

## Comunicato Stampa

### Approvati i risultati dei primi tre mesi del 2020

#### Confermata la solidità patrimoniale e finanziaria con *CET 1 ratio* al 20,2% in un trimestre fortemente condizionato dall'emergenza Covid-19

- **Ricavi consolidati a 15,6 milioni di Euro (-1,4% a/a), sostanzialmente stabili nonostante gli eventi che hanno caratterizzato il mese di marzo**
- **Raccolta totale della clientela in riduzione a 7,4 miliardi di Euro (-12,3% a/a) in gran parte in relazione al calo dei mercati**
- **Costi operativi in riduzione a 12,8 milioni di euro (-1,0% a/a) anche a seguito delle misure di contenimento dei costi immediatamente attuate**
- **Risultato operativo a 2,8 milioni di euro (-3,3% a/a) a conferma della resilienza dell'attuale *business model***
- **Utile netto consolidato a 1,8 milioni di Euro (-17,1% a/a)**
- **Risposta immediata all'emergenza sanitaria che ha garantito sicurezza ai collaboratori e piena operatività ai Clienti**
- **Solidità patrimoniale, posizione di liquidità, stringente controllo dei costi, assenza di crediti deteriorati e modello di *business* diversificato evidenziano la buona capacità della Banca di affrontare lo scenario in corso**

Milano, 7 maggio 2020 – Il Consiglio di Amministrazione di Banca Profilo S.p.A. riunitosi oggi ha approvato, tra l'altro, il Resoconto Intermedio sulla Gestione Consolidata al 31 marzo 2020.

#### **Risultati consolidati al 31 marzo 2020**

Al 31 marzo 2020, **Banca Profilo e le sue controllate** chiudono il periodo, caratterizzato dai primi effetti dell'emergenza sanitaria causata dalla pandemia da Covid-19, con un **utile netto pari a 1,8 milioni di Euro in riduzione di 0,4 milioni di Euro** rispetto al risultato dello stesso periodo dello scorso esercizio (-17,1%), confermando la validità del *business model* nel generare risultati economici positivi e mantenere una elevata solidità patrimoniale.

La **raccolta totale amministrata e gestita**, inclusa la Raccolta Fiduciaria Netta, si attesta a **7.383,8 milioni di Euro**, in diminuzione di 1.040 milioni di Euro rispetto agli 8.423,8 del 31 marzo 2019 (-12,3%). La **raccolta diretta** diminuisce di 138,4 milioni di Euro (-10,0%) passando dai 1.387,5 milioni di Euro del 31 marzo 2019 ai 1.249,1 milioni di Euro del 31 marzo 2020. La **raccolta indiretta** diminuisce di 638,6 milioni di Euro (-10,7%), passando dai 5.983,7 milioni di Euro del 31 marzo 2019 ai 5.345,2 milioni di Euro del 31 marzo 2020. Al suo interno diminuisce sia il **risparmio amministrato** per 140,1 milioni di Euro (-5,1%) che quello derivante dall'attività estera per 235,1 milioni di Euro (-9,6%), entrambi legati all'andamento dei mercati, nonché il **risparmio gestito** per 263,4 milioni di Euro (-33,9%), quest'ultimo calo in parte dovuto all'uscita di clientela istituzionale nel trimestre.

Il **totale ricavi netti** al 31 marzo 2020 è pari a 15,6 milioni di Euro, in diminuzione di 0,2 milioni di Euro rispetto ai 15,8 milioni di Euro del 31 marzo 2019 (-1,4%).

Il **marginale di interesse** al 31 marzo 2020 è pari a 3,9 milioni di Euro, poco superiore ai 3,8 milioni di Euro del corrispondente periodo del passato esercizio (+4,2%). L'incremento è principalmente legato al maggior contributo derivante dal portafoglio titoli HTS ed al minor costo relativo ai PCT.

Le **commissioni nette** sono pari a 7 milioni di Euro, in linea con il dato al 31 marzo 2019 (-0,3%). Tale risultato è dato dall'effetto combinato di maggiori commissioni ricorrenti da consulenza avanzata e fondi, da *fee* di negoziazione e dalle commissioni correlate ai nuovi mandati acquisiti nell'*Investment Banking* compensate da minori commissioni di collocamento e di gestione.

Il **risultato netto dell'attività finanziaria e dei dividendi**, pari a 4,4 milioni di Euro, è in lieve riduzione di 0,2 milioni di Euro (-5,2%) rispetto ai 4,6 milioni dello stesso periodo dello scorso esercizio. La riduzione è da ricondurre principalmente al *trading book* che ha registrato nel primo trimestre 2020 minori utili (-1,1 milioni di Euro) rispetto a quanto rilevato nel primo trimestre 2019 a seguito della volatilità di mercato registrata in marzo a seguito del propagarsi della pandemia CoViD19 e a fronte di un mercato benigno nel Q1 2019; tale riduzione è stata compensata in parte dai maggiori realizzi registrati sul portafoglio di *banking book* (+0,9 milioni di Euro) e dall'attività di intermediazione effettuata dalla controllata svizzera.

Il saldo degli **altri proventi e oneri di gestione**, pari a 0,3 milioni di Euro, è in diminuzione di 0,1 milioni di Euro rispetto al dato del 31 marzo 2019. Il dato dell'anno scorso beneficiava di un provento di 0,2 milioni di Euro legato alla vendita di un attivo immobiliare.

L'aggregato dei **costi operativi** è pari a 12,8 milioni di Euro, in contenuta diminuzione rispetto ai 12,9 milioni di Euro del 31 marzo 2019 (-1,0%). Al suo interno le **spese del personale** si decrementano di 0,6 milioni di Euro passando dai 7,2 milioni di Euro del 31 marzo 2019 ai 6,6 milioni di Euro del 31 marzo 2020 (-8,2%). Il decremento è da attribuirsi principalmente al minor numero di risorse nel trimestre e al minore utilizzo dell'accantonamento relativo alle componenti variabili 2019. Le **altre spese amministrative**, pari a 5,5 milioni di Euro al 31 marzo 2020, si incrementano di 0,5 milioni di Euro rispetto al dato del 31 marzo 2019. L'incremento è da attribuirsi principalmente al maggior **contributo ordinario** dovuto al **Fondo di Risoluzione Unico** per l'esercizio 2020, pari a 897 migliaia di Euro rispetto ai 554 migliaia di Euro registrato nel 2019 e alle spese straordinarie legate all'emergenza per la pandemia legata al Covid-19. Le **rettifiche di valore su immobilizzazioni**, pari a 0,7 milioni di Euro si confermano in linea con quelle dello stesso periodo dello scorso esercizio pari a 0,8 milioni di Euro.

Il **risultato della gestione operativa**, pari a 2,8 milioni di Euro, è leggera riduzione di 0,1 milioni di Euro rispetto al dato del 31 marzo 2019 (-3,3%), equivalente ad un *cost income* dell'82%.

Gli **accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri** sono pari a 3 migliaia di Euro e si riferiscono agli accantonamenti per *impairment* sulle garanzie rilasciate e sui fidi accordati.

Le **rettifiche e le riprese di valore nette di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato e delle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva** sono pari a 127 migliaia di Euro di rettifiche nette. Il dato al 31 marzo 2019 era pari a 375 migliaia di Euro di riprese di valore nette. Rispetto allo scorso anno il fondo rettificativo IFRS9 sul portafoglio crediti in *bonis* di Banca Profilo crescono del 32,5%. Si precisa comunque che il portafoglio crediti della Banca, costituito principalmente da finanziamenti *Lombard*, è caratterizzato da esposizioni con ampio livello di garanzie che, nonostante la forte volatilità di mercato, non hanno subito oscillazioni significative nel rischio di credito e nelle relative garanzie. La determinazione delle rettifiche di valore sui crediti nel primo trimestre 2020 è stata caratterizzata dall'utilizzo di un **outlook negativo** a seguito del contesto causato dall'emergenza sanitaria che, tenuto conto della specificità dei crediti della Banca, ha portato ad un incremento delle rettifiche di valore del 7% rispetto all'utilizzo di un *outlook* stabile. Non si sono rilevate nuove posizioni in sofferenza o inadempienze probabile. Per quanto riguarda il portafoglio titoli di Banca Profilo l'incremento registrato nel primo trimestre 2020 sul fondo rettificativo ai sensi dell'IFRS9 è pari al 10%.

L'**utile al lordo delle imposte** al 31 marzo 2020 è pari a 2,6 milioni di Euro, in diminuzione rispetto ai 3,3 milioni di Euro del corrispondente periodo del passato esercizio (-18,3%).

Le **imposte** del periodo sono pari a 1 milione di Euro, equivalenti ad un *tax rate* del 38,6%. Banca Profilo e le sue controllate chiudono i primi tre mesi del 2020 con un **utile netto** di 1,8 milioni di Euro, in diminuzione rispetto al risultato dei primi tre mesi del 2019 (-17,1%).

Lo **Stato Patrimoniale Consolidato** al 31 marzo 2020 evidenzia un **Totale dell'Attivo** pari a 2.125,0 milioni di Euro contro i 2.107,9 milioni di Euro del 31 dicembre 2019 (+0,8%). Il **Patrimonio Netto del Gruppo** è pari a 156,3 milioni di Euro contro i 165,3 milioni di Euro del 31 dicembre 2019 (-5,4%).

**I Fondi Propri consolidati di Banca Profilo alla data del 31 marzo 2020**, sono pari a 140,5 milioni di Euro, con un **CET 1 Capital Ratio consolidato del 20,2%**, calcolato in base alle disposizioni transitorie previste a seguito dell'entrata in vigore del principio contabile IFRS 9 e considerando altresì la deduzione dai Fondi Propri dell'ammontare di 2 milioni di Euro in previsione del riacquisto di azioni proprie deliberato nell'Assemblea dei Soci del 23 aprile 2020. Il **CET 1 Capital Ratio consolidato fully loaded** è pari al 20,1%, largamente superiore ai requisiti normativi e tra i più elevati della categoria.

Si evidenzia che con riferimento alle **raccomandazioni della Banca d'Italia e della Banca Centrale Europea** del 27 marzo 2020, emesse in considerazione dell'attuale pandemia Covid19 e intese a rafforzare i mezzi propri degli istituti di credito, Banca Profilo ha deciso di attenersi alle indicazioni delle Autorità di Vigilanza **rinviiando almeno fino al 1° ottobre 2020 la distribuzione dei dividendi** a valere sugli utili relativi all'esercizio 2019, subordinandone il pagamento effettivo ad una nuova valutazione successiva al superamento delle incertezze connesse alla pandemia. Il suddetto dividendo, non deliberato dall'Assemblea dei Soci del 23 aprile 2020, pari a 5,9 milioni di Euro, è stato dedotto dai fondi propri in attesa di valutare come sopra indicato una possibile distribuzione post 1° ottobre 2020. Tali indicatori inoltre non tengono conto del risultato in formazione del primo trimestre 2020.

L'indicatore di liquidità LCR (**Liquidity Coverage Ratio**) risulta ampiamente superiore al 100%, in particolare al 31 marzo 2020 l'indice è pari a 345% circa.

## **Risultati consolidati per settore di attività**

### ***Private & Investment Banking***

Il settore *Private & Investment Banking* chiude i tre mesi del 2020 con **ricavi netti** per 5,7 milioni di Euro, in diminuzione rispetto ai 6,0 milioni di Euro del 31 marzo 2019 (-5,7%). Il risultato è da attribuirsi principalmente al minor contributo delle commissioni di collocamento e di gestione dovute alla decisione di sospendere diverse iniziative commerciali in virtù della ridotta visibilità sugli scenari futuri determinata dalla pandemia in corso. La riduzione è stata compensata in parte dall'incremento delle commissioni ricorrenti relative alla consulenza avanzata, ai fondi e alle polizze assicurative, nonché dalle commissioni di negoziazione titoli. Il settore *Investment Banking* ha registrato ricavi per 0,5 milioni di Euro in crescita del 4,1%, grazie al maggior contributo delle operazioni di credito.

Le **masse complessive** del *Private & Investment Banking* sono pari a 4,6 miliardi di Euro, in diminuzione del 13,3% con flussi di raccolta netta nei tre mesi negativi per 110 milioni di Euro a seguito di chiusure di clientela istituzionale. Al contrario la raccolta netta su clientela privata è positiva per 40 milioni di Euro. La raccolta fiduciaria netta ammonta a 0,8 miliardi di Euro (-25,0%) a seguito della chiusura di alcuni *escrow account* legati ad operazioni straordinarie.

I **costi operativi** sono pari a 3,7 milioni di Euro, in leggero calo rispetto ai 3,7 milioni di Euro dello scorso anno (-0,2%). L'area chiude con un **risultato della gestione operativa** pari a 2,0 milioni di Euro contro i 2,3 milioni di Euro dello stesso periodo dell'esercizio precedente (-14,3%).

### ***Finanza***

I **ricavi netti** del primo trimestre 2020 ammontano a 7,9 milioni di Euro, contro i 7,3 milioni di Euro del corrispondente periodo dello scorso esercizio (+9,4%). Il risultato è da attribuirsi principalmente ai proventi rilevati sul *banking book* (4,3 milioni di Euro vs 2,0 milioni di Euro), che ha completato la costruzione del *book* HTC e mantenuto la capacità di generare plusvalenze nel *book* HTCS, e nell'Intermediazione (2,3 milioni di Euro vs 1,8 milioni di Euro), rinvigorita da un contesto di volatilità crescente e da nuove emissioni obbligazionarie. All'interno del *trading*, il *book* di *credit* ha avuto un risultato positivo grazie alle strategie di arbitraggio su governativi e alle operazioni di *relative value* su tassi reali e differenziali tra dollaro e Euro. Il *desk equity market making* è stato penalizzato dalla decisione di azzerare i dividendi del comparto bancario, mentre il *desk equity trading* è riuscito a mantenere una *performance* positiva grazie alle strategie *contrarian* che hanno compensato le componenti direzionali.

I **costi operativi** aumentano di 0,8 milioni di Euro, passando dai 2,0 milioni di Euro del 31 marzo 2019 ai 2,8 milioni di Euro del 31 marzo 2020 (+35,8%). Il **risultato della gestione operativa** dell'Area Finanza è, al 31 marzo 2020, positivo per 5,2 milioni di Euro sostanzialmente in linea con i tre mesi del 2019 (-1,0%).

#### **Attività Estera**

Il settore ha chiuso al 31 marzo 2020 con **ricavi netti** per 2,6 milioni di Euro (-2,4%). In calo in particolare il margine di interesse compensato in parte dalla crescita della crescita delle commissioni (+3,5%) e dal risultato netto dell'attività finanziaria (+1,2%).

I **costi operativi** diminuiscono di 0,1 milioni di Euro (-2,8%), passando dai 3,1 milioni di Euro del 31 marzo 2019 ai 3,0 milioni di Euro del 31 marzo 2020. Il **risultato della gestione operativa** al 31 marzo 2020 è negativo per 487 migliaia di Euro, in limitato miglioramento rispetto al dato al 31 marzo 2019, negativo per 512 migliaia di Euro.

La **raccolta totale** raggiunge i 2.416,5 milioni di Euro, in diminuzione anno su anno di 194,6 milioni di Euro (-7,5%) rispetto agli 2.611,1 milioni di Euro del 31 marzo 2019. La raccolta netta è negativa per 83 milioni di Euro.

#### **Canali Digitali**

Nel corso dei primi tre mesi del 2020 i costi operativi per lo sviluppo dell'Area Canali Digitali, in collaborazione con Tinaba, sono pari a 0,5 milioni di Euro, in riduzione rispetto agli 0,6 milioni di Euro dello stesso periodo dell'esercizio precedente grazie alle iniziative di *saving* intraprese. Sono in crescita anno su anno i volumi realizzati attraverso la partnership con Alipay nonché i clienti utilizzatori del servizio di Robogestione. Sono state realizzate diverse campagne di *crowdfunding* in *partnership* con Tinaba per il sostegno all'emergenza sanitaria, in particolare "Never Give Up" in favore della Croce Rossa Italiana.

#### **Corporate Center**

Il *Corporate Center* chiude i primi tre mesi del 2020 con un **risultato della gestione operativa** negativo per 3,4 milioni di Euro rispetto ai 3,5 milioni di perdita del 31 marzo 2019, grazie alle iniziative di controllo dei costi operativi.

### **Banca Profilo S.p.A.: risultati individuali al 31 marzo 2020**

La Banca chiude i primi tre mesi dell'esercizio 2020 con un **risultato netto di 1,8 milioni di Euro**, in diminuzione di 0,2 milioni di Euro rispetto al risultato dei primi tre mesi del 2019.

All'interno dei **ricavi netti**, il **margine di interesse**, pari a 3,5 milioni di Euro, registra un incremento di 0,3 milioni di Euro (+8,6%) anno su anno. L'incremento è principalmente legato al maggior contributo derivante dal portafoglio titoli HTS ed al minor costo relativo ai PCT. Le **commissioni nette** pari a 5,1 milioni di Euro, sono sostanzialmente in linea con il dato del 31 marzo 2019 (-1,0%). Il **risultato netto dell'attività finanziaria e dei dividendi** è pari a 4,0 milioni di Euro e diminuisce di 0,2 milioni di Euro rispetto il risultato dello stesso periodo dell'esercizio precedente. Il saldo degli **altri proventi e oneri di gestione** pari a 0,2 milioni di Euro è in linea con il dato al 31 marzo 2019.

I **costi operativi**, pari a 9,9 milioni di Euro, sono anch'essi in linea con il dato del 31 marzo 2019. Le **spese del personale** sono pari a 4,5 milioni di Euro rispetto ai 5 milioni del 31 marzo 2019; le **altre spese amministrative**, che contengono il contributo al Fondo di Risoluzione Unico per 897 migliaia di Euro (554 migliaia di Euro nel 2019), sono pari a 4,5 milioni di Euro contro i 4 milioni di Euro del 31 marzo 2019; le **rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali** sono pari a 0,9 milioni di Euro in linea con il dato al 31 marzo 2019.

Il **risultato della gestione operativa**, pari a 2,9 milioni di Euro è in linea con il risultato dello stesso periodo dello scorso esercizio (+1,6%).

Gli **accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri** sono pari a 3 migliaia di Euro di costi e si riferiscono agli accantonamenti per *impairment* sulle garanzie rilasciate e sui fidi accordati.

Le **rettifiche e le riprese di valore nette di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato** sono pari a 103 migliaia di Euro di rettifiche nette. Il risultato è dovuto all'effetto combinato degli accantonamenti e riprese di valore registrati nel trimestre a seguito del procedimento di determinazione dell'*impairment* sulle posizioni creditizie e sulle posizioni del portafoglio titoli HTC.

Le **rettifiche e le riprese di valore nette di attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva**, sono pari a 68 migliaia di Euro di rettifiche nette e si riferiscono all'effetto combinato degli accantonamenti e riprese di valore registrati nel periodo a conclusione del procedimento di determinazione dell'*impairment* sulle posizioni del portafoglio HTCS.

Le **imposte del periodo** sono pari a 0,9 milioni di Euro, equivalenti ad un *tax rate* del 34,1%.

Lo Stato Patrimoniale della Banca al 31 marzo 2020 evidenzia un **Totale dell'Attivo** pari a 1.880,7 milioni di Euro contro gli 1.886,5 milioni di Euro del 31 dicembre 2019 (-0,3%). Il **Patrimonio Netto** è pari a 143,7 milioni di Euro contro i 152,6 milioni di Euro del 31 dicembre 2019 (-5,8%).

### **Azioni intraprese in risposta all'emergenza sanitaria da Covid-19**

Banca Profilo ha intrapreso sin dall'inizio dell'emergenza sanitaria misure a salvaguardia della sicurezza dei propri collaboratori, mirate alla piena continuità operativa dei propri Clienti e a supporto della comunità.

A salvaguardia della **situazione sanitaria**, in particolare dei colleghi, ha attuato le seguenti misure:

- attivato il **Comitato di Crisi** fin dal 24 febbraio per assicurare la tempestiva e massima protezione ai colleghi e clienti;
- applicato lo **smart working per il 90% dei colleghi** nelle due settimane successive, ancora in corso attualmente agli stessi livelli;
- effettuati investimenti in **infrastrutture tecnologiche e di cybersecurity** per gestire le attività;
- approvato il **Protocollo sanitario per il rientro** in Banca che prevede, tra le altre iniziative, (i) la revisione del *layout* delle postazioni nelle diverse sedi in ottica di distanziamento, (ii) la rotazione settimanale dei colleghi e l'ampliamento degli orari di ufficio, (iii) l'attivazione di tutti i presidi per la protezione personale e la fornitura di DPI per tutti i colleghi, e (iv) la formazione, informazione, pulizia e sanitizzazione come da regolamenti;
- attivato l'utilizzo dei *tool* di **videoconferenza e chat** per ottimizzare l'efficienza in remoto e poter mantenere un elevato tasso di *smart working* anche nei prossimi mesi.

A supporto dell'**operatività dei propri clienti** la Banca ha:

- assicurato la **piena continuità operativa** a tutti i clienti per tutti i servizi durante il periodo;
- mantenuto la Banca **sempre aperta e sempre operativa** in tutte le sue filiali;
- incentivato l'utilizzo dei **servizi web** e ha preparato la **nuova App clientela** in fase di rilascio per permettere maggiore fruibilità delle informazioni in remoto;
- attivato forme semplificate di interazione con i clienti tramite **procedure paperless** e **automatizzazione** tramite *tool* di robotica di processi manuali.

Infine, a supporto della **comunità economica**, la Banca ha:

- **promosso, partecipato e supportato tecnologicamente**, tramite la piattaforma Tinaba, diverse iniziative di *crowdfunding* a supporto dell'emergenza, quali ad esempio il progetto per **Policlinico di Milano** e **Never Give Up**;
- aderito alle **iniziative governative**, come moratorie e informativa alla clientela;
- attivato un **plafond da 50 milioni di Euro** per il credito garantito da MCC/SACE per supportare le aziende in difficoltà da Covid-19.

Le azioni tempestivamente messe in campo a partire da fine febbraio hanno permesso di superare la prima fase dell'emergenza Covid-19 senza impatti significativi di tipo sanitario, operativo od economico per la

Banca. La **solidità patrimoniale** con il *CET 1 ratio* superiore al 20%, la **posizione di liquidità** a livelli molto elevati, lo stringente **controllo dei costi** nonostante gli investimenti straordinari per l'emergenza, e l'**assenza di crediti deteriorati** evidenziano la capacità della Banca di affrontare lo scenario in corso senza impatti significativi. Il risultato operativo sostanzialmente in linea con il Q1 2019 conferma la resilienza del modello di *business* anche in situazione di mercato estreme come quelle vissute a marzo.

Nel corso del mese di marzo è stato approvato il **budget sulla base dello stato di emergenza sanitaria**, che prevede comunque un risultato positivo senza sostanziali impatti di tipo patrimoniale o finanziario, con le seguenti linee guida:

- protezione dei colleghi e dei clienti;
- difesa dei ricavi ordinari e ricerca di ricavi alternativi da attività innovative e contigue;
- immediate, seppur temporanee, iniziative di *cost cutting* trasversali;
- continua valutazione della situazione con scenari *what-if* aggiornati e analisi competitiva.

È attualmente in fase di redazione il **nuovo Piano Industriale 2020-23** che prevedrà nuove iniziative strategiche strutturate in funzione del nuovo scenario atteso a seguito della pandemia.

### **Pubblicazione del Resoconto Intermedio sulla Gestione Consolidata al 31 marzo 2020**

Il Resoconto intermedio sulla Gestione Consolidata al 31 marzo 2020, comprensivo degli Schemi di Stato Patrimoniale e Conto Economico Consolidato ed Individuale nonché delle note esplicative per la determinazione dei dati riclassificati riportati nel presente comunicato, sarà messo a disposizione del pubblico a partire dal 15 maggio p.v. presso la sede sociale, sul sito internet della società [www.bancaprofilo.it](http://www.bancaprofilo.it), nella sezione Investor Relations/Bilanci e Relazioni/2020 e presso il meccanismo di stoccaggio delle informazioni regolamentate "1Info" ([www.1info.it](http://www.1info.it)), gestito da Computershare S.p.A.

**La presentazione dei risultati dei primi tre mesi del 2020 sarà disponibile sul sito della Banca all'indirizzo [www.bancaprofilo.it](http://www.bancaprofilo.it) nella sezione Investor Relations.**

---

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

Il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Giuseppe Penna, dichiara ai sensi del comma 2 articolo 154-bis del Testo Unico della Finanza che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

---

**Allegati:** schemi di Stato Patrimoniale e di Conto Economico consolidati riclassificati, Conto Economico consolidato riclassificato per trimestre, Conto Economico individuale riclassificato

---

*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, Ginevra.*

#### **Per Informazioni:**

##### **Banca Profilo**

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

Andrea Baldanzi, +39 02 58408.558

##### ***Comunicazione ed Eventi***

Leonardo Tesi, +39 02 58408.356

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

Marco Rubino di Musebbi, +39 335 6509552

**ALLEGATI**

**Stato Patrimoniale Consolidato Riclassificato**
*(Importi in migliaia di Euro)*

ATTIVO	31/03/2020	31/12/2019	Variazioni	
			Assolute	%
Cassa e disponibilita' liquide	44.240	41.548	2.692	6,5
Attività finanziarie valutate al Fair Value con impatto a conto economico	452.163	532.391	-80.228	-15,1
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	428.669	311.714	116.955	37,5
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.102.579	1.127.002	-24.422	-2,2
Derivati di copertura	3.513	1.271	2.242	176,4
Attività materiali	54.749	54.509	240	0,4
Attività immateriali	8.966	8.883	83	0,9
Attività fiscali	11.769	8.225	3.543	43,1
Altre attività	18.317	22.395	-4.078	-18,2
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>2.124.965</b>	<b>2.107.937</b>	<b>17.028</b>	<b>0,8</b>
<b>PASSIVO</b>				
	31/03/2020	31/12/2019	Variazioni	
			Assolute	%
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.714.417	1.717.292	-2.875	-0,2
Passività finanziarie di negoziazione	168.507	129.405	39.101	30,2
Derivati di copertura	29.665	38.925	-9.261	-23,8
Passività fiscali	2.118	2.332	-215	-9,2
Altre passività	26.115	26.762	-647	-2,4
Trattamento di fine rapporto del personale	1.734	1.717	18	1,0
Fondi per rischi ed oneri	5.560	5.443	117	2,2
<b>Totale passività</b>	<b>1.948.116</b>	<b>1.921.877</b>	<b>26.240</b>	<b>1,4</b>
Capitale	136.994	136.994	0	0,0
Sovrapprezzi di emissione	82	82	0	0,0
Riserve	35.223	25.991	9.232	35,5
Riserve di valutazione	(13.117)	(2.559)	-10.558	n.s
Azioni proprie (-)	(4.679)	(3.603)	-1.077	29,9
Patrimonio di pertinenza di terzi	20.535	20.785	-250	-1,2
Utile del periodo	1.812	8.371	-6.559	-78,4
Patrimonio netto	176.849	186.061	-9.212	-5,0
<b>Totale del passivo</b>	<b>2.124.965</b>	<b>2.107.937</b>	<b>17.028</b>	<b>0,8</b>

## **Conto Economico Consolidato Riclassificato**

(Importi in migliaia di Euro)

VOCI	03 2020	03 2019	Variazioni	
			Assolute	%
Margine di interesse	3.920	3.763	158	4,2
Commissioni nette	6.999	7.020	-21	-0,3
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi	4.415	4.659	-243	-5,2
Altri proventi (oneri) di gestione	251	371	-120	-32,3
<b>Totale ricavi netti</b>	<b>15.585</b>	<b>15.812</b>	<b>-227</b>	<b>-1,4</b>
Spese per il personale	(6.588)	(7.177)	589	-8,2
Altre spese amministrative	(5.519)	(4.989)	-530	10,6
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	(693)	(766)	73	-9,5
<b>Totale Costi Operativi</b>	<b>(12.799)</b>	<b>(12.932)</b>	<b>132</b>	<b>-1,0</b>
<b>Risultato della gestione operativa</b>	<b>2.786</b>	<b>2.880</b>	<b>-94</b>	<b>-3,3</b>
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(3)	(2)	0	6,4
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(57)	241	-298	n.s
Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(70)	134	-205	n.s
<b>Utile (Perdita) del periodo al lordo delle imposte</b>	<b>2.656</b>	<b>3.252</b>	<b>-596</b>	<b>-18,3</b>
Imposte sul reddito dell'operatività corrente	(1.024)	(1.226)	202	-16,5
<b>Utile (Perdita) del periodo al netto delle imposte</b>	<b>1.631</b>	<b>2.026</b>	<b>-395</b>	<b>-19,5</b>
(Utile)/perdita del periodo di pertinenza di terzi	180	159	21	13,3
<b>Utile (Perdita) del periodo di pertinenza della capogruppo</b>	<b>1.812</b>	<b>2.186</b>	<b>-374</b>	<b>-17,1</b>

## **Conto Economico Consolidato Riclassificato per trimestre**

(Importi in migliaia di Euro)

Voci	03 2020	12 2019	09 2019	06 2019	03 2019
Margine di interesse	3.920	4.531	4.416	3.992	3.763
Commissioni nette	6.999	11.369	6.431	7.519	7.020
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi	4.415	4.847	5.905	5.046	4.659
Altri proventi (oneri) di gestione	251	467	223	310	371
<b>Totale ricavi netti</b>	<b>15.585</b>	<b>21.214</b>	<b>16.975</b>	<b>16.867</b>	<b>15.812</b>
Spese per il personale	(6.588)	(10.659)	(8.411)	(8.470)	(7.177)
Altre spese amministrative	(5.519)	(5.648)	(5.032)	(5.024)	(4.989)
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	(693)	(956)	(787)	(779)	(766)
<b>Totale Costi Operativi</b>	<b>(12.799)</b>	<b>(17.264)</b>	<b>(14.231)</b>	<b>(14.273)</b>	<b>(12.932)</b>
<b>Risultato della gestione operativa</b>	<b>2.786</b>	<b>3.950</b>	<b>2.744</b>	<b>2.594</b>	<b>2.880</b>
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(3)	(546)	(4)	14	(2)
Rettifiche/riprese di valore nette di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(57)	248	7	(74)	241
Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(70)	(42)	(68)	(12)	134
Rettifiche di valore dell'avviamento	0	(497)	0	0	0
<b>Utile di periodo al lordo delle imposte</b>	<b>2.656</b>	<b>3.112</b>	<b>2.680</b>	<b>2.523</b>	<b>3.253</b>
Imposte sul reddito dell'operatività corrente	(1.024)	(319)	(891)	(403)	(1.226)
<b>Utile di periodo al netto delle imposte</b>	<b>1.631</b>	<b>2.793</b>	<b>1.788</b>	<b>2.120</b>	<b>2.026</b>
(Utile) / perdita del periodo di pertinenza di terzi	180	(496)	88	(108)	159
<b>Utile (perdita) del periodo di pertinenza della capogruppo</b>	<b>1.812</b>	<b>2.298</b>	<b>1.876</b>	<b>2.012</b>	<b>2.186</b>

**Conto Economico individuale riclassificato**
*(Importi in migliaia di Euro)*

VOCI DEL CONTO ECONOMICO	03 2020	03 2019	Variazioni	
			Assolute	%
Margine di interesse	3.463	3.189	274	8,6
Commissioni nette	5.126	5.177	-51	-1,0
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi	3.975	4.224	-249	-5,9
Altri proventi (oneri) di gestione	195	141	54	38,7
<b>Totale ricavi netti</b>	<b>12.759</b>	<b>12.730</b>	<b>29</b>	<b>0,2</b>
Spese per il personale	(4.535)	(5.004)	468	-9,4
Altre spese amministrative	(4.459)	(3.956)	-503	12,7
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	(881)	(932)	51	-5,5
<b>Totale Costi Operativi</b>	<b>(9.875)</b>	<b>(9.891)</b>	<b>16</b>	<b>-0,2</b>
<b>Risultato della gestione operativa</b>	<b>2.884</b>	<b>2.839</b>	<b>45</b>	<b>1,6</b>
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(3)	(3)	0	n.s
Rettifiche/riprese di valore nette di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(103)	135	-238	n.s
Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(68)	97	-165	n.s
<b>Utile del periodo al lordo delle imposte</b>	<b>2.711</b>	<b>3.069</b>	<b>-358</b>	<b>-11,7</b>
Imposte sul reddito dell'operatività corrente	(924)	(1.047)	123	-11,7
<b>Utile del periodo al netto delle imposte</b>	<b>1.787</b>	<b>2.022</b>	<b>235</b>	<b>-11,6</b>