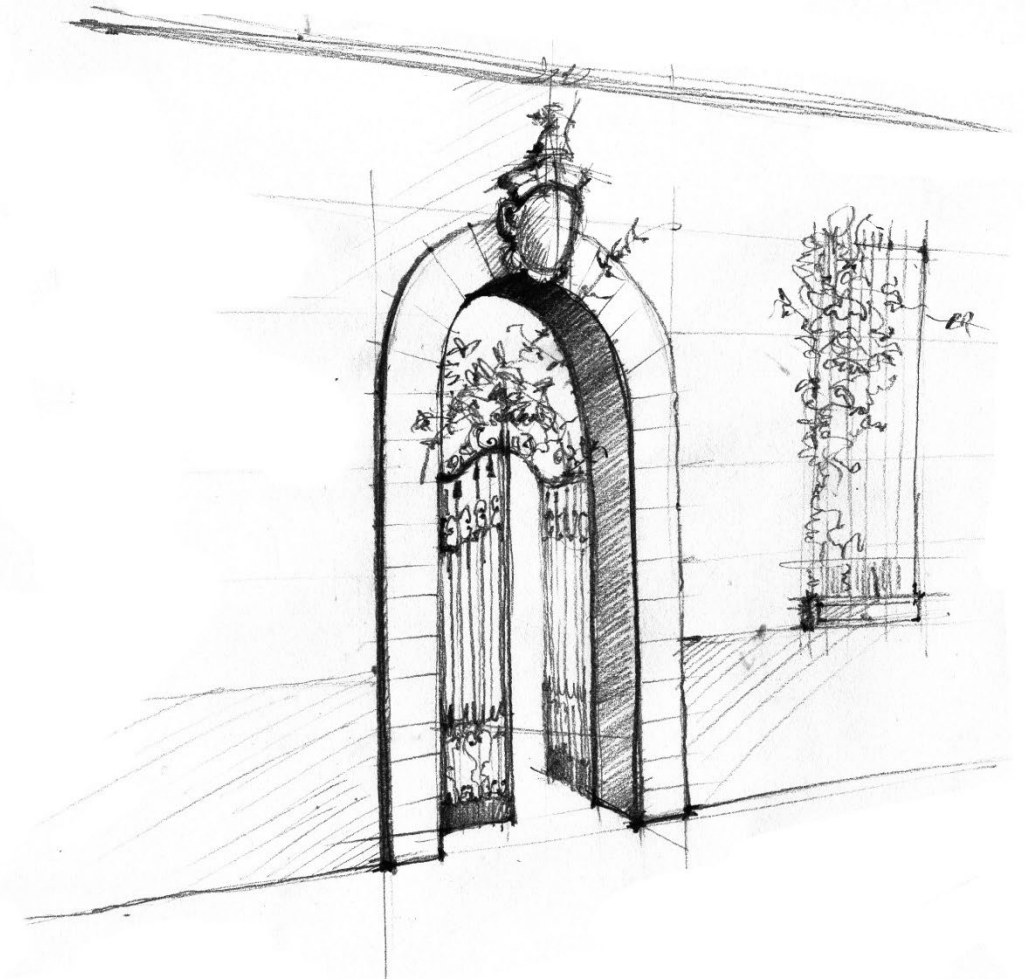


Gruppo Banca Profilo – Risultati 6M 2022



Presentazione agli Investitori

6 Agosto 2022

Executive Summary

Banca Profilo ha chiuso il semestre con risultati operativi in crescita nonostante uno scenario macro e finanziario negativo ed opposto a quello benigno del 2021

Positiva la raccolta netta del *Private banking* a testimonianza della tenuta commerciale nonostante un prevedibile atteggiamento difensivo della clientela

I risultati della Finanza in crescita anno su anno confermano **il valore delle diversificazione delle strategie e la scarsa dipendenza dall'andamento dei mercati**

Ricavi di Investment banking quasi raddoppiati a seguito delle **iniziative ad alta redditività attivate con il piano industriale**

Ratio patrimoniali ancora superiori al 20% nonostante la forte crescita dei nuovi *business* creditizi e la distribuzione di riserve nel semestre

Risultati complessivamente superiori ai *target* di Piano Industriale *best case* a fronte di uno scenario finanziario peggiore delle attese

Agenda



Sintesi 6M 22



Commento ai Risultati 6M 22



Analisi per segmento di *business*



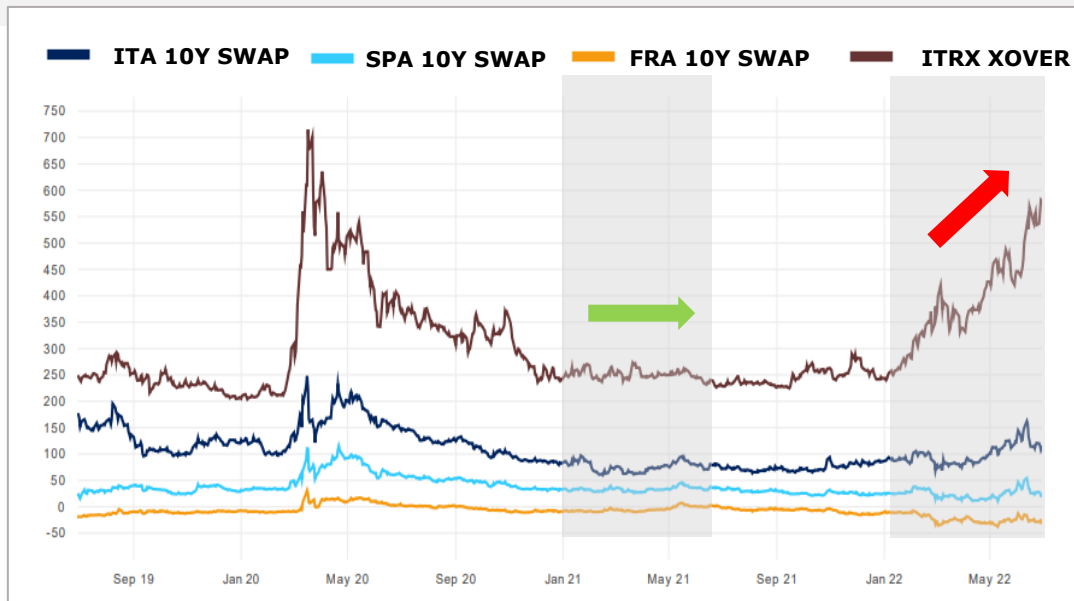
Digital Transformation Plan



Conclusioni

Inflazione e conflitto in Ucraina mettono a rischio la congiuntura economica

MERCATI OBBLIGAZIONARI



MERCATI AZIONARI

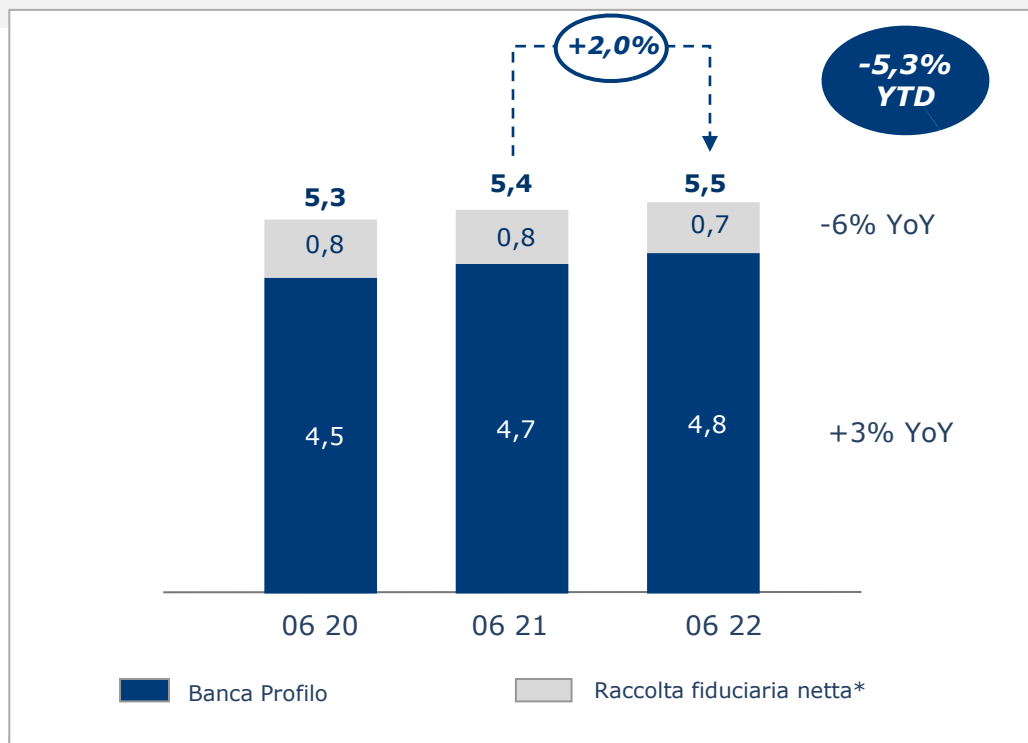


Il semestre ha visto le banche centrali consolidare la loro **volontà di intraprendere un ciclo di rialzo dei tassi**. In primis, la FED si è espressa con chiarezza circa la dinamica dei prezzi in atto. Le **spinte inflattive** perdureranno per un periodo maggiore rispetto a quanto precedentemente ipotizzato. Questo ha portato ad **un'impennata dei rendimenti della curva americana e performance negative delle obbligazioni**, soprattutto nella parte a breve ed in parte anche della curva europea. In leggero rialzo lo **spread** della curva dei rendimenti italiana (circa +10bp) a giugno

Il **comparto azionario** nel semestre ha registrato **performance negative in tutti i principali listini**. La fiammata sui prezzi e l'inizio di un ciclo di rialzo tassi in USA hanno raffreddato le attese degli analisti sugli utili futuri delle *blue chips* europee. La deflagrazione della guerra in Ucraina ha ulteriormente esacerbato questo processo scatenando anche un **rialzo generalizzato della volatilità**

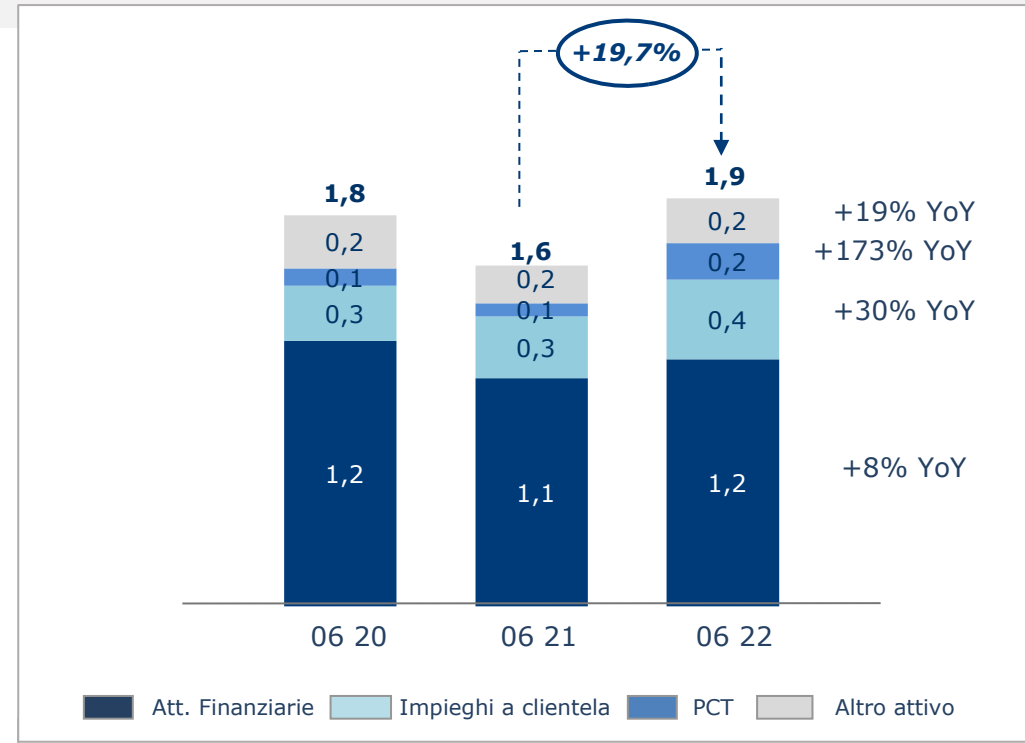
Raccolta clientela e attivo patrimoniale in crescita

TOTALE RACCOLTA CLIENTELA (€ MLD)



Raccolta di Gruppo in crescita a complessivi € 5,5 mld (+2% YoY), grazie alla raccolta netta positiva nel Private Banking
 In calo **YTD** a seguito dell'effetto dei mercati nel 6M del 2022

TOTALE ATTIVO (€ MLD)

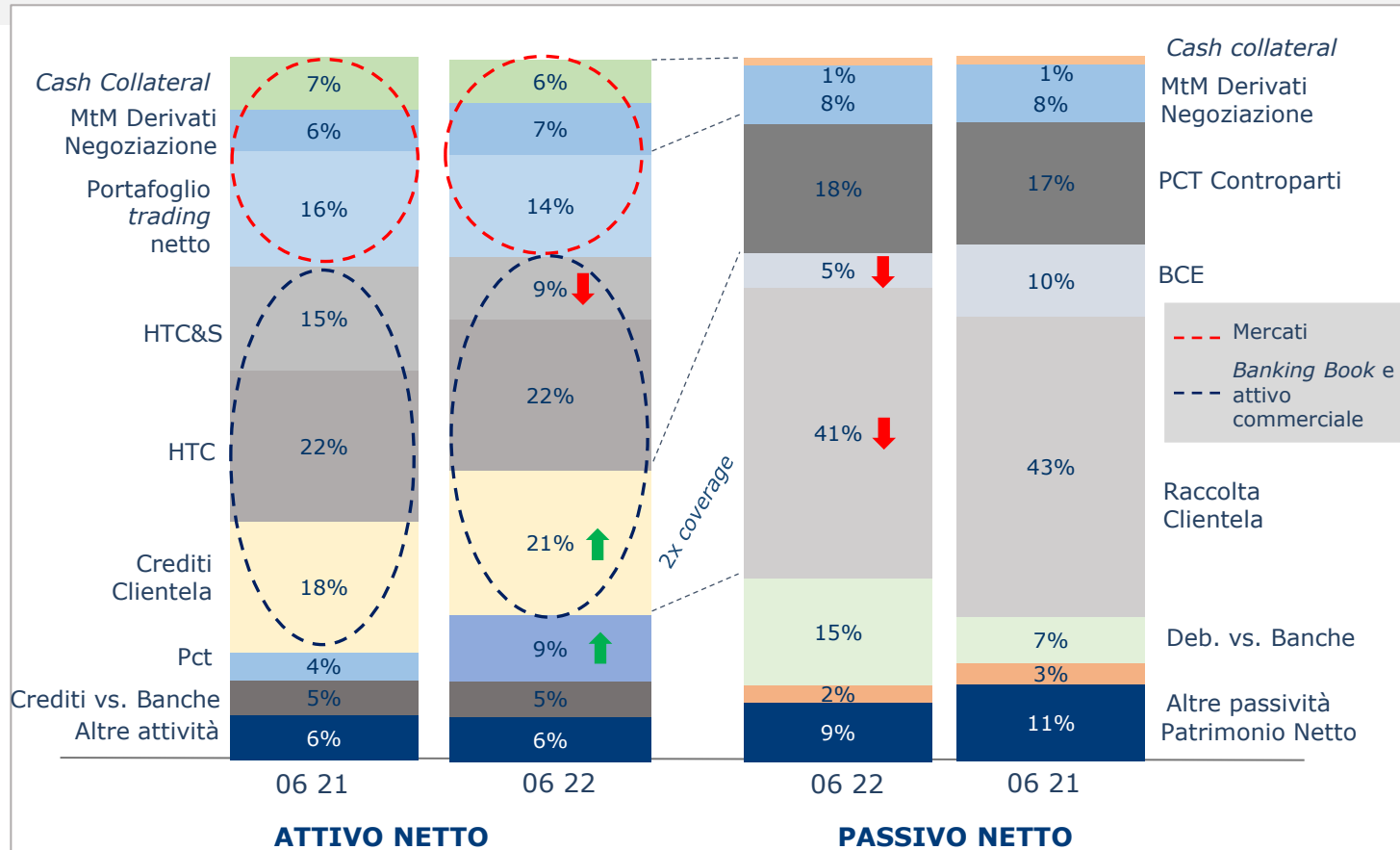


Totale attivo in crescita rispetto a H1 2021 (+20% YoY); in particolare nei **crediti alla clientela** (+30% YoY) grazie alle nuove attività in Investment Banking, e nelle **attività finanziarie** (+8%)

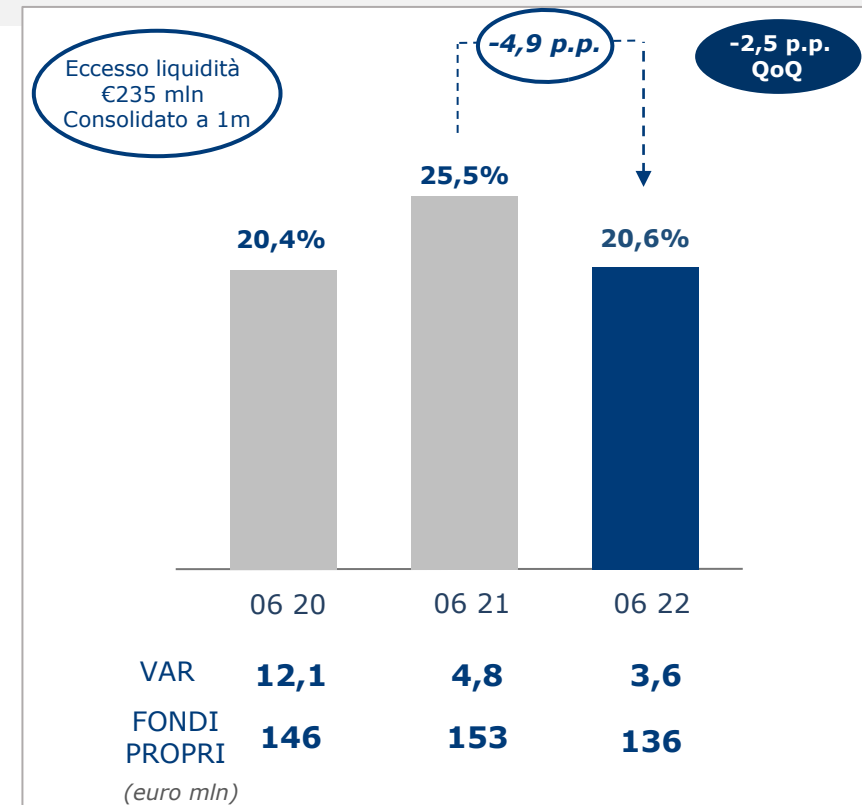
Nota: A seguito del perfezionamento della vendita della partecipazione detenuta da Banca Profilo in Banque Profil de Gestion SA, avvenuto in data 1° giugno 2021, le entità Banque Profil de Gestion SA e della sua controllata Dynamic Asset Management SA non fanno più parte del Gruppo.

Attivo e *funding mix* equilibrati e confermato livello patrimoniale elevato

COMPOSIZIONE ATTIVO NETTO E *FUNDING* (%)

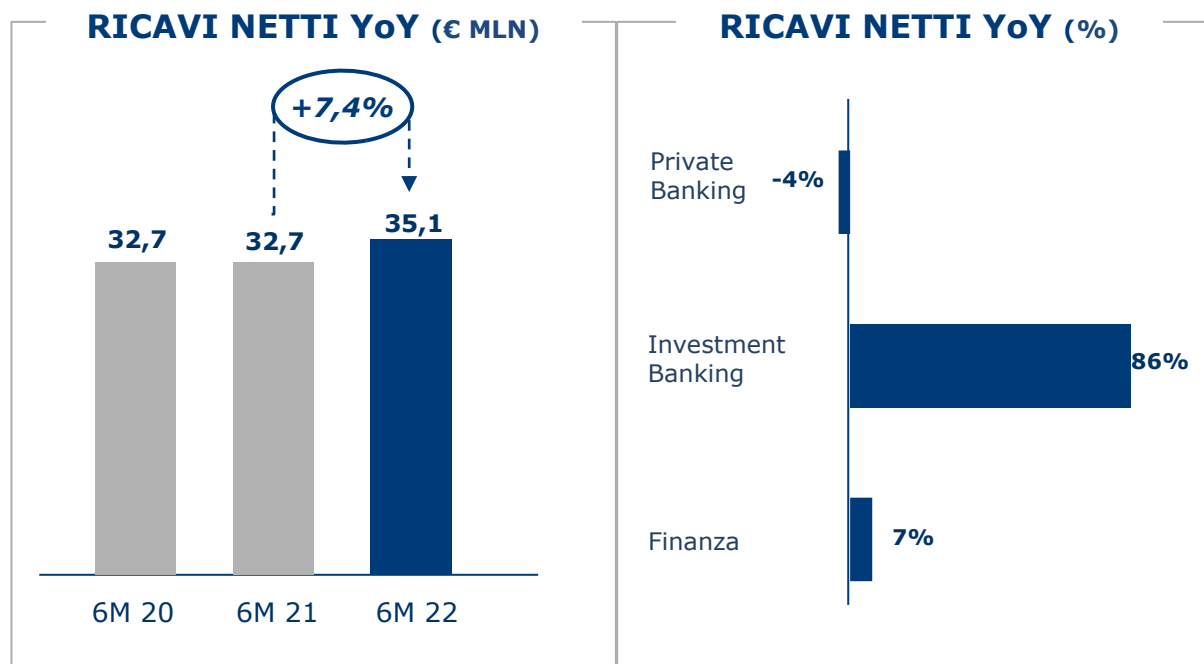


CET 1 CAPITAL RATIO (%)

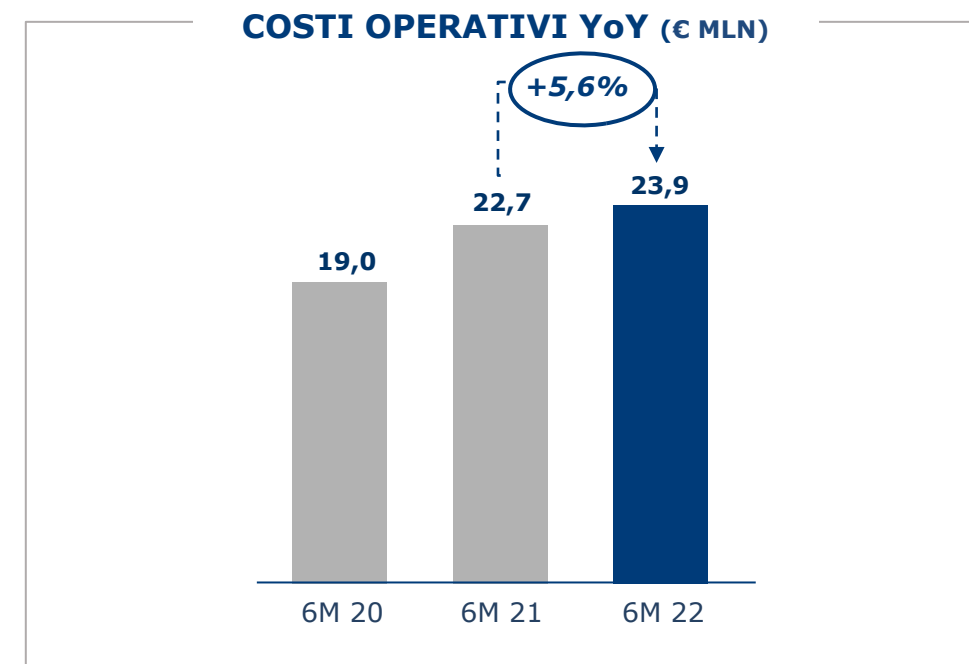


Decremento del CET 1 ratio al 21%, minore del 30 giugno 2021 di circa **500 bps**, imputabile in parte all'incremento delle **attività di rischio ponderate** (in particolare sui crediti) in linea con le previsioni di Piano e per la restante parte alla riduzione dei **Fondi Propri** a seguito della distribuzione di riserve e dalla variazione negativa della riserva di valutazione HTCS

Ricavi netti e costi operativi in crescita



Ricavi in crescita rispetto ai primi 6 mesi del 2021 con il **positivo contributo di Investment Banking e Finanza**, grazie allo sviluppo delle nuove attività creditizie e al contributo del *banking book*. In riduzione il **Private Banking** a causa delle *performance* negative dei mercati che riducono le masse in gestione e consulenza e ai minori collocamenti di prodotti alternativi nel periodo

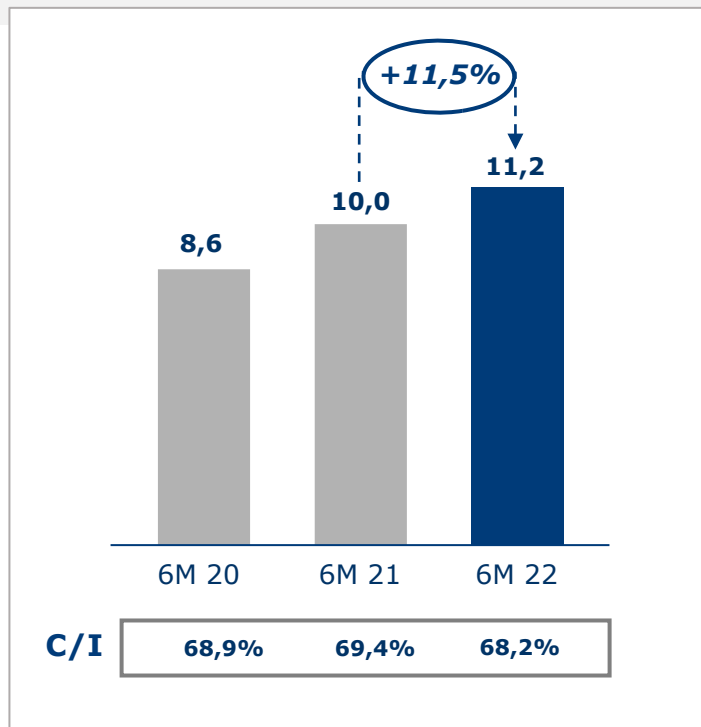


Costi operativi, al netto degli oneri per il sistema bancario, in crescita del 6% rispetto ai primi 6 mesi del 2021

L'incremento deriva dal maggior **costo del personale** nella componente fissa e dalle spese per le diverse iniziative di **trasformazione digitale**

Risultato operativo in crescita, Utile netto in riduzione

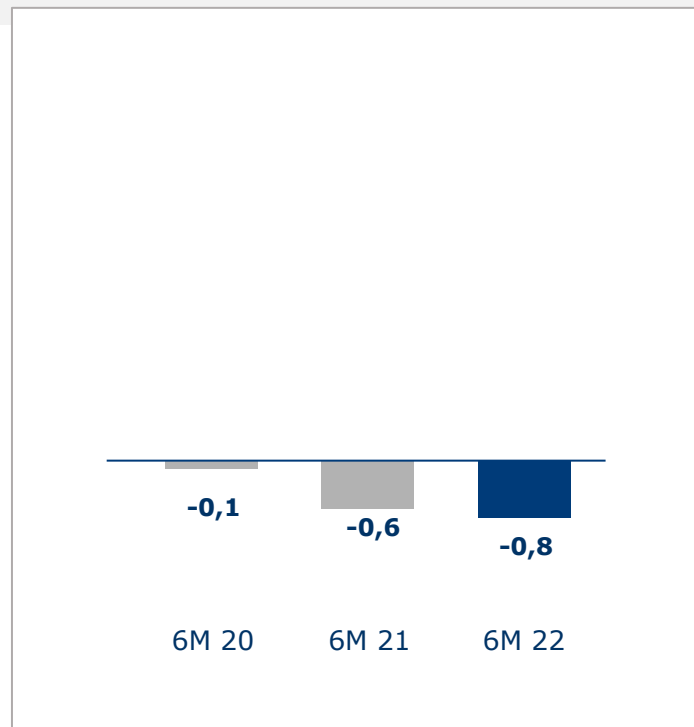
RISULTATO DI GESTIONE (€ MLN)



Risultato di gestione, al netto degli oneri per il sistema bancario, in aumento dell'12% YoY grazie alla crescita dei ricavi

Cost income al 68% in riduzione rispetto ai primi sei mesi del 2021

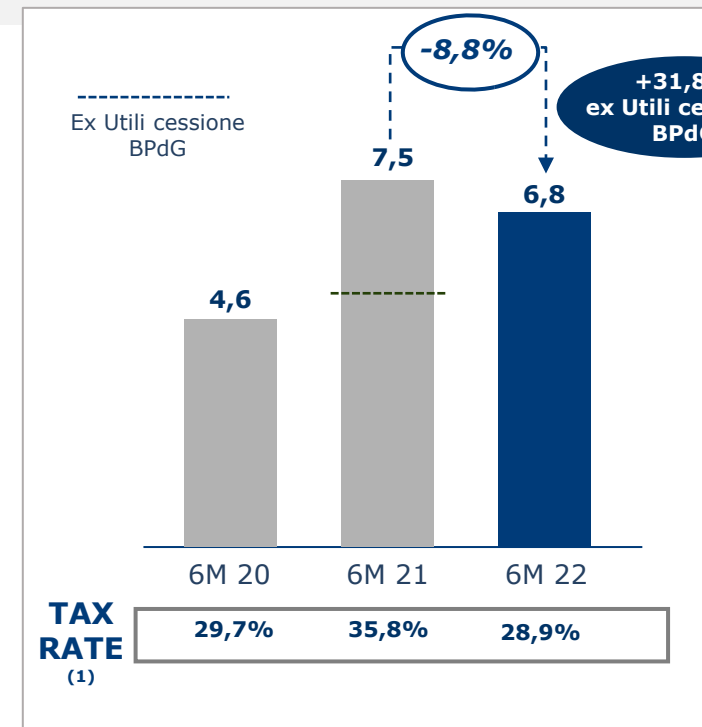
ACCANTONAMENTI (€ MLN)



Accantonamenti netti in aumento per il peggioramento di alcune limitate posizioni creditizie

Impatto marginale da conflitto Russia-Ucraina per l'assenza di crediti commerciali o non garantiti

UTILE NETTO (€ MLN)



Utile netto consolidato a €7 mln, in riduzione del 9% considerato l'utile da cessione della controllata svizzera nel 2021 (€ 2,2 mln), ma in crescita del 31,8% al netto della plusvalenza

(1) Calcolato sull'utile lordo delle attività correnti

Agenda



Sintesi 6M 22



Commento ai Risultati 6M 22



Analisi per segmento di *business*



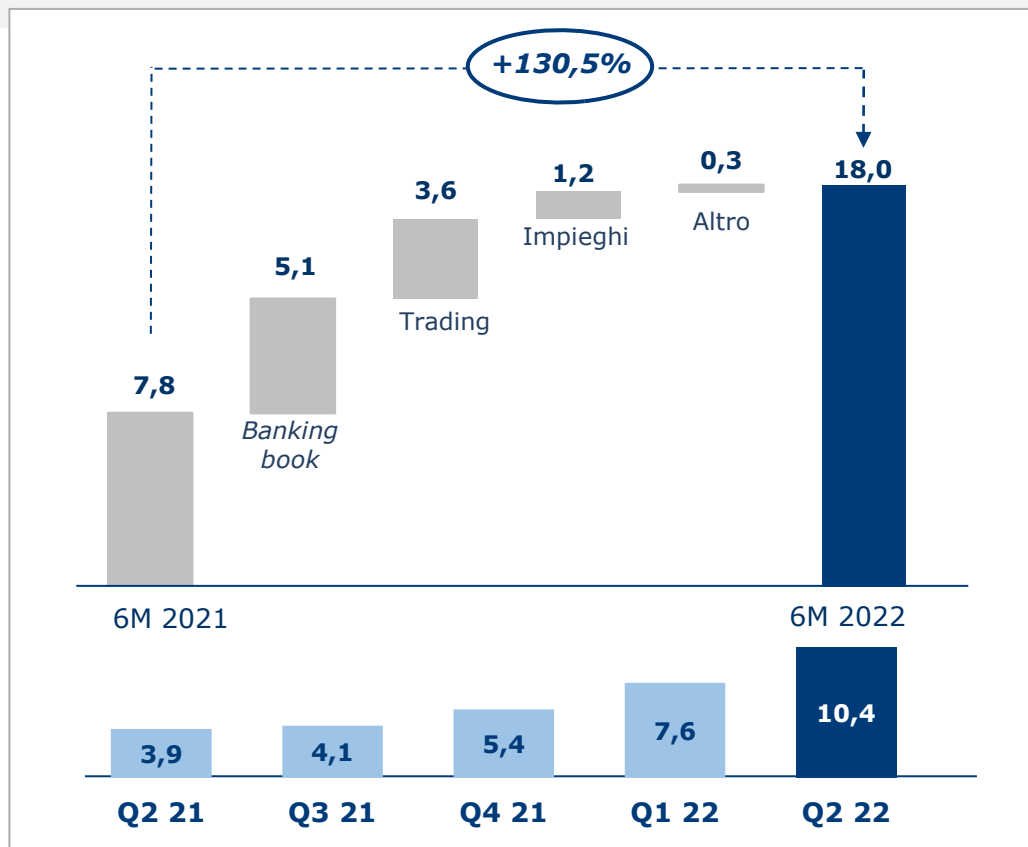
Check point Piano industriale



Conclusioni

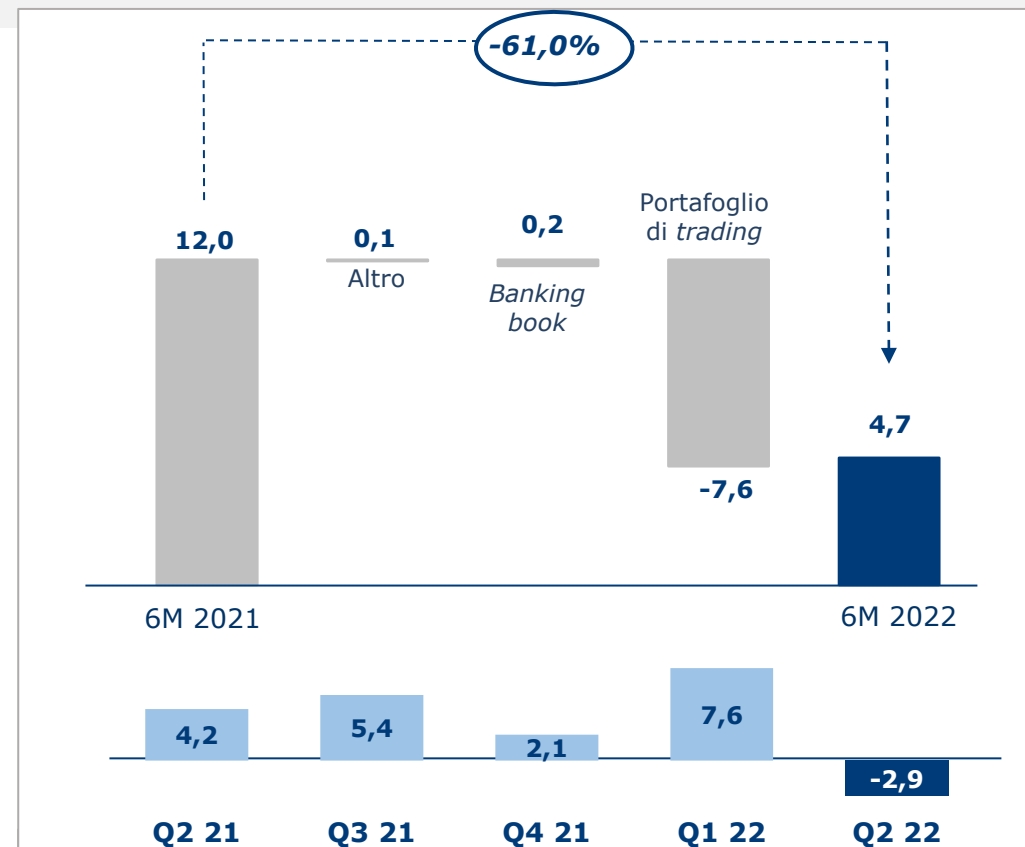
Margine di interesse in crescita, POF in riduzione

MARGINE DI INTERESSE EVOLUZIONE YoY (€ MLN)



Margine di interesse in significativa crescita rispetto ai 6 mesi del 2021 (+130% YoY) grazie al contributo dei *banking book* e del portafoglio di *Trading*, in particolare sui titoli governativi italiani legati all'inflazione e ai maggiori **impieghi** in Investment Banking

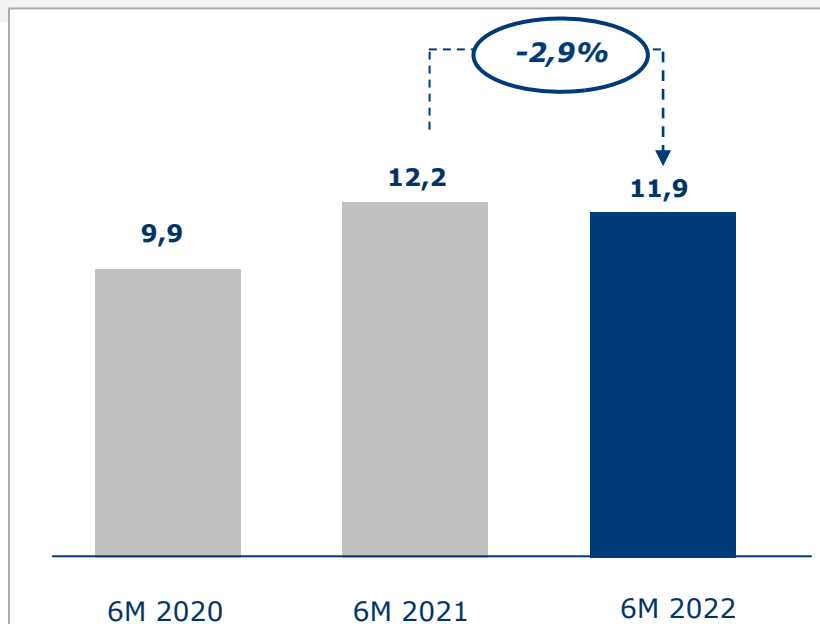
POF EVOLUZIONE YoY (€ MLN)



POF in riduzione (-61% YoY) rispetto a H1 2021 per minori ricavi dovuti all'andamento sfavorevole dei mercati finanziari raffrontato con una *performance* particolarmente positiva nel 2021 e ad una redistribuzione sul margine di interesse della componente inflazione

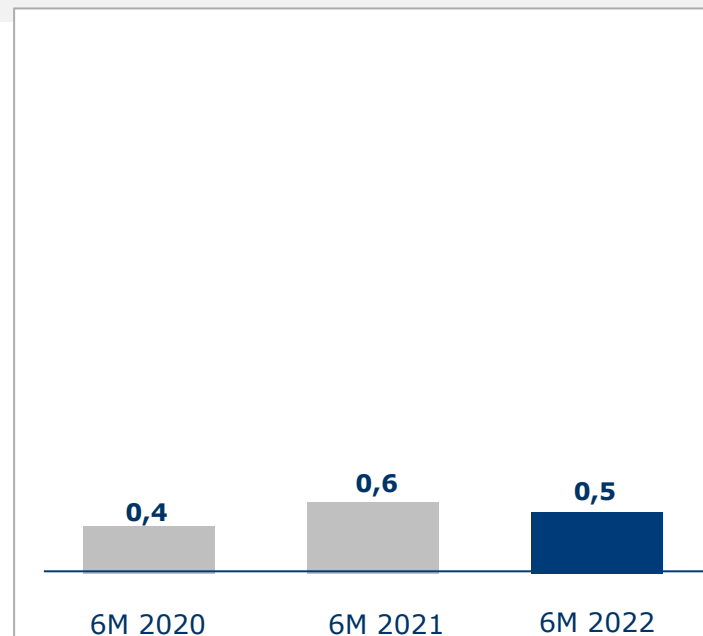
Commissioni in riduzione

COMMISSIONI NETTE YoY (€ MLN)



Commissioni in riduzione per minori collocamenti e per la riduzione delle masse in gestione e consulenza nel Private Banking, oltre ai minori volumi nell'Investment Banking

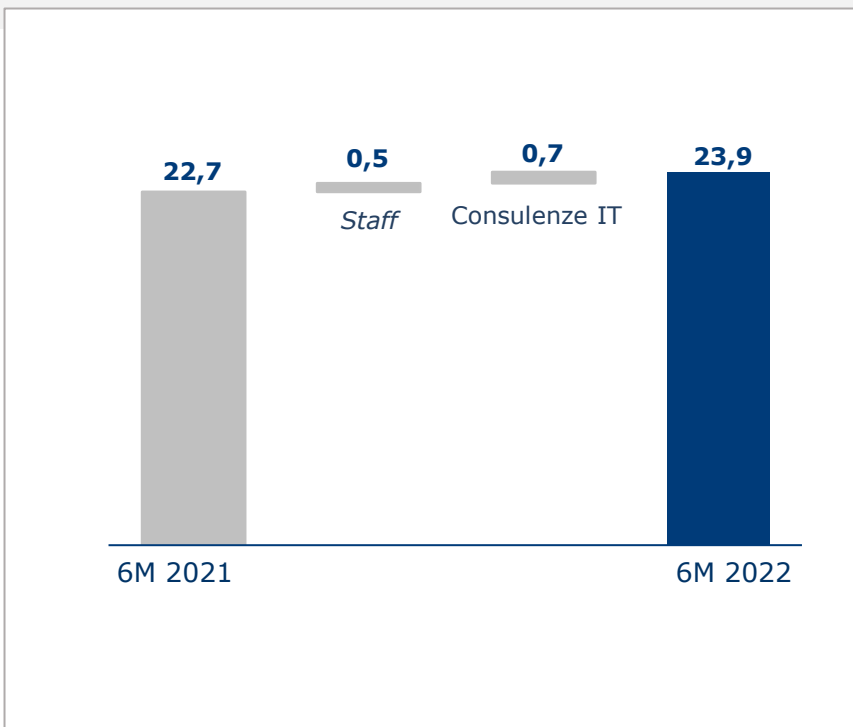
ALTRI PROVENTI E ONERI (€ MLN)



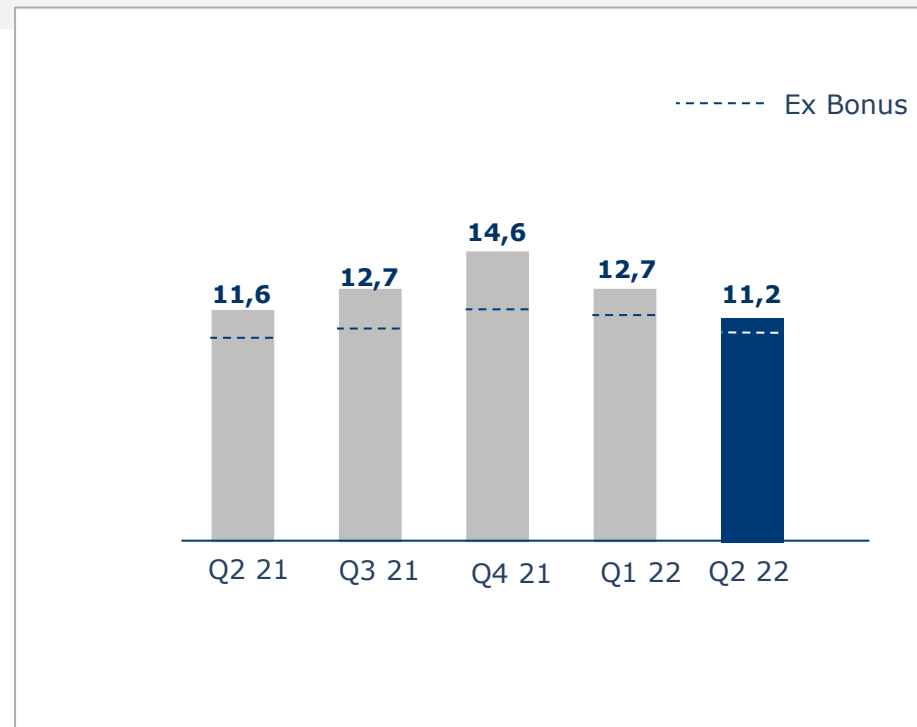
Altri oneri e proventi in riduzione rispetto ai primi 6 mesi del 2021 per maggiori oneri con la clientela

Costi operativi in crescita in linea con gli investimenti previsti da Piano industriale

EVOLUZIONE YoY (€ MLN)



COSTI OPERATIVI QoQ (€ MLN)



Costi operativi, al netto degli oneri relativi al sistema bancario, in aumento dalle nuove assunzioni nel periodo e dalle spese sostenute per la *Digital Transformation*, come previsto dal Piano Industriale

I costi operativi del Q2 al netto della componente di retribuzione variabile risultano inferiori sia rispetto al Q4 2021 sia al Q1 2022

Agenda



Sintesi 6M 22



Commento ai Risultati 6M 22



Analisi per segmento di *business*



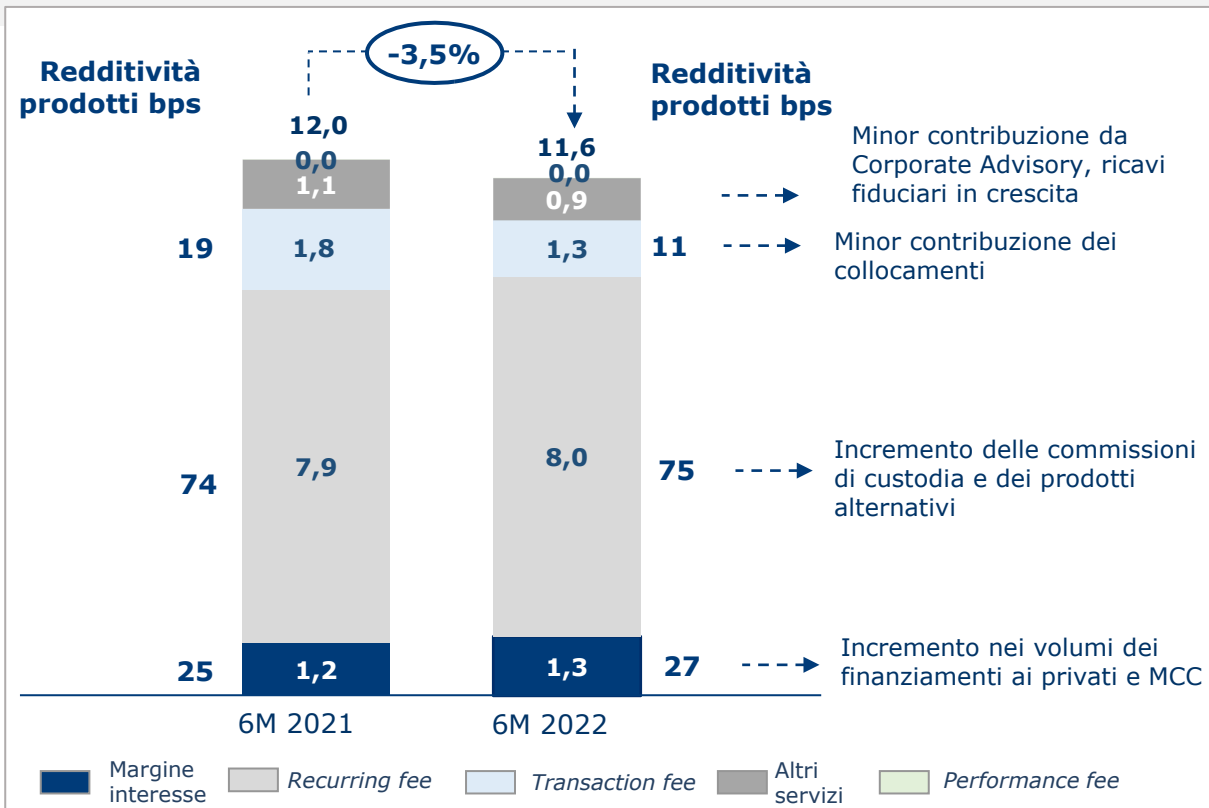
Digital Transformation Plan



Conclusioni

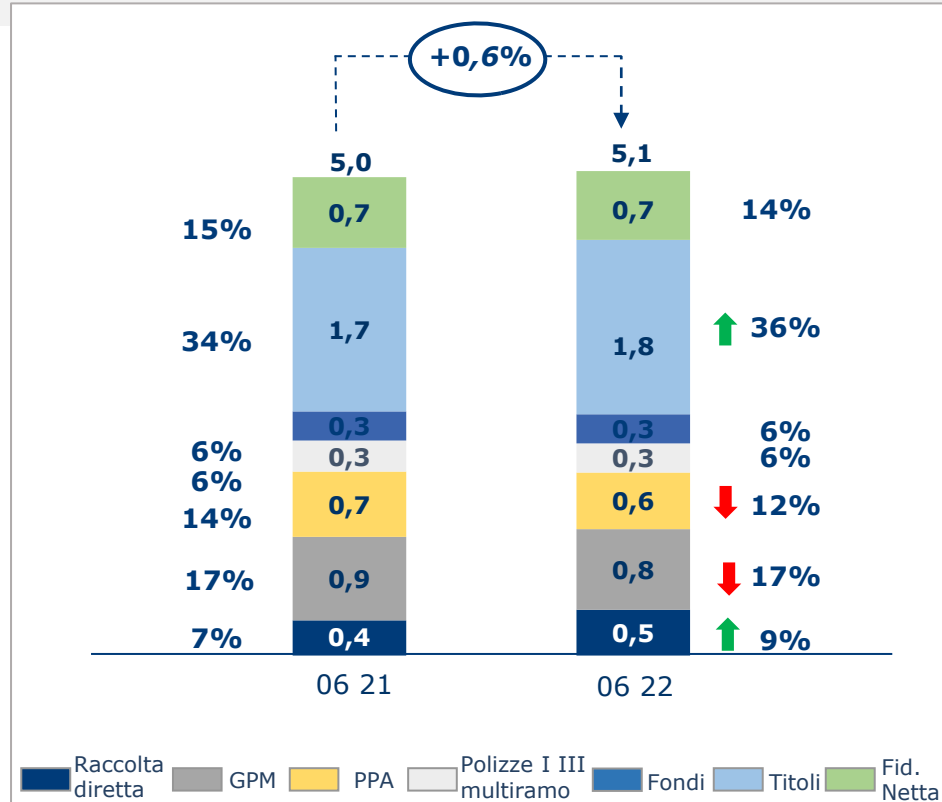
Ricavi in riduzione a causa dell'andamento dei mercati finanziari e raccolta stabile

EVOLUZIONE E COMPOSIZIONE RICAVI (€ MLN)



I **Ricavi del Private Banking** si riducono del 4% YoY per i minori collocamenti e per la riduzione delle masse in gestione e consulenza nonché per i minori volumi di Corporate Advisory. In crescita le commissioni di custodia e da prodotti alternativi.

RACCOLTA CLIENTELA PB (€ MLD)

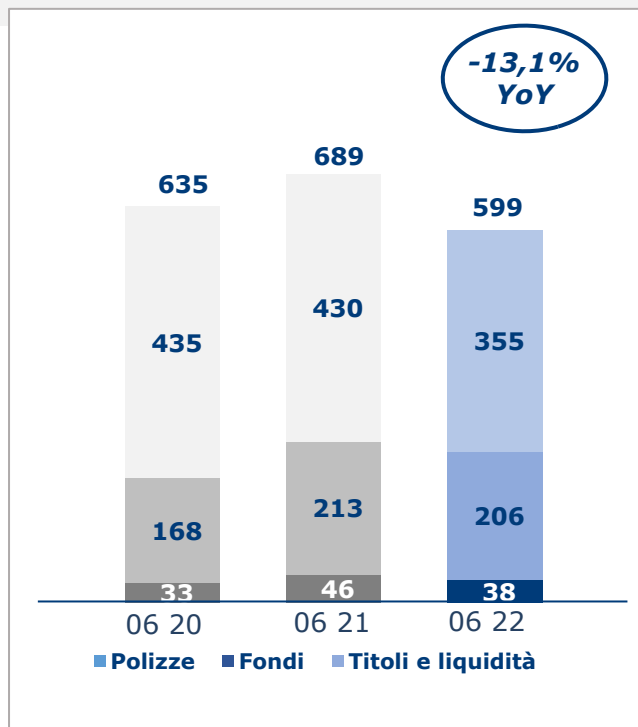


I **flussi di raccolta netta positivi** nel Private Banking (€ 174 mln) hanno determinato un aumento della **Raccolta dalla Clientela**

In calo la componente **gestita e in consulenza a pagamento** per effetto mercato

Crescono le masse in fondi alternativi, masse in PPA in riduzione

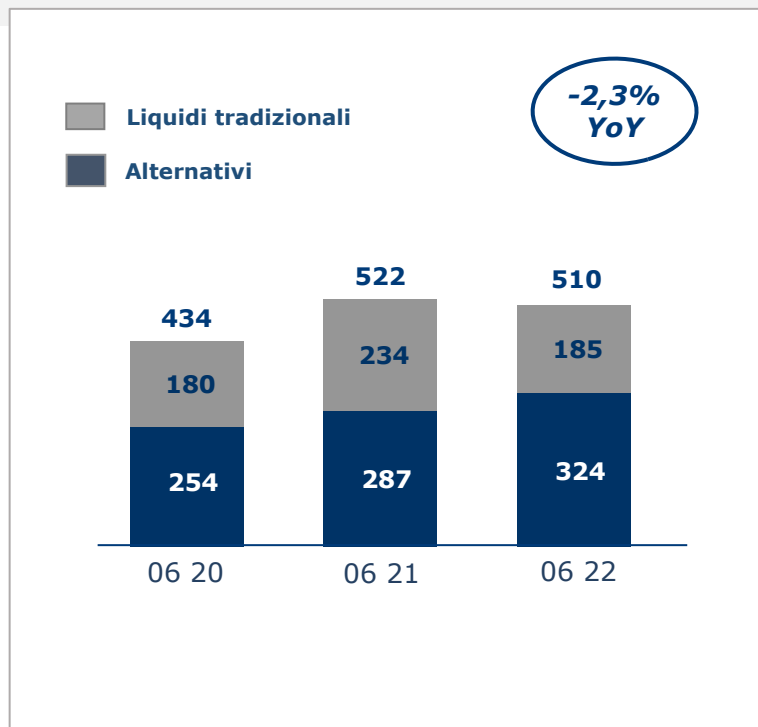
MASSE IN PPA (€ MLN)



Penetrazione della **consulenza avanzata** al 22% dell'amministrato con redditività complessiva in crescita a 73 bps

Calo delle masse legato **all'effetto mercato** del semestre

EVOLUZIONE MASSE IN FONDI* (€ MLN)

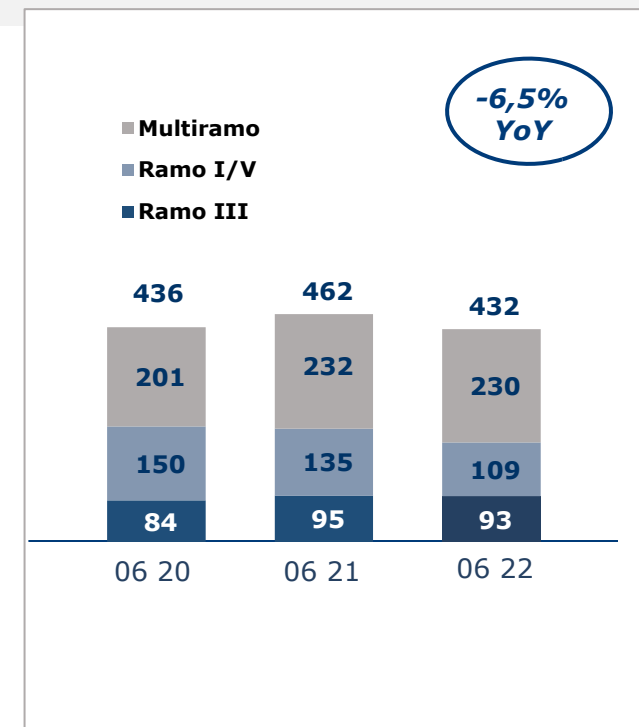


Le masse **amministrate in fondi** sono in riduzione nella componente tradizionale

Prodotti alternativi a € 324 mln, inclusivi di SIF immobiliare a € 191 mln, SIF/SICAV mobiliari a € 20 mln e Private Debt a € 113 mln

* Esclusi fondi in custodia

PRODOTTI ASSICURATIVIVI (€ MLN)

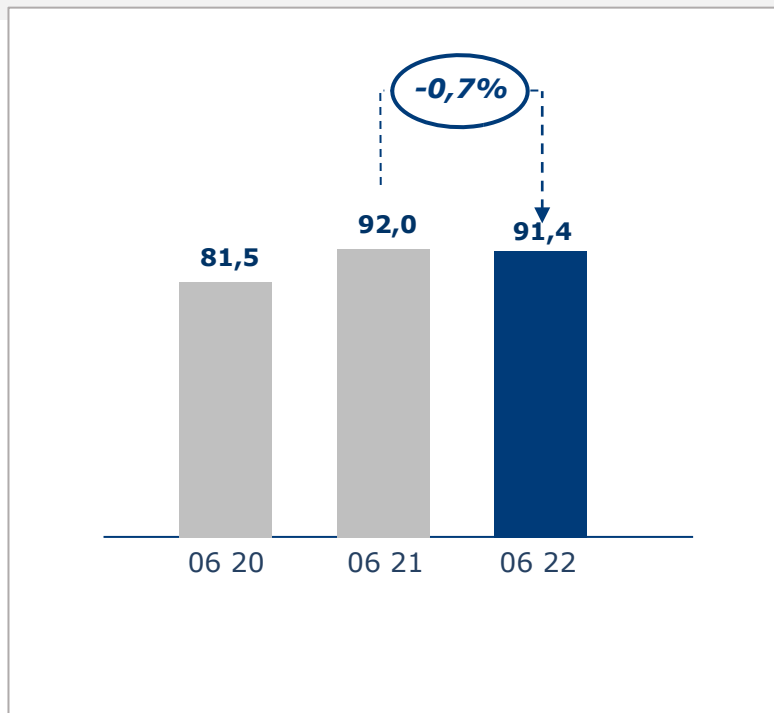


Raccolta in calo rispetto al semestre precedente per disinvestimenti su ramo primo ed effetto mercato negativo su ramo terzo

Stabili le multiramo

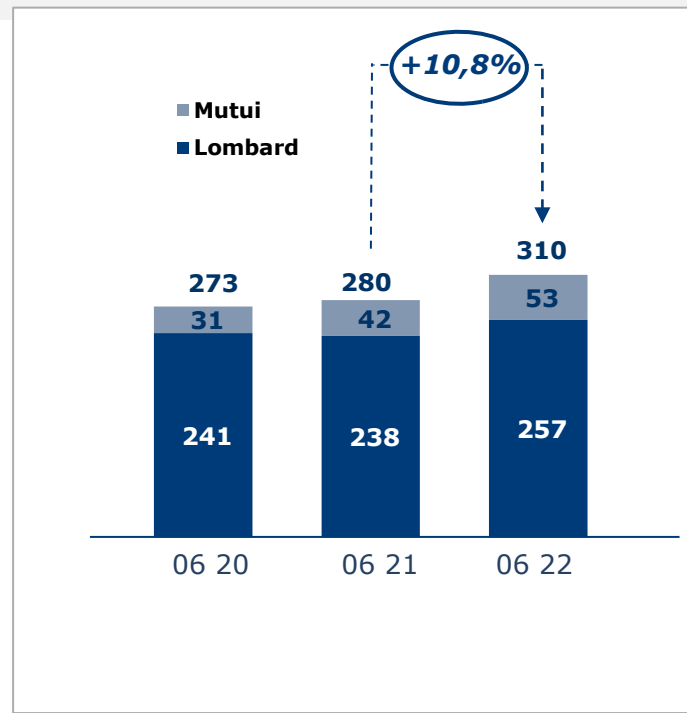
Altri indicatori: crediti privati e masse fiduciarie in crescita, gestioni AI in riduzione

GESTIONI SOTTO AI (€ MLN)



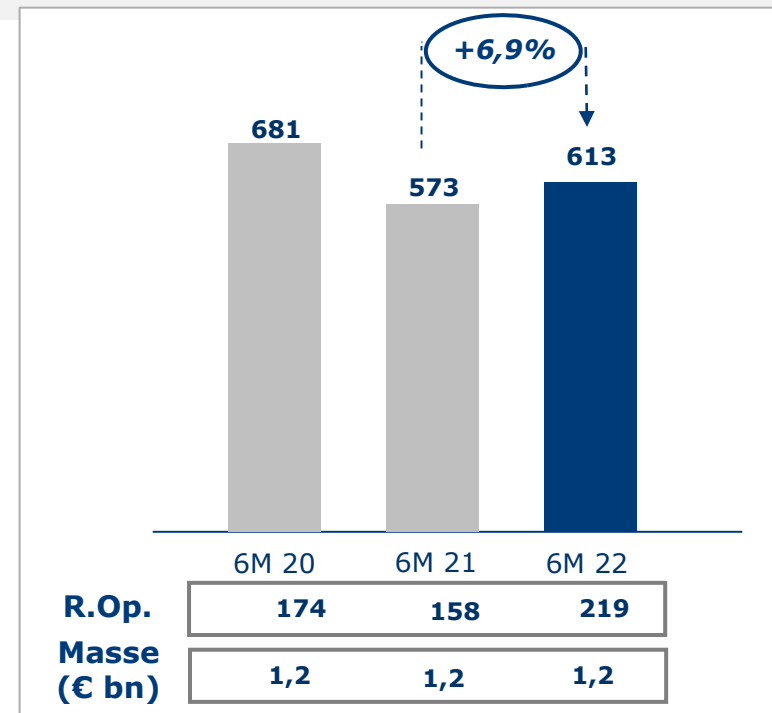
Nei primi 6 mesi del **2022**, le **4 linee** gestite con il supporto dell'**Intelligenza Artificiale** hanno avuto performance condizionate dall'andamento negativo dei mercati, sebbene abbiano riportato una raccolta netta positiva.

CREDITI PB (€ MLN)



Lombard (€ 257 mln) e **mutui** (€ 53 mln) in crescita, così come i **finanziamenti corporate** (€ 106 mln). Avviati i finanziamenti relativi all'Ecobonus 110%

ATTIVITA' FIDUCIARIA (k €)



Ricavi fiduciari in crescita
Masse fiduciarie lorde in riduzione (-2% YoY)

IMMOBILIARI



AGGIORNAMENTO @ Luglio2022

PROSPETTIVE

Profilo East Germany RE


Nel primo semestre del 2022 le vendite sono state **particolarmente variabili**. Dopo un autunno brillante, i mesi invernali sono stati piuttosto sottotono per effetto delle restrizioni reintrodotte a Berlino per fronteggiare la nuova ondata di contagi Covid. La situazione è andata via via migliorando fino a marzo, quando si sono superati i 1.000 mq/mese, per poi **rallentare nuovamente nei mesi successivi per effetto del brusco rialzo dei tassi** conseguente allo scoppio della guerra in Ucraina.

Rimanenze
(mq e numero di unità, al 30/06/2022)

6.536 / 66
(pari al 14% dei mq tot)

Il *board* del Fondo, in base a quanto previsto dal suo regolamento, ha deliberato l'**estensione della durata del comparto di ulteriori due anni** rispetto alla sua scadenza naturale, fissata per il 30 giugno 2022. Tale decisione, presa nel migliore interesse degli investitori, si è resa necessaria **per consentire al *management team* di finalizzare in modo ordinato la vendita del portafoglio immobiliare ancora in essere.**

EUROCARE IV


Ben **avviata l'attività di investimento di Eurocare IV**, che a fine luglio conta **12 assets in portafoglio** per oltre **€ 210 mln**. Rimane **importante la pipeline**, con ulteriori € 60 mln da investire entro la fine del terzo trimestre.

A partire dal *closing* di luglio la distribuzione ha inoltre interessato per la prima volta i **retail con investimento minimo di € 125 k**, in base alla nuova formulazione dell'art. 14 del Decreto del MEF del 5 marzo 2015 n.30.

Raccolta netta
(€ mln, al 31/07/2022)

25,9

La raccolta su Eurocare IV ha **raggiunto i € 25,9 mln** a valle del **quarto closing** tenuto a fine luglio. La distribuzione del fondo, di cui Banca Profilo ha l'**esclusiva per l'Italia**, proseguirà per tutto il 2022.

FINANZIARI


Receivables Finance


FASANARA CAPITAL

L'investimento, focalizzato sull'acquisto di **crediti commerciali originati da piattaforme fintech** (cd. *digital factoring*), ha raggiunto una **raccolta complessiva a fine luglio di € 64,3 mln**. Il portafoglio continua a essere estremamente diversificato con **oltre 20.000 posizioni in essere**.

Raccolta netta
(€ mln, al 31/07/2022)

64,3

Fondo in collocamento continuativo date le caratteristiche finanziarie. In fase di finalizzazione l'estensione ai *retail* a partire da € 125 k.

Distressed Opportunities II


È partita la distribuzione del fondo alternativo non riservato **Hedge Invest Distressed Opportunities II**, dedicato all'acquisto dei crediti non performanti (*asset class* finora preclusa alla clientela non professionale). Si tratta della prima di una serie di iniziative in ambito **investimenti alternativi rivolte alla clientela retail**.

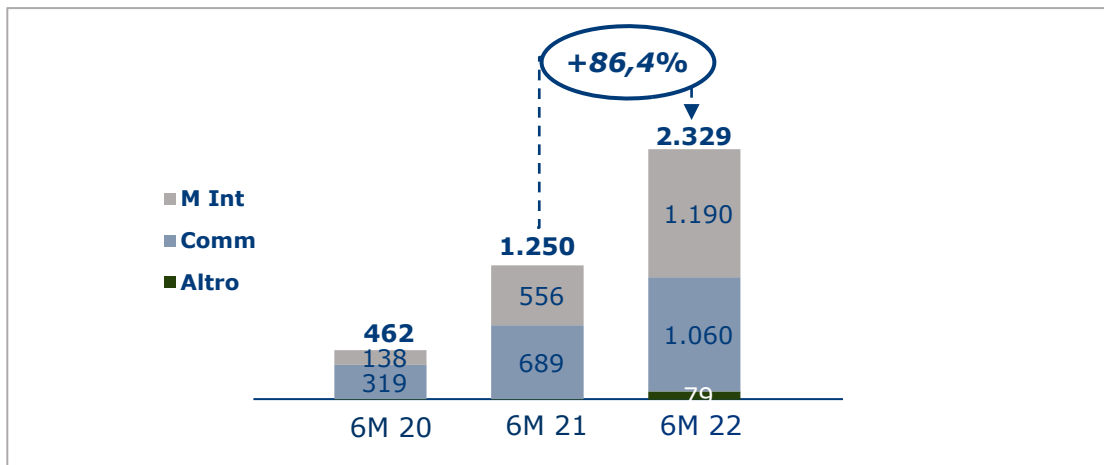
Raccolta netta
(€ mln, al 31/07/2022)

4,0

La distribuzione continuerà fino ad **aprile 2023**, data fissata per il **final closing**.

Ricavi e volumi mostrano gli impatti delle nuovo piano industriale

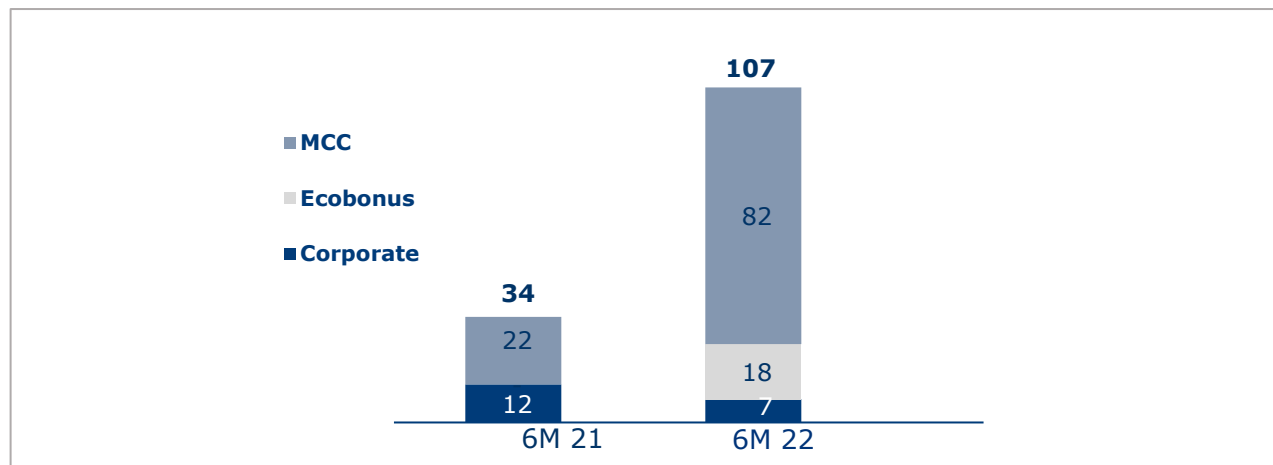
RICAVI NETTI INV.BANKING (k€)



Ricavi in aumento principalmente per effetto della crescita del **margin** da **lending e ecobonus**, e delle commissioni relative ai **mandati di Capital Market** chiusi nel semestre

Alcune IPO posticipate a causa delle condizioni di mercato sfavorevoli

FINANZIAMENTI INV.BANKING (€ MLN)



I **finanziamenti MCC** erogati alla data del 30 giugno sono pari a circa € 82 mln, con una redditività media del 4%

Il controvalore **crediti fiscali da Bonus 110%** acquistati alla data del 30 giugno era pari ad €18 mln ed ha raggiunto quota €33 alla data del 30 luglio, a fronte un **plafond** a disposizione pari a € 70 mln

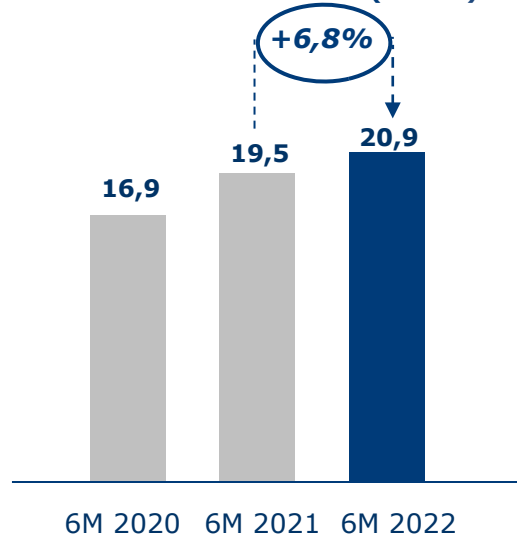
MANDATI IN CORSO

1H2022	1H2022
Accelerated Bookbuilding 	EG Advisor e Global Coordinator
Capital Market	IPO

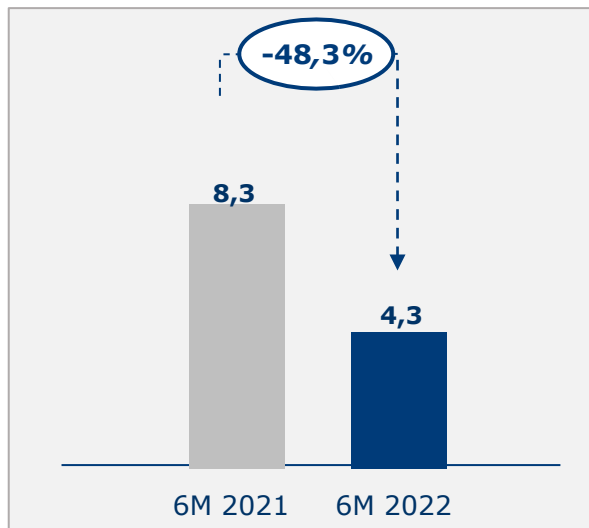
Ongoing	Ongoing	Ongoing	Ongoing	Ongoing	Ongoing	Ongoing	Ongoing
Arranger Equity&Debt pool financing 	Joint Global Coordinator e EG Advisor 	Joint Global Coordinator e EG Advisor 	Global Coordinator e EG Advisor 	EG Advisor 	Global Coordinator e EG Advisor 	Advisor Società Aerospace (confidential)	Advisor
Private placement	IPO	IPO	IPO	IPO	IPO	M&A	M&A

In crescita nonostante lo scenario dei mercati del 2022

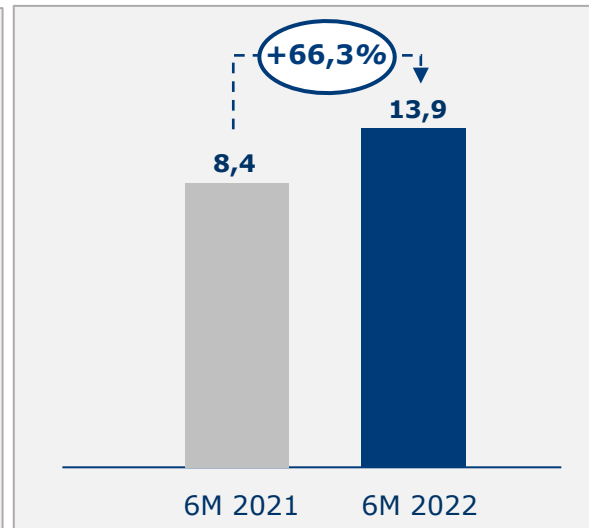
RICAVI FINANZA (€ MLN)



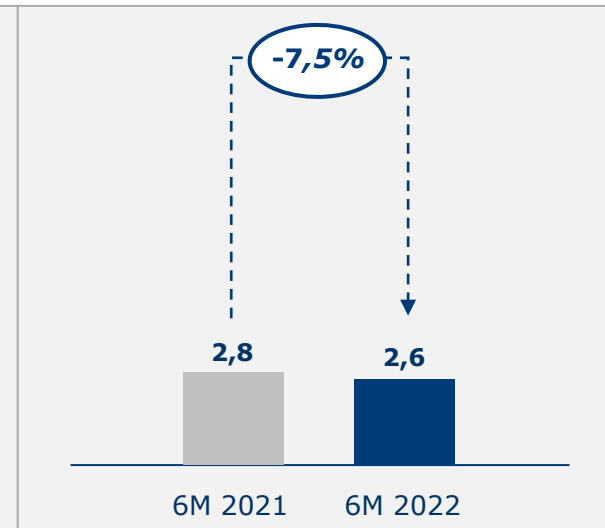
TRADING (€ MLN)



BANKING BOOK (€ MLN)



INTERMEDIAZIONE (€ MLN)



L'Area Finanza **realizza un nuovo record**, proseguendo una costante crescita negli ultimi 4 anni, e nonostante mercati negativi in tutte le asset class nel semestre.

Il risultato positivo del portafoglio di *credit trading*, nonostante il comparto *fixed income* abbia registrato *performance* decisamente negative in tutte le componenti, è da attribuire principalmente alla **strategia di arbitraggio sui BTP Italia con esposizione aperta al rialzo di inflazione**, e alle strategie sul **rialzo dei rendimenti reali e nominali**, sia negli Stati Uniti che in Europa.

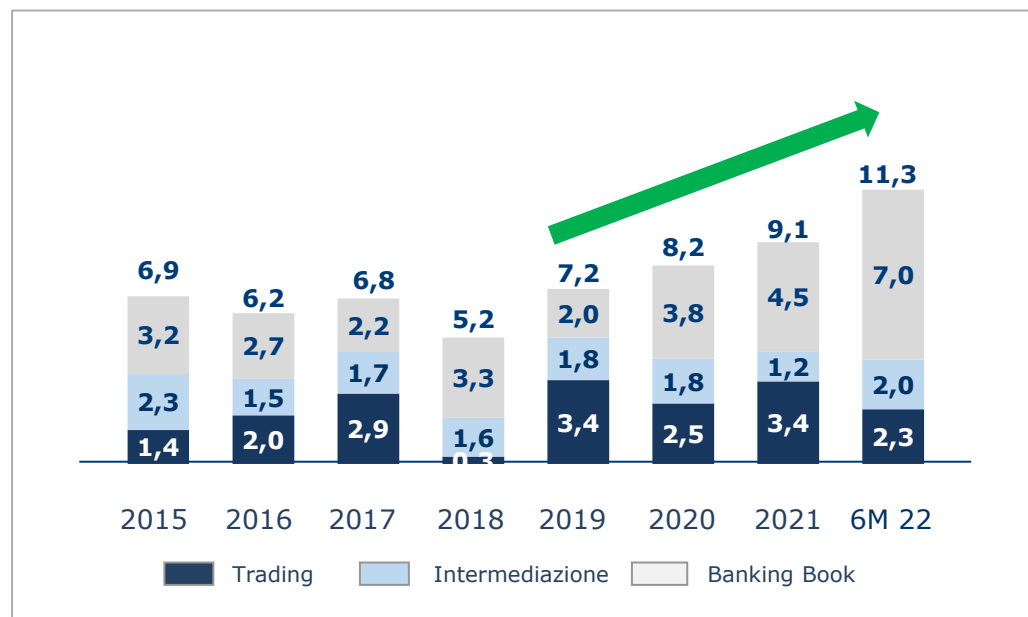
Risultato molto positivo del *desk equity market making*: la *performance* è stata ottenuta sfruttando i picchi di volatilità per monetizzare in parte il posizionamento lungo sulla **curva a termine della volatilità**. Il *desk equity prop trading* ha invece risentito del contributo negativo delle strategie direzionali in seguito al peggioramento dei corsi dei mercati azionari solo parzialmente compensate dalle strategie non direzionali.

Il **Banking Book** ha avuto una *performance* decisamente superiore rispetto a H1 2021, nonostante volumi di HTC&S in diminuzione rispetto all'anno precedente, per via degli utili registrati sui titoli legati all'inflazione e per via del maggior margine di interesse sui medesimi titoli rimasti in portafoglio. Il **portafoglio HTC continua a beneficiare di un'alta redditività implicita**.

L'attività di **intermediazione** è **in leggero calo** rispetto allo stesso periodo del 2021; il *desk Bond Sales* registra ricavi in lieve diminuzione rispetto al 1H2021 pur rimanendo il principale centro di ricavo. In ulteriore crescita la *performance* del *desk Equity Derivatives*.

Trend trimestrali e VAR

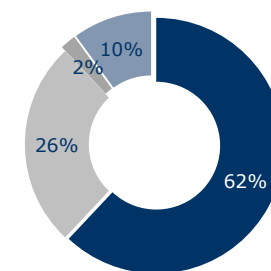
RICAVI TRIMESTRALI MEDI (€ MLN)



Si sono registrati nel semestre **ricavi medi record** ed in continua crescita rispetto alla media degli ultimi anni. In particolare è visibile la continua progressione negli ultimi 4 anni dell'apporto del *banking book* anche in relazione al *business model* IFRS9.

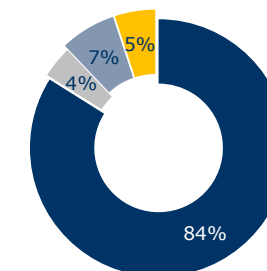
ASSORBIMENTO VAR E COMPOSIZIONE

Assorbimento VAR Ytd



■ HTC ■ HTC&S ■ FV OCI ■ HTS

Composizione Banking Book



■ Govies ITA ■ Govies altro
■ Financial ■ Corporate

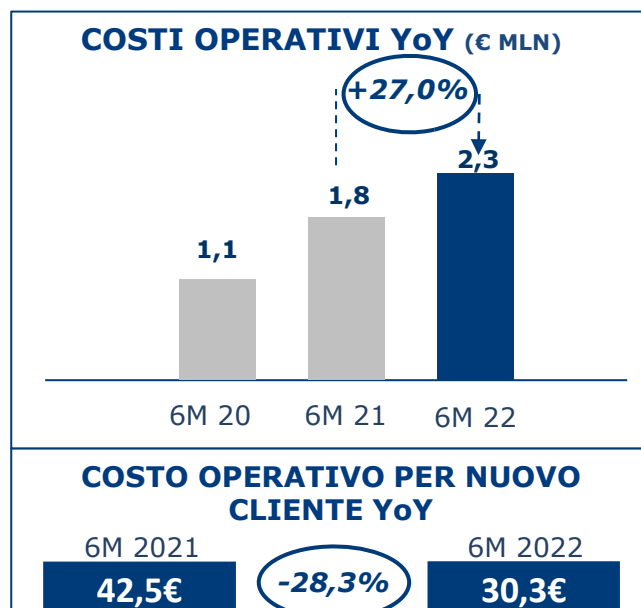
Assorbimento di VAR in crescita rispetto a fine 2021 per effetto mercato. Sul *banking book*, ridotto il portafoglio HTCS e aumentato quello HTC.

Il **trading** continua ad avere un assorbimento di VAR molto contenuto, confermando l'utilizzo efficiente del capitale economico da parte delle strategie adottate.

Il *banking book* è concentrato su **titoli governativi**, che non comportano assorbimenti patrimoniali, con una quota in crescita di governativi non italiani.

Andamento dei costi operativi

Costi operativi confermati **in linea con le aspettative del Budget 2022**. Pur mantenendosi **in crescita la base clienti e l'utilizzo dei servizi** bancari offerti tramite l'App, sono state **finalizzate due importanti ri-negoziazioni coi fornitori Nexi e CSE**, che hanno garantito una **crescita dei costi controllata**



KPI	6M 2021	6M 2022	Var. %
Costo certificati di firma	51k€	34k€	-33%
Costo Customer Service	601k€	327k€	-46%
Costo Back-Office	151k€	98k€	-35%
Costo gestione operativa CSE	203k€	280k€	+38%
Costo carte prepagate Nexi	115k€	128k€	+11%
Costo ricariche carte Nexi	92k€	198k€	+215%

- ✓ **Conclusa** nel 2Q 2022 la **rinegoziazione con CSE**, che ha **portato il precedente sconto del 17%** sui costi delle transazioni **al 20%**, con **effetto retroattivo** dal 1/1/22.
- ✓ **All'aumentare delle operazioni** durante l'anno sarà possibile usufruire di **percentuali di sconto maggiori, fino ad arrivare al 25%**

- ✓ **Conclusa** anche la **rinegoziazione con Nexi con effetto retroattivo** dal 1/1/22. In corso le attività per **introdurre la carta virtuale** a costi minori
- ✓ I **benefici sul 1° semestre 2022** ammontano a **circa 100k€**
- ✓ Il **pricing delle ricariche** carta è studiato secondo una **logica a scaglioni incrementali**, per cui si attende un **ulteriore saving** entro fine anno di **ca. 70k€**

Agenda



Sintesi 6M 22



Commento ai Risultati 6M 22



Analisi per segmento di *business*



Digital Transformation Plan



Conclusioni

Efficientamento Operativo

Potenziamento rete

FASTWEB

FORTINET

Perimetro progetto

Aggiornamento
rete geografica
e locale
della Banca

Gestione
Disaster Recovery

Incremento
sicurezza
con l'utilizzo di
apparatî Fortiner

Progetto concluso

- Aumento delle *performance* di rete dall'ufficio e da casa
- Riduzione dei costi di mantenimento e di progetto
- Potenziamento delle possibilità offerte dal *Disaster Recovery*
- Opportunità di **estendere servizi in futuro** in ambito rete, telefonia e *cloud*

Esternalizzazione servizi

caricese
GRUPPO CSE

Perimetro attività di *Back Office*

Anagrafica Titoli
e Servizi
Amministrativi
connessi

Controlli Contabili

Anagrafe
Tributaria

Progetto in corso

- Concluso l'iter di approvazione dell'esternalizzazione con Banca d'Italia
- In corso il consolidamento dell'accordo contrattuale con l'*outsourcer*
- In corso le attività propedeutiche per l'avvio delle attività, previsto per fine settembre

Innovazione a supporto dei banker



1° Fase | Luglio 2022



Digital Collaboration

- Consultazione Dashboard
- Analisi e modifica delle schede clienti
- Adesione al servizio di firma digitale
- Consulenza EP e PPA in digitale
- Inserimento ordini titoli e fondi
- Analisi posizione dei clienti
- Modulo Performance
- Sottoscrizione della modulistica digitale

2° Fase | Settembre 2022



Onboarding

- *Onboarding* digitale della nuova clientela
- Sottoscrizione contratti su servizi amministrati
- Estensione della firma digitale su tutti i processi
- Processi autorizzativi e deroghe integrati

3° Fase | Novembre 2022



Gestioni Patrimoniali

- Sottoscrizione contratti sui servizi del risparmio gestito
- Semplificazione dell'operatività sulle gestioni patrimoniali

Innovazione a supporto dell'Area Finanza

Front Arena



- Sostituzione della piattaforma Murex con la *suite front to back* di FIS: Front Arena
- Soluzione scalabile per consentire una rapida attivazione di nuovi prodotti e abilitare nuovi *business*
- Sono in corso le attività di *test* sulle funzionalità di Front Office, Middle Office e Back Office
- Sono in corso le attività di verifica e validazione del modello di Risk Management
- Sono in corso di sviluppo da parte del fornitore le personalizzazioni richieste dalla Banca

Sostituzione Easytrade



- IT Software ha avviato la dismissione di EasyTrade (*FrontOffice*) e Radar Janus JTS (*Market Abuse*)
- E' stato individuato come nuovo *partner* Elidata
- Il perimetro del progetto prevede sostituzione dei prodotti IT *software* e dell'attuale *middleware* SIRIO con un'unica soluzione *front to back*
- Tra i vantaggi attesi: architettura più flessibile, *front end* più moderno, minore manualità e nuove opportunità di mercato
- Si sono chiuse le attività di analisi per gli sviluppi del primo *stream* progettuale che include i nuovi sistemi di Front End e Market Abuse, la cui conclusione è prevista per fine anno

Agenda



Sintesi 6M 22



Commento ai Risultati 6M 22



Analisi per segmento di *business*





Check point Piano industriale



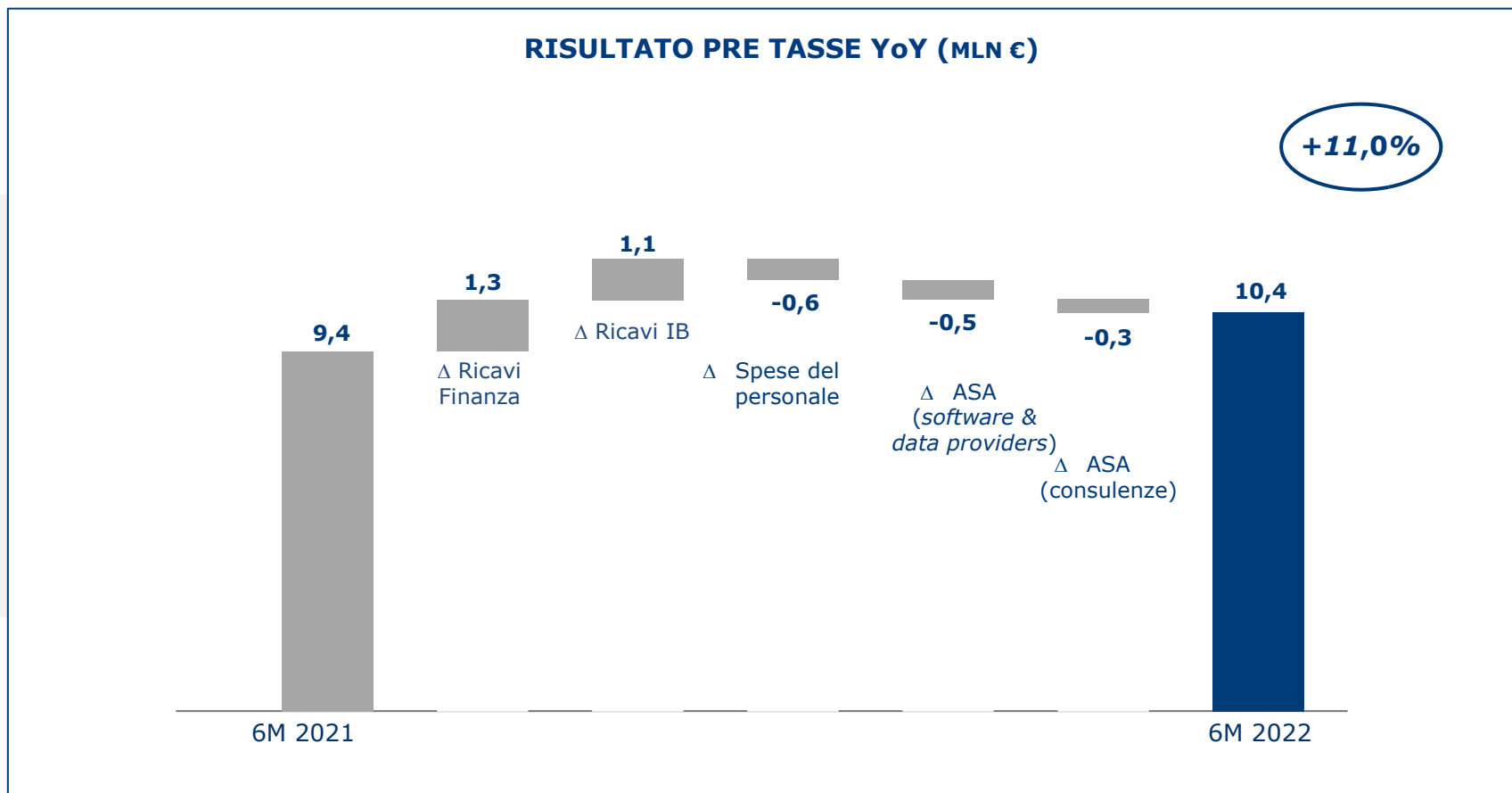
Conclusioni

Check Point Piano Industriale 2020 - 2023

	Iniziative	KPI
 1. GENERAZIONE E DIVERSIFICAZIONE RICAVI	<ul style="list-style-type: none">• Evoluzione del mix di prodotto nelle masse <i>private</i>• Crescita del credito e delle operazioni ECM/DCM in Investment Banking• Consolidamento del <i>trading</i> e della redditività da <i>banking book</i> e Intermediazione in Finanza• Crescita delle masse con maggior penetrazione del gestito nella controllata estera• Sviluppo dell'offerta digitale nella Digital Bank	<ul style="list-style-type: none">✓ Private Banking: fondi alternativi +13%✓ IB: 74 operazioni di credito MCC erogate✓ Finanza: Banking Book +66% YoY, Intermediazione -7%, trading -48%✓ Canali Digitali: finalizzate partnership per servizio <i>Crypto, Insurance</i> e carte virtuali
 2. CRESCITA AUM FOCALIZZATA SU PRODOTTI DISTINTIVI	<ul style="list-style-type: none">• Crescita organica delle masse più 2 <i>banker</i> per anno• Spostamento verso la fascia HNWI e UHNWI con incremento della penetrazione dei clienti <i>professional</i>• <i>Focus</i> su prodotti distintivi ad alta marginalità• Sviluppo della base clienti Tinaba	<ul style="list-style-type: none">✓ Raccolta Netta <i>private</i> a € 174 mln Ytd✓ Collocamento Eurocare IV € 26mln €, Fasanara T&R €64 mln, HI Distressed Opportunities 4 mln✓ Nuovi clienti Tinaba acquisiti: +15% Ytd
 3. EFFICIENTAMENTO ATTIVITA' OPERATIVE E DIGITAL TRANSFORMATION	<ul style="list-style-type: none">• Avvio del <i>digital transformation program</i> con il coinvolgimento delle diverse funzioni della Banca• Estensione dell'utilizzo delle nuove tecnologie ai processi bancari• Sviluppo delle <i>partnership</i> con le <i>fintech</i>• Efficientamento delle attività operative	<ul style="list-style-type: none">✓ In corso il programma di digitalizzazione dei processi del Private Banking e dei processi operativi della Funzione Operations✓ Avviata <i>partnership</i> con Checksig
 4. COMMITMENT SU SOSTENIBILITA' E «BENESSERE AZIENDALE»	<ul style="list-style-type: none">• Welfare• <i>Smart Working</i> e <i>gender balance</i>• Ambiente• Salute e Sicurezza	<ul style="list-style-type: none">✓ Effettuata analisi su <i>gender pay gap</i>✓ Avviati due cantieri per iniziative ESG

Principali evidenze del 6M 2022

Risultato pre tasse in crescita grazie al contributo dei **ricavi delle divisioni di business di Inv. Banking e Finanza**, in grado di sfruttare le condizioni dei mercati finanziari e le opportunità normative legate alla situazione emergenziale. L'incremento dei **costi operativi** è coerente con gli investimenti previsti dal Piano Industriale necessari per la realizzazione delle nuove iniziative commerciali e per il processo di digitalizzazione e automazione della Banca



Allegati

Principali dati consolidati

PRINCIPALI DATI CONSOLIDATI				
		Variazione YoY		
		Assoluta	%	
DATI ECONOMICI RICLASSIFICATI (in migliaia di Euro)				
	06 2022	06 2021		
Margine d'interesse	17.989	7.804	10.185	130,5
Totale ricavi netti	35.079	32.668	2.411	7,4
Risultato della gestione operativa	11.161	10.009	1.152	11,5
Risultato ante imposte	10.395	9.369	1.026	11,0
Risultato delle attività operative cessate	0	2.207	3.242	n.s.
Risultato netto	6.802	7.456	(654)	(8,8)
DATI PATRIMONIALI RICLASSIFICATI (in migliaia di Euro)				
	06 2022	06 2021		
Attività Finanziarie valutate al Fair Value con impatto a conto economico	484.131	385.227	98.904	25,7
Attività Finanziarie valutate al Fair Value con impatto sulla redditività complessiva	175.869	242.714	(66.845)	-27,5
Attività Finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.078.738	880.083	198.655	22,6
Derivati di copertura	9.598	1.334	8.264	619,5
Totale Attivo	1.914.938	1.599.823	315.115	19,7
Raccolta Diretta (*)	1.106.878	950.435	156.443	16,5
Raccolta Indiretta	3.716.891	3.719.580	(2.688)	-0,1
- di cui gestioni patrimoniali	750.470	761.339	(10.869)	-1,4
- di cui risparmio amministrato	2.966.421	2.958.241	8.180	0,3
Raccolta complessiva	4.823.769	4.670.015	153.755	3,3
Raccolta Fiduciaria netta	721.454	767.085	(45.630)	-5,9
Raccolta complessiva con Fiduciaria	5.545.224	5.437.099	108.124	2,0
Raccolta complessiva Attività Estera	-	-	0	
Patrimonio netto di Gruppo	155.136	171.136	(16.000)	-9,3
ATTIVITA' DI RISCHIO E COEFFICIENTI PATRIMONIALI				
	06 2022	06 2021		
Totale Fondi Propri (in migliaia di Euro)	135.717	152.713	(16.996)	-11,1
Attività di rischio ponderate (in migliaia di Euro)	658.390	598.144	60.246	10,1
CET 1 capital ratio%	20,6%	25,5%	(5)	
Total capital ratio%	20,6%	25,5%	(5)	
STRUTTURA OPERATIVA				
	06 2022	06 2021		
Numero dipendenti e collaboratori (**)	191	183	8	4,4
- di cui Private Banker	31	34	(3)	-8,8
Numero filiali	7	7	0	0,0
(*) = il dato del 2021 comprende la raccolta diretta proveniente dall'emissione del primo certificate Bonus Cap il cui fair value a fine giugno 2021 è pari a 5,1 milioni di euro. Si evidenzia che il suddetto Certificates è giunto a scadenza nel primo trimestre 2022.				

Conto Economico Consolidato Riclassificato

VOCI	<i>(Importi in migliaia di euro)</i>			
	30/06/2022	30/06/2021	Variazioni	
			Assolute	%
Margine di interesse	17.990	7.804	10.186	130,5
Commissioni nette	11.871	12.227	-356	-2,9
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi	4.692	12.025	-7.333	-61,0
Altri proventi (oneri) di gestione	526	611	-85	-13,9
Totale ricavi netti	35.079	32.667	2.412	7,4
Spese per il personale	(13.278)	(12.722)	-556	4,4
Altre spese amministrative	(9.547)	(8.757)	-790	9,0
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	(1.093)	(1.179)	86	-7,3
Totale Costi Operativi	(23.918)	(22.658)	-1.260	5,6
Risultato della gestione operativa	11.161	10.009	1.152	11,5
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	1	(29)	30	n.s.
Rettifiche / riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(605)	(545)	-60	11,0
Rettifiche / riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(162)	(66)	-96	145,5
Utile (Perdita) del periodo lordo	10.395	9.369	1.026	11,0
Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente	(3.008)	(3.357)	349	-10,4
Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte)	(585)	(851)	266	-31,3
Utile (Perdita) del periodo netto	6.802	5.161	1.641	31,8
Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	2.207	-2.207	-100,0
(Utile) Perdita del periodo di pertinenza di terzi	-	88	-88	-100,0
Utile (Perdita) del periodo di pertinenza della capogruppo	6.802	7.456	-654	-8,8

Conto Economico Consolidato Riclassificato - Evoluzione Trimestre

(Importi in migliaia di euro)

Voci	2° trim 2022	1° trim 2022	4° trim 2021	3° trim 2021	2° trim 2021
Margine di interesse	10.433	7.557	5.437	4.141	3.889
Commissioni nette	5.663	6.208	9.901	6.844	7.125
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi	(2.923)	7.615	2.127	5.404	4.232
Altri proventi (oneri) di gestione	133	393	(319)	303	357
Totale ricavi netti	13.306	21.773	17.146	16.692	15.603
Spese per il personale	(6.275)	(7.003)	(8.411)	(7.660)	(6.525)
Altre spese amministrative	(4.405)	(5.142)	(5.561)	(4.283)	(4.383)
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	(552)	(541)	(547)	(608)	(608)
Totale Costi Operativi	(11.232)	(12.686)	(14.519)	(12.551)	(11.516)
Risultato della gestione operativa	2.074	9.087	2.627	4.141	4.087
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(3)	4	11	95	43
Rettifiche/riprese di valore nette di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(160)	(445)	(523)	(113)	(634)
Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(77)	(85)	(1)	(26)	(31)
Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-	(128)	-	-
Utile del periodo lordo	1.834	8.561	1.986	4.097	3.465
Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente	(195)	(2.813)	(396)	(1.350)	(1.232)
Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte)	(22)	(563)	(53)	(26)	(220)
Utile del periodo netto	1.617	5.185	1.537	2.721	2.013
Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-	-	-	2.878
(Utile) Perdita del periodo di pertinenza di terzi	-	-	-	-	(215)
Utile (Perdita) del periodo di pertinenza della capogruppo	1.617	5.185	1.537	2.721	4.676



Via Cerva 28
20122 Milano
Tel. +39 02 58408.1
www.bancaprofilo.it

Investor relations

Francesca Sabatini, +39 02 58408.461

Disclaimer

I dati e le informazioni contenuti nel presente documento, redatto da Banca Profilo S.p.A. (la "Banca"), sono forniti con finalità puramente informative e rivestono carattere strettamente riservato e confidenziale.

Il presente documento è destinato all'uso esclusivo di soggetti che abbiano manifestato interesse in relazione allo stesso e non costituisce, pertanto ed in alcun modo, attività pubblicitaria avente ad oggetto prodotti finanziari e/o offerta al pubblico di prodotti finanziari tale da porre un investitore in grado di decidere di acquistare o di sottoscrivere prodotti finanziari.

Non è consentita la riproduzione, distribuzione e pubblicazione, anche parziale, del presente documento e delle informazioni nello stesso contenute senza l'espressa preventiva autorizzazione della Banca, la quale declina ogni responsabilità connessa ad un utilizzo del presente documento per finalità o con modalità diverse da quelle originariamente previste ovvero nei confronti di soggetti differenti da quelli cui lo stesso è stato consegnato.

Capitale Sociale Euro 136.794.109,00 i.v.
Iscrizione al Registro Imprese di Milano, C.F. e P.IVA 09108700155 - bancaprofilo@legalmail.it
Iscritta all'Albo delle Banche e dei Gruppi bancari
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi
Aderente al Conciliatore Bancario Finanziario e all'Arbitro Bancario Finanziario
Appartenente al Gruppo bancario Banca Profilo e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Arepo BP S.p.A.