pertinenza della capogruppo	6.074	4.615	1.459	31,6

Conto Economico Consolidato Riclassificato per trimestre

(Importi in migliaia di Euro)

Voci	09 2019	06 2019	03 2019	12 2018	09 2018
Margine di interesse	4.416	3.992	3.763	5.393	4.725
Commissioni nette	6.431	7.519	7.020	7.963	8.835
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi	5.905	5.046	4.659	(2.984)	1.722
Altri proventi (oneri) di gestione	223	310	371	281	305
Totale ricavi netti	16.975	16.867	15.812	10.652	15.588
Spese per il personale	(8.411)	(8.470)	(7.177)	(8.987)	(7.170)
Altre spese amministrative	(5.032)	(5.024)	(4.989)	(5.493)	(5.151)
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	(787)	(779)	(766)	(697)	(544)
Totale Costi Operativi	(14.231)	(14.273)	(12.932)	(15.177)	(12.865)
Risultato della gestione operativa	2.744	2.594	2.880	(4.525)	2.723
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(4)	14	(2)	15	(7)
Rettifiche/riprese di valore nette di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	7	(74)	241	(161)	(250)
Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(68)	(12)	134	(86)	(215)
Utile di periodo al lordo delle imposte	2.680	2.523	3.253	(4.757)	2.251
Imposte sul reddito dell'operatività corrente	(891)	(403)	(1.226)	1.778	(915)
Utile di periodo al netto delle imposte	1.788	2.120	2.026	(2.979)	1.335
(Utile) / perdita del periodo di pertinenza di terzi	88	(108)	159	(1)	266
Utile (perdita) del periodo di pertinenza della capogruppo	1.876	2.012	2.186	(2.980)	1.601

Conto Economico individuale riclassificato

(Importi in migliaia di Euro)

VOCI DEL CONTO ECONOMICO	09 2019	09 2018	Variazioni	
			Absolute	%
Margine di interesse	10.326	11.006	-680	-6,2
Commissioni nette	15.148	16.015	-867	-5,4
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi	13.773	9.919	3.854	38,9
Altri proventi (oneri) di gestione	499	565	-66	-11,7
Totale ricavi netti	39.746	37.506	2.241	6,0
Spese per il personale	(17.735)	(15.570)	-2.165	13,9
Altre spese amministrative	(11.654)	(13.133)	1.479	-11,3
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	(2.846)	(995)	-1.852	186,2
Totale Costi Operativi	(32.235)	(29.699)	-2.537	8,5
Risultato della gestione operativa	7.511	7.807	-296	-3,8
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	9	100	-91	-91,2
Rettifiche/riprese di valore nette di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	75	(336)	411	n.s
Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	55	(234)	288	n.s
Utile del periodo al lordo delle imposte	7.649	7.337	312	4,3
Imposte sul reddito dell'operatività corrente	(2.187)	(1.986)	-201	10,1
Utile del periodo al netto delle imposte	5.462	5.351	111	2,1

PIANI DI COMPENSI BASATI SU STRUMENTI FINANZIARI

Piano di Stock Grant 2015-2020

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

07-nov-19

Nome e cognome 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 ^(a)	i) azioni della società	17.369 ^(b)	CPR 31/10/2019 ^(c) CDA 07/11/2019 ^(c) 15/11/2019 ^(d)	0 ^(e)	N.D. ^(f)	6 mesi
Dirigente Responsabilità Strategica		24/04/2015 ^(a)	i) azioni della società	45.662 ^(a)	CPR 31/10/2019 ^(c) CDA 07/11/2019 ^(c) 15/11/2019 ^(d)	0 ^(e)	N.D. ^(f)	6 mesi

(a) Componente differita relativa all'esercizio 2016: Strumenti Finanziari assegnati (terza tranche)

(b) Componente differita relativa all'esercizio 2017: Strumenti Finanziari assegnati (seconda tranche)

(c) Corrisponde alla data di verifica delle condizioni per l'erogabilità delle componenti differite delle remunerazioni variabili 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 e prolungato dall'Assemblea del 27 aprile 2017