

Comunicato Stampa

Risultati preliminari dell'esercizio 2021 superiori allo scenario *best case* del Piano industriale

Utile netto consolidato a 11,7 milioni di euro (+34,5%)

- **Confermata la solidità patrimoniale con *CET 1 ratio* al 25,6% (+3 p.p.)**
- **Raccolta totale della clientela in crescita a 5,9 miliardi di euro (+10,1%)**
- **Ricavi netti consolidati a 65,8 milioni di euro (+13,9% a/a), in crescita nelle tre principali aree di *business***
- **Risultato operativo in crescita a 16,8 milioni di euro (+11,7%) nonostante gli importanti investimenti in risorse umane e tecnologia**
- **Approvato il Budget 2022, confermati i target di Piano industriale *best case***

Milano, 10 febbraio 2022 – Il Consiglio di Amministrazione di Banca Profilo S.p.A. riunitosi oggi ha esaminato i dati preliminari individuali e consolidati al 31 dicembre 2021.

Risultati consolidati preliminari dell'esercizio 2021

Al 31 dicembre 2021, **Banca Profilo e le sue controllate** chiudono l'esercizio con un **utile netto record pari a 11,7 milioni di euro** (+34,5% a/a), in crescita di **3,0 milioni di euro** rispetto al risultato dello scorso esercizio, inclusa la plusvalenza da cessione di BPDG pari a 2,3 milioni di euro. I risultati, tutti in positiva crescita, confermano la validità del *business model* nel generare risultati economici positivi e in crescita mantenendo un'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 31 dicembre 2021. I dati al 31 dicembre 2021 includono 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, anche nei dati comparativi, 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 **5,9 miliardi di euro** (+10,1% a/a), in aumento di circa 0,6 miliardi di euro rispetto ai **5,3 miliardi di euro** del 31 dicembre 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. La **raccolta diretta** aumenta di 29,9 milioni di euro passando dai 950,3 milioni di euro dello scorso anno ai 980,2 milioni di euro del 31 dicembre 2021, questi ultimi comprensivi della raccolta diretta proveniente

dall'emissione del primo *certificate* Bonus Cap effettuato nel primo trimestre del 2021. La **raccolta indiretta**, esclusa la Raccolta Fiduciaria Netta, si incrementa di 0,5 miliardi di euro, passando dai 3,6 miliardi di euro del 31 dicembre 2020 ai 4,1 miliardi di euro del 31 dicembre 2021 (+13,6%). Al suo interno si incrementa il **risparmio amministrato** per 0,3 miliardi di euro (+11,2%), nonché le **gestioni patrimoniali** per 0,2 miliardi di euro (+24,8%).

Il **totale ricavi netti** al 31 dicembre 2021 è pari a 65,8 milioni di euro (+13,9%), in crescita di 8,0 milioni di euro rispetto ai 57,8 milioni di euro dell'anno precedente.

Il **marginale di interesse** alla fine del 2021 è pari a 17,4 milioni di euro (+22,3%) in crescita rispetto ai 14,2 milioni di euro 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 28,3 milioni di euro, in crescita rispetto al dato del 2020 (+33,9%). 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 *Investment Banking*.

Il **risultato netto dell'attività finanziaria e dei dividendi**, pari a 19,6 milioni di euro, è in riduzione di 2,2 milioni di euro (-10,0%) rispetto ai 21,7 milioni dello scorso esercizio. Il decremento è da ricondurre principalmente al *trading book* che ha registrato nei dodici mesi del 2021 minori realizzi (-7,0 milioni di euro) compensati in parte da maggiori dividendi (+4,8 milioni di euro) rispetto a quanto rilevato nel 2020. Il saldo degli **altri proventi e oneri di gestione**, pari a 0,6 milioni di euro, è in riduzione rispetto al dato del 31 dicembre 2020 (-18,7%), per maggiori oneri con la clientela.

L'aggregato dei **costi operativi** è pari a 49,0 milioni di euro, in crescita rispetto ai 42,8 milioni di euro dei dodici mesi del 2020 (+14,6%). L'incremento è da attribuirsi principalmente alle spese del personale e amministrative, in coerenza con i risultati raggiunti, 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 3,9 milioni di euro passando dai 24,9 milioni di euro del 2020 ai 28,8 milioni di euro del 2021 (+15,7%). L'incremento è da attribuirsi principalmente al maggior accantonamento relativo alle componenti variabili 2021 e alle nuove risorse entrate nel corso dell'anno.

Le **altre spese amministrative**, al netto degli oneri finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario riclassificati in apposita voce, sono pari a 17,9 milioni di euro nei dodici mesi del 2021 e si incrementano di 2,3 milioni di euro rispetto al 2020. L'incremento è da attribuirsi principalmente ai maggiori costi legati al piano di digitalizzazione della Banca, in funzione del progetto di migrazione informatica della piattaforma di Finanza, della digitalizzazione dei processi del *private banking*, dello sviluppo dei canali digitali, nonché alle spese pubblicitarie. Le **rettifiche di valore su immobilizzazioni**, pari a 2,3 milioni di euro, si incrementano di 0,1 milioni di euro rispetto a quelle dello scorso esercizio, a seguito degli investimenti nei progetti di cui sopra.

Il **risultato della gestione operativa**, pari a 16,8 milioni di euro (+11,7%), è in crescita di 1,8 milioni di euro rispetto ai dodici mesi del 2020, equivalente ad un *cost income* del 74,5%, che si raffronta con il 74,0% dello scorso anno.

Gli **accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri** sono positivi per 77 migliaia di euro e si riferiscono a rilasci di precedenti accantonamenti netti effettuati dal Gruppo a seguito di controversie in corso di definizione sorte nell'anno, 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 31 dicembre 2021 sono pari a 1.274 migliaia di euro di rettifiche nette. Il dato al 31 dicembre 2020 era pari a 298 migliaia di euro di rettifiche nette. Nell'anno 2021 si sono registrate rettifiche di valore nette per 1.298 migliaia di euro su posizioni creditizie deteriorate, per 88 migliaia di euro sul portafoglio titoli e riprese di valore nette per 112 migliaia di euro su crediti *in bonis*. 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.

Le **rettifiche di valore dell'avviamento** al 31 dicembre 2021 sono pari a 128 migliaia di euro, in riduzione rispetto al dato dell'esercizio precedente pari a 148 migliaia di euro (-13,7%) e si riferiscono all'avviamento riveniente all'acquisizione del ramo d'azienda "*lending and custody*" e gestioni patrimoniali avvenuta negli esercizi 2003 e 2004.

Nei dodici mesi del 2021, l'**utile al lordo delle imposte** è pari a 15,5 milioni di euro (+3,1%), in aumento rispetto ai 15,0 milioni di euro rilevati nel 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 5,1 milioni di euro, equivalenti ad un *tax rate* sull'utile dell'operatività corrente del 33,0%.

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 ad 0,9 milioni di euro, in linea con il dato dell'anno precedente. 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 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 di perdita netta registrata dalla banca svizzera nei primi cinque mesi del 2021. Al 31 dicembre 2020 la stessa voce evidenziava una perdita netta di 1 milione di euro, di cui 0,4 milioni di euro di pertinenza dei terzi.

Banca Profilo e le sue controllate chiudono il 2021 con un **utile netto consolidato** di 11,7 milioni di euro, in aumento di 3,0 milioni di euro (+34,5%) rispetto all'anno 2020 e superiore all'utile netto previsto nello scenario *best* del Piano Industriale per lo stesso periodo. Al netto della plusvalenza realizzata dalla vendita della controllata svizzera per 2,3 milioni di euro, la crescita dell'utile netto risulta del 8,1%.

Lo **Stato Patrimoniale Consolidato** al 31 dicembre 2021 evidenzia un **Totale dell'Attivo** pari a 1.666,7 milioni di euro contro i 1.846,4 milioni di euro di fine dicembre 2020 (-9,7%). Il **Patrimonio Netto del Gruppo** è pari a 163,9 milioni di euro contro i 176,5 milioni di euro del 31 dicembre 2020 (-7,1%) considerati i 10,5 milioni di euro di acconto sui dividendi distribuiti a novembre 2021.

I Fondi Propri consolidati di Banca Profilo alla data del 31 dicembre 2021 sono pari a 151,3 milioni di euro, con un **CET 1 Ratio consolidato del 25,64%**, 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 25,58%, largamente superiore ai requisiti normativi e tra i più elevati della categoria. Il beneficio registrato sul CET1 *ratio* di circa 338 *bps*, rispetto al 22,26% di fine dicembre 2020, è legato principalmente alla riduzione degli assorbimenti patrimoniali in virtù della cessione della controllata svizzera. Tali indicatori

non tengono conto del risultato dell'anno 2021 e di conseguenza del relativo "acconto dividendi sugli utili dell'esercizio in corso" pagato nel corso del mese di novembre 2021.

L'indicatore di liquidità LCR (*Liquidity Coverage Ratio*), determinato sul perimetro prudenziale consolidato, risulta ampiamente superiore al 100%, in particolare al 31 dicembre 2021 l'indice è pari a 167,24% circa.

Risultati consolidati per settore di attività

Private & Investment Banking

Il settore *Private & Investment Banking* chiude il 2021 con **ricavi netti** per 31,5 milioni di euro, in crescita rispetto ai 24,2 milioni di euro del 2020 (+30,3%). 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*. In ulteriore crescita le masse in prodotti alternativi che costituiscono l'offerta *premium* della Banca. Il settore *Investment Banking* ha registrato ricavi per 5,5 milioni di euro in crescita rispetto ai 2,5 milioni dell'anno precedente (+115,8%), grazie alla maggior contribuzione del credito ed ai nuovi mandati eseguiti in *Capital Market* e *Corporate Finance*, ivi incluse *success fee* per 1,2 milioni di euro.

Le **masse complessive** del *Private & Investment Banking* sono pari a 5,5 miliardi di euro, in crescita del 9,5% grazie alla *performance* degli strumenti finanziari e con flussi di **raccolta netta** nei dodici mesi positivi nei clienti privati per 287 milioni di euro e negativi nei clienti istituzionali per 501,7 milioni di euro a seguito della chiusura di posizioni di custodia a redditività nulla. La **raccolta fiduciaria** netta ammonta a 745,9 milioni di euro (+1,7%).

I **costi operativi** sono pari a 21,7 milioni di euro, in crescita del 20,4% rispetto ai 18,0 milioni di euro dello scorso esercizio. L'area chiude con un **risultato della gestione operativa** pari a 9,9 milioni di euro contro i 6,2 milioni di euro dell'esercizio precedente (+59,1%).

Finanza

I **ricavi netti** del 2021 ammontano a 36,3 milioni di euro, contro i 34,4 milioni di euro dello scorso esercizio (+5,3%). Il **portafoglio di Trading** (+25,4%) prosegue nei risultati *record* già registrati nel corso dell'esercizio precedente, 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. Il desk **Equity Prop** è riuscito a seguire il rialzo dei listini azionari grazie a strategie Long/Short, Capital Arbitrage e Mid-Small Cap. L'attività di **intermediazione** (-31,7%) è stata negativamente impattata da un'inferiore volatilità rispetto ai periodi precedenti nonché dalla minore attività registrata sul mercato secondario obbligazionario. Il **banking book** registra una *performance* superiore rispetto allo scorso anno (+9,0%), 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 del 6,9% passando dai 10,9 milioni di euro del 31 dicembre 2020 agli 11,7 milioni di euro del 31 dicembre 2021. Nel 2021, il **risultato della gestione operativa** dell'Area Finanza è positivo per 24,6 milioni di euro e risulta in crescita del 4,6% rispetto al 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

A fine 2021 i costi operativi per lo sviluppo dell'Area Canali Digitali, in collaborazione con Tinaba, sono pari a 3,8 milioni di euro, in crescita rispetto ai 2,8 milioni di euro dell'esercizio precedente. L'incremento dei costi è dovuto prevalentemente agli investimenti sostenuti per lo sviluppo della base clienti (+69% clienti acquisiti YoY), per lo sviluppo di nuove tecnologie (es. riconoscimento automatico e nuovo *digital onboarding*) e per l'ampliamento della gamma di servizi offerti (es. progetto di educazione finanziaria tramite *blog*, *newsletter* e canale YouTube). In crescita anche i clienti utilizzatori del servizio di Robogestione, con raccolta netta nell'esercizio pari a 19 milioni di euro.

Corporate Center

Il *Corporate Center* chiude l'anno 2021 con un **risultato della gestione operativa** negativa per 13,1 milioni di euro rispetto agli 11,7 milioni di perdita del 31 dicembre 2020. I costi operativi sono pari a 11,9 milioni di euro, in aumento rispetto agli 11,1 milioni di euro dello stesso periodo dell'anno precedente anche a seguito dell'incremento dei costi del personale dell'area, attivati dopo il blocco delle assunzioni e previsti nel Piano Industriale e delle spese amministrative per gli investimenti nella digitalizzazione dei processi operativi anch'essi previsti dal Piano.

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

La Banca chiude i dodici mesi dell'esercizio 2021 con un **risultato netto di 16,5 milioni di euro**, in crescita di 3,4 milioni di euro rispetto al 2020, con andamenti coerenti con quanto rappresentato nel commento dei risultati consolidati, al netto della componente dividendi infragruppo relativi a BPDG e Profilo Real Estate come sotto rappresentato.

All'interno dei **ricavi netti**, il **marginale di interesse**, pari a 17,6 milioni di euro (+22,8%), registra un incremento di 3,3 milioni di euro. Le **commissioni nette**, pari a 27,1 milioni di euro, sono in crescita del 35,0% rispetto all'anno 2020. Il **risultato netto dell'attività finanziaria e dei dividendi** è pari a 24,6 milioni di euro (-7,3%), si riduce di 1,9 milioni di euro rispetto al risultato del 2020 e comprende i dividendi 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 0,5 milioni di euro è in riduzione del 18,1% rispetto al 2020.

I **costi operativi**, pari a 49,4 milioni di euro, sono in aumento del 14,4% rispetto all'anno precedente. Le **spese del personale** sono pari a 28,2 milioni di euro (+16,1%) in aumento rispetto ai 24,3 milioni di euro 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 17,4 milioni di euro contro i 15,1 milioni di euro del 31 dicembre 2020 (+14,7%); le **rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali** sono pari a 3,9 milioni di euro, in lieve aumento rispetto al dato al 31 dicembre 2020 (+2,7%).

Il **risultato della gestione operativa**, pari a 20,5 milioni di euro, è in crescita del 10,9% rispetto al risultato dello scorso esercizio.

Gli **accantonamenti netti a fondo rischi e oneri** sono pari a 97 migliaia di euro di riprese nette. Il dato del 2020 era pari a 407 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 1,3 milioni di euro di rettifiche nette. Il dato lo scorso anno era pari a 0,3 milioni di euro di rettifiche nette.

Le **rettifiche di valore dell'avviamento** al 31 dicembre 2021 sono pari a 128 migliaia di euro, in riduzione rispetto al dato dell'esercizio precedente pari a 148 migliaia di euro (-13,7%).

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 4,7 milioni di euro.

La voce **oneri riguardanti il sistema bancario** comprende i contributi finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario (Fondi di Risoluzione e Fondo Interbancario Tutela e Depositi) esposti al netto delle imposte, ed è pari 0,9 milioni di euro, sostanzialmente invariati rispetto al dato del passato esercizio. L'importo è principalmente 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 31 dicembre 2021 evidenzia un **Totale dell'Attivo** pari a 1.670,8 milioni di euro contro gli 1.582,1 milioni di euro del 31 dicembre 2020 (+5,6%). Il **Patrimonio Netto** è pari a 162,2 milioni di euro contro i 169,2 milioni di euro del 31 dicembre 2020 (-4,1%).

Prevedibile evoluzione della gestione

Banca Profilo, in data odierna, ha approvato il **budget** per l'esercizio 2022, basato sulle linee guida strategiche del Piano Industriale 2020-2023, pro-formato per l'uscita della controllata svizzera, con un aggiornamento dei principali obiettivi previsti per il 2022 alla luce dei risultati conseguiti nel 2021 e delle evoluzioni dei mercati in cui la banca è attiva. I **target** previsti dal nuovo **budget** sono coerenti con gli obiettivi di Piano Industriale per il 2022 dello **scenario "best"**. Sono stati confermati il rafforzamento delle attività di **Private Banking** tramite una strategia di crescita organica e secondo le linee di nuovi prodotti alternativi e di nicchia rilanciati nel Piano, in particolare il potenziamento dell'offerta assicurativa, la focalizzazione su prodotti ESG e l'ulteriore sviluppo dei *club deal* industriali, finanziari e immobiliari. Nell'**Investment Banking**, si confermano i **target** di crescita attraverso lo sviluppo di nuovi prodotti strategici ed il consolidamento di quelli già offerti nonché il potenziamento delle attività di *lending* sfruttando le opportunità offerte dal mercato dei finanziamenti garantiti dal fondo centrale e l'acquisto di crediti fiscali. Nel segmento **Finanza** proseguirà il consolidamento del *trading* e il mantenimento della redditività sul banking book oltre lo sviluppo dell'Intermediazione e delle sinergie con il Private Banking, tramite l'emissione di certificate. Nel segmento **Canali Digitali** si prevede uno sviluppo ulteriore della "Digital Bank" attraverso la crescita della *customer base* e l'offerta di nuovi prodotti e servizi, incluso l'intermediazione di *cripto currency*, mirati a generare ricavi. Il **budget** non include ipotesi di operazioni di crescita esterna e ipotizza il proseguimento dell'attuale *business model* anche nello scenario di attesa uscita dell'attuale azionista di controllo con le conseguenti potenziali modifiche di *governance*.

Il Consiglio di Amministrazione ha preso atto che proseguono le interlocuzioni tra la Capogruppo Arepo BP e primari soggetti interessati ad acquisire una partecipazione nel capitale sociale di Banca Profilo in un'ottica di ulteriore sviluppo e efficientamento della medesima.

Sostenibilità ed impegno ESG

Banca Profilo ha avviato 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. A tale riguardo il **budget** del presente esercizio già presenta degli obiettivi di maggior focalizzazione della **gamma di offerta** per la clientela *private* sulla quota di **prodotti ESG**, con caratteristiche ambientali e/o sociali o aventi un obiettivo di

investimento sostenibile. In tema di **responsabilità sociale**, prosegue l'impegno della Banca nel garantire un contesto lavorativo che favorisca soluzioni organizzative a supporto del bilanciamento degli impegni personali e lavorativi, con accordi di *smart working* strutturali ampi e flessibili ed un piano di *welfare* a beneficio di tutti i dipendenti, ed attento alle tematiche di genere, con obiettivi fissati in termini di bilanciamento del personale e con politiche di remunerazione neutrali; la Banca inoltre sostiene iniziative benefiche sul territorio di riferimento. In materia di **sostenibilità ambientale** la Banca continua costantemente nel processo 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.

La presentazione dei risultati dell'anno 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.

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

ATTIVO	31/12/2021	31/12/2020 *	(Importi in migliaia di euro)	
			Variazioni	
			Assolute	%
Cassa e disponibilita' liquide	24.728	81.691	-56.963	-69,7
Attività finanziarie in Titoli e derivati	959.947	914.684	45.263	4,9
- Portafoglio di negoziazione	380.091	409.629	-29.538	-7,2
- Portafoglio obbligatoriamente valutato al fair value	-	38	-38	-100,0
- Portafoglio Bancario	578.412	504.612	73.800	14,6
- Derivati di copertura	1.444	405	1.039	256,5
Crediti	591.392	466.417	124.975	26,8
- Crediti verso banche e controparti bancarie	58.596	83.193	-24.597	-29,6
- Crediti verso la clientela per impieghi vivi	318.644	269.157	49.487	18,4
- Crediti verso la clientela altri	214.152	114.067	100.085	87,7
Immobilizzazioni	57.816	57.521	295	0,5
- Attività materiali	53.344	54.297	-953	-1,8
- Attività immateriali	4.472	3.224	1.248	38,7
Gruppi di attività in via di dismissione	-	299.520	-299.520	-100,0
Altre voci dell'attivo	32.791	26.555	6.236	23,5
Totale dell'attivo	1.666.674	1.846.388	-179.714	-9,7

* i dati al 31 dicembre 2020 sono stati riesposti alla luce del 7° aggiornamento della Circolare n. 262 di Banca d'Italia

PASSIVO	31/12/2021	31/12/2020	(Importi in migliaia di euro)	
			Variazioni	
			Assolute	%
Debiti	1.322.730	1.217.542	105.188	8,6
- Debiti verso banche e controparti centrali	337.622	267.260	70.362	26,3
- Conti correnti e depositi a vista verso la clientela	638.645	681.658	-43.013	-6,3
- Debiti per leasing e altri debiti verso la clientela	341.565	268.624	72.941	27,2
- Certificati emessi	4.898	0	4.898	100,0
Passività finanziarie in Titoli e derivati	144.814	143.229	1.585	1,1
- Portafoglio di negoziazione	92.415	110.536	-18.121	-16,4
- Derivati di copertura	52.399	32.693	19.706	60,3
Trattamento di fine rapporto del personale	1.471	1.671	-200	-12,0
Fondi per rischi ed oneri	1.215	387	828	214,0
Passività associate ad attività in via di dismissione	0	248.302	-248.302	-100,0
Altre voci del passivo	32.590	39.052	-6.462	-16,5
Patrimonio netto del Gruppo	163.854	176.466	-12.612	-7,1
Patrimonio netto di terzi	0	19.739	-19.739	-100,0
Totale del passivo	1.666.674	1.846.388	-179.714	-9,7

Conto Economico Consolidato Riclassificato

VOCI	(Importi in migliaia di euro)			
	12 2021	12 2020	Variazioni	
			Absolute	%
Margine di interesse	17.382	14.211	3.171	22,3
Commissioni nette	28.269	21.107	7.162	33,9
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi	19.556	21.738	-2.182	-10,0
Altri proventi (oneri) di gestione	595	732	-137	-18,7
Totale ricavi netti	65.802	57.787	8.015	13,9
Spese per il personale	(28.793)	(24.878)	-3.915	15,7
Altre spese amministrative	(17.898)	(15.629)	-2.269	14,5
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	(2.334)	(2.260)	-74	3,3
Totale Costi Operativi	(49.025)	(42.767)	-6.258	14,6
Risultato della gestione operativa	16.777	15.020	1.757	11,7
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	77	407	-330	-81,1
Rettifiche / riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.181)	(315)	-866	275,2
Rettifiche / riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(93)	17	-110	n.s
Rettifiche di valore dell'avviamento	(128)	(148)	20	-13,7
Utile / (Perdita) d'esercizio lordo	15.452	14.981	471	3,1
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(5.103)	(4.746)	-357	7,5
Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte)	(930)	(901)	-29	3,2
Utile / (Perdita) d'esercizio netto	9.419	9.334	85	0,9
Utile / (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	2.206	(1.036)	3.242	n.s.
(Utile) / Perdita d'esercizio di pertinenza di terzi	88	411	-323	-78,6
Utile / (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo	11.713	8.709	3.004	34,5

Conto Economico Consolidato Riclassificato per trimestre

Voci	(Importi in migliaia di euro)				
	4° trim 2021	3° trim 2021	2° trim 2021	1° trim 2021	4° trim 2020
Margine di interesse	5.437	4.141	3.889	3.915	2.647
Commissioni nette	9.692	6.662	6.961	4.954	6.458
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi	2.127	5.404	4.232	7.793	8.444
Altri proventi (oneri) di gestione	(319)	303	357	254	74
Totale ricavi netti	16.937	16.510	15.439	16.916	17.623
Spese per il personale	(8.411)	(7.660)	(6.525)	(6.197)	(8.639)
Altre spese amministrative	(5.352)	(4.101)	(4.219)	(4.226)	(4.904)
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	(547)	(608)	(608)	(571)	(571)
Totale Costi Operativi	(14.310)	(12.369)	(11.352)	(10.994)	(14.113)
Risultato della gestione operativa	2.627	4.141	4.087	5.922	3.510
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	11	95	43	(72)	112
Rettifiche/riprese di valore nette di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(523)	(113)	(634)	89	48
Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(1)	(26)	(31)	(35)	15
Rettifiche di valore dell'avviamento	(128)	-	-	-	(148)
Utile d'esercizio lordo	1.986	4.097	3.465	5.904	3.536
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(396)	(1.350)	(1.232)	(2.125)	(1.300)
Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte)	(53)	(26)	(220)	(631)	(52)
Utile d'esercizio netto	1.537	2.721	2.013	3.148	2.185
Utile / (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-	2.878	(672)	395
(Utile) / Perdita d'esercizio di pertinenza di terzi	-	-	(215)	303	(149)
Utile / (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo	1.537	2.721	4.676	2.779	2.431

Conto Economico individuale riclassificato

VOCI DEL CONTO ECONOMICO	(Importi in migliaia di euro)			
	12 2021	12 2020	Variazioni	
			Assolute	%
Margine di interesse	17.617	14.342	3.275	22,8
Commissioni nette	27.086	20.059	7.027	35,0
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi	24.638	26.572	-1.934	-7,3
Altri proventi (oneri) di gestione	539	659	-120	-18,1
Totale ricavi netti	69.880	61.632	8.248	13,4
Spese per il personale	(28.189)	(24.280)	-3.909	16,1
Altre spese amministrative	(17.367)	(15.144)	-2.223	14,7
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	(3.865)	(3.762)	-103	2,7
Totale Costi Operativi	(49.421)	(43.186)	-6.235	14,4
Risultato della gestione operativa	20.459	18.445	2.014	10,9
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	97	407	-310	-76,2
Rettifiche/riprese di valore nette di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.175)	(316)	-859	271,4
Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(93)	17	-110	n.s
Rettifiche di valore dell'avviamento	(128)	(148)	20	-13,7
Utile / (Perdita) da cessione partecipazioni	2.881	-	2.881	100,0
Utile d'esercizio lordo	22.041	18.404	3.637	19,8
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(4.651)	(4.393)	-258	5,9
Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte)	(930)	(901)	-29	3,2
Utile d'esercizio netto	16.460	13.111	3.349	25,5