

Comunicato Stampa

Approvati il progetto di bilancio di Banca Profilo e il bilancio consolidato dell'esercizio 2015

- **Confermati i risultati preliminari approvati lo scorso 9 febbraio**
- **Ricavi netti consolidati a 60 milioni di Euro (+6,5%)**
- **Raccolta totale della clientela a 5.358 milioni di Euro, in crescita del 16,4% rispetto al 2014**
- **Utile netto consolidato a 5,8 milioni di Euro rispetto ai 3,5 milioni di Euro dello scorso esercizio (+66,4%)**
- **Patrimonializzazione in ulteriore crescita con CET 1 *capital ratio* consolidato pari al 27,1%**
- **Proposto dividendo complessivo di 4 milioni di Euro (0,6 centesimi di Euro per azione rispetto a 0,3 centesimi del 2014)**
- **Approvata la Relazione sul Governo Societario e gli Assetti proprietari ex art. 123 bis del D.lgs. 58/1998**

Milano, 10 marzo 2016 – Il Consiglio di Amministrazione di Banca Profilo, riunitosi in data odierna, ha esaminato ed approvato il progetto di bilancio della banca e consolidato per l'esercizio 2015, confermando i risultati preliminari esaminati e comunicati lo scorso 9 febbraio. Il Consiglio di Amministrazione ha inoltre approvato la Relazione sul Governo Societario e gli assetti proprietari. I documenti saranno messi a disposizione del pubblico nei termini di legge.

Risultati Consolidati dell'esercizio 2015

Banca Profilo e le sue controllate chiudono al 31 dicembre 2015 con un **utile netto consolidato** di 5,8 milioni di Euro, in crescita di 2,3 milioni di Euro (+66,4%) rispetto ai 3,5 milioni di Euro del 31 dicembre 2014.

Il **risultato della gestione operativa** si attesta a 10,9 milioni di Euro, in linea con gli 11,0 milioni di Euro del 31 dicembre 2014. Il risultato risente negativamente del contributo di 2,1 milioni di Euro versato al Fondo Nazionale di Risoluzione al netto del quale si sarebbe registrata una crescita del 17,6%.

Al 31 dicembre 2015 la **raccolta totale amministrata e gestita** – inclusa la Raccolta Fiduciaria Netta - di Banca Profilo e delle sue controllate si attesta a **5.358 milioni di Euro**, in crescita di 753 milioni di Euro rispetto ai 4.605 del 31 dicembre 2014 (+16,4%).

La **raccolta indiretta** sale di 643 milioni di Euro (+21,9%), passando dai 2.939 milioni di Euro del 31 dicembre 2014 ai 3.581 milioni di Euro del 31 dicembre 2015. Al suo interno si incrementa il risparmio gestito (+8,2%), il risparmio amministrato (+32,2%) e la raccolta estera (+8,3%). La **raccolta diretta** scende di 31 milioni di Euro (-4,2%) passando dai 728 milioni di Euro del 31 dicembre 2014 ai 697 milioni di Euro del 31 dicembre 2015. La diminuzione della raccolta diretta riguarda l'Italia per il 2,9% e l'attività estera per il 14,1%.

Il **totale dei ricavi netti consolidati** è pari a **60,0 milioni di Euro**, in aumento di 3,7 milioni di Euro rispetto al 31 dicembre del 2014 (+6,5%).

Il **risultato della gestione operativa** di Banca Profilo e delle sue controllate è pari al 31 dicembre 2015 a 10,9 milioni di Euro in linea rispetto agli 11,0 milioni di Euro del 31 dicembre 2014.

Gli **accantonamenti netti per rischi ed oneri** sono pari a 1,1 milioni di Euro contro gli 0,7 milioni di Euro dello scorso esercizio. L'importo è sostanzialmente riconducibile all'evoluzione di contenziosi in Banca Profilo. **Le rettifiche nette di valore sui crediti**, risultano essere negative per 0,6 milioni di Euro rispetto al saldo negativo per 1,1 milioni di Euro del 31 dicembre 2014. L'importo è da ricondurre alle svalutazioni crediti effettuate da Banca Profilo. **Le rettifiche di valore nette su altre attività e su partecipazioni** sono pari, al 31 dicembre 2015, a 0,2 milioni di Euro di costi rispetto ad un ammontare di 1,6 milioni di Euro di costi del 31 dicembre 2014. **Le imposte sul reddito dell'esercizio** passano dai 3,7 milioni di Euro del 31 dicembre 2014 ai 3,2 milioni di Euro del 31 dicembre 2015 e corrispondono ad un *tax rate* del 35,3%.

Banca Profilo e le sue controllate chiudono il 2015 con un **utile netto consolidato** pari a 5,8 milioni di Euro rispetto ai 3,5 milioni di Euro registrati a dicembre 2014 (+66,4%).

Il **patrimonio netto consolidato** al 31 dicembre 2015, comprendente l'utile del periodo pari a **5,8 milioni di Euro**, ammonta a 162,0 milioni di Euro. Il **capitale sociale** di Banca Profilo ammonta a 137,0 milioni di Euro, interamente versati ed è costituito da 677.997.856 azioni ordinarie.

I **Fondi Propri consolidati** di Banca Profilo che non includono l'utile dell'esercizio 2015 ammontano a 159,7 milioni di Euro con un CET 1 Capital Ratio consolidato pari al 27,1%, livello tra i più elevati in ambito nazionale.

Risultati Consolidati per settori di attività

A) Private Banking

Il *Private Banking* chiude l'esercizio 2015 con **ricavi netti** pari a 24,5 milioni di Euro, in aumento di 4,6 milioni di Euro rispetto al risultato al 31 dicembre 2014 (+23,3%).

I **costi operativi** aumentano del 5,6% passando dai 17,0 milioni di Euro del 31 dicembre 2014 ai 17,9 milioni di Euro del 31 dicembre 2015.

Di seguito le principali attività in dettaglio.

Attività di Raccolta

Le **masse complessive** del *Private Banking* sono pari a 3,5 miliardi di Euro in crescita del 22,0% anno su anno.

La **raccolta indiretta amministrata e gestita** aumenta di 606,4 milioni di Euro (+24,2%) attestandosi a 3.107,0 milioni di Euro al 31 dicembre 2015 contro i 2.500,6 milioni di Euro del 31 dicembre 2014. La **raccolta diretta** si incrementa di 27,5 milioni di Euro (+7,3%) passando dai 375,7 milioni di Euro del 31 dicembre 2014 ai 403,2 milioni di Euro del 31 dicembre 2015.

Attività Creditizia

I creditizi si incrementano, passando dai 191,2 milioni di impieghi del 31 dicembre 2014 ai 229,9 milioni di Euro del 31 dicembre 2015 (+20,2%).

Attività Fiduciaria

L'attività fiduciaria viene svolta per il tramite della società **Arepo Fiduciaria Srl.**, che offre una serie di servizi qualificati, quali il *Reporting* consolidato, la pianificazione societaria e successoria e i *trust*.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2015 la società ha visto crescere sia il numero di mandati, la massa fiduciaria di 173,9 milioni di Euro (+14,3%), raggiungendo così quota 1,4 miliardi di Euro.

B) Finanza

L'Area Finanza chiude l'esercizio 2015 con **ricavi netti** pari a 27,6 milioni di Euro, in riduzione rispetto al risultato del 2014 del 6,3%. A tale risultato hanno contribuito le funzioni Mercati e Tesoreria per 22,2 milioni di Euro, di cui 13,0 milioni di Euro dal *banking book* e 9,2 milioni di Euro dal *trading* e la funzione Intermediazione per 5,4 milioni di Euro.

I **costi operativi** si attestano a 9,8 milioni di Euro rispetto agli 8,8 milioni di Euro di fine 2014. Il risultato della gestione operativa è positivo per 17,8 milioni di Euro, contro i 20,6 milioni di Euro del 2014.

C) Attività Estera

L'attività estera è svolta tramite la controllata svizzera Banque Profile de Gèstion.

L'area chiude il periodo con **ricavi netti** pari a 8,6 milioni di Euro, in linea con il dato del 31 dicembre 2014 (+0,6%) e **costi operativi** per 8,7 milioni di Euro, in aumento di 0,9 milioni di Euro rispetto al dato del 31 dicembre 2014 (+11,8). Sul dato ha influito negativamente il cambio Euro/Franco svizzero. Il risultato della gestione operativa negativo per 0,1 migliaia di Euro rispetto ad un risultato positivo di 0,8 migliaia di Euro al 31 dicembre 2014.

Nel corso del 2015 la raccolta della clientela si è incrementata del 4,5%, passando da 526,7 milioni di Euro al 31 dicembre 2014 ai 550,6 milioni di Euro del 31 dicembre 2015.

Rispetto allo scorso esercizio si sono invece ridotti gli impieghi verso la clientela di 3,4 milioni di Euro (-8,9%), passando dai 37,8 milioni di Euro del 31 dicembre 2014 ai 34,4 milioni di Euro del 31/12/2015.

D) Corporate Center

Il *Corporate Center* chiude l'anno con una perdita della gestione operativa pari a 13,3 milioni di Euro, in linea con il risultato dello scorso esercizio.

Risultati individuali dell'esercizio 2015

Da un punto di vista reddituale Banca Profilo chiude con **ricavi netti** per 50,6 milioni di Euro, in aumento di 3,2 milioni di Euro rispetto ai 47,3 milioni di Euro del 31 dicembre 2014 (+6,8%). Il totale dei **costi operativi**, pari a 40,7 milioni di Euro aumenta di 2,8 milioni di Euro rispetto ai 37,9 milioni di Euro del 31 dicembre 2014 (+7,4%). Sull'aggregato pesa, all'interno delle altre spese amministrative, il contributo al Fondo Nazionale di Risoluzione per 2,1 milioni di Euro.

Banca Profilo chiude l'esercizio 2015 con un **risultato della gestione operativa pari a 9,9 milioni di Euro**, in aumento di 0,4 milioni di Euro rispetto al 31 dicembre 2014 (+4,5%). Gli **accantonamenti netti a fondi per rischi ed oneri** al 31 dicembre 2015 sono pari a 1,1 milioni di Euro contro gli 0,7 milioni di Euro del 31 dicembre 2014. L'importo è riconducibile all'evoluzione di contenziosi pregressi. Le **rettifiche di valore nette sui crediti** sono pari al 31 dicembre 2015 a 0,6 milioni di Euro di costi contro gli 1,1 milioni di Euro di costi dello scorso esercizio.

Le **rettifiche di valore nette su altre attività e su partecipazioni** sono al 31 dicembre 2015 pari a 0,2 milioni di Euro di costi, mentre erano pari a 1,6 milioni di Euro di costi al 31 dicembre 2014. Il valore è da attribuirsi alle svalutazioni di alcune posizioni del portafoglio AFS. L'**utile pre tasse** si attesta quindi a 8,1 milioni di Euro contro i 6,1 milioni di Euro del 31 dicembre 2014 (+32,5%) che al netto di 3,1 milioni di Euro di imposte, pari ad un *tax rate* del 38,7%, porta ad un **utile al netto di imposte** pari a 4,9 milioni di Euro, in aumento di 2,6 milioni di Euro (+107,3%) rispetto al risultato dello scorso esercizio.

Il **patrimonio netto** al 31 dicembre 2015, comprendente l'utile del periodo pari a 4,9 milioni di Euro, ammonta a **152,6 milioni di Euro**.

Proposta di destinazione dell'utile

Il Consiglio di amministrazione ha formulato la seguente proposta di destinazione dell'utile netto risultante dal bilancio chiuso al 31 dicembre 2015, pari ad Euro **4.938.626**:

- quanto ad Euro **493.863** a **Riserva Legale**;
- quanto ad Euro **3.985.601** agli **Azionisti** a titolo di **Dividendo** in ragione di Euro **0,006** per azione, al lordo delle ritenute di legge, se applicabili. Il dividendo è stato calcolato su un totale di 677.997.856 azioni costituenti il capitale sociale della società al 10 marzo 2016, al netto delle 13.730.996 azioni proprie detenute alla data della proposta da parte del Consiglio di Amministrazione. 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;
- quanto all'importo residuo di Euro **459.162** ad **Altre Riserve**.

Il Consiglio di Amministrazione ha inoltre deliberato di mettere in pagamento il dividendo il 4 maggio 2016, con stacco della cedola n. 17 al 2 maggio 2016, secondo le risultanze dei conti al termine della giornata contabile del 3 maggio 2016 (*record date* per il dividendo).

Approvazione delle relazioni illustrative degli argomenti che saranno iscritti all'ordine del giorno dell'Assemblea e delle relative proposte di delibera

L'odierno Consiglio di Amministrazione ha approvato le Relazioni illustrative degli argomenti che saranno iscritti all'ordine del giorno dell'Assemblea e le relative proposte di delibera.

La documentazione che verrà sottoposta all'Assemblea dei soci, sarà pubblicata entro i termini di legge e sarà consultabile sul sito internet della Banca www.bancaprofilo.it, nella sezione *Corporate Governance/Assemblee* degli azionisti/2016.

Le proposte di delibera per l'Assemblea, oltre all'approvazione del bilancio di esercizio al 31.12.2015 e alla destinazione dell'utile, riguardano:

Proposta di nomina del Consigliere cooptato ai sensi del comma 1 dell'art. 2386 c.c.

Il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di proporre all'Assemblea la conferma nella carica, ai sensi dell'art. 2386, comma 1, c.c., del Consigliere Dott.ssa Ezilda Mariconda, cooptato in Consiglio di Amministrazione nella seduta del 5 novembre 2015 in sostituzione del Consigliere Dott.ssa Francesca Giannone dimessosi il 17 settembre 2015.

Integrazione del Collegio Sindacale ai sensi di legge e di Statuto, in seguito alle dimissioni del Presidente del Collegio Sindacale.

Il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di proporre all'Assemblea l'integrazione del Collegio Sindacale ai sensi dell'art. 2401, comma 1, c.c.

Tale proposta è collegata alle intervenute dimissioni del Presidente del Collegio Sindacale dall'organo di controllo con decorrenza 1.02.2016. Da tale data e fino alla successiva Assemblea, il Sindaco Effettivo Dott. Nicola Stabile ha assunto la presidenza ed il Sindaco Supplente Prof. Nicola Miglietta è subentrato nel ruolo di Sindaco Effettivo.

Proposta di parziale ri-destinazione delle azioni proprie al servizio del vigente Piano di *Stock Option*, originariamente scadente al 31.05.2016

In coerenza con la proposta per l'Assemblea di prolungare al 31.12.2017 il vigente Piano di *Stock Option*, limitatamente al 50% delle opzioni tutt'ora esercitabili, pari a n. 13.388.764 opzioni, il Consiglio di Amministrazione chiama l'Assemblea ad autorizzare la ridestinazione al servizio del Piano di *Stock Option* di quota parte delle azioni proprie attualmente al servizio del Piano di *Stock Grant*. La ridestinazione riguarderebbe in tutto n. 6.694.382 azioni proprie.

Informative e deliberazioni in materia di remunerazione

Il Consiglio di Amministrazione ha approvato la Relazione illustrativa per l'Assemblea in materia di remunerazione nella quale sono descritte le scelte e le proposte con riferimento, in particolare a (i) la conferma anche per il 2016 della proposta di innalzamento fino ad un massimo di 2:1 del rapporto fra componente variabile e fissa della retribuzione per talune categorie di dipendenti; (ii) l'introduzione di *golden parachute* con i relativi criteri; (iii) la proposta di modifica a valere per il 2016 sia del Piano di *Stock Grant* sia del Piano di *Stock Option*. La Relazione comprende anche l'informativa da rendere ai sensi dell'art. 123 *ter* del D.lgs. 58/1998 e dell'art. 84 *quater* del Regolamento Emittenti.

Relazione sul Governo societario e gli Assetti proprietari ex art. 123 bis del D.lgs. 58/1998

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 2015, redatta secondo quanto previsto dal Codice di Autodisciplina emanato da Borsa Italiana S.p.A..

Proposte di modifica ai piani di incentivazione in strumenti finanziari

L'odierno Consiglio di Amministrazione ha approvato le proposte di modifica a valere sul 2016 ai piani di incentivazione in strumenti finanziari in essere, da sottoporre alla prossima Assemblea, ed in particolare: al Piano di *Stock Grant* 2015-2017 (Piano di *Stock Grant*), approvato dall'Assemblea del 24 aprile 2015, ed al Piano di *Stock Option* 2010-2016 (Piano di *Stock Option*), approvato dall'Assemblea del 29 aprile 2010 e successivamente integrato dall'Assemblea del 29 aprile 2011. Preliminarmente all'illustrazione delle modifiche in oggetto si da evidenza di quanto segue, anche ai sensi dell'art. 84-bis, comma tre del Regolamento Emittenti.

A - Destinatari dei Piani

Piano di *Stock Grant*

Il Piano è destinato ai soggetti che, alla data di assegnazione delle azioni, come definita nel Documento Informativo del Piano, abbiano in essere con le Società Italiane del Gruppo bancario Banca Profilo che abbiano aderito al Piano, un rapporto di lavoro subordinato a tempo indeterminato o rivestano la carica di amministratore esecutivo in una delle Società Italiane del Gruppo che abbiano aderito al Piano. Nel Piano è previsto sia dato mandato al Consiglio di Amministrazione ai fini dell'individuazione dei beneficiari e delle azioni da assegnare loro, con facoltà di subdelega all'Amministratore Delegato per l'individuazione dei beneficiari diversi dall'Amministratore Delegato stesso, dal Direttore Generale e dalle altre risorse i cui compensi, sulla base delle Politiche di Remunerazione tempo per tempo vigenti, sono determinati dal Consiglio di Amministrazione stesso.

Piano di Stock Option

Il Piano è destinato ai soggetti che, alla data di assegnazione delle opzioni, come definita del Documento Informativo del Piano, abbiano in essere con la Banca e le società da questa controllate ai sensi dell'articolo 2359 c.c. un rapporto di lavoro subordinato, ivi inclusi, ove ne ricorrano i presupposti, l'Amministratore Delegato e il Direttore Generale. Nel Piano è previsto sia dato mandato al Consiglio ai fini dell'individuazione dei beneficiari e delle Opzioni da assegnare loro, con facoltà di subdelega all'Amministratore Delegato per l'individuazione dei Beneficiari diversi dall'Amministratore Delegato stesso e dal Direttore Generale.

Per entrambi i Piani l'indicazione nominativa dei destinatari e le altre informazioni previste dal paragrafo 1 dello schema 7 dell'Allegato 3A del Regolamento Emittenti sono disponibili nei rispettivi Documenti Informativi tempo per tempo aggiornati nei modi e secondo le tempistiche previsti dalla normativa di riferimento, reperibili sul sito istituzionale della Banca alla sezione Corporate Governance/Documenti Societari/Remunerazioni.

B - Caratteristiche degli strumenti finanziari su cui si basano i piani di compensi

Piano di Stock Grant

Il Piano ha ad oggetto l'assegnazione gratuita di *restricted stock*. Il Piano prevede più cicli di assegnazione (2015-2017); l'assegnazione delle Azioni avverrà nel periodo compreso tra la data di approvazione del Regolamento da parte del Consiglio di Amministrazione e la data di approvazione del progetto di bilancio 2016, decorsi i periodi di differimento previsti dalla Politica di Remunerazione vigente con riguardo ai singoli cicli di assegnazione. L'assegnazione e l'attribuzione delle azioni sono subordinate alla verifica del raggiungimento di condizioni di *performance* e sono soggette a termini e condizioni specificate nel Documento Informativo del Piano, differenziate tra categorie di personale.

Piano di Stock Option

Il Piano ha ad oggetto l'assegnazione gratuita di opzioni che conferiscono ai Beneficiari il diritto di sottoscrivere/acquistare Azioni a fronte del pagamento del corrispettivo. L'assegnazione delle opzioni, soggetta al conseguimento di obiettivi di *performance* e con caratteristiche indifferenziate per categorie di personale, si è completata il 31 maggio 2013. L'ultima data utile per l'esercizio delle opzioni assegnate è il 31 maggio 2016.

Le azioni e le opzioni assegnate sulla base dei predetti Piani sono riconosciute ai beneficiari a titolo personale e non possono essere trasferite per atto tra vivi né essere date in pegno od essere oggetto di altri atti di disposizione, sia a titolo gratuito, sia oneroso, per effetto di legge o altrimenti.

Per entrambi i Piani le altre informazioni previste dal paragrafo 4 dello schema 7 dell'Allegato 3A del Regolamento Emittenti sono disponibili nei rispettivi Documenti Informativi tempo per tempo aggiornati nei modi e secondo le tempistiche previsti dalla normativa di riferimento, reperibili sul sito istituzionale della Banca alla sezione Corporate Governance/Documenti Societari/Remunerazioni.

C - Proposte di modifica dei Piani in essere

Tanto premesso il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di sottoporre alla prossima Assemblea le modifiche ai Piani di seguito dettagliate.

Piano di Stock Grant

Si propone l'inserimento nel Piano di uno specifico periodo di *retention* per le azioni eventualmente assegnate a personale che non ricade nella categoria del cd. "Personale più Rilevante", denominato Altro Personale. Si rammenta che al Personale più Rilevante, identificato sulla base dell'autovalutazione effettuata annualmente dalla Banca, si applicano in materia di remunerazioni le regole di maggior dettaglio previste dalla normativa di riferimento applicabile, ed in particolare meccanismi di bilanciamento tra *cash* e strumenti finanziari e di differimento nel tempo. La remunerazione dell'Altro Personale non è invece soggetta a specifici obblighi normativi e viene pertanto liquidata, di norma, interamente *cash* e *upfront*. Al fine di incentivare e fidelizzare le risorse di maggior valore per la Banca si propone l'inserimento di un periodo di *retention* su due anni per l'Altro Personale, in base al quale le azioni eventualmente assegnate a tali risorse saranno attribuite, in assenza di *malus* individuali, per il 50% nel primo anno successivo a quello di assegnazione e per il 50% nel secondo anno successivo.

Piano di Stock Option

Si propone il prolungamento dell'attuale Piano di Stock Option in scadenza al 31 maggio 2016. Tale prolungamento è legato al fatto che alla data un elevato numero di opzioni già assegnate e *vested* (oltre 13 milioni) non è stato esercitato dei beneficiari, essendo tali opzioni per la maggior parte divenute esercitabili in un contesto di mercato particolarmente negativo per il sistema bancario, e, con particolare riguardo all'ultima *tranche*, con una scadenza molto ravvicinata per l'esercizio. Al fine di ottimizzare le finalità motivazionali e di fidelizzazione delle risorse che la Banca intende perseguire anche per il tramite di tale Piano se ne propone pertanto il prolungamento al 31 dicembre 2017 per il 50% delle opzioni in essere alla data di scadenza originaria (31 maggio 2016). Ai fini di detto prolungamento sarà necessaria la parziale ridestinazione di parte delle azioni proprie detenute dalla Banca, nel passato esercizio destinate integralmente al supporto dell'esecuzione del Piano di Stock Grant, sottoposta anch'essa all'approvazione della prossima Assemblea.

La relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione ed i Documenti Informativi relativi alle modifiche che precedono verranno messi a disposizione del pubblico entro il termine di pubblicazione dell'avviso di convocazione dell'assemblea con le modalità, ai sensi e per gli effetti degli art. 123 *ter* del D.lgs. 58/98 e art. 84 *bis*, comma 1 del RE.

Attuazione del Piano di Stock Grant 2015 - 2017

Il Consiglio di Amministrazione odierno ha altresì dato attuazione al Piano di Stock Grant 2015-2017, fissando nel giorno antecedente la prossima Assemblea la data di assegnazione a valere tanto sulla componente *upfront* delle remunerazioni relative al 2015 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 al 2014. 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, 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.

Allegati: conto economico consolidato riclassificato e trimestralizzato, schemi di stato patrimoniale e conto economico consolidati, conto economico individuale riclassificato, schemi di stato patrimoniale e conto economico individuale, tabella n. 1, schema n. 7 dell'allegato 3A del Regolamento Emittenti.

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 e Ginevra.

Il comunicato è disponibile anche nel meccanismo di stoccaggio 1Info.

Per Informazioni:**Banca Profilo*****Investor relations***

+39 02 58408.501

Legale e Societario

Sabrina Scotti, +39 02 58408.510

Comunicazione e eventi

Leonardo Tesi, +39 02 58408.356

Community - Consulenza nella comunicazione

Marco Rubino di Musebbi, +39 335 6509552

ALLEGATI

Conto Economico Consolidato Riclassificato

(Importi in migliaia di Euro)

VOCI	2015	2014	Variazioni	
			Absolute	%
Margine di interesse	15.587	13.382	2.205	16,5
Commissioni nette	25.613	21.548	4.065	18,9
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi (1)	18.202	21.834	-3.632	-16,6
Altri proventi(oneri) di gestione (2)	614	(410)	1.024	n.s
Totale ricavi netti	60.016	56.353	3.663	6,5
Spese per il personale	(29.156)	(27.989)	-1.167	4,2
Altre spese amministrative (3)	(18.099)	(15.480)	-2.619	16,9
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	(1.890)	(1.887)	-3	0,1
Totale costi operativi	(49.145)	(45.357)	-3.788	8,4
Risultato della gestione operativa	10.871	10.996	-125	-1,1
Accantonamenti netti per rischi e oneri (4)	(1.077)	(739)	-338	45,8
Rettifiche/riprese nette di valore su crediti	(650)	(1.133)	483	-42,7
Rettifiche/riprese nette di valore su altre attività finanziarie e su partecipazioni (5)	(193)	(1.622)	1.429	-88,1
Utile (perdita) di esercizio al lordo delle imposte	8.951	7.502	1.449	19,3
Imposte sul reddito dell'operatività corrente	(3.164)	(3.733)	569	-15,3
Utile (perdita) di esercizio al netto delle imposte	5.787	3.769	2.018	53,5
(Utile)/perdita di esercizio di pertinenza di terzi	9	(286)	295	n.s
Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo	5.796	3.484	2.312	66,4

(1) comprende le Voci 70.Dividendi e proventi simili, 80.Risultato netto dell'attività di negoziazione, 90.Risultato netto dell'attività di copertura e 100. Utili e perdite da cessione e riacquisto degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ.262 Banca d'Italia).

(2) coincide con la Voce 220. Altri oneri/proventi di gestione 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.

(3) La voce Altre spese amministrative è esposta al netto del recupero dei bolli a carico della Clientela.

(4) coincide con la Voce 190. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri compresa tra i Costi operativi degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ. 262 Banca d'Italia).

(5) comprende la Voce 130 b).Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie disponibili per la vendita, la Voce 130 c).Rettifiche/riprese di valore nette su altre attività finanziarie e la Voce 240. Utili/perdite delle partecipazioni degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ.262 Banca d'Italia).

Conto Economico Consolidato Riclassificato per trimestre

(Importi in migliaia di Euro)

Voci	12 2015	09 2015	06 2015	03 2015	12 2014
Margine di interesse	4.164	3.872	4.236	3.315	2.782
Commissioni nette	5.753	4.754	9.523	5.583	6.358
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi (1)	5.381	4.818	1.359	6.644	3.162
Altri proventi (oneri) di gestione (2)	(110)	189	306	229	157
Totale ricavi netti	15.187	13.633	15.424	15.771	12.459
Spese per il personale	(10.033)	(5.989)	(6.946)	(6.188)	(8.805)
Altre spese amministrative (3)	(6.026)	(3.916)	(3.940)	(4.217)	(3.335)
Rettifiche di valore nette su attività immateriali e materiali	(540)	(435)	(486)	(429)	(493)
Totale Costi operativi	(16.598)	(10.340)	(11.372)	(10.834)	(12.632)
Risultato della gestione operativa	(1.411)	3.293	4.052	4.937	(173)
Accantonamenti netti per rischi e oneri (4)	(663)	(435)	21	0	(55)
Rettifiche/riprese di valore nette su crediti	(342)	14	(320)	(2)	(286)
Rettifiche/riprese di valore nette su altre attività finanziarie e su partecipazioni (5)	(71)	0	(122)	0	(673)
Utile del periodo al lordo delle imposte	(2.488)	2.872	3.631	4.935	(1.186)
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	936	(1.123)	(984)	(1.993)	(267)
Utile del periodo al netto delle imposte	(1.551)	1.749	2.647	2.942	(1.454)
(Utile) / perdita del periodo di pertinenza di terzi	(251)	61	10	189	(52)
Utile (perdita) del periodo di pertinenza della capogruppo	(1.802)	1.810	2.657	3.131	(1.506)

(1) Comprende le Voci 70.Dividendi e proventi simili, 80.Risultato netto dell'attività di negoziazione, 90.Risultato netto dell'attività di copertura e 100. Utili e perdite da cessione e riacquisto degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ.262 Banca d'Italia).

(2) Coincide con la Voce 220. Altri oneri/proventi di gestione 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.

(3) La voce Altre spese amministrative è esposta al netto del recupero dei bolli a carico della Clientela.

(4) Coincide con la Voce 190. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri compresa tra i Costi operativi degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ. 262 Banca d'Italia)

(5) comprende la Voce 130 b).Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie disponibili per la vendita, la Voce 130 c).Rettifiche/riprese di valore nette su altre attività finanziarie e la Voce 240. Utili/perdite delle partecipazioni degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ.262 Banca d'Italia).

Stato Patrimoniale Consolidato

(importi in migliaia di Euro)

Voci dell'attivo	31/12/2015	31/12/2014*
10 Cassa e disponibilita' liquide	22.348	18.539
20 Attività finanziarie detenute per la negoziazione	892.185	707.064
40 Attività finanziarie disponibili per la vendita	355.487	391.728
50 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	81.888	40.682
60 Crediti verso banche	233.953	218.255
70 Crediti verso clientela	363.553	430.226
80 Derivati di copertura	114	-
120 Attività materiali	52.618	53.411
130 Attività immateriali	4.826	4.088
di cui:		
- avviamento	3.047	3.047
140 Attività fiscali	14.244	17.467
a) correnti	4.736	5.042
b) anticipate	9.508	12.425
di cui alla L. 214/2011	1.887	1.853
160 Altre attività	18.735	19.335
Totale dell'attivo	2.039.951	1.900.795

* Alcune voci del 2014 sono state riclassificate per una migliore comparazione con quelle del 2015.

(importi in migliaia di Euro)

Voci del passivo e del patrimonio netto	31/12/2015	31/12/2014*
10 Debiti verso banche:	787.668	600.708
20 Debiti verso clientela	697.070	727.899
40 Passività finanziarie di negoziazione	316.738	332.128
60 Derivati di copertura	24.325	33.414
80 Passività fiscali	3.656	3.367
a) correnti	922	1.639
b) differite	2.734	1.728
100 Altre passività	19.427	22.045
110 Trattamento di fine rapporto del personale	2.020	2.143
120 Fondi per rischi ed oneri:	5.651	7.945
a) quiescenza e obblighi simili	3.566	2.766
b) altri fondi	2.085	5.178
140 Riserve da valutazione	1.697	(1.511)
170 Riserve	21.089	16.700
180 Sovrapprezzi di emissione	82	-
190 Capitale	136.994	136.875
200 Azioni proprie (-)	(3.706)	(4.243)
210 Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	21.444	19.841
220 Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	5.796	3.484
Totale del passivo e del patrimonio netto	2.039.951	1.900.795

* Alcune voci del 2014 sono state riclassificate per una migliore comparazione con quelle del 2015.

Conto Economico Consolidato

(importi in migliaia di Euro)

Voci	2015	2014
10 Interessi attivi e proventi assimilati	18.640	20.257
20 Interessi passivi e oneri assimilati:	(3.053)	(6.875)
30 Margine di interesse	15.587	13.382
40 Commissioni attive	29.178	25.154
50 Commissioni passive	(3.565)	(3.607)
60 Commissioni nette	25.613	21.548
70 Dividendi e proventi simili	3.981	2.501
80 Risultato netto dell'attività di negoziazione	4.332	5.730
90 Risultato netto dell'attività di copertura	293	93
100 Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di:	9.596	13.510
a) crediti	-	254
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	9.596	13.256
120 Margine di intermediazione	59.402	56.764
130 Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(843)	(2.755)
a) crediti	(650)	(1.133)
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	(193)	(1.622)
140 Risultato netto della gestione finanziaria	58.559	54.008
170 Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa	58.559	54.008
180 Spese amministrative:	(50.868)	(46.832)
a) spese per il personale	(29.156)	(27.989)
b) altre spese amministrative	(21.712)	(18.842)
190 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(1.077)	(739)
200 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(1.185)	(1.330)
210 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(705)	(558)
220 Altri oneri/proventi di gestione	4.227	2.952
230 Costi operativi	(49.608)	(46.507)
280 Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	8.951	7.502
290 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(3.164)	(3.733)
300 Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	5.787	3.769
320 Utile (Perdita) d'esercizio	5.787	3.769
330 (Utile) / Perdita d'esercizio di pertinenza di terzi	9	(286)
340 Utile/(Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo	5.796	3.484
Utile base per azione	0,009	0,005
Utile diluito per azione	0,009	0,005

Conto Economico Individuale Riclassificato

(Importi in migliaia di Euro)

VOCI DEL CONTO ECONOMICO	2015	2014	Variazioni	
			Absolute	%
Margine di interesse	15.067	12.423	2.644	21,3
Commissioni nette	22.248	18.416	3.832	20,8
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi (1)	12.696	16.924	-4.228	-25,0
Altri proventi(oneri) di gestione (2)	572	(417)	989	n.s.
Totale ricavi netti	50.582	47.347	3.235	6,8
Spese per il personale	(23.465)	(23.199)	-266	1,1
Altre spese amministrative (3)	(16.237)	(13.849)	-2.388	17,2
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	(964)	(811)	-153	18,8
Totale Costi Operativi	(40.665)	(37.859)	-2.806	7,4
Risultato della gestione operativa	9.917	9.487	430	4,5
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri (4)	(1.100)	(662)	-438	66,2
Rettifiche/riprese nette di valore su crediti	(569)	(1.122)	553	-49,3
Rettifiche/riprese nette di valore su altre attività finanziarie e su partecipazioni (5)	(193)	(1.622)	1.429	-88,1
Utile di esercizio al lordo delle imposte	8.054	6.081	1.973	32,5
Imposte sul reddito dell'operatività corrente	(3.116)	(3.698)	582	-15,7
Utile di esercizio al netto delle imposte	4.939	2.382	2.557	107,3

(1) Comprende le Voci 70.Dividendi e proventi simili, 80.Risultato netto dell'attività di negoziazione, 90.Risultato netto dell'attività di copertura e 100. Utili e perdite da cessione e riacquisto degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ.262 Banca d'Italia).

(2) Coincide con la Voce 190. Altri oneri/proventi di gestione 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.

(3) La voce Altre spese amministrative è esposta al netto del recupero dei bolli a carico della Clientela.

(4) Coincide con la Voce 160. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri compresa tra i Costi operativi degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ. 262 Banca d'Italia).

(5) comprende la Voce 130 b).Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie disponibili per la vendita, la Voce 130 c).Rettifiche/riprese di valore nette su altre attività finanziarie e la Voce 210. Utili/perdite delle partecipazioni degli schemi obbligatori di bilancio annuale (Circ.262 Banca d'Italia).

Stato Patrimoniale Individuale

Voci dell'attivo	31/12/2015	31/12/2014*
10 Cassa e disponibilita' liquide	151.401	147.211
20 Attività finanziarie detenute per la negoziazione	892.302.257	707.094.484
40 Attività finanziarie disponibili per la vendita	322.267.800	347.712.116
50 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	81.886.695	40.681.438
60 Crediti verso banche	186.107.685	168.435.587
70 Crediti verso clientela	357.638.671	421.951.895
80 Derivati di copertura	113.528	-
100 Partecipazioni	51.448.034	51.448.034
110 Attività materiali	756.579	718.627
120 Attività immateriali	3.461.435	2.723.046
di cui:		
- avviamento	1.682.243	1.682.243
130 Attività fiscali	10.902.795	13.862.322
a) correnti	2.081.556	2.225.223
b) anticipate	8.821.239	11.637.099
di cui alla L. 214/2011	1.878.498	1.849.048
150 Altre attività	16.319.931	18.280.368
Totale dell'attivo	1.923.356.814	1.773.055.128

* Alcune voci del 2014 sono state riclassificate per una migliore comparazione con quelle del 2015.

Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2015	31/12/2014*
10	Debiti verso banche	787.388.822	598.657.483
20	Debiti verso clientela	620.850.359	639.478.358
40	Passività finanziarie di negoziazione	316.300.003	332.399.779
60	Derivati di copertura	24.325.013	33.413.911
80	Passività fiscali	2.016.875	1.692.324
	a) correnti	796.630	1.501.708
	b) differite	1.220.245	190.616
100	Altre passività	16.698.147	18.785.949
110	Tattamento di fine rapporto del personale	1.990.343	2.121.911
120	Fondi per rischi ed oneri:	1.197.000	1.246.001
	b) altri fondi	1.197.000	1.246.001
130	Riserve da valutazione	1.996.184	(2.123.451)
160	Riserve	12.285.852	12.367.904
170	Sovrapprezzi di emissione	81.558	-
180	Capitale	136.994.028	136.875.429
190	Azioni proprie (-)	(3.705.996)	(4.242.878)
200	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	4.938.626	2.382.408
Totale del passivo e del patrimonio netto		1.923.356.814	1.773.055.128

* Alcune voci del 2014 sono state riclassificate per una migliore comparazione con quelle del 2015.

Conto Economico Individuale

Voci	2015	2014
10 Interessi attivi e proventi assimilati	17.867.884	19.196.140
20 Interessi passivi e oneri assimilati	(2.800.870)	(6.773.037)
30 Margine di interesse	15.067.014	12.423.103
40 Commissioni attive	23.953.268	20.222.088
50 Commissioni passive	(1.705.731)	(1.805.957)
60 Commissioni nette	22.247.537	18.416.131
70 Dividendi e proventi simili	3.980.593	2.501.162
80 Risultato netto dell'attività di negoziazione	289.809	1.719.889
90 Risultato netto dell'attività di copertura	292.802	92.984
100 Utile/perdita da cessione o riacquisto di:	8.133.015	12.610.118
a) crediti	-	253.940
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	8.133.015	12.356.178
120 Margine di intermediazione	50.010.771	47.763.388
130 Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(762.363)	(2.744.122)
a) crediti	(568.892)	(1.122.481)
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	(193.471)	(1.621.641)
140 Risultato netto della gestione finanziaria	49.248.407	45.019.266
150 Spese amministrative:	(43.314.711)	(40.410.339)
a) spese per il personale	(23.464.749)	(23.199.389)
b) altre spese amministrative	(19.849.962)	(17.210.950)
160 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(1.100.303)	(662.453)
170 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(258.716)	(253.476)
180 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(705.025)	(557.509)
190 Altri oneri/proventi di gestione	4.184.710	2.945.362
200 Costi operativi	(41.194.045)	(38.938.415)
250 Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	8.054.362	6.080.851
260 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(3.115.735)	(3.698.443)
270 Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	4.938.626	2.382.408
290 Utile(Perdita) d'esercizio	4.938.626	2.382.408
Utile base per azione	0,007	0,004
Utile diluito per azione	0,007	0,003

PIANI DI COMPENSI BASATI SU STRUMENTI FINANZIARI
Piano di Stock Grant 2015-2017

 Tabella n 1 dello schema 7 dell'Allegato 3 A del Regolamento Emittenti
 10-mar-16

Nome e cognome o categoria (1)	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: x del c.d.a. di proposta per l'assemblea dell'organo competente per l'attuazione della delibera dell'assemblea (9)						
Data della relativa delibera assembleare	Tipologia degli strumenti finanziari	Numero strumenti finanziari assegnati	Data dell'assegnazione	Eventuale prezzo di acquisto degli strumenti	Prezzo di mercato all'assegnazione	Periodo di vesting		
Candeli Fabio (2)	Amministratore Delegato	24/04/2015	i) azioni della società	4.249 ^(a)	CPR 3/03/2016 ^(c) CDA 10/03/2016 ^(c) Il giorno antecedente l'Assemblea 2016 ^(d)	0 ^(e)	N.D. ^(f)	6 mesi
				Equivalenti a Euro 12.000 ^(b)				1 anno
Aragnetti Bellardi Mario Giuseppe (5)	Dirigente Responsabilità Strategica	24/04/2015	i) azioni della società	12.747 ^(a)	CPR 3/03/2016 ^(c) CDA 10/03/2016 ^(c) Il giorno antecedente l'Assemblea 2016 ^(d)	0 ^(e)	N.D. ^(f)	6 mesi
				Equivalenti a Euro 40.250 ^(b)				1 anno
Baga Marco (5)	Dirigente Responsabilità Strategica	24/04/2015	i) azioni della società	4.958 ^(a)	CPR 3/03/2016 ^(c) CDA 10/03/2016 ^(c) Il giorno antecedente l'Assemblea 2016 ^(d)	0 ^(e)	N.D. ^(f)	6 mesi
				Equivalenti a Euro 42.875 ^(b)				1 anno
Barone Luca (5)	Dirigente Responsabilità Strategica	24/04/2015	i) azioni della società	Equivalenti a Euro 59.500 ^(b)	CPR 3/03/2016 ^(c) CDA 10/03/2016 ^(c) Il giorno antecedente l'Assemblea 2016 ^(d)	0 ^(e)	N.D. ^(f)	1 anno
				20.184 ^(a)				6 mesi
Lagorio Serra Riccardo (5)	Dirigente Responsabilità Strategica	24/04/2015	i) azioni della società	Equivalenti a Euro 46.375 ^(b)	CPR 3/03/2016 ^(c) CDA 10/03/2016 ^(c) Il giorno antecedente l'Assemblea 2016 ^(d)	0 ^(e)	N.D. ^(f)	1 anno
				8.852 ^(a)				6 mesi
Marino Cristiano (5)	Dirigente Responsabilità Strategica	24/04/2015	i) azioni della società	Equivalenti a Euro 48.125 ^(b)	CPR 3/03/2016 ^(c) CDA 10/03/2016 ^(c) Il giorno antecedente l'Assemblea 2016 ^(d)	0 ^(e)	N.D. ^(f)	1 anno
				8.852 ^(a)				6 mesi
Dirigenti con Responsabilità Strategiche (6)		24/04/2015	i) azioni della società	Equivalenti a Euro 13.400 ^(b)	CPR 3/03/2016 ^(c) CDA 10/03/2016 ^(c) Il giorno antecedente l'Assemblea 2016 ^(d)	0 ^(e)	N.D. ^(f)	1 anno
				8.852 ^(a)				6 mesi
Dirigenti (7)		24/04/2015	i) azioni della società	Equivalenti a Euro 20.000 ^(b)	OC 10/03/2016 ^(c) Il giorno antecedente l'Assemblea 2016 ^(d)	0 ^(e)	N.D. ^(f)	6 mesi
				12.746 ^(a)				6 mesi
Quadri (7)		24/04/2015	i) azioni della società	Equivalenti a Euro 40.000 ^(b)	OC 10/03/2016 ^(c) Il giorno antecedente l'Assemblea 2016 ^(d)	0 ^(e)	N.D. ^(f)	1 anno
				12.746 ^(a)				6 mesi

(a) Componente differita 2014: numero Strumenti Finanziari assegnati

 (b) Componente *upfront* 2015: non essendo disponibile il numero degli strumenti assegnati - che potrà essere indicato solo successivamente alla determinazione del prezzo di assegnazione degli stessi - si è indicato il controvalore in Euro della quota parte della remunerazione variabile da riconoscere in strumenti finanziari

(c) Corrisponde alla data di approvazione delle remunerazioni variabili riferite all'esercizio 2015 ovvero di verifica delle condizioni per l'erogabilità delle componenti differite delle remunerazioni variabili riferite al 2014

(d) Data di Assegnazione identificata dai pertinenti Organi

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

(f) Prezzo di riferimento alla data di assegnazione non disponibile