

Comunicato Stampa – Risultati al 30 settembre 2021

Risultati dei 9 mesi 2021 superiori allo scenario *best case* del Piano industriale

Utile netto a 10,2 milioni di euro (+62,1% a/a)

**Deliberato acconto dividendo pari a 0,016 euro per azione
(*dividend yield* del 7,5%)**

- **In deciso aumento la solidità patrimoniale con CET 1 ratio al 28,0%**
- **Raccolta totale della clientela in crescita a 5,8 miliardi di euro (+7% a/a)**
- **Ricavi netti consolidati a 48,9 milioni di euro (+21,7% a/a), in crescita in tutte le tre principali aree di *business***
- **Risultato operativo in crescita a 14,1 milioni di euro (+23,1% a/a) nonostante gli importanti investimenti in risorse umane e tecnologia (*cost/income* 71%)**

Milano, 4 novembre 2021 – 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 2021.

Risultati consolidati al 30 settembre 2021

Al 30 settembre 2021, **Banca Profilo e le sue controllate** chiudono il periodo con un **utile netto pari a 10,2 milioni di euro**, comprensivo della plusvalenza da cessione di BPdG pari a 2,3 milioni di euro, **in crescita di 3,9 milioni di euro** rispetto al risultato dello stesso periodo dello scorso esercizio (+62,1%), confermando la validità del *business model* nel generare risultati economici positivi e mantenere una elevata solidità patrimoniale.

A seguito del perfezionamento della **vendita della partecipazione detenuta da Banca Profilo in Banque Profil de Gestion SA**, avvenuto in data 1° giugno 2021, le entità Banque Profil de Gestion SA e la sua controllata Dynamic Asset Management SA non rientrano nel perimetro di consolidamento del Gruppo al 30 settembre 2021. Il Resoconto Intermedio sulla Gestione Consolidata al 30 settembre 2021 include il contributo a Conto Economico registrato dalla controllata svizzera nei primi cinque mesi del 2021 ed, essendo state riscontrate le condizioni previste dall'IFRS 5 "Attività non correnti possedute per la vendita e attività operative cessate", i dati economici riconducibili al settore Attività Estera sono stati rappresentati come una *Discontinued Operation* e trovano classificazione, unitamente all'utile derivante dalla cessione, nella voce "Utile (perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte". 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 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 **5.784,3 milioni di euro (+7,0% a/a)**, in aumento di 378,6 milioni di euro rispetto ai **5.405,7 milioni di euro** del 30 settembre 2020, sia per l'effetto mercato sia per la raccolta netta positiva del periodo sui clienti

privati e nonostante l'uscita di alcune rilevanti posizioni di custodia istituzionali a redditività nulla. Il dato al 31 dicembre 2020 era pari a **5.320,3 milioni di euro**. La **raccolta diretta** si riduce di 23,2 milioni di euro passando dai 992,3 milioni di euro del 30 settembre 2020 ai 969,1 milioni di euro del 30 settembre 2021, questi ultimi comprensivi della raccolta diretta proveniente dall'emissione del primo *certificate* Bonus Cap. La **raccolta indiretta**, esclusa la Raccolta Fiduciaria Netta, si incrementa di 436,5 milioni di euro, passando dai 3.559,3 milioni di euro del 30 settembre 2020 ai 3.995,8 milioni di euro del 30 settembre 2021 (+12,3%). Al suo interno si incrementa il **risparmio amministrato** per 333,3 milioni di euro (+11,4%), nonché le **gestioni patrimoniali** per 103,2 milioni di euro (+16,0%).

Il **totale ricavi netti** nei primi nove mesi del 2021 è pari a 48,9 milioni di euro (+21,7%), in crescita di 8,7 milioni di euro rispetto ai 40,2 milioni di euro dello stesso periodo dello scorso esercizio.

Il **marginale di interesse** alla fine del terzo trimestre 2021 è pari a 11,9 milioni di euro (+3,3%) in crescita rispetto agli 11,6 milioni di euro del corrispondente periodo del passato esercizio. L'incremento è principalmente legato al maggior contributo derivante dal *banking book* e dai nuovi impieghi garantiti dallo Stato, attività avviata nell'ultimo anno.

Le **commissioni nette** sono pari a 18,6 milioni di euro, in crescita rispetto al dato dei primi nove mesi del 2020 (+26,8%). 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 grazie alla ripresa delle attività di collocamento dei *club deal* e delle attività di Capital Market.

Il **risultato netto dell'attività finanziaria e dei dividendi**, pari a 17,4 milioni di euro, è in crescita di 4,1 milioni di euro (+31,1%) rispetto ai 13,3 milioni dello stesso periodo dello scorso esercizio. L'incremento è da ricondurre principalmente al *trading book* che ha registrato nei primi nove mesi del 2021 maggiori realizzi (+2,4 milioni di euro). Il saldo degli **altri proventi e oneri di gestione**, pari a 0,9 milioni di euro, è in crescita rispetto ai 0,7 milioni del 30 settembre 2020 (+39,1%), grazie a maggiori recuperi di oneri.

L'aggregato dei **costi operativi** è pari a 34,7 milioni di euro, in crescita rispetto ai 28,7 milioni di euro dei primi nove mesi del 2020 (+21,1%). L'incremento è da attribuirsi principalmente alle spese del personale e amministrative, in coerenza con i positivi risultati e con gli investimenti previsti dal Piano Industriale per la realizzazione delle nuove iniziative commerciali e per il processo di digitalizzazione e automazione della Banca. Al suo interno le **spese del personale** si incrementano di 4,2 milioni di euro passando dai 16,2 milioni di euro dei primi nove mesi del 2020 ai 20,4 milioni di euro nello stesso periodo del 2021 (+25,5%). L'incremento è da attribuirsi principalmente al maggior accantonamento relativo alle componenti variabili 2021 conseguenti ai risultati fin qui raggiunti.

Le **altre spese amministrative**, al netto degli oneri finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario riclassificati in apposita voce, sono pari a 12,5 milioni di euro nei primi nove mesi del 2021 e si incrementano di 1,8 milioni di euro rispetto ai primi nove mesi del 2020. L'incremento è da attribuirsi principalmente ai maggiori costi legati al piano di digitalizzazione della Banca, sia per i progetti di migrazione informatica della piattaforma di *trading*, sia per la digitalizzazione dei processi del *private banking*, e per spese pubblicitarie. Le **rettifiche di valore su immobilizzazioni**, pari a 1,8 milioni di euro, si incrementano di 0,1 milioni di euro rispetto a quelle dello stesso periodo dello scorso esercizio, a seguito degli investimenti nei progetti di cui sopra.

Il **risultato della gestione operativa**, pari a 14,1 milioni di euro (+23,1%), è in crescita di 2,6 milioni di euro rispetto ai primi nove mesi del 2020, equivalente ad un *cost income* del 71,0%, che si raffronta con il 71,4% rilevato nei primi nove mesi del 2020.

Gli **accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri** sono positivi per 66 migliaia di euro e si riferiscono ad accantonamenti netti effettuati dal Gruppo a seguito di controversie definite nei primi nove mesi

dell'esercizio, unitamente all'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 30 settembre 2021 sono pari a 750 migliaia di euro di rettifiche nette. Il dato al 30 settembre 2020 era pari a 361 migliaia di euro di rettifiche nette con una variazione negativa nell'anno per 389 migliaia di euro. Rispetto alla fine dell'esercizio 2020 si registra un incremento delle rettifiche di valore nette sulle posizioni creditizie deteriorate per 624 migliaia di euro, di 42 migliaia di euro sui crediti *in bonis* e di 84 migliaia di euro sul portafoglio titoli. 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 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.

Nei primi nove mesi del 2021, l'**utile al lordo delle imposte** è pari a 13,5 milioni di euro (+17,8%), in aumento rispetto agli 11,4 milioni di euro rilevato nei primi nove mesi del 2020.

Le **imposte** dell'esercizio, al netto di quelle calcolate sugli oneri finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario riclassificati in apposita voce, sono pari a 4,7 milioni di euro, equivalenti ad un *tax rate* sull'utile dell'operatività corrente del 36,8%.

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 a 0,9 milioni di euro, nello stesso periodo dello scorso anno il dato era pari a 0,8 milioni di euro. L'importo è sostanzialmente composto dai **contributi ordinario ed addizionale al Fondo di Risoluzione Unico** per l'esercizio 2021, pari a 1,2 milioni di euro al lordo delle imposte.

Gli Utili (perdite) dei gruppi di attività in via di dismissione, rappresentativi della *Business Unit* Attività Estera, hanno evidenziato nei primi nove mesi del 2021 un utile pari a 2,2 milioni di euro. La voce è composta per 2,3 milioni di euro dall'utile da cessione derivante dal deconsolidamento della controllata svizzera effettuato il 1° giugno 2021, al netto delle indennità riconosciute alla controparte acquirente, e per 0,1 milioni di euro circa dalla perdita netta registrata dalla banca svizzera nei primi cinque mesi del 2021. Al 30 settembre 2020 la stessa voce evidenziava una perdita di 1,4 milioni di euro, di cui 0,5 milioni di euro di pertinenza dei terzi.

Banca Profilo chiude i primi nove mesi del 2021 con un utile netto consolidato di 10,2 milioni di euro, in aumento di 3,9 milioni di euro (+62,1%) rispetto al medesimo periodo del 2020. Al netto della plusvalenza realizzata dalla vendita della controllata svizzera per 2,3 milioni di euro, la crescita dell'utile netto risulta del 25%.

Lo **Stato Patrimoniale consolidato** al 30 settembre 2021 evidenzia un **Totale dell'Attivo** pari a 1.552,0 milioni di euro contro i 1.846,4 milioni di euro di fine dicembre 2020 (-15,9%). Il **Patrimonio Netto del Gruppo** è pari a 174,4 milioni di euro contro i 176,5 milioni di euro del 31 dicembre 2020 (-1,2%).

I Fondi Propri consolidati di Banca Profilo alla data del 30 settembre 2021 sono pari a 152,8 milioni di euro, con un **CET 1 Ratio consolidato del 27,98%**, 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 27,91%, largamente superiore ai requisiti normativi e tra i più elevati della categoria. Il beneficio registrato sul CET1 *ratio* di circa 245 *bps*, rispetto al 25,53% di fine giugno 2021, è legato principalmente alla riduzione degli assorbimenti relativi al rischio di credito. Tali indicatori non tengono conto del risultato in formazione dei primi nove mesi del 2021.

L'indicatore di liquidità **LCR** (*Liquidity Coverage Ratio*), determinato sul perimetro prudenziale consolidato, risulta ampiamente superiore al 100%, in particolare al 30 settembre 2021 l'indice è pari a 186,7% circa.

Acconto dividendi sui risultati 2021

Alla luce dei risultati economici e patrimoniali raggiunti, anche grazie alle componenti straordinarie derivanti dalla cessione della controllata svizzera, e tenuto altresì conto del venir meno delle raccomandazioni espresse dalle Autorità competenti in tema di dividendi, il Consiglio di Amministrazione riunitosi oggi, avendo accertato la sussistenza di tutte le condizioni previste dalle disposizioni di legge, ha deliberato **la distribuzione di un acconto dividendi a valere sui risultati economici del 2021** di Banca Profilo S.p.A. da effettuarsi in data 24 novembre 2021, con stacco della cedola n. 22 al 22 novembre 2021, secondo le risultanze dei conti al termine della giornata contabile del 23 novembre 2021 (*record date*). Il **dividendo deliberato è pari a 0,016 euro per azione**, al lordo delle ritenute di legge se applicabili, non sussistendo controindicazioni derivanti dai risultati prevedibili per il quarto trimestre 2021, anche in considerazione dei coefficienti patrimoniali registrati al 30 settembre 2021; inoltre la società di revisione Deloitte & Touche S.p.A. ha rilasciato in data odierna il parere previsto dall'articolo 2433-bis del Codice Civile. **L'ammontare complessivo dell'acconto è pari a 10.473.463,44 euro** ed è stato determinato su 654.591.465 azioni ordinarie tenuto altresì conto delle 515.208 azioni proprie che saranno attribuite in data 5 novembre 2021 in attuazione dal vigente Piano di Stock Grant, assegnate in data 22 aprile 2021; non verrà effettuata alcuna distribuzione alle azioni proprie che la Banca avrà in possesso alla *record date*. Rapportando l'importo unitario al prezzo di riferimento registrato il 3 novembre 2021 risulterebbe un **rendimento (dividend yield) pari al 7,5%**.

Risultati consolidati per settore di attività

Private & Investment Banking

Il settore *Private & Investment Banking* chiude i nove mesi del 2021 con **ricavi netti** per 21,1 milioni di euro, in crescita rispetto ai 16,7 milioni di euro del 30 settembre 2020 (+26,4%). Il risultato è stato ottenuto mediante l'incremento di tutte le voci, sia di natura ricorrente grazie all'incremento delle masse gestite ed in consulenza, sia di natura transazionale grazie alla ripresa delle attività di collocamento dei prodotti alternativi e dei *club deal*. Il settore *Investment Banking* ha registrato ricavi per 2,4 milioni di euro in crescita rispetto agli 1,4 milioni dei primi nove mesi del 2020 (+70,7%), grazie alla maggior contribuzione del credito ed a nuovi mandati eseguiti nei *Capital Market*, ivi incluse *success fee* per 0,7 milioni di euro.

Le **masse complessive** del *Private & Investment Banking* sono pari a 5,4 miliardi di euro, in crescita del 7,9% con flussi di **raccolta netta** nei nove mesi complessivamente negativi per -278,1 milioni di euro ma positivi nei clienti privati per 234,0 milioni di euro; nei clienti Istituzionali è stata registrata infatti la chiusura di una rilevante posizione di custodia a redditività nulla. La **raccolta fiduciaria** netta ammonta a 819,4 milioni di euro (-4,1%).

I **costi operativi** sono pari a 15,7 milioni di euro, in crescita del 32,5% rispetto ai 11,8 milioni di euro dello stesso periodo dello scorso anno. L'area chiude con un **risultato della gestione operativa** pari a 5,4 milioni di euro contro i 4,8 milioni di euro dello stesso periodo dell'esercizio precedente (+11,5%).

Finanza

I **ricavi netti** dei primi nove mesi del 2021 ammontano a 28,7 milioni di euro, contro i 24,2 milioni di euro del corrispondente periodo dello scorso esercizio (+18,4%), caratterizzato dagli effetti sui mercati dello scoppio della crisi pandemica. Il portafoglio di **Trading** (+39,0%) prosegue nei risultati *record* già registrati nei primi sei mesi del 2021, grazie al contributo sia del *desk* di **Credit** ottenuto principalmente mediante

strategie di arbitraggio sui BTP Italia con esposizione aperta al rialzo di inflazione, sia del *desk* di **Equity Market Making** grazie al posizionamento favorevole sulla curva di volatilità. L'attività di **intermediazione** è stata negativamente impattata da un'inferiore volatilità rispetto ai trimestri precedenti nonché dalla minore attività registrata sul mercato secondario obbligazionario. Il **banking book** registra una *performance* superiore rispetto ai primi nove mesi dello scorso anno (+28,2%), nonostante minori volumi investiti soprattutto sul portafoglio HTCS, grazie ad una elevata redditività implicita e a prese di profitto volte a migliorare il profilo di rischio del portafoglio stesso.

I **costi operativi** aumentano dello 0,5%, passando dai 8,1 milioni di euro del 30 settembre 2020 agli 8,2 milioni di euro del 30 settembre 2021. Nei primi nove mesi del 2021, il **risultato della gestione operativa** dell'Area Finanza è positivo per 20,5 milioni di euro e risulta in crescita del 27,4% rispetto ai primi nove mesi del 2020.

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. Il contributo economico realizzato dalla controllata svizzera nei primi cinque mesi del 2021, comprensivo dell'utile realizzato da Banca Profilo a seguito della cessione (2,3 milioni di euro), è stato classificato nella voce "Utile (perdite) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte" sopra descritto. A seguito dell'avvenuto deconsolidamento della Banca svizzera non vi sono invece evidenze patrimoniali da rilevare.

Canali Digitali

Nel corso dei primi nove mesi del 2021 i costi operativi per lo sviluppo dell'Area Canali Digitali, in collaborazione con Tinaba, sono pari a 2,9 milioni di euro, in crescita rispetto agli 1,6 milioni di euro dello stesso periodo dell'esercizio precedente a seguito della *customer acquisition* e dei diversi investimenti previsti nel piano industriale della Banca sostenuti per: *brand awareness*, acquisizioni e promozioni, e sviluppi tecnologici legati a nuovi servizi che stanno contribuendo alla crescita della *customer base* (+31%) e dei servizi finanziari (clienti Robo-Advisor +469% e AuM +159%).

Nel corso del 2021 è inoltre stato ampliato l'accordo di collaborazione con Alipay, sia in Asia sia in Europa, dove i clienti Tinaba e Banca Profilo potranno effettuare pagamenti transfrontalieri tramite QR code direttamente dall'*app*; è stata avviata la *partnership* commerciale con Avvera (Gruppo Credem) e con BNL attraverso cui i clienti di Tinaba e Banca Profilo potranno scegliere il mutuo più adatto alle loro esigenze. Sono state finalizzate 2 ulteriori *partnership*, oltre al recente avvio del progetto pilota, relative al progetto Community - che racchiude al suo interno la crescita della base clienti, la fidelizzazione e la crescita dei ricavi.

Corporate Center

Il *Corporate Center* chiude i primi nove mesi del 2021 con un **risultato della gestione operativa** negativa per 8,4 milioni di euro rispetto ai 7,7 milioni di perdita del 30 settembre 2020. I costi operativi sono pari a 8,0 milioni di euro, in aumento rispetto ai 7,1 milioni di euro dello stesso periodo dell'anno precedente anche a seguito dell'incremento dei costi del personale dell'area e ai maggiori ammortamenti, attivati dopo il blocco delle assunzioni e delle spese amministrative di sviluppo attuato nel corso del 2020 per rispondere ai potenziali rischi economici collegati al propagarsi della pandemia.

Banca Profilo S.p.A.: risultati individuali al 30 settembre 2021

La Banca chiude i primi nove mesi dell'esercizio 2021 con un **risultato netto di 15,2 milioni di euro**, in crescita di 8,8 milioni di euro rispetto ai primi nove mesi del 2020, con andamenti coerenti con quanto rappresentato nel commento dei risultati consolidati, al netto della componente dividendi intragruppo relativi a BPdG e Profilo Real Estate come sotto rappresentato.

All'interno dei **ricavi netti**, il **marginale di interesse**, pari a 12,1 milioni di euro (+3,9%), registra un incremento di 0,5 milioni di euro. Le **commissioni nette**, pari a 17,8 milioni di euro, sono in crescita del 28,1% rispetto ai primi nove mesi del 2020. Il **risultato netto dell'attività finanziaria e dei dividendi** è pari a 22,5 milioni di euro (+69,3%) e si incrementa di 9,2 milioni di euro rispetto al risultato dello stesso periodo del 2020, e comprende i **dividendi intra gruppo** percepiti nel secondo trimestre 2021 dalla controllata svizzera per 4,4 milioni di euro e dalla controllata Profilo Real Estate per 0,7 milioni di euro. Il saldo degli **altri proventi e oneri di gestione** pari a 0,9 milioni di euro è in crescita del 47,8% rispetto ai primi nove mesi del 2020.

I **costi operativi**, pari a 35,1 milioni di euro, sono in aumento del 21,0% rispetto allo stesso periodo dell'esercizio precedente. Le **spese del personale** sono pari a 20,0 milioni di euro (+26,4%) in aumento rispetto ai 15,8 milioni di euro dei primi nove mesi del 2020; le **altre spese amministrative**, al netto degli oneri finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario riclassificati in apposita voce, sono pari a 12,2 milioni di euro contro i 10,4 milioni di euro del 30 settembre 2020 (+17,5%); le **rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali** sono pari a 2,9 milioni di euro in lieve aumento rispetto al dato al 30 settembre 2020 (+4,1%).

Il **risultato della gestione operativa**, pari a 18,1 milioni di euro è in crescita del 74,5% rispetto al risultato dello stesso periodo dello scorso esercizio.

Gli **accantonamenti netti a fondo rischi e oneri** sono pari a 86 migliaia di euro di riprese nette. Il dato dei primi nove mesi del 2020 era pari a 295,5 migliaia di euro di riprese nette. 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 0,8 milioni di euro di rettifiche nette. Il dato dei primi nove mesi del 2020 era pari 0,4 milioni di euro di rettifiche nette.

L'**utile da cessione partecipazioni**, pari a 2,9 milioni di euro rappresenta l'utile da cessione della BPdG registrato sul bilancio individuale, al netto delle indennità riconosciute alla controparte acquirente.

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 4,3 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 a 0,9 milioni di euro, sostanzialmente invariati rispetto al dato del corrispondente periodo del passato esercizio. L'importo è sostanzialmente composto dai **contributi ordinario e addizionale al Fondo di Risoluzione Unico** per l'esercizio 2021, pari a 1,2 milioni di euro al lordo delle imposte.

Lo Stato Patrimoniale della Banca al 30 settembre 2021 evidenzia un **Totale dell'Attivo** pari a 1.557,3 milioni di euro contro gli 1.582,1 milioni di euro del 31 dicembre 2020 (-1,6%). Il **Patrimonio Netto** è pari a 173 milioni di euro contro i 169,2 milioni di euro del 31 dicembre 2020 (+2,3%).

Prevedibile evoluzione della gestione

Banca Profilo nel corso dei primi tre mesi del 2021 ha elaborato ed approvato il **budget** per l'esercizio in corso, basato sulle linee guida strategiche del Piano Industriale 2020-2023, sulla rivisitazione dei principali obiettivi 2021 alla luce dei risultati conseguiti nel 2020 e sull'evoluzione della situazione sanitaria legata alla pandemia da Covid-19, mantenendo un *focus* sui core *business* e sulla tecnologia con il programma di

digital transformation in corso di attuazione trasversalmente su tutte le aree di *business* e operative. I *target* previsti dal nuovo *budget* sono coerenti con gli obiettivi di Piano Industriale dello **scenario "best"**.

Diverse iniziative previste dal Piano sono già state effettuate nel corso degli ultimi mesi, mirate ad aumentare il livello di distintività e innovazione dei servizi offerti alla clientela tra le quali la ripresa del collocamento dei *club deal* industriali e la prosecuzione dei finanziamenti garantiti dallo Stato, ad aumentare il posizionamento nel settore digitale, già oggi unico nel panorama, e confermare gli elementi di unicità e diversificazione del modello di *business*. Anche a seguito di queste misure, i risultati dei primi nove mesi risultano superiori alle aspettative per l'anno corrente previsto dal Piano.

Nonostante il perdurare della pandemia, l'importante e massiva campagna vaccinale avviata in Italia nel corso del secondo trimestre 2021 ha permesso negli ultimi mesi di contenere la diffusione del COVID-19, che affiancata dai significativi interventi di politica monetaria e fiscale hanno conseguentemente consentito un recupero nell'economia nazionale confermando quindi le ipotesi sottostanti ai contenuti e agli obiettivi del Piano. Pertanto, seppur la crescita sia condizionata anche dall'andamento dei mercati finanziari che nel terzo trimestre hanno registrato maggiore volatilità, considerando anche le componenti reddituali di natura sostanzialmente ricorrenti della Banca, si ritiene ragionevole prevedere per l'intero esercizio 2021 un risultato che possa confermare gli obiettivi del Piano Industriale.

Si evidenzia che Arepo BP, capogruppo bancaria del Gruppo Banca Profilo, ha comunicato nel primo semestre 2021 che sono in corso le interlocuzioni con nuovi soggetti, italiani ed internazionali, che hanno manifestato interesse ad un'operazione sulla Banca secondo le linee guida di sviluppo previste dal piano industriale approvato l'anno scorso.

Sostenibilità ed impegno ESG

Banca Profilo sta avviando un progetto trasversale volto a rafforzare, nel medio lungo periodo, le diverse iniziative ed attività, in parte già avviate, a sostegno di una **Politica di Sostenibilità organica** dell'azienda che possa incidere concretamente sul tessuto sociale di riferimento e sulle tematiche ambientali, sia tramite le attività di investimento a beneficio dei clienti sia direttamente. Tale progetto implica l'impegno, in prima linea, del Consiglio di Amministrazione, il quale ha modificato il proprio regolamento col fine di promuovere e favorire **politiche improntate all'etica e alla responsabilità sociale d'impresa, all'integrità, alle pari opportunità, alla parità di genere anche nella gestione delle responsabilità familiari e genitoriali, all'inclusione e al rispetto dei diritti umani e della diversità**. Banca Profilo ritiene che tali principi siano fondamentali e debbano essere osservati in ogni ambito di operatività. Inoltre, il Consiglio di Amministrazione periodicamente considera l'opportunità di integrare, nel proprio modello di *business*, tematiche ambientali, ivi comprese quelle connesse al *climate change*, sociali e di *governance*. A tal fine, la Banca incoraggia l'adozione di iniziative volte a far fronte a tali aspetti e sensibilizza costantemente tutti gli *stakeholder*. In tema di **responsabilità sociale**, la Banca garantisce un piano di *welfare* in favore di tutti i propri dipendenti e delle loro famiglie, favorisce soluzioni organizzative che consentano il bilanciamento degli impegni personali e lavorativi e di bilanciamento di genere e sostiene iniziative benefiche sul territorio. In materia di **sostenibilità ambientale** la Banca sta gestendo un progetto di efficientamento dei propri consumi, promuovendo scelte di consumo consapevoli all'interno dell'azienda, limitando l'utilizzo di risorse fisiche ed energetiche nello svolgimento delle proprie attività, ampliando il numero dei veicoli ibridi nella propria flotta aziendale.

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 5 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 183.890 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 della Relazione Finanziaria Consolidata al 30 settembre 2021

Il Resoconto Intermedio della Gestione Consolidata al 30 settembre 2021, comprensiva degli Schemi di Stato Patrimoniale e Conto Economico Consolidato nonché delle note esplicative per la determinazione dei dati riclassificati riportati nel presente comunicato, sarà messa a disposizione del pubblico a partire dal 12 novembre p.v. presso la sede sociale, sul sito internet della società www.bancaprofilo.it, nella sezione Investor Relations/Bilanci e Relazioni/2021 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 2021 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. I dati sono stati riclassificati secondo le metodologie esposte nell'ultima Relazione Finanziaria Annuale pubblicata, incluso il contributo dell'attività estera che trova collocazione nelle specifiche voci relative ai gruppi di attività in via di dismissione secondo quanto previsto dal principio contabile IFRS 5.

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 e 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	30/09/2021	31/12/2020	Variazioni	
			Assolute	%
Cassa e disponibilita' liquide	3.261	29.724	- 26.463	- 89,0
Attività finanziarie in Titoli e derivati	938.599	914.684	23.915	2,6
- Portafoglio di negoziazione	382.328	409.629	- 27.301	- 6,7
- Portafoglio obbligatoriamente valutato al fair value	38	38	-	-
- Portafoglio Bancario	555.107	504.612	50.495	10,0
- Derivati di copertura	1.126	405	721	178,0
Crediti	530.698	518.384	12.314	2,4
- Crediti verso banche e controparti bancarie	84.263	135.160	- 50.897	- 37,7
- Crediti verso la clientela per impieghi vivi	305.713	269.157	36.556	13,6
- Crediti verso la clientela altri	140.722	114.067	26.655	23,4
Immobilizzazioni	58.000	57.521	479	0,8
- Attività materiali	53.696	54.297	- 601	- 1,1
- Attività immateriali	4.304	3.224	1.080	33,5
Gruppi di attività in via di dismissione	-	299.520	- 299.520	- 100,0
Altre voci dell'attivo	21.401	26.555	- 5.154	- 19,4
Totale dell'attivo	1.551.959	1.846.388	- 294.429	- 15,9

(Importi in migliaia di euro)

PASSIVO	30/09/2021	31/12/2020	Variazioni	
			Assolute	%
Debiti	1.179.796	1.217.542	- 37.746	- 3,1
- Debiti verso banche e controparti centrali	205.662	267.260	- 61.598	- 23,0
- Conti correnti e depositi a vista verso la clientela	652.445	681.658	- 29.213	- 4,3
- Debiti per leasing e altri debiti verso la clientela	316.677	268.624	48.053	17,9
- Certificati emessi	5.012	-	5.012	100,0
Passività finanziarie in Titoli e derivati	166.151	143.229	22.922	16,0
- Portafoglio di negoziazione	122.566	110.536	12.030	10,9
- Derivati di copertura	43.585	32.693	10.892	33,3
Trattamento di fine rapporto del personale	1.493	1.671	- 178	- 10,7
Fondi per rischi ed oneri	1.137	387	750	193,8
Passività associate ad attività in via di dismissione	-	248.302	- 248.302	- 100,0
Altre voci del passivo	28.967	39.052	- 10.085	- 25,8
Patrimonio netto del Gruppo	174.415	176.466	- 2.051	- 1,2
Patrimonio netto di terzi	-	19.739	- 19.739	- 100,0
Totale del passivo	1.551.959	1.846.388	- 294.429	- 15,9

Conto Economico Consolidato Riclassificato

VOCI	<i>(Importi in migliaia di euro)</i>			
	09 2021	09 2020 (*)	Variazioni	
			Absolute	%
Margine di interesse	11.945	11.564	381	3,3
Commissioni nette	18.577	14.648	3.929	26,8
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi	17.429	13.294	4.135	31,1
Altri proventi (oneri) di gestione	914	657	257	39,1
Totale ricavi netti	48.865	40.163	8.702	21,7
Spese per il personale	(20.382)	(16.240)	-4.142	25,5
Altre spese amministrative	(12.546)	(10.736)	-1810	16,9
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	(1.787)	(1.689)	-98	5,8
Totale Costi Operativi	(34.715)	(28.665)	-6.050	21,1
Risultato della gestione operativa	14.150	11.498	2.652	23,1
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	66	296	-230	-77,7
Rettifiche / riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(658)	(363)	-295	81,3
Rettifiche / riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(32)	2	-34	n.s
Utile / (Perdita) del periodo lordo	13.466	11.433	2.033	17,8
Imposte sul reddito dell'operatività corrente	(4.707)	(3.446)	-1.261	36,6
Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte)	(877)	(849)	-28	3,3
Utile / (Perdita) del periodo netto	7.882	7.138	744	10,4
Utile / (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	2.206	(1.406)	3.612	n.s
(Utile) / Perdita del periodo di pertinenza di terzi	88	546	-458	-83,9
Utile / (Perdita) del periodo di pertinenza della capogruppo	10.176	6.278	3.898	62,1

* i dati relativi al 2020 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 IFRS 5

Conto Economico Consolidato Riclassificato per trimestre

Voci	<i>(Importi in migliaia di euro)</i>				
	3° trim 2021	2° trim 2021	1° trim 2021	4° trim 2020	3° trim 2020 (*)
Margine di interesse	4.141	3.889	3.915	2.647	3.994
Commissioni nette	6.662	6.961	4.954	6.458	4.717
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi	5.404	4.232	7.793	8.444	3.575
Altri proventi (oneri) di gestione	303	357	254	74	253
Totale ricavi netti	16.510	15.439	16.916	17.623	12.539
Spese per il personale	(7.660)	(6.525)	(6.197)	(8.639)	(5.443)
Altre spese amministrative	(4.101)	(4.219)	(4.226)	(4.904)	(3.565)
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	(608)	(608)	(571)	(571)	(630)
Totale Costi Operativi	(12.369)	(11.352)	(10.994)	(14.113)	(9.638)
Risultato della gestione operativa	4.141	4.087	5.922	3.510	2.901
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	95	43	(72)	112	(25)
Rettifiche/riprese di valore nette di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(113)	(634)	89	48	(108)
Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(26)	(31)	(35)	15	174
Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-	-	(148)	-
Utile del periodo lordo	4.097	3.465	5.904	3.536	2.942
Imposte sul reddito dell'operatività corrente	(1.350)	(1.232)	(2.125)	(1.300)	(924)
Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte)	(26)	(220)	(631)	(52)	(23)
Utile del periodo netto	2.721	2.013	3.148	2.185	1.994
Utile / (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	-	2.878	(672)	395	(560)
(Utile) / Perdita del periodo di pertinenza di terzi	-	(215)	303	(149)	219
Utile / (Perdita) del periodo di pertinenza della capogruppo	2.721	4.676	2.779	2.431	1.654

* i dati relativi al 2020 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 IFRS 5

Conto Economico individuale riclassificato

VOCI DEL CONTO ECONOMICO	<i>(Importi in migliaia di euro)</i>			
	09 2021	09 2020	Variazioni	
			Assolute	%
Margine di interesse	12.118	11.658	460	3,9
Commissioni nette	17.758	13.866	3.892	28,1
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi	22.510	13.293	9.217	69,3
Altri proventi (oneri) di gestione	861	583	278	47,8
Totale ricavi netti	53.247	39.400	13.847	35,1
Spese per il personale	(19.994)	(15.823)	-4.171	26,4
Altre spese amministrative	(12.181)	(10.364)	-1.817	17,5
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	(2.929)	(2.813)	-116	4,1
Totale Costi Operativi	(35.104)	(29.000)	-6.104	21,0
Risultato della gestione operativa	18.143	10.399	7.744	74,5
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	86	296	-210	-70,9
Rettifiche/riprese di valore nette di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(667)	(365)	-302	82,7
Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(92)	2	-94	n.s
Utile/ (Perdita) da cessione partecipazioni	2.881	-	2.881	100,0
Utile del periodo lordo	20.351	10.332	10.019	97,0
Imposte sul reddito dell'operatività corrente	(4.339)	(3.104)	-1.235	39,8
Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte)	(851)	(849)	-2	0,2
Utile del periodo netto	15.161	6.379	8.782	137,7

PIANI DI COMPENSI BASATI SU STRUMENTI FINANZIARI

Piano di Stock Grant

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

04/11/2021

cognome e nome o categoria	Carica (da indicare solo per i soggetti riportati non minativamente)	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		
Dirigenti Responsabilità Strategica		24/04/2015 ^(f)	i) azioni della società	137.531 ^(a)	CPR 28/10/2021 ^(b) CDA 04/11/2021 ^(b) 05/11/2021 ^(c)	0 ^(d)	N.D. ^(e)	6 mesi
Dirigente		24/04/2015 ^(f)	i) azioni della società	25.755 ^(a)	CPR 28/10/2021 ^(b) CDA 04/11/2021 ^(b) 05/11/2021 ^(c)	0 ^(d)	N.D. ^(e)	6 mesi
Quadro		24/04/2015 ^(f)	i) azioni della società	20.604 ^(a)	CPR 28/10/2021 ^(b) CDA 04/11/2021 ^(b) 05/11/2021 ^(c)	0 ^(d)	N.D. ^(e)	6 mesi

(a) Componente differita relativa all'esercizio 2019; Strumenti Finanziari assegnati (seconda *tranche*)

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

(c) Data di Assegnazione identificata dai pertinenti Organi

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

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

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