

Comunicato Stampa

Approvato il progetto di bilancio dell'esercizio 2021

Proposto un dividendo complessivo di 0,031 euro per azione

- Confermati i risultati preliminari approvati il 10 febbraio scorso, superiori allo scenario *best case* del Piano industriale 2020-23
- Proposta distribuzione di un dividendo complessivo pari a 0,031 euro per azione (+72% a/a) così suddiviso:
 - dividendo su utile 2021 pari a 0,022 euro azione (comprensivo dell'acconto già versato a novembre 2021 pari a 0,016 euro per azione)
 - dividendo straordinario a valere su riserve di utili esercizi precedenti pari a 0,009 euro per azione

equivalente ad un *dividend yield* complessivo del 14% e del 7% al netto dell'acconto

- Tutte le principali grandezze economiche in crescita anno su anno: ricavi del 13,9% e risultato operativo dell'11,7%, a conferma della validità del modello di *business*
- Utile netto consolidato a 11,7 milioni di euro (+34,5% a/a)
- Confermata la solidità patrimoniale con *CET 1 ratio* al 25,6% (+3 p.p. a/a)
- Raccolta totale della clientela in crescita a 5,9 miliardi di euro (+10,0%)
- Convocata l'Assemblea Ordinaria per il 28/29 aprile 2022

Milano, 17 marzo 2022 – Il Consiglio di Amministrazione in data odierna ha deliberato di convocare l'Assemblea Ordinaria degli azionisti per il giorno **28 aprile 2022** e, solo occorrendo, in seconda convocazione per il giorno 29 aprile 2022, per deliberare fra l'altro l'approvazione del bilancio d'esercizio 2021.

Il Consiglio di Amministrazione ha inoltre approvato la Relazione sul Governo Societario e gli assetti proprietari ed il progetto di bilancio della Banca e consolidato per l'esercizio 2021, confermando i risultati preliminari esaminati e comunicati lo scorso 10 febbraio.

Risultati consolidati 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 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 confermano la validità del *business model* nel generare risultati economici positivi e in crescita mantenendo al contempo 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** (+10,0% 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% a/a). Al suo interno si incrementa il **risparmio amministrato** per 0,3 miliardi di euro (+11,2% a/a), nonché le **gestioni patrimoniali** per 0,2 miliardi di euro (+24,8% a/a).

Nel 2021, il **totale ricavi netti** è pari a 65,8 milioni di euro (+13,9% a/a), in crescita di 8 milioni di euro rispetto ai 57,8 milioni di euro dell'anno precedente.

Il **marginale di interesse** del 2021 si attesta a 17,4 milioni di euro (+22,3% a/a) in crescita rispetto ai 14,2 milioni di euro del passato esercizio, derivante principalmente dal maggior contributo del *banking book* e dei 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 2020 (+33,9% a/a). L'incremento ha riguardato 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% a/a) rispetto ai 21,7 milioni dello scorso esercizio. Il decremento è da ricondurre principalmente al *trading book* che ha registrato nel 2021 minori realizzi (-7 milioni di euro) compensati in parte da maggiori dividendi (+4,8 milioni di euro) rispetto al 2020. Il saldo degli **altri proventi e oneri di gestione**, pari a 0,6 milioni di euro, è in riduzione rispetto al precedente esercizio (-18,7% a/a), per maggiori oneri con la clientela.

L'aggregato dei **costi operativi** è pari a 49 milioni di euro, in crescita rispetto ai 42,8 milioni di euro del 2020 (+14,6% a/a). L'incremento è da attribuirsi principalmente alle spese del personale e amministrative, in coerenza con i risultati raggiunti, agli 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** sono aumentate 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% a/a). L'incremento deriva principalmente dal 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 nel 2021 e si incrementano di 2,3 milioni di euro rispetto al 2020. L'aumento 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 al precedente esercizio, a seguito degli investimenti nei progetti di cui sopra.

Nel 2021, il **risultato della gestione operativa**, pari a 16,8 milioni di euro (+11,7% a/a), è in crescita di 1,8 milioni di euro rispetto al 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 su attività finanziarie valutate al costo ammortizzato e su attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto sulla redditività complessiva del 2021 sono pari a 1.274 migliaia di euro di rettifiche nette. Il dato era pari a 298 migliaia di euro di rettifiche nette nel 2020. Nello specifico 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% a/a) e si riferiscono all'avviamento riveniente all'acquisizione del ramo d'azienda "*lending and custody*" e gestioni patrimoniali avvenuta negli esercizi 2003 e 2004.

Nel 2021 l'**utile al lordo delle imposte** è pari a 15,5 milioni di euro (+3,1% a/a), in aumento rispetto ai 15,0 milioni di euro 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%.

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% a/a) rispetto al 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%.

Al 31 dicembre 2021, lo **Stato Patrimoniale Consolidato** 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% a/a). 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% a/a) 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 167,2% circa.

Risultati consolidati per settore di attività

Private & Investment Banking

Il settore *Private & Investment Banking* chiude il 2021 con **ricavi netti** per 31,1 milioni di euro, in crescita rispetto ai 24,2 milioni di euro del 2020 (+28,6% a/a). 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% a/a), 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 5,4 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 742,7 milioni di euro (+1,3% a/a).

I **costi operativi** sono pari a 21,2 milioni di euro, in crescita del 18% rispetto ai 18 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% a/a).

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% a/a). Il **portafoglio di Trading** (+25,4% a/a) 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% a/a) 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% a/a), 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 2020 agli 11,7 milioni di euro del 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 12,3 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.

Si comunica che in data 7 marzo 2022, Arepo BP, capogruppo bancaria del Gruppo Banca Profilo, ha reso noto che Sator Capital Limited ("SCL"), gestore del Fondo e che detiene l'intero capitale di Arepo BP, ha comunicato che il Fondo – al termine del secondo periodo di proroga - è entrato a far data dal 5 marzo 2022 nella fase di liquidazione. Il tutto avviene in applicazione dei termini previsti dal regolamento del Fondo stesso e sotto la disciplina del diritto inglese. Nella stessa comunicazione si precisa che la fase formale di liquidazione – che non ha una scadenza prefissata - avviene in continuità con l'attuale gestione del Fondo e sarà, quindi, curata sempre dal gestore SCL. La fase di liquidazione vedrà il proseguimento – con i medesimi obiettivi di massimizzazione del valore – delle attività di disinvestimento delle partecipazioni ancora detenute dal Fondo, ivi incluso il processo già avviato da Arepo BP per la cessione della partecipazione (pari al 62,4% del capitale sociale) detenuta in Banca Profilo.

Con riferimento alla crisi attualmente in atto in Ucraina, si comunica che la Banca non ha esposizioni dirette verso controparti russe o ucraine: con riferimento all'attività in strumenti finanziari, la Banca non ha

controparti residenti in tali giurisdizioni né investimenti in obbligazioni o azioni di emittenti residenti nei due Paesi o denominati in rubli e, con riferimento all'attività creditizia, non ci sono finanziamenti erogati a clienti russi o ucraini o a imprese che operino direttamente con quei mercati.

Convocazione dell'Assemblea ordinaria

L'odierno Consiglio di Amministrazione ha convocato l'**Assemblea Ordinaria** di Banca Profilo S.p.A. in prima convocazione il giorno **28 aprile 2022**, alle ore 15,00 presso la sede legale di Via Cerva, 28 a Milano e, solo occorrendo, in seconda convocazione, il giorno 29 aprile 2022, stessi ora e luogo, con il seguente ordine del giorno:

1. Approvazione del bilancio individuale al 31.12.2021 e presentazione consolidato di Banca Profilo S.p.A. per l'esercizio chiuso al 31.12.2021 in formato ESEF (*European Single Electronic Format*) ai sensi del Regolamento Delegato (UE) 2019/815, corredati delle relazioni di legge;
2. Destinazione dell'utile di esercizio;
3. Distribuzione di un dividendo straordinario a valere sulle riserve generatesi con gli utili degli esercizi precedenti;
4. Politiche di remunerazione e incentivazione – Relazione annuale sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti: (i) deliberazioni inerenti alla prima sezione ai sensi dell'art. 123-ter, comma 3-bis, del D. Lgs. n. 58/1998, e successive modifiche e integrazioni;
5. Politiche di remunerazione e incentivazione – Relazione annuale sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti: (ii) deliberazioni inerenti alla seconda sezione ai sensi dell'art. 123-ter, comma 6, del D. Lgs. n. 58/1998, e successive modifiche e integrazioni.
6. Proposta di parziale ri-destinazione delle azioni proprie al servizio del Piano di *Stock Grant*. Determinazioni connesse e conseguenti.
7. Integrazione del Collegio Sindacale per la nomina di un sindaco supplente ai sensi di legge. Deliberazioni inerenti e conseguenti.

L'avviso di convocazione e la relativa documentazione prevista dalla normativa vigente verranno messi a disposizione del pubblico presso la sede legale e pubblicati sul sito internet della Società all'indirizzo www.bancaprofilo.it, nella sezione Corporate Governance/Assemblee degli azionisti/2022 e sul meccanismo di stoccaggio autorizzato 1info all'indirizzo www.1info.it nei termini di legge e regolamento; nel rispetto della normativa vigente, l'avviso di convocazione verrà pubblicato per estratto anche su quotidiano.

Relazioni illustrative degli argomenti all'ordine del giorno dell'Assemblea Ordinaria delle relative proposte di delibera.

Le proposte di delibera per l'Assemblea riguardano:

- l'approvazione del bilancio di esercizio al 31.12.2021 e la destinazione dell'utile contenuti nella Relazione Finanziaria Annuale.

In tale ambito, l'odierno Consiglio ha approvato il progetto di bilancio al 31.12.2021 ed il bilancio consolidato alla medesima data e formulato la seguente Proposta di destinazione dell'utile netto risultante dal bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, pari ad euro 16.459.766:

- o quanto ad euro 1.645.977 a Riserva Legale;
- o quanto ad euro 14.401.012 agli Azionisti a titolo di dividendo in ragione di euro 0,022 per azione, al lordo delle ritenute di legge, se applicabili, di cui 0,016 euro per azione già distribuiti a titolo di acconto nel novembre 2021. Il dividendo è stato calcolato su un totale di 677.997.856 azioni costituenti il capitale sociale della società, al netto delle 23.406.391 azioni proprie detenute alla data del 17 marzo 2022;

- o quanto all'importo residuo di euro 412.777 ad Altre Riserve.

Qualora il numero di azioni proprie dovesse modificarsi entro la data di convocazione dell'Assemblea ordinaria di Banca Profilo, la presente proposta di destinazione degli utili sarà coerentemente riformulata. Il Consiglio di Amministrazione ha inoltre deliberato di mettere in pagamento il dividendo il 4 maggio 2022, con stacco della cedola n. 23 al 2 maggio 2022, secondo le risultanze dei conti al termine della giornata contabile del 3 maggio 2022 (*record date* per il dividendo).

- La relazione illustrativa relativa alla distribuzione di un dividendo straordinario a valere sulle riserve generatesi con gli utili degli esercizi precedenti.

In tale ambito l'odierno Consiglio ha approvato la distribuzione agli Azionisti di un dividendo straordinario pari ad euro 0,009 per ciascuna azione in circolazione, al lordo delle ritenute di legge ove applicabili, per un importo complessivo massimo pari ad euro 5.891.323 tratto dalle riserve di utili di esercizi precedenti disponibili.

La distribuzione del dividendo straordinario avverrà con stacco della cedola n. 23 il 2 maggio 2022 e pagamento il 4 maggio 2022. Ai sensi dell'art. 83-*terdecies* TUF saranno, pertanto, legittimati a percepire la distribuzione il dividendo coloro che risulteranno azionisti in base alle evidenze dei conti relative al termine della giornata contabile del 3 maggio 2022 (*record date* per il dividendo).

Pertanto, il dividendo complessivo proposto e derivante dalla somma del dividendo sull'utile dell'esercizio 2021 (comprensivo dell'acconto dividendi già erogato a novembre 2021) e il dividendo straordinario su riserve di utili degli esercizi precedenti, è pari a 0,031 euro per azione in circolazione. Rapportando l'importo unitario del suddetto dividendo al prezzo di riferimento registrato il 16 marzo 2022 risulterebbe un rendimento (*dividend yield*) pari al 14,4%. Mentre, il dividendo complessivo proposto al netto dell'acconto dividendo già erogato a novembre 2021 e da erogarsi con cedola n. 23 è pari 0,015 euro per azione equivalente ad un rendimento (*dividend yield*) pari al 7,0%.

L'assemblea è chiamata inoltre a deliberare sulle seguenti proposte:

- Le informative e deliberazioni in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti ed in particolare: (i) deliberazioni inerenti alla prima sezione ai sensi dell'art. 123-ter, comma 3-bis, del D. Lgs. n. 58/1998, e successive modifiche e integrazioni; (ii) deliberazioni inerenti alla seconda sezione ai sensi dell'art. 123-ter, comma 6, del D. Lgs. n. 58/1998, e successive modifiche e integrazioni.
- La relazione illustrativa relativa alla proposta di parziale ri-destinazione delle azioni proprie al servizio del Piano di *Stock Grant*.
- La relazione illustrativa relativa all'integrazione del Collegio Sindacale.

Relazione sul Governo societario e gli Assetti proprietari.

Il Consiglio di Amministrazione ha approvato la Relazione sul Governo Societario e sugli Assetti Proprietari ex art. 123 bis del D.lgs. 58/1998 per l'anno 2021, redatta secondo quanto previsto dal Codice di Autodisciplina emanato da Borsa Italiana S.p.A.

Attuazione del vigente Piano di Stock Grant

Il Consiglio di Amministrazione odierno ha altresì dato attuazione al vigente Piano di Stock Grant, fissando nel 22 aprile p.v. la data di assegnazione a valere tanto sulla componente *upfront* delle remunerazioni relative al 2021 da riconoscere in strumenti finanziari (e con essa, il termine dal quale partire per individuare il *range* di determinazione del relativo prezzo di assegnazione), tanto sulle pertinenti componenti differite relative ai precedenti esercizi. In coerenza è stato aggiornato con le informazioni disponibili alla data il Documento Informativo del vigente Piano, pubblicato nella sua versione integrale sul

sito istituzionale della Banca alla sezione Corporate Governance/Documenti Societari/Remunerazioni. Si allega la tabella n 1, schema n. 7 dell'allegato 3A del Regolamento Emittenti.

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 e individuali, schemi di Conto Economico consolidato e individuale riclassificati, tabella n.1, schema n.7 dell'allegato 3° del regolamento Emittenti (relativa all'attuazione del Piano di Stock Grant).

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

(Importi in migliaia di euro)

Voci dell'attivo	31/12/2021	31/12/2020 *
10 Cassa e disponibilita' liquide	24.728	81.691
20 Attività finanziarie valutate al Fair Value con impatto a conto economico	380.091	409.668
a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	380.091	409.630
c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	-	38
30 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	221.623	193.589
40 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	948.183	777.440
a) Crediti verso banche	67.896	99.578
b) Crediti verso clientela	880.287	677.862
50 Derivati di copertura	1.444	405
90 Attività materiali	53.344	54.297
100 Attività immateriali	4.472	3.224
di cui:		
- avviamento	909	1.037
110 Attività fiscali	3.442	3.274
a) correnti	859	598
b) anticipate	2.583	2.676
120 Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	299.520
130 Altre attività	29.347	23.280
Totale dell'attivo	1.666.674	1.846.388

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

(Importi in migliaia di euro)

Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2021	31/12/2020
10	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.317.832	1.217.542
	a) Debiti verso banche	337.622	267.260
	b) Debiti verso clientela	980.210	950.282
20	Passività finanziarie di negoziazione	97.313	110.536
40	Derivati di copertura	52.399	32.693
60	Passività fiscali	2.363	2.323
	a) Correnti	1.134	809
	b) Differite	1.229	1.514
70	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	248.302
80	Altre passività	30.227	36.729
90	Trattamento di fine rapporto del personale	1.471	1.671
100	Fondi per rischi ed oneri	1.215	387
	a) Impegni e garanzie rilasciate	20	57
	c) Altri fondi per rischi e oneri	1.195	330
120	Riserve da valutazione	1.788	2.036
150	Riserve	29.383	34.432
155	Acconti su dividendi	(10.472)	-
160	Sovrapprezzi di emissione	82	82
170	Capitale	136.994	136.994
180	Azioni proprie (-)	(5.634)	(5.787)
190	Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	-	19.739
200	Utile (Perdita) dell'esercizio (+/-)	11.713	8.709
Totale del passivo		1.666.674	1.846.388

Conto Economico Consolidato

(Importi in migliaia di euro)

Voci del conto economico		2021	2020
10	Interessi attivi e proventi assimilati	19.533	15.874
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	15.916	12.846
20	Interessi passivi e oneri assimilati	(2.152)	(1.663)
30	Margine di interesse	17.381	14.211
40	Commissioni attive	31.385	23.499
50	Commissioni passive	(3.543)	(2.392)
60	Commissioni nette	27.842	21.107
70	Dividendi e proventi simili	21.405	16.556
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(9.640)	(5.766)
90	Risultato netto dell'attività di copertura	(383)	(95)
100	Utile/perdita da cessione o riacquisto di:	8.274	11.046
	a) Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.555	3.027
	b) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	4.719	8.019
110	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(38)	(4)
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(38)	(4)
120	Margine di intermediazione	64.841	57.055
130	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a:	(1.274)	(298)
	a) Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.181)	(315)
	b) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(93)	17
150	Risultato netto della gestione finanziaria	63.567	56.757
180	Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa	63.567	56.757
190	Spese amministrative:	(51.969)	(45.471)
	a) Spese per il personale	(28.793)	(24.878)
	b) Altre spese amministrative	(23.176)	(20.593)
200	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	77	407
	a) Impegni e garanzie rilasciate	37	(50)
	b) Altri accantonamenti netti	40	457
210	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(1.439)	(1.336)
220	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(895)	(924)
230	Altri oneri/proventi di gestione	4.331	4.361
240	Costi operativi	(49.895)	(42.963)
270	Rettifiche di valore dell'avviamento	(128)	(148)
290	Utile / (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	13.544	13.646
300	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(4.655)	(4.312)
310	Utile / (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	8.889	9.334
320	Utile / (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	2.736	(1.036)
330	Utile / (Perdita) d'esercizio	11.625	8.298
340	(Utile) / Perdita d'esercizio di pertinenza di terzi	88	411
350	Utile / (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo	11.713	8.709

Conto Economico Consolidato Riclassificato

VOCI	(Importi in migliaia di euro)			
	2021	2020	Variazioni	
			Absolute	%
Margine di interesse (1)	17.382	14.211	3.171	22,3
Commissioni nette (2)	28.269	21.107	7.162	33,9
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi (3)	19.556	21.738	-2.182	-10,0
Altri proventi (oneri) di gestione (4)	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 (5)	(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 (6)	(5.103)	(4.746)	-357	7,5
Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte) (7)	(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 (8)	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

(1) Coincide con la voce 10. Interessi Attivi e 20. Interessi Passivi (Circ.262 Banca d'Italia).

(2) Comprende le Voci 40. Commissioni attive e 50. Commissioni passive degli scemi obbligatori di bilancio annuale (Circ. 262 Banca d'Italia). Nella voce "Commissioni attive" figura, secondo un'ottica gestionale, la quota parte della redditività del prodotto che remunera l'attività di collocamento svolta dalla Banca per l'emissione dei propri Certificates, ricompresa contabilmente nella voce 80 "Risultato netto dell'attività finanziaria" per un importo pari a 61 migliaia di euro. La voce sconta inoltre rimborsi commissionali per 0,4 milioni di euro riclassificati gestionalmente nella voce "altri proventi e oneri di gestione".

(3) Comprende le Voci 70. Dividendi e proventi simili, 80. Risultato netto dell'attività di negoziazione, 90. Risultato netto dell'attività di copertura, 100. Utili e perdite da cessione e riacquisto e 110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ. 262 Banca d'Italia). La voce sconta la quota parte della redditività del prodotto che remunera l'attività di collocamento svolta dalla Banca per l'emissione dei propri Certificates per un importo pari a 61 migliaia di euro, riclassificata gestionalmente nelle "Commissioni nette".

(4) Coincide con la Voce 230. Altri oneri/proventi di gestione (Circ. 262 Banca d'Italia) compresa tra i Costi operativi degli schemi obbligatori di bilancio annuale al netto del recupero dei bolli a carico della Clientela (per 4,3 milioni di euro) e dello sbilancio di proventi e oneri rivenienti dall'accordo di partnership Tinaba/Banca Profilo (oneri netti per 0,4 milioni di euro) riclassificate gestionalmente nella voce "Altre spese amministrative", nonché al netto delle indennità riconosciute agli acquirenti di Banque Profil de Gestion (oneri per 0,5 milioni di euro) gestionalmente riclassificate nella voce "Utile / (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte". Nella presente voce sono ricomprese altresì rimborsi commissionali per 0,4 milioni di euro provenienti dalla voce gestionale "commissioni nette".

(5) Comprende la voce 190 b) Altre spese amministrative esposta al netto del recupero dei bolli a carico della Clientela (per 4,3 milioni di euro) e degli Oneri lordi riguardanti il sistema bancario (per 1,4 milioni di euro), quest'ultimi riclassificati gestionalmente nella voce "Oneri riguardanti il sistema bancario al netto delle imposte". Nella presente voce è ricompreso altresì lo sbilancio di proventi e oneri rivenienti dall'accordo di partnership Tinaba/Banca Profilo (oneri netti per 0,4 milioni di euro) provenienti dalla voce gestionale "Altri proventi (oneri) di gestione".

(6) Coincide con la Voce 300. "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente" degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ. 262 Banca d'Italia), al netto dell'effetto fiscale sugli Oneri riguardanti il sistema bancario (per 0,4 milioni di euro) riclassificato gestionalmente nella voce "Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte)".

(7) Comprende gli oneri finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario (per 1,4 milioni di euro) contabilmente classificati nella voce 190 b). Altre spese amministrative ed esposti al netto dell'effetto fiscale (per 0,4 milioni di euro) contabilizzato contabilmente nella voce 300. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente.

(8) Comprende il risultato netto a livello consolidato della controllata BPDG, riclassificato in tale voce ai sensi del principio contabile IFRS5, nonché, per l'esercizio 2021, il risultato derivante dalla sua cessione, pari a 2,85 milioni di euro, classificato nella voce 320. Utile (perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte degli schemi obbligatori (Circ. 262 Banca d'Italia). Sono qui riclassificate anche le indennità riconosciute alla controparte acquirente, pari a 0,5 milioni di euro, contabilmente classificate nella voce 230. Altri proventi (oneri) di gestione.

Stato Patrimoniale Individuale

(Importi in unità di euro)

Voci dell'attivo		31/12/2021	31/12/2020 *
10	Cassa e disponibilità liquide	24.727.162	81.924.596
20	Attività finanziarie valutate al Fair Value con impatto a conto economico	380.091.462	409.667.794
	a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	380.091.462	409.629.449
	c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	-	38.345
30	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	221.622.713	193.589.013
40	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	970.235.854	797.107.283
	a) Crediti verso banche	67.896.238	99.578.357
	b) Crediti verso clientela	902.339.616	697.528.926
50	Derivati di copertura	1.443.688	405.413
70	Partecipazioni	25.394.644	25.394.644
80	Attività materiali	11.977.739	14.346.629
90	Attività immateriali	4.471.649	3.224.106
	di cui:		
	- avviamento	908.682	1.036.548
100	Attività fiscali	3.418.789	3.060.105
	a) correnti	742.926	486.384
	b) anticipate	2.675.863	2.573.721
110	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	26.053.390
120	Altre attività	27.394.513	27.327.843
Totale dell'attivo		1.670.778.213	1.582.100.816

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

(Importi in unità di euro)

Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2021	31/12/2020
10	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.324.587.539	1.228.914.944
	a) Debiti verso banche	337.621.897	267.959.273
	b) Debiti verso clientela	986.965.642	960.955.671
20	Passività finanziarie di negoziazione	97.313.333	110.536.447
40	Derivati di copertura	52.398.475	32.693.165
60	Passività fiscali	2.326.513	2.295.509
	a) Correnti	1.097.769	781.718
	b) Differite	1.228.744	1.513.791
80	Altre passività	29.315.908	36.488.858
90	Trattamento di fine rapporto del personale	1.402.380	1.610.177
100	Fondi per rischi ed oneri	1.194.768	386.559
	a) Impegni e garanzie rilasciate	19.768	56.559
	c) Altri fondi per rischi e oneri	1.175.000	330.000
110	Riserve da valutazione	1.799.179	3.519.413
140	Riserve	23.010.130	21.255.062
145	Acconti su dividendi	(10.471.855)	-
150	Sovrapprezzi di emissione	81.558	81.558
160	Capitale	136.994.028	136.994.028
170	Azioni proprie (-)	(5.633.509)	(5.786.832)
180	Utile / (Perdita) dell'esercizio (+/-)	16.459.766	13.111.928
	Totale del passivo	1.670.778.213	1.582.100.816

Conto Economico individuale
(Importi in migliaia di euro)

Voci del conto economico		2021	2020
10	Interessi attivi e proventi assimilati	19.843.820	16.098.589
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	16.226.631	13.071.038
20	Interessi passivi e oneri assimilati	(2.226.661)	(1.756.109)
30	Margine di interesse	17.617.159	14.342.480
40	Commissioni attive	30.200.715	22.449.999
50	Commissioni passive	(3.541.374)	(2.390.788)
60	Commissioni nette	26.659.341	20.059.211
70	Dividendi e proventi simili	22.120.539	21.390.822
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(9.639.780)	(5.765.880)
90	Risultato netto dell'attività di copertura	(383.341)	(94.596)
100	Utile/perdita da cessione o riacquisto di:	8.273.539	11.046.308
	a) Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.554.508	3.027.590
	b) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	4.719.031	8.018.718
110	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(38.345)	(4.261)
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(38.345)	(4.261)
120	Margine di intermediazione	64.609.112	60.974.084
130	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(1.267.757)	(299.811)
	a) Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.174.623)	(316.336)
	b) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(93.134)	16.525
150	Risultato netto della gestione finanziaria	63.341.355	60.674.273
160	Spese amministrative:	(50.833.753)	(44.388.315)
	a) Spese per il personale	(28.188.756)	(24.280.173)
	b) Altre spese amministrative	(22.644.997)	(20.108.142)
170	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	96.791	407.421
	a) Impegni e garanzie rilasciate	36.791	(50.397)
	b) Altri accantonamenti netti	60.000	457.818
180	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(2.970.013)	(2.838.017)
190	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(894.720)	(924.135)
200	Altri oneri/proventi di gestione	4.274.850	4.287.600
210	Costi operativi	(50.326.845)	(43.455.446)
220	Utili (Perdite) delle partecipazioni	3.410.427	-
240	Rettifiche di valore dell'avviamento	(127.866)	(148.395)
260	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	16.297.071	17.070.432
270	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(4.022.326)	(3.958.504)
280	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	12.274.745	13.111.928
290	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	4.185.021	-
300	Utile (Perdita) d'esercizio	16.459.766	13.111.928

Conto Economico individuale riclassificato

VOCI DEL CONTO ECONOMICO	(Importi in migliaia di euro)			
	2021	2020	Variazioni	
			Absolute	%
Margine di interesse (1)	17.617	14.342	3.275	22,8
Commissioni nette (2)	27.086	20.059	7.027	35,0
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi (3)	24.638	26.572	-1.934	-7,3
Altri proventi (oneri) di gestione (4)	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 (5)	(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	18.446	2.013	10,9
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	97	407	-310	-76,2
Rettifiche/ripresе di valore nette di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.175)	(316)	-859	271,4
Rettifiche/ripresе 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 (6)	2.881	-	2.881	100,0
Utile d'esercizio lordo	22.041	18.405	3.636	19,8
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente (7)	(4.651)	(4.393)	-258	5,9
Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte) (8)	(930)	(901)	-29	3,2
Utile d'esercizio netto	16.460	13.112	3.348	25,5

(1) Coincide con la voce 10. Interessi Attivi e 20. Interessi Passivi (Circ.262 Banca d'Italia).

(2) Comprende le Voci 40. Commissioni attive e 50. Commissioni passive degli scemi obbligatori di bilancio annuale (Circ. 262 Banca d'Italia). Nella voce "Commissioni attive" figura, secondo un'ottica gestionale, la quota parte della redditività del prodotto che remunera l'attività di collocamento svolta dalla Banca per l'emissione dei propri Certificates, ricompresa contabilmente nella voce 80 "Risultato netto dell'attività finanziaria" per un importo pari a 61 migliaia di euro. La voce sconta inoltre rimborsi commissionali per 0,4 milioni di euro riclassificati gestionalmente nella voce "altri proventi e oneri di gestione".

(3) Comprende le Voci 70. Dividendi e proventi simili, 80. Risultato netto dell'attività di negoziazione, 90. Risultato netto dell'attività di copertura, 100. Utili e perdite da cessione e riacquisto e 110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ.262 Banca d'Italia). La voce sconta la quota parte della redditività del prodotto che remunera l'attività di collocamento svolta dalla Banca per l'emissione dei propri Certificates per un importo pari a 61 migliaia di euro, riclassificata gestionalmente nelle "Commissioni nette".

(4) Coincide con la Voce 200. Altri oneri/proventi di gestione (Circ.262 Banca d'Italia) compresa tra i Costi operativi degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ.262 Banca d'Italia) al netto del recupero dei bolli a carico della Clientela (per 4,3 milioni di euro) e dello sbilancio di proventi e oneri rivenienti dall'accordo di partnership Tinaba/Banca Profilo (oneri netti per 0,4 milioni di euro) riclassificate gestionalmente nella voce "Altre spese amministrative", nonché al netto delle indennità riconosciute agli acquirenti di Banque Profil de Gestion (oneri per 0,5 milioni di euro) gestionalmente riclassificate nella voce "Utile / (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte". Nella presente voce sono ricomprese altresì rimborsi commissionali per 0,4 milioni di euro provenienti dalla voce gestionale "commissioni nette".

(5) La voce 160 b) Altre spese amministrative è esposta al netto del recupero dei bolli a carico della Clientela (per 4,3 milioni di euro) e degli Oneri lordi riguardanti il sistema bancario (per 1,4 milioni di euro), quest'ultimi riclassificati gestionalmente nella voce "Oneri riguardanti il sistema bancario al netto delle imposte". Nella presente voce è ricompreso altresì lo sbilancio di proventi e oneri rivenienti dall'accordo di partnership Tinaba/Banca Profilo (oneri netti per 0,4 milioni di euro) provenienti dalla voce gestionale "Altri proventi (oneri) di gestione".

(6) Comprende il risultato derivante dalla cessione di Banque Profil de Gestion, pari a 3,4 milioni di euro, classificato nella voce 220. Utili (Perdite) delle partecipazioni degli schemi obbligatori (Circ. 262 Banca d'Italia), al netto delle indennità riconosciute alla controparte acquirente, pari a 0,5 milioni di euro, contabilmente classificate nella voce 200. Altri proventi (oneri) di gestione.

(7) Coincide con la Voce 270. "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente" degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ. 262 Banca d'Italia), al netto dell'effetto fiscale sugli Oneri riguardanti il sistema bancario (per 0,4 milioni di euro) riclassificato gestionalmente nella voce "Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte)".

(8) Comprende gli oneri finalizzati al mantenimento della stabilità del sistema bancario (per 1,4 milioni di euro) contabilmente classificati nella voce 160 b). Altre spese amministrative ed esposti al netto dell'effetto fiscale (per 0,4 milioni di euro) contabilizzato contabilmente nella voce 270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente.

PIANI DI COMPENSI BASATI SU STRUMENTI FINANZIARI

Piano di Stock Grant

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

cognome e nome o categoria	Carica (da indicare solo per i soggetti riportati nominativamente)	QUADRO 1						
		Strumenti finanziari diversi dalle <i>stock option</i>						
		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 <i>vesting</i>		
Candeli Fabio	Amministratore Delegato Direttore Generale	24/04/2015 ^(h)	i) azioni della società	123.626 ^(a)	CPR 11/03/2022 ^(d) CDA 17/03/2022 ^(d) 22/04/2022 ^(e)	0 ^(f)	N.D. ^(g)	6 mesi
				74.633 ^(b)				1 anno
				Equivalenti a Euro 105.000 ^(c)				
Barone Luca	Vice Direttore Generale	24/04/2015 ^(h)	i) azioni della società	207.692 ^(a)	CPR 11/03/2022 ^(d) CDA 17/03/2022 ^(d) 22/04/2022 ^(e)	0 ^(f)	N.D. ^(g)	6 mesi
				139.315 ^(b)				1 anno
				Equivalenti a Euro 98.000 ^(c)				
Aragnetti Bellardi Mario Giuseppe	Vice Direttore Generale	24/04/2015 ^(h)	i) azioni della società	26.948 ^(b)	CPR 11/03/2022 ^(d) CDA 17/03/2022 ^(d) 22/04/2022 ^(e)	0 ^(f)	N.D. ^(g)	6 mesi
				Equivalenti a Euro 56.000 ^(c)				1 anno
Dirigenti Responsabilità Strategica		24/04/2015 ^(h)	i) azioni della società	18.658 ^(b)	CPR 11/03/2022 ^(d) CDA/OC 17/03/2022 ^(d) 22/04/2022 ^(e)	0 ^(f)	N.D. ^(g)	6 mesi
				Equivalenti a Euro 124.500 ^(c)				1 anno
Dirigenti		24/04/2015 ^(h)	i) azioni della società	Equivalenti a Euro 36.000 ^(c)	CPR 11/03/2022 ^(d) OC 17/03/2022 ^(d) 22/04/2022 ^(e)			
Quadro		24/04/2015 ^(h)	i) azioni della società	26.950 ^(b)	CPR 11/03/2022 ^(d) OC 17/03/2022 ^(d) 22/04/2022 ^(e)	0 ^(f)	N.D. ^(g)	6 mesi
				Equivalenti a Euro 68.000 ^(c)				1 anno

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

(b) Componente differita relativa all'esercizio 2020: Strumenti Finanziari assegnati (prima *tranche*)

(c) Componente *upfront* relativa all'esercizio 2021: non essendo disponibile il numero degli strumenti assegnati - che potrà essere indicato solo successivamente alla determinazione del assegnazione degli stessi - si è indicato il controvalore in Euro della quota parte della remunerazione variabile da riconoscere in strumenti finanziari

(d) Corrisponde alla data di verifica delle condizioni per l'erogabilità delle componenti differite delle remunerazioni variabili dei precedenti esercizi

(e) Data di Assegnazione identificata dai pertinenti Organi

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

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

(h) 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