

Comunicato Stampa

Approvati i risultati dei primi tre mesi del 2021

Confermata la solidità patrimoniale e finanziaria con *CET 1 ratio* al 21,4%

- **Raccolta totale della clientela in crescita a 5,5 miliardi di euro (+11,4%) grazie all'effetto mercato e alla raccolta netta positiva**
- **Ricavi consolidati a 16,9 milioni di euro (+29,8% a/a), in crescita soprattutto nella componente dei profitti da operazioni finanziarie**
- **Risultato operativo a 5,9 milioni di euro (+41,2%) a conferma della resilienza dell'attuale *business model***
- **Utile netto consolidato a 2,8 milioni di euro (+53,4%)**
- **Solidità patrimoniale, qualità degli attivi e modello di *business* diversificato supportano il percorso di crescita reddituale del Gruppo**

Milano, 6 maggio 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 31 marzo 2021.

Risultati consolidati al 31 marzo 2021

Al 31 marzo 2021, **Banca Profilo e le sue controllate** chiudono il periodo, caratterizzato ancora dagli effetti dell'emergenza sanitaria causata dalla pandemia da Covid-19, con un **utile netto pari a 2,8 milioni di euro** (+53,4% a/a) **in crescita di 1 milione di euro** rispetto al risultato dello stesso periodo dello scorso esercizio, confermando la validità del *business model* nel generare risultati economici positivi e mantenere una elevata solidità patrimoniale.

A seguito della firma del *Memorandum of Understanding* e del successivo contratto relativo alla **cessione della partecipazione nella controllata svizzera**, il Resoconto intermedio della gestione al 31 marzo 2021 è stato redatto considerando la prevista uscita della controllata Banque Profil de Gestion dal perimetro di consolidamento. In particolare, essendo state riscontrate le condizioni previste dall'IFRS 5 "Attività non correnti possedute per la vendita e attività operative cessate", i dati economico-patrimoniali riconducibili al settore Attività Estera sono stati rappresentati come una *Discontinued Operation*. Pertanto, ove non indicato diversamente, i commenti riportati di seguito non considerano il contributo derivante dalla controllata Banque Profil de Gestion, i quali trovano invece evidenza sia per il primo trimestre 2021 che per i comparativi 2020 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 **5.534 milioni di euro** (+11,4%), in aumento di 566,7 milioni di euro rispetto ai **4.967,3 milioni di euro** del 31 marzo 2020, sia per l'effetto mercato sia per la raccolta netta positiva del periodo. Il dato al 31 dicembre 2020 era pari a **5.320,3 milioni di euro**. La **raccolta diretta** si riduce di 105,4 milioni di euro passando dai 1.038 milioni di euro del 31 marzo 2020 ai 932,6 milioni di euro del 31 marzo 2021. La **raccolta indiretta** si incrementa di 744,6 milioni di euro, passando dai 3.139,8 milioni di euro del 31 marzo 2020 ai 3.884,4 milioni di euro del 31 marzo 2021 (+23,7%). Al suo interno si incrementa il **risparmio amministrato** per 549,4 milioni di euro (+20,9%), nonché il **risparmio gestito** per 195,1 milioni di euro

(+38%). Tali crescite scontano anche il raffronto con il dato al 31 marzo 2020 caratterizzato dalla caduta dei mercati all'inizio della fase pandemica.

Il **totale ricavi netti** nei primi tre mesi del 2021 è pari a 16,9 milioni di euro (+29,8%), in crescita di 3,9 milioni di euro rispetto ai 13,0 milioni di euro del primo trimestre 2020.

Il **marginale di interesse** del primo trimestre 2021 è pari a 3,9 milioni di euro (+14,1%), in crescita rispetto ai 3,4 milioni di euro del corrispondente periodo del passato esercizio. L'incremento è principalmente legato al maggior contributo derivante dal *banking book*.

Le **commissioni nette** sono pari a 5,0 milioni di euro, in riduzione rispetto al dato del primo trimestre 2020 (-7,9%). Tale risultato è dato dall'effetto combinato di maggiori commissioni ricorrenti da consulenza avanzata, gestito e custodia, compensate da minori commissioni di negoziazione titoli.

Il **risultato netto dell'attività finanziaria e dei dividendi**, pari a 7,8 milioni di euro, è in crescita di 3,8 milioni di euro (+96,0%) rispetto ai 4 milioni dello stesso periodo dello scorso esercizio. L'incremento è da ricondurre principalmente al *trading book* che ha registrato nel primo trimestre 2021 maggiori realizzi (+2,8 milioni di euro) e maggiori dividendi (+1,2 milioni di euro) rispetto a quanto rilevato nel primo trimestre 2020. Il saldo degli **altri proventi e oneri di gestione**, pari a 0,3 milioni di euro, è in linea rispetto al dato del 31 marzo 2020.

L'aggregato dei **costi operativi** è pari a 11 milioni di euro, in crescita rispetto agli 8,8 milioni di euro dei primi tre mesi del 2020 (+24,4%). Al suo interno le **spese del personale** si incrementano di 1,5 milioni di euro passando dai 4,7 milioni di euro del primo trimestre 2020 ai 6,2 milioni di euro nel primo trimestre 2021 (+32,2%). L'incremento è da attribuirsi principalmente al maggior accantonamento relativo alle componenti variabili 2021, conseguenti ai risultati fin qui raggiunti. Vi è inoltre da considerare che il dato riferito al 31 marzo 2020 beneficiava del minore utilizzo dell'accantonamento relativo alle componenti variabili 2019 per 0,3 milioni di euro a seguito della decisione di ridurre le componenti variabili del 2019 in fase pandemica.

Le **altre spese amministrative**, pari a 4,2 milioni di euro nei primi tre mesi del 2021, si incrementano di 0,6 milioni di euro rispetto al primo trimestre 2020. L'incremento è da attribuirsi principalmente ai maggiori costi legati al piano di digitalizzazione della Banca. Le **rettifiche di valore su immobilizzazioni**, pari a 0,6 milioni di euro, si incrementano di 0,1 milioni di euro rispetto a quelle dello stesso periodo dello scorso esercizio, a seguito degli investimenti in progetti di migrazione informatica della piattaforma di *trading* e di digitalizzazione dei processi del *private banking*.

Il **risultato della gestione operativa**, pari a 5,9 milioni di euro (+41,2%), è in crescita di 1,7 milioni di euro rispetto al dato del primo trimestre 2020, equivalente ad un *cost income* del 65,0%, che si raffronta con il 67,8% del primo trimestre 2020.

Gli **accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri** sono negativi per 72 migliaia di euro e si riferiscono ai maggiori accantonamenti effettuati da Banca Profilo a seguito di controversie in corso di definizione, unitamente all'effetto netto rilevato nell'*impairment* sulle garanzie rilasciate e sui fidi accordati.

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 54 migliaia di euro di riprese nette. Nel primo trimestre 2020, il dato era pari a 162,8 migliaia di euro di rettifiche nette. Il fondo rettificativo IFRS9 sul portafoglio crediti in *bonis* del Gruppo tiene conto dell'aggiornamento trimestrale effettuato sui parametri macro-economici alla luce dell'atteso impatto della crisi legata alla pandemia. Si precisa altresì che il portafoglio crediti della Banca, costituito principalmente da finanziamenti *Lombard*, è caratterizzato da esposizioni con ampi livelli di garanzie che, nonostante la forte volatilità di mercato, **non hanno subito oscillazioni significative nel rischio di credito** e nelle relative garanzie.

Nei primi tre mesi del 2021, l'**utile al lordo delle imposte** è pari a 5,9 milioni di euro (+46,5%), in aumento rispetto ai 4 milioni di euro rilevato nei primi tre 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 2,1 milioni di euro. Al lordo di tale riclassifica la **tax rate** è pari al 36,7% rispetto al 33,2% nel primo trimestre 2020.

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 0,6 milioni di euro, invariati rispetto a quanto rilevato nel primo trimestre del 2020. L'importo è sostanzialmente composto dal **contributo ordinario al Fondo di Risoluzione Unico** per l'esercizio 2021, pari a 0,9 milioni di euro al lordo delle imposte.

I **Gruppi di attività in via di dismissione**, rappresentativi della *Business Unit* Attività Estera, hanno evidenziato nei primi tre mesi del 2021 una perdita pari a 0,7 milioni di euro secondo i principi contabili internazionali, di cui 0,3 milioni di euro di pertinenza dei terzi. Nel corrispondente periodo dello scorso esercizio aveva evidenziato una perdita di 0,4 milioni di euro, di cui 0,2 milioni di euro di pertinenza dei terzi.

Banca Profilo e le sue controllate chiudono i primi tre mesi del 2021 con un **utile netto** di 2,8 milioni di euro (+53,4%), in aumento di 1,0 milione di euro rispetto al medesimo periodo del 2020.

Lo **Stato Patrimoniale Consolidato** al 31 marzo 2021 evidenzia un **Totale dell'Attivo** pari a 1.922,9 milioni di euro contro i 1.846,4 milioni di euro di fine 2020 (+4,1%). Il **Patrimonio Netto del Gruppo** è pari a 179,5 milioni di euro contro i 176,5 milioni di euro del 31 dicembre 2020 (+1,7%).

I **Fondi Propri consolidati di Banca Profilo** alla data del 31 marzo 2021, sono pari a 154,6 milioni di euro, con un **CET 1 Capital Ratio consolidato del 21,44%**, 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 21,38%, largamente superiore ai requisiti normativi e tra i più elevati della categoria. Tali indicatori non tengono conto del risultato in formazione del primo trimestre 2021, mentre considerano il pagamento del dividendo pari a circa 11,8 milioni di euro effettuato in data 26 aprile 2021.

L'**indicatore di liquidità LCR** (*Liquidity Coverage Ratio*), determinato sul perimetro prudenziale consolidato, risulta ampiamente superiore al 100%, in particolare al 31 marzo 2021 l'indice è pari a 227,3% circa.

Risultati consolidati per settore di attività

Private & Investment Banking

Il settore *Private & Investment Banking* chiude i tre mesi del 2021 con **ricavi netti** per 5,8 milioni di euro, in lieve aumento rispetto ai 5,7 milioni di euro del 31 marzo 2020 (+1,2%). Il risultato è da attribuirsi principalmente all'incremento delle commissioni ricorrenti (consulenza, gestito, custodia), compensati in parte dal minor contributo delle commissioni non ricorrenti (negoiazione titoli). In crescita anno su anno il contributo delle commissioni di collocamento grazie alla prima emissione di *certificate* su carta propria ed al collocamento di fondi alternativi. Il settore *Investment Banking* ha registrato ricavi per 0,4 milioni di euro in calo del 9,4%, a causa del minor contributo delle operazioni di Corporate Advisory e Capital Market, compensato in parte dall'incremento del margine finanziario sui mutui garantiti dallo Stato.

Le **masse complessive** del *Private & Investment Banking* sono pari a 5,2 miliardi di euro, in crescita dell'11,6% con flussi di **raccolta netta** nei tre mesi positivi per 62,1 milioni di euro. La **raccolta fiduciaria** netta ammonta a 0,7 miliardi di euro (-9,2%).

I **costi operativi** sono pari a 4,2 milioni di euro, in crescita del 14,1% rispetto ai 3,7 milioni di euro dello scorso anno. L'area chiude con un **risultato della gestione operativa** pari a 1,6 milioni di euro contro i 2 milioni di euro dello stesso periodo dell'esercizio precedente (-21,8%).

Finanza

I **ricavi netti** del primo trimestre 2021 ammontano a 11,5 milioni di euro, contro i 7,9 milioni di euro del corrispondente periodo dello scorso esercizio (+45,0%), caratterizzato dagli effetti sui mercati dello scoppio della crisi pandemica. Il risultato è da attribuirsi principalmente al portafoglio di *trading* (5,5 milioni di euro vs 1,3 milioni di euro), grazie alla strategia di arbitraggio su BTP Italia e alle strategie sul mercato US ed europeo realizzata sul portafoglio di *credit*; contributi positivi anche dal *desk* di *market making* grazie al posizionamento sulla volatilità, nonché da quello di *equity prop* grazie alle strategie *long/short* ed al portafoglio Mid-Small. L'attività di intermediazione è stata impattata negativamente da una ridotta volatilità rispetto ai trimestri precedenti nonché dalla minore attività registrata sul mercato primario. Il *banking book* registra una *performance* in linea con i trimestri precedenti, 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 di 0,6 milioni di euro (+20,8%), passando dai 2,8 milioni di euro del 31 marzo 2020 ai 3,4 milioni di euro del 31 marzo 2021. Nei primi tre mesi del 2021, il **risultato della gestione operativa** dell'Area Finanza è positivo per 8,2 milioni di euro e risulta in crescita del 58,2% rispetto ai primi tre mesi del 2020.

Attività Estera

Il settore ha chiuso il primo trimestre 2021 con **ricavi netti** per 2,3 milioni di euro (-9,3%). In calo in particolare il margine di interesse (-66,5%) e le commissioni nette (-1,9%).

I **costi operativi** diminuiscono di 0,2 milioni di euro (-7,7%), passando dai 3,0 milioni di euro del primo trimestre 2020 ai 2,8 milioni di euro nei primi tre mesi del 2021. Il **risultato della gestione operativa** è negativo per 490 migliaia di euro nel primo trimestre 2021, in linea con il dato nello stesso periodo del 2020.

La **raccolta totale** raggiunge i 2.642 milioni di euro a fine marzo 2021 (+9,3%), in crescita di 225,6 milioni di euro rispetto ai 2.416,5 milioni di euro del 31 marzo 2020. La raccolta netta è positiva per 34,0 milioni di euro.

Canali Digitali

Nel corso dei primi tre mesi del 2021 i costi operativi per lo sviluppo dell'Area Canali Digitali, in collaborazione con Tinaba, sono pari a 0,7 milioni di euro, in crescita rispetto agli 0,5 milioni di euro dello stesso periodo dell'esercizio precedente, legata principalmente alla ripresa degli investimenti nello sviluppo commerciale. In crescita i clienti utilizzatori del servizio di Robogestione con masse a 14,3 milioni di euro. Nel corso del primo trimestre 2021 è 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; inoltre è stata avviata una *partnership* commerciale con Avvera attraverso cui i clienti di Tinaba e Banca Profilo potranno usufruire di una consulenza personalizzata e gratuita, grazie al supporto degli esperti della Banca, per poter scegliere il mutuo più adatto alle loro esigenze.

Corporate Center

Il *Corporate Center* chiude i primi tre mesi del 2021 con un **risultato della gestione operativa** negativo per 3 milioni di euro rispetto ai 2,5 milioni di perdita del 31 marzo 2020. I costi operativi, pari a 2,8 milioni di euro, in aumento rispetto agli 1,9 milioni di euro dello stesso periodo dell'anno precedente.

Banca Profilo S.p.A.: risultati individuali al 31 marzo 2021

La Banca chiude i primi tre mesi dell'esercizio 2021 con un **risultato netto di 2,9 milioni di euro** (+64%), in crescita di 1,1 milioni di euro rispetto ai primi tre mesi del 2020, con andamenti coerenti con quanto rappresentato nel commento dei risultati consolidati.

All'interno dei **ricavi netti**, il **marginale di interesse**, pari a 4 milioni di euro (+14,5%), registra un incremento di 0,5 milioni di euro. Le **commissioni nette**, pari a 4,7 milioni di euro, sono in riduzione del 9,2% rispetto ai primi tre mesi del 2020. **Il risultato netto dell'attività finanziaria e dei dividendi** è pari a 7,9 milioni di euro (+97,6%) e si incrementa di 4 milioni di euro rispetto il risultato dello stesso periodo del 2020. Il saldo degli **altri proventi e oneri di gestione** pari a 0,2 milioni di euro è in crescita del 18,6% rispetto ai primi tre mesi del 2020.

I **costi operativi**, pari a 11,1 milioni di euro, sono in aumento del 24% rispetto al primo trimestre del 2020. Le **spese del personale** sono pari a 6,1 milioni di euro (+33,8%) in aumento rispetto ai 4,5 milioni del primo trimestre 2020; le **altre spese amministrative**, al netto degli oneri finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario riclassificati in apposita voce, sono pari a 4,1 milioni di euro contro i 3,5 milioni di euro del 31 marzo 2020 (+15,7%); le **rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali** sono pari a 0,9 milioni di euro in lieve aumento rispetto al dato al 31 marzo 2020 (+7,2%).

Il **risultato della gestione operativa**, pari a 5,6 milioni di euro è in crescita del 47,1% rispetto al risultato dello stesso periodo dello scorso esercizio.

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 39 migliaia di euro di riprese nette. Il dato dei primi tre mesi del 2020 era pari a 170 migliaia di euro di rettifiche 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 milioni di euro. Al lordo di tale riclassifica il *tax rate* è pari al 36,7%.

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 0,6 (+1,4%), in linea con i 0,6 milioni di euro del corrispondente periodo del passato esercizio. L'importo è sostanzialmente composto dal **contributo ordinario al Fondo di Risoluzione Unico** per l'esercizio 2021, pari a 0,9 milioni di euro al lordo delle imposte.

Lo Stato Patrimoniale della Banca al 31 marzo 2021 evidenzia un **Totale dell'Attivo** pari a 1.639,6 milioni di euro contro gli 1.582,1 milioni di euro del 31 dicembre 2020 (+3,6%). Il **Patrimonio Netto** è pari a 173,1 milioni di euro contro i 169,2 milioni di euro del 31 dicembre 2020 (+2,3%).

Prevedibile evoluzione della gestione

Banca Profilo nel corso del primo trimestre del 2021 ha elaborato ed approvato il *budget* per l'esercizio in corso, basato sulle linee guida strategiche del Piano Industriale 2020-2023 e 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* significativo 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".

Sono stati confermati il rafforzamento delle attività di **Private Banking** attraverso la crescita delle masse e lo sviluppo dell'offerta di nuovi prodotti/servizi di nicchia per la clientela selezionata, nonché servizi distintivi anche tramite l'utilizzo di intelligenza artificiale e con la digitalizzazione dei servizi bancari attraverso il rilascio di una nuova "app" dedicata. Nell'**Investment Banking**, una 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. 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 *Certificates*, e con l'*Investment Banking*, all'interno delle attività di *capital market*. Nel segmento **Canali Digitali** si prevede un rafforzamento della *partnership* con Tinaba attraverso la crescita della *customer base* e dell'offerta di nuovi servizi a pagamento.

Pubblicazione del Resoconto Intermedio sulla Gestione Consolidata al 31 marzo 2021

Il Resoconto intermedio sulla Gestione Consolidata al 31 marzo 2021, 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 maggio 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 tre 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, Padova, Ginevra.

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	31/03/2021	31/12/2020	Variazioni	
			Assolute	%
Cassa e disponibilit� liquide	5.144	29.724	-24.580	-82,7
Attivit� finanziarie in Titoli e derivati	967.618	914.684	52.934	5,8
- Portafoglio di negoziazione	407.976	409.629	-1.653	-0,4
- Portafoglio obbligatoriamente valutato al fair value	38	38	0	0,0
- Portafoglio Bancario	558.264	504.612	53.652	10,6
- Derivati di copertura	1.340	405	935	230,5
Crediti	555.217	518.384	36.833	7,1
- Crediti verso banche e controparti bancarie	173.347	135.160	38.187	28,3
- Crediti verso la clientela per impieghi vivi	264.606	269.157	-4.551	-1,7
- Crediti verso la clientela altri	117.264	114.067	3.197	2,8
Immobilizzazioni	57.408	57.521	-113	-0,2
- Attivit� materiali	54.092	54.297	-205	-0,4
- Attivit� immateriali	3.316	3.224	92	2,9
Gruppi di attivit� in via di dismissione	317.280	299.520	17.760	5,9
Altre voci dell'attivo	20.269	26.555	-6.286	-23,7
Totale dell'attivo	1.922.936	1.846.388	76.548	4,1
PASSIVO				
	31/03/2021	31/12/2020	Variazioni	
			Assolute	%
Debiti	1.257.890	1.217.542	40.348	3,3
- Debiti verso banche e controparti centrali	325.270	267.260	58.010	21,7
- Conti correnti e depositi a vista verso la clientela	636.468	681.658	-45.190	-6,6
- Debiti per leasing e altri debiti verso la clientela	296.152	268.624	27.528	10,2
Passivit� finanziarie in Titoli e derivati	169.323	143.229	26.094	18,2
- Portafoglio di negoziazione	132.691	110.536	22.155	20,0
- Derivati di copertura	36.632	32.693	3.939	12,0
Trattamento di fine rapporto del personale	1.674	1.671	3	0,2
Fondi per rischi ed oneri	459	387	72	18,6
Passivit� associate ad attivit� in via di dismissione	267.870	248.302	19.568	7,9
Altre voci del passivo	27.230	39.052	-11.822	-30,3
Patrimonio netto del Gruppo	179.500	176.466	3.034	1,7
Patrimonio netto di terzi	18.990	19.739	-749	-3,8
Totale del passivo	1.922.936	1.846.388	76.548	4,1

Conto Economico Consolidato Riclassificato

(Importi in migliaia di Euro)

VOCI	03 2021	03 2020 (*)	Variazioni	
			Absolute	%
Margine di interesse	3.915	3.432	483	14,1
Commissioni nette	4.954	5.377	-423	-7,9
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi	7.793	3.975	3.818	96,0
Altri proventi (oneri) di gestione	254	250	4	1,6
Totale ricavi netti	16.916	13.035	3.881	29,8
Spese per il personale	(6.197)	(4.688)	-1.509	32,2
Altre spese amministrative	(4.226)	(3.645)	-581	15,9
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	(571)	(507)	-64	12,6
Totale Costi Operativi	(10.994)	(8.839)	-2.155	24,4
Risultato della gestione operativa	5.922	4.196	1.727	41,2
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(72)	(3)	-70	n.s
Rettifiche / riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	89	(95)	185	n.s
Rettifiche / riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(35)	(68)	32	-47,7
Utile / (Perdita) del periodo lordo	5.904	4.030	1.874	46,5
Imposte sul reddito dell'operatività corrente	(2.125)	(1.330)	-795	59,8
Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte)	(631)	(623)	-9	1,4
Utile / (Perdita) del periodo netto	3.148	2.077	1.071	51,6
Utile / (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	(672)	(436)	-236	54,2
(Utile) / Perdita del periodo di pertinenza di terzi	303	171	132	77,4
Utile / (Perdita) del periodo di pertinenza della capogruppo	2.779	1.812	967	53,4

* 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

(Importi in migliaia di Euro)

Voci	1° trim 2021	4° trim 2020	3° trim 2020 (*)	2° trim 2020 (*)	1° trim 2020 (*)
Margine di interesse	3.915	2.647	3.994	4.138	3.432
Commissioni nette	4.954	6.458	4.717	4.554	5.377
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi	7.793	8.444	3.575	5.743	3.975
Altri proventi (oneri) di gestione	254	74	253	154	250
Totale ricavi netti	16.916	17.623	12.539	14.589	13.035
Spese per il personale	(6.197)	(8.639)	(5.443)	(6.109)	(4.688)
Altre spese amministrative	(4.226)	(4.904)	(3.565)	(3.516)	(3.645)
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	(571)	(571)	(630)	(553)	(507)
Totale Costi Operativi	(10.994)	(14.113)	(9.638)	(10.177)	(8.839)
Risultato della gestione operativa	5.922	3.510	2.901	4.413	4.196
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(72)	112	(25)	324	(3)
Rettifiche/riprese di valore nette di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	89	48	(108)	(160)	(95)
Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(35)	15	174	(104)	(68)
Rettifiche di valore dell'avviamento	-	(148)	-	-	-
Utile del periodo lordo	5.904	3.536	2.942	4.472	4.030
Imposte sul reddito dell'operatività corrente	(2.125)	(1.300)	(924)	(1.192)	(1.330)
Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte)	(631)	(52)	(23)	(203)	(623)
Utile del periodo netto	3.148	2.185	1.994	3.077	2.077
Utile / (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	(672)	395	(560)	(435)	(436)
(Utile) / Perdita del periodo di pertinenza di terzi	303	(149)	219	170	171
Utile / (Perdita) del periodo di pertinenza della capogruppo	2.779	2.431	1.654	2.813	1.812

* 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

(Importi in migliaia di Euro)

VOCI DEL CONTO ECONOMICO	03 2021	03 2020	Variazioni	
			Absolute	%
Margine di interesse	3.966	3.463	503	14,5
Commissioni nette	4.653	5.126	-473	-9,2
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi	7.854	3.975	3.879	97,6
Altri proventi (oneri) di gestione	231	195	36	18,6
Totale ricavi netti	16.704	12.759	3.945	30,9
Spese per il personale	(6.069)	(4.535)	-1.534	33,8
Altre spese amministrative	(4.090)	(3.536)	-554	15,7
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	(944)	(881)	-64	7,2
Totale Costi Operativi	(11.103)	(8.952)	-2.151	24,0
Risultato della gestione operativa	5.601	3.807	1.794	47,1
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(72)	(3)	-70	n.s
Rettifiche/riprese di valore nette di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	75	(103)	177	n.s
Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(35)	(68)	32	-47,7
Utile del periodo lordo	5.568	3.634	1.934	53,2
Imposte sul reddito dell'operatività corrente	(2.006)	(1.224)	-782	63,9
Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte)	(631)	(623)	-9	1,4
Utile del periodo netto	2.930	1.787	1.143	64,0