

## Comunicato Stampa

# Assemblea Ordinaria di Banca Profilo

- **Approvato il Bilancio 2013**
- **Dividendo di Euro 0,003 per azione in pagamento l'8 maggio 2014**
- **Autorizzata l'attività di acquisto/alienazione azioni proprie fino alla data di approvazione del Bilancio al 31.12.2014**
- **Approvazione della nuova Politica di Remunerazione di Banca Profilo**

Milano, 29 aprile 2014 – L'Assemblea Ordinaria degli azionisti di Banca Profilo si è riunita oggi sotto la presidenza di Matteo Arpe per approvare, tra l'altro, il Bilancio 2013, l'autorizzazione all'acquisto/alienazione di azioni proprie e la nuova Politica di Remunerazione.

### **Approvazione del Bilancio 2013 e destinazione dell'utile netto di esercizio**

L'Assemblea ha approvato il Bilancio Individuale al 31 dicembre 2013, che si è chiuso con un **utile netto** di 2,2 milioni di Euro, in aumento del 25,2% rispetto ai 1,8 milioni di Euro del 2012. I **ricavi netti** salgono a 47,4 milioni di Euro, in aumento di 3,9 milioni di Euro rispetto al 31 dicembre 2012 (+9,0%). Il totale dei **costi operativi** aumenta di 1,5 milioni di Euro (+4,2%), passando dai 35,4 milioni di Euro al 31 dicembre 2012 ai 36,9 milioni di Euro del 31 dicembre 2013. Il **risultato della gestione operativa** è pari quindi a 10,5 milioni di Euro, in aumento del 29,7% rispetto ai 8,1 milioni di Euro del 2012.

Lo **Stato Patrimoniale** della Banca al 31 dicembre 2013 evidenzia un Totale dell'Attivo pari a 1.797 milioni di Euro contro i 1.728 milioni di Euro del 31 dicembre 2012 ed un Patrimonio Netto pari a 142,3 milioni di Euro.

Sono stati anche presentati i **risultati a livello consolidato** che evidenziano un **risultato della gestione operativa** di 10,9 milioni di Euro, in crescita di 2,0 milioni di Euro rispetto allo scorso esercizio (+22,8%), il più alto registrato negli ultimi 6 anni.

I **ricavi netti consolidati** sono stati pari a **56,1 milioni di Euro** (+ 0,4 milioni di Euro rispetto 31 dicembre del 2012) pur in presenza del calo (-10,4%) del **marginale di interesse** per la contrazione generalizzata dei tassi di mercato, e delle **commissioni nette** (-5,7%) che passano dai 23,0 milioni di Euro del 31 dicembre 2012 ai 21,7 milioni di Euro del 31 dicembre 2013 a causa del minor apporto delle commissioni di *performance* per 3,9 milioni di Euro. Il **risultato netto dell'attività finanziaria e dei dividendi** è aumentato rispetto al risultato dello scorso esercizio di 4,9 milioni di Euro (+58,3%) grazie alla positiva performance dell'area Finanza di Banca Profilo nel *trading*. I **costi operativi** diminuiscono di 1,6 milioni di Euro (-3,5%). L'**utile netto consolidato** è pari a 2,7 milioni di Euro rispetto ai 2,0 milioni di Euro registrati a dicembre 2012 (+32,4%).

Al 31 dicembre 2013 la **raccolta totale amministrata e gestita** – inclusa la Raccolta Fiduciaria Netta - di Banca Profilo e delle sue controllate si attesta a 4.168 milioni di Euro, in

crescita di 289 milioni di Euro rispetto ai 3.879 del 31 dicembre 2012. La raccolta indiretta è cresciuta di 242,0 milioni di Euro (+10,3%), mentre è in leggero calo la raccolta diretta (-8,5 milioni di Euro pari all'1,3%). All'interno della raccolta indiretta, cresce il comparto del risparmio amministrato per 244,5 milioni di Euro (+21,3%) e il comparto del risparmio gestito per 7,6 milioni di Euro (+0,9%), mentre è in diminuzione di 10,1 milioni di Euro la raccolta dell'attività estera (-2,6%).

L'Assemblea ha inoltre deliberato:

- di destinare l'utile netto di esercizio risultante dal Bilancio chiuso al 31 dicembre 2013, pari ad Euro **2.230.416**, nel seguente modo:
  - quanto ad Euro **223.042**, a Riserva Legale;
  - quanto ad **Euro 1.990.074, agli Azionisti a titolo di dividendo in ragione di Euro 0,003 per azione**, al lordo delle ritenute di legge, se applicabili. Il dividendo è stato calcolato su un totale di 677.089.120 azioni costituenti il capitale sociale della società alla data dell'Assemblea, al netto delle 13.730.996 azioni proprie in portafoglio alla data odierna. Sulle azioni proprie in portafoglio non spetta il dividendo ai sensi dell'art. 2357-ter c.c.; il dividendo risulta dunque accresciuto della parte spettante alle azioni proprie;
  - quanto all'importo residuo di **Euro 17.300**, ad Altre Riserve;

e

- di mettere in **pagamento il dividendo l'8 maggio 2014**, con stacco della cedola n. 15 al 5 maggio 2014, secondo le risultanze dei conti al termine della giornata contabile del 7 maggio 2014 (*record date* per il dividendo).

### **Autorizzazione all'acquisto e all'alienazione di azioni proprie**

L'Assemblea ha autorizzato l'attività di acquisto/alienazione di azioni proprie fino all'approvazione del bilancio 2014, e, comunque, entro non oltre 18 mesi dalla data dell'Assemblea, con le seguenti finalità:

- i) intervenire in acquisto/vendita sul titolo Banca Profilo per contenere fenomeni distorsivi connessi alla volatilità dello stesso o ad una scarsa liquidità degli scambi;
- ii) costituire un "magazzino" titoli per dare esecuzione a piani di compensi basati su strumenti finanziari ovvero per partecipare ad operazioni di mercato, la cui realizzazione richieda l'utilizzo di azioni ordinarie Banca Profilo a titolo di corrispettivo di pagamento, eventualmente anche in concambio azionario.

Tale autorizzazione è stata rilasciata per un quantitativo massimo di azioni non eccedente il quinto del numero complessivo delle azioni emesse, per un prezzo unitario di acquisto non inferiore del 20% e non superiore del 5% rispetto al prezzo ufficiale registrato dal titolo nella seduta di Borsa del giorno precedente ogni singola operazione, e comunque non inferiore ad Euro 0,20 per azione. Gli acquisti potranno essere effettuate secondo modalità idonee ad assicurare parità di trattamento tra gli azionisti ed in particolare mediante acquisti sui mercati regolamentati, ovvero secondo modalità operative che non consentano l'abbinamento diretto delle proposte di negoziazione in acquisto con predeterminate proposte di negoziazione in vendita.

## **Politiche di remunerazione per l'esercizio 2013 e nuova Politica di Remunerazione**

L'Assemblea ha esaminato l'informativa sull'attuazione delle politiche remunerative nell'esercizio 2013 e ha approvato la nuova Politica di Remunerazione in conformità con quanto previsto dall'articolo 123-ter del TUF, con le "Disposizioni in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione nelle banche e nei gruppi bancari" emanate dalla Banca d'Italia il 30 marzo 2011 e con le indicazioni fornite dalla stessa nella comunicazione del 13.03.2013.

L'informativa dettagliata è disponibile sul sito internet della Banca [www.bancaprofilo.it](http://www.bancaprofilo.it) (nella sezione *Investor Relations/Assemblee azionisti/2014*).

---

### **DICHIARAZIONE DEL DIRIGENTE PREPOSTO ALLA REDAZIONE DEI DOCUMENTI CONTABILI SOCIETARI**

Il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Giovanna Panzeri, 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.

---

*Il Gruppo bancario Banca Profilo, specializzato nel Private Banking, nell'Investment Banking e nel Capital Markets è presente a Milano, Roma, Genova, Reggio Emilia, Torino, Brescia, Pistoia e Ginevra.*

#### **Per Informazioni:**

##### **Banca Profilo**

##### ***Investor relations***

Andrea Biasco, +39 02 58408.289

##### ***Legale e Societario***

Sabrina Scotti, +39 02 58408.510

##### ***Comunicazione e eventi***

Leonardo Tesi, +39 02 58408.356

##### **Community - Consulenza nella comunicazione**

Auro Palomba, +39 02 89404231; Marco Rubino di Musebbi, +39 335 6509552