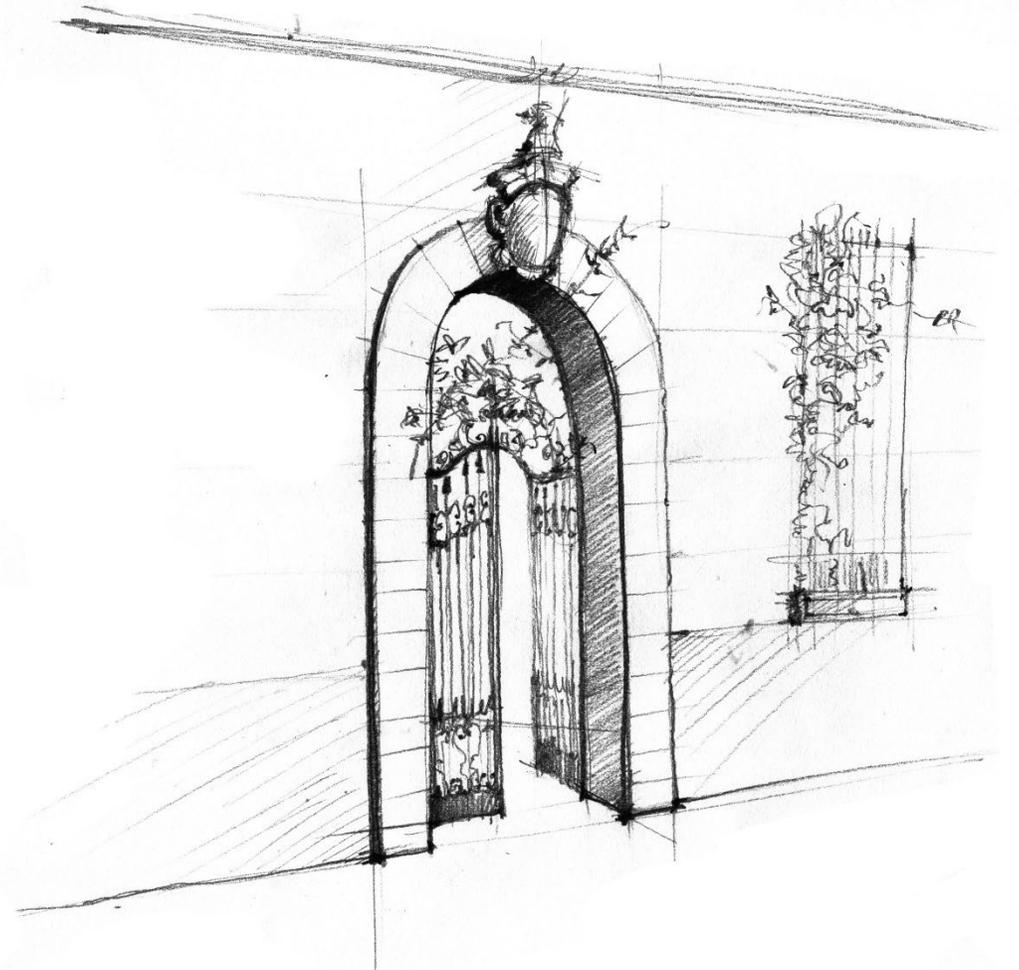


Gruppo Banca Profilo – Risultati 9M 2022



Presentazione agli Investitori

Executive Summary

Banca Profilo ha chiuso i primi 9 mesi confermando i risultati operativi del 2021 nonostante uno scenario di mercati finanziari negativo ed opposto a quello benigno del 2021

Raccolta totale in calo per effetto mercato ma **positiva la raccolta netta del *Private banking*** nonostante un prevedibile atteggiamento difensivo della clientela

I risultati della Finanza poco inferiori al 2021 confermano **la ridotta volatilità degli stessi e la scarsa dipendenza dall'andamento dei mercati**

Ricavi di Investment banking in forte crescita a seguito del tempestivo avvio delle nuove attività in crediti garantiti dallo Stato ed ecobonus

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

Risultati complessivamente in linea con i *target* di Piano Industriale *best case* a fronte di uno scenario finanziario peggiore delle attese

Agenda



Sintesi 9M 22



Commento ai Risultati 9M 22



Analisi per segmento di *business*

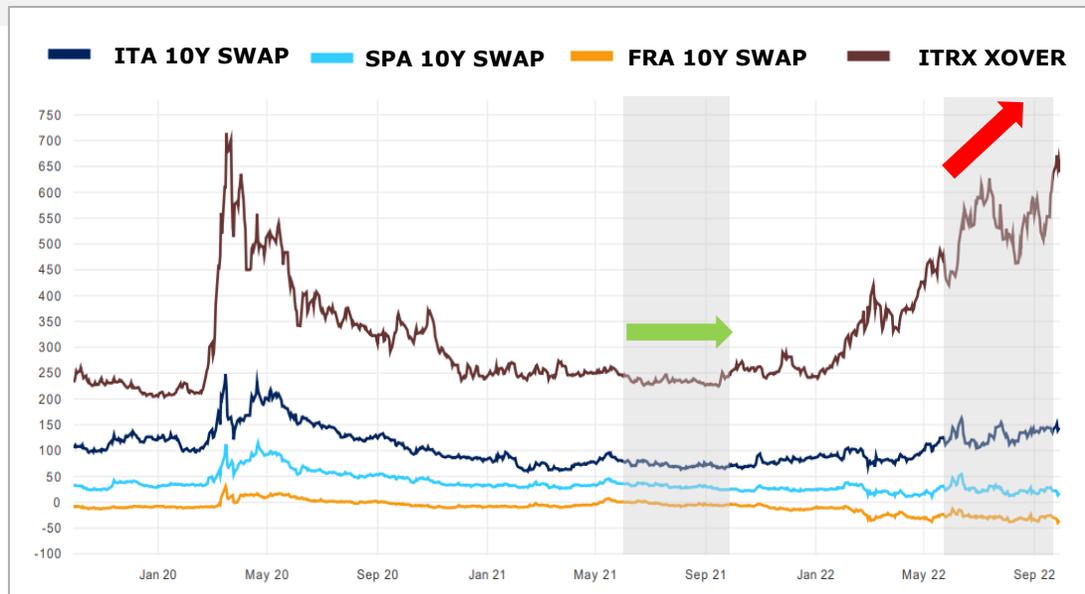


Digital Transformation Plan



Conclusioni

MERCATI OBBLIGAZIONARI



MERCATI AZIONARI

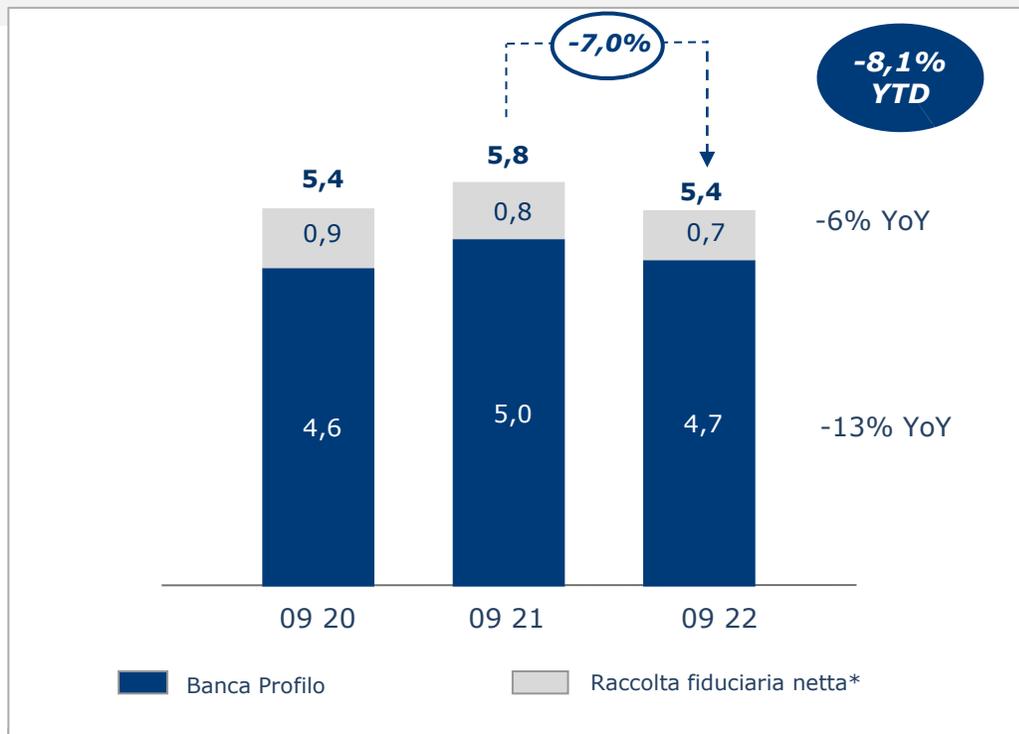


I primi 9 mesi del 2022 hanno visto le banche centrali consolidare la loro **volontà di intraprendere un ciclo di rialzo dei tassi**. In primis, la FED si è espressa con chiarezza circa la dinamica dei prezzi in atto. Le **spinte inflattive** perdureranno per un periodo maggiore rispetto a quanto precedentemente ipotizzato sia in USA che in Europa. Questo ha portato ad **un'impennata dei rendimenti delle curve dei tassi e performance negative delle obbligazioni**. In sensibile **rialzo lo spread** della curva dei rendimenti italiana (circa +100bp) da inizio anno

I **mercati azionari** hanno registrato **performance negative in tutti i principali listini**. Le forti pressioni inflazionistiche unite alle politiche monetarie restrittive sia in USA che in Europa hanno spinto gli analisti a rivedere al ribasso le stime degli utili futuri delle società quotate. Il protrarsi della guerra in Ucraina ha ulteriormente esacerbato questo processo scatenando un **rialzo generalizzato della volatilità**

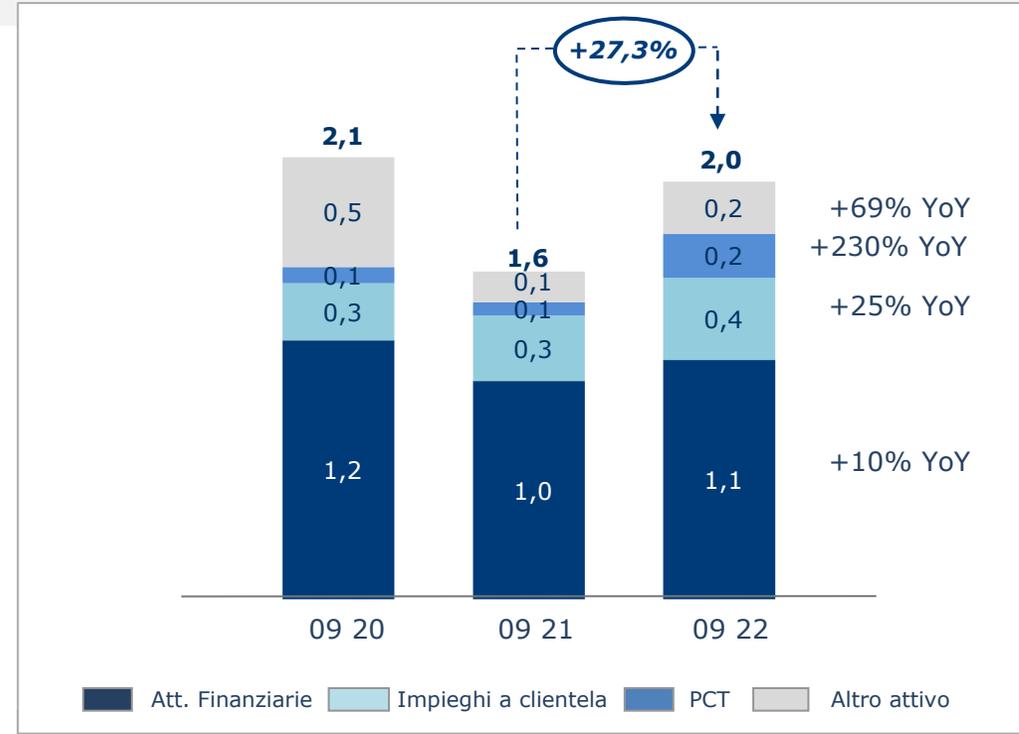
Raccolta clientela in riduzione e attivo patrimoniale in crescita

TOTALE RACCOLTA CLIENTELA (€ MLD)



Raccolta di Gruppo in calo a complessivi € 5,4 mld (-7% YoY), in calo in particolare da inizio anno a seguito dell'effetto dei mercati nei primi 9M del 2022

TOTALE ATTIVO (€ MLD)

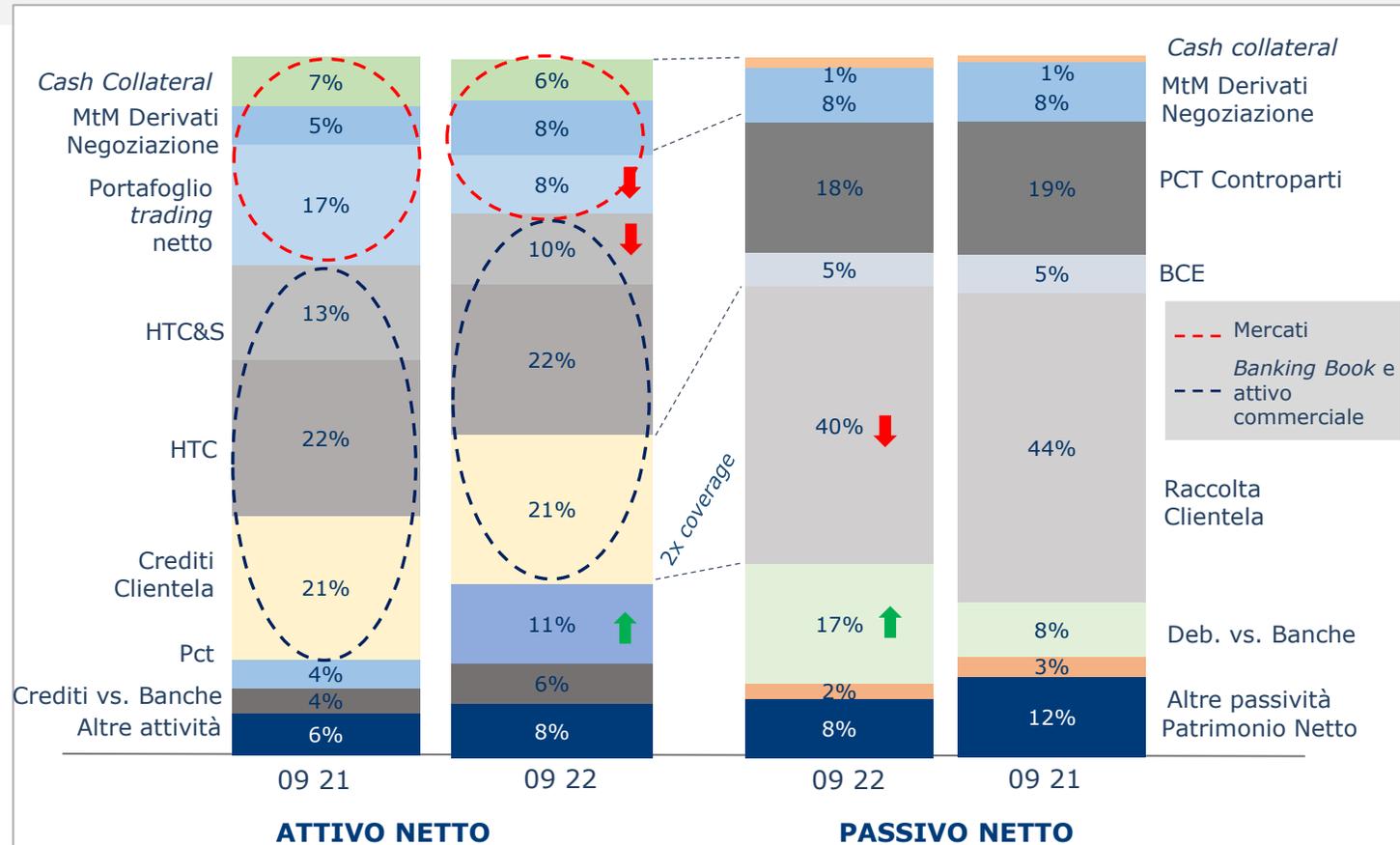


Totale attivo in crescita rispetto a settembre 2021 (+27% YoY) nei **crediti alla clientela** (+25% YoY) grazie alle nuove attività in Investment Banking, nelle **attività finanziarie** (+10%) e nei PCT

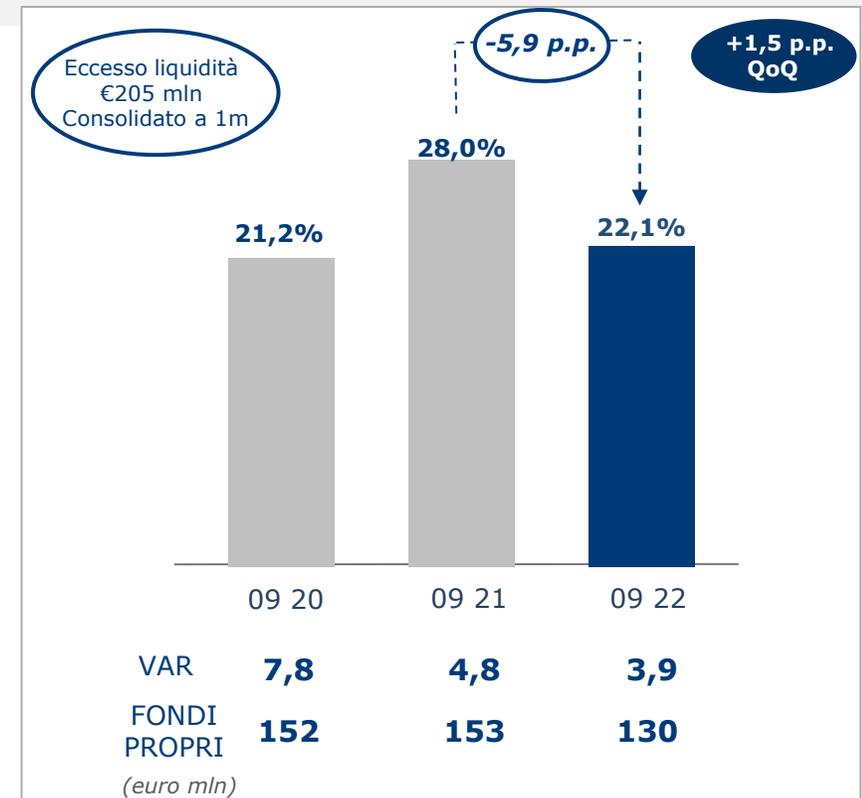
Nota: A seguito del perfezionamento della vendita della partecipazione detenuta da Banca Profilo in Banque Profil de Gestion SA, avvenuto in data 1° giugno 2021, le entità Banque Profil de Gestion SA e della sua controllata Dynamic Asset Management SA non fanno più parte del Gruppo.

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

COMPOSIZIONE ATTIVO NETTO E *FUNDING* (%)

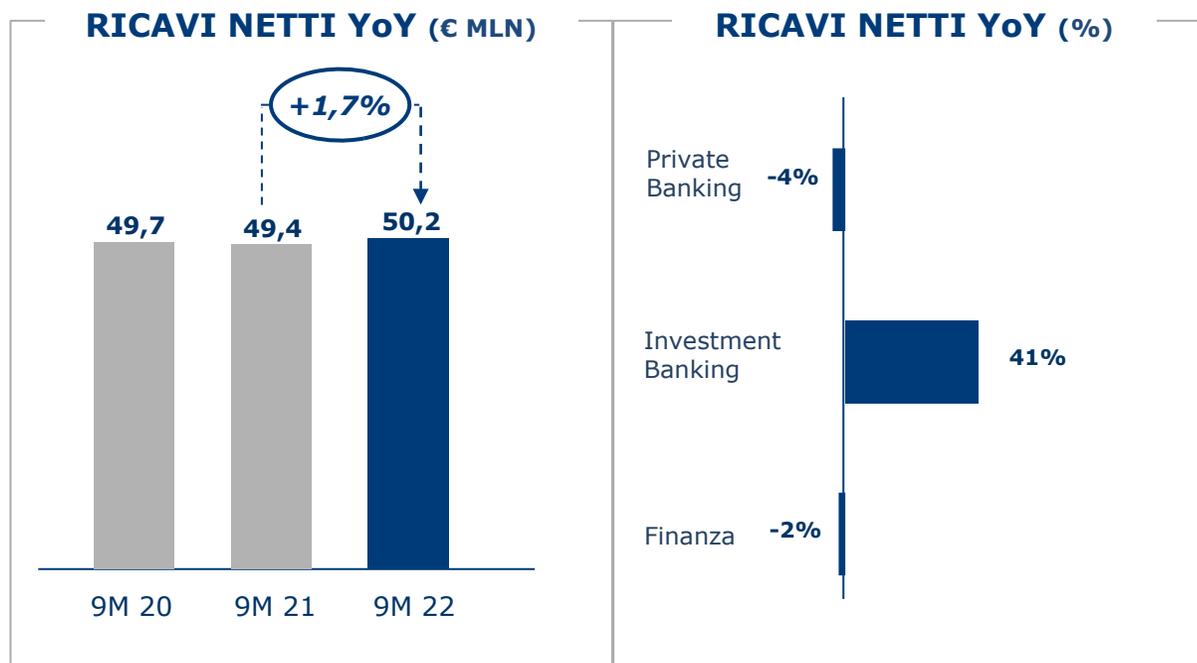


CET 1 CAPITAL RATIO (%)

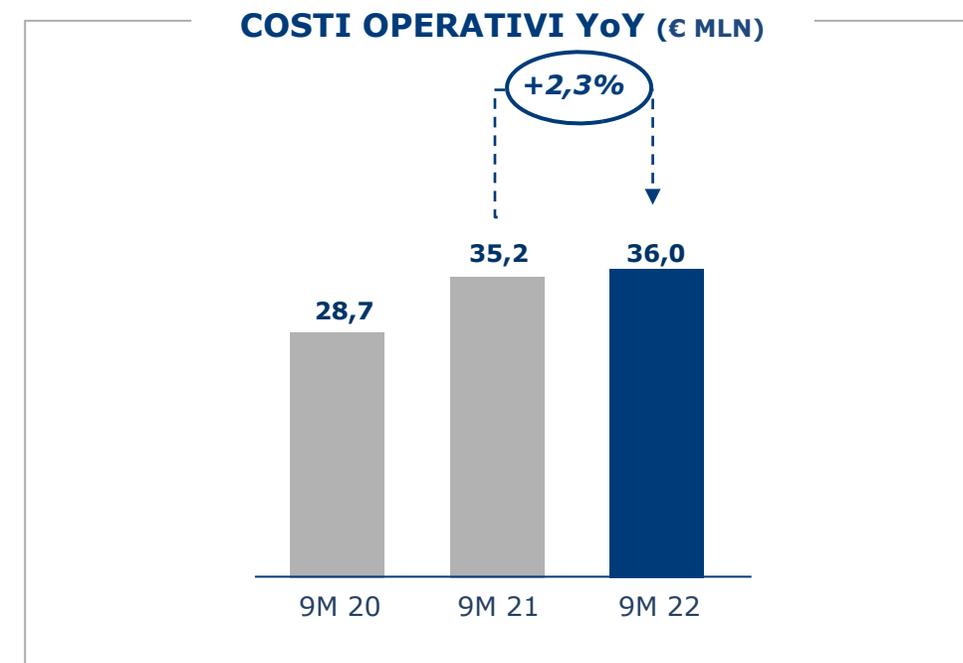


Decremento del CET 1 ratio al 22,1% (meno 590 bps nei 12 mesi), imputabile in parte all'incremento dei **RWA** sui crediti in linea con le previsioni di Piano, e per la restante parte alla riduzione dei **Fondi Propri** a seguito (i) della distribuzione di riserve, (ii) della variazione negativa della riserva di valutazione HTC&S e (iii) del versamento conto futuro Aucap in Tinaba

Ricavi netti e costi operativi in crescita



Ricavi in lieve crescita rispetto ai primi 9 mesi del 2021 con il **positivo contributo di Investment Banking**, grazie allo sviluppo delle nuove attività creditizie. In riduzione il **Private Banking** a causa delle *performance* negative dei mercati che riducono le masse in gestione e in consulenza e ai minori collocamenti di prodotti alternativi nel periodo

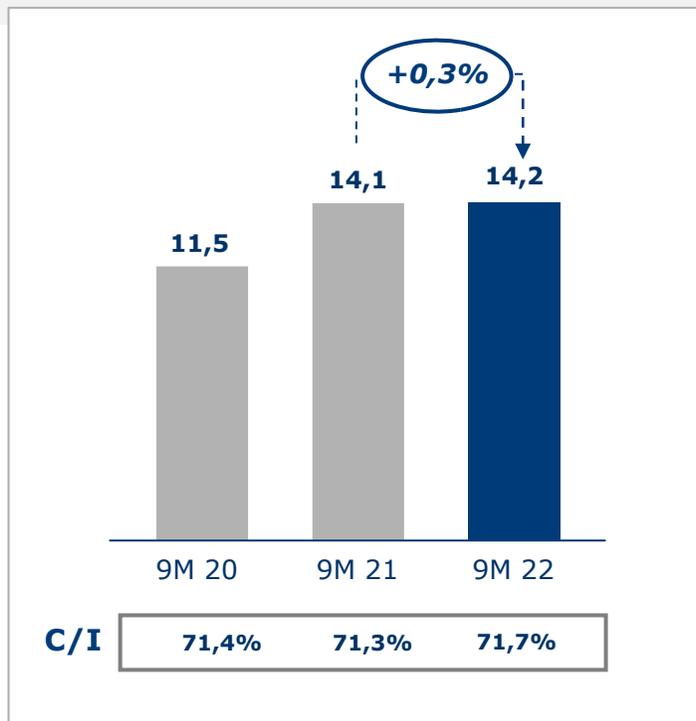


Costi operativi, al netto degli oneri per il sistema bancario, in crescita del 2% rispetto ai primi 9 mesi del 2021

L'incremento deriva dalle maggiori spese per le diverse iniziative di **trasformazione digitale** e per i *software* a supporto del *business*

Risultato operativo stabile e Utile in crescita al netto della plusvalenza BPDG

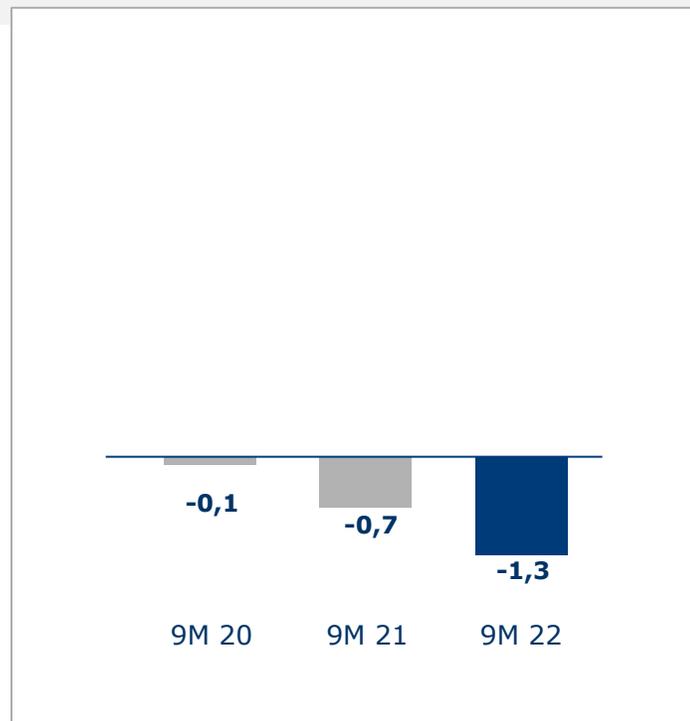
RISULTATO DI GESTIONE (€ MLN)



Risultato di gestione stabile, al netto degli oneri per il sistema bancario

Cost income stabile al 72% rispetto ai primi nove mesi del 2021

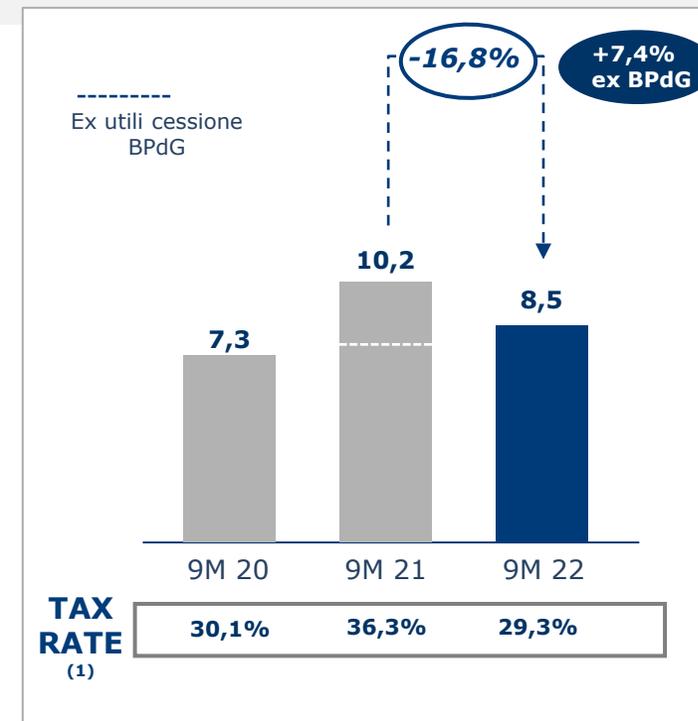
ACCANTONAMENTI (€ MLN)



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 €8 mln, in riduzione del 17% considerato l'utile da cessione della controllata svizzera nel 2021 (€ 2,5 mln); in crescita del 7% al netto della plusvalenza

(1) Calcolato sull'utile lordo delle attività correnti

Agenda



Sintesi 9M 22



Commento ai Risultati 9M 22



Analisi per segmento di *business*



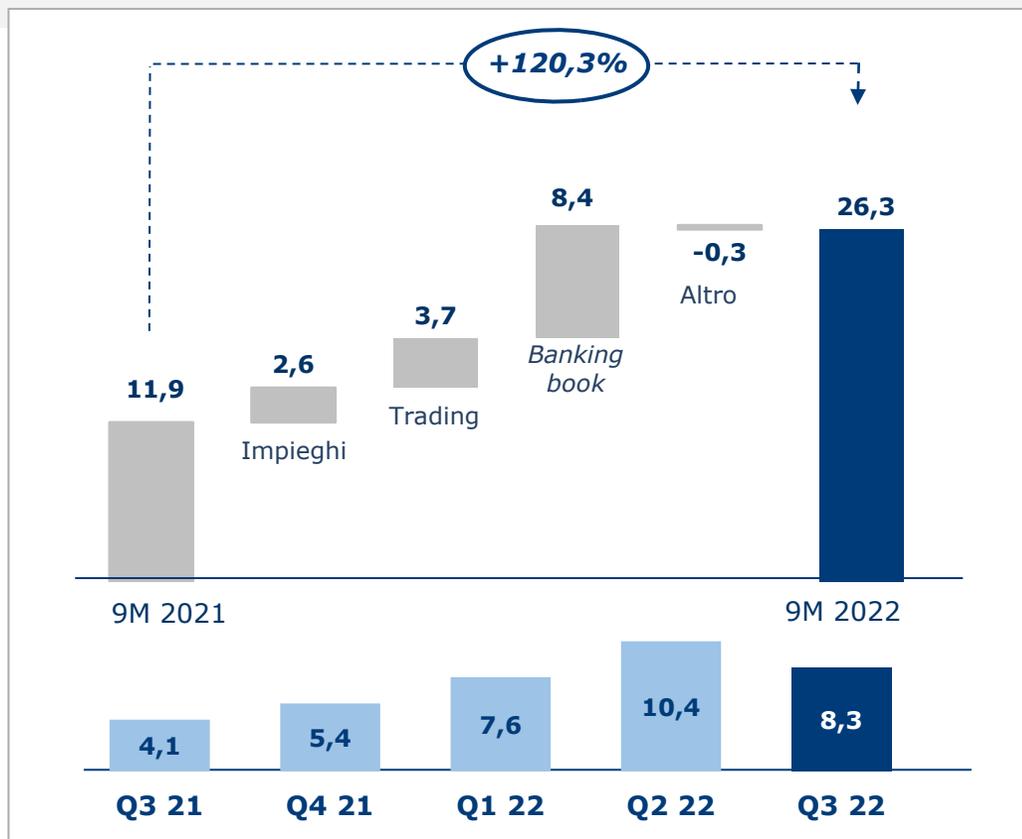
Check point Piano industriale



Conclusioni

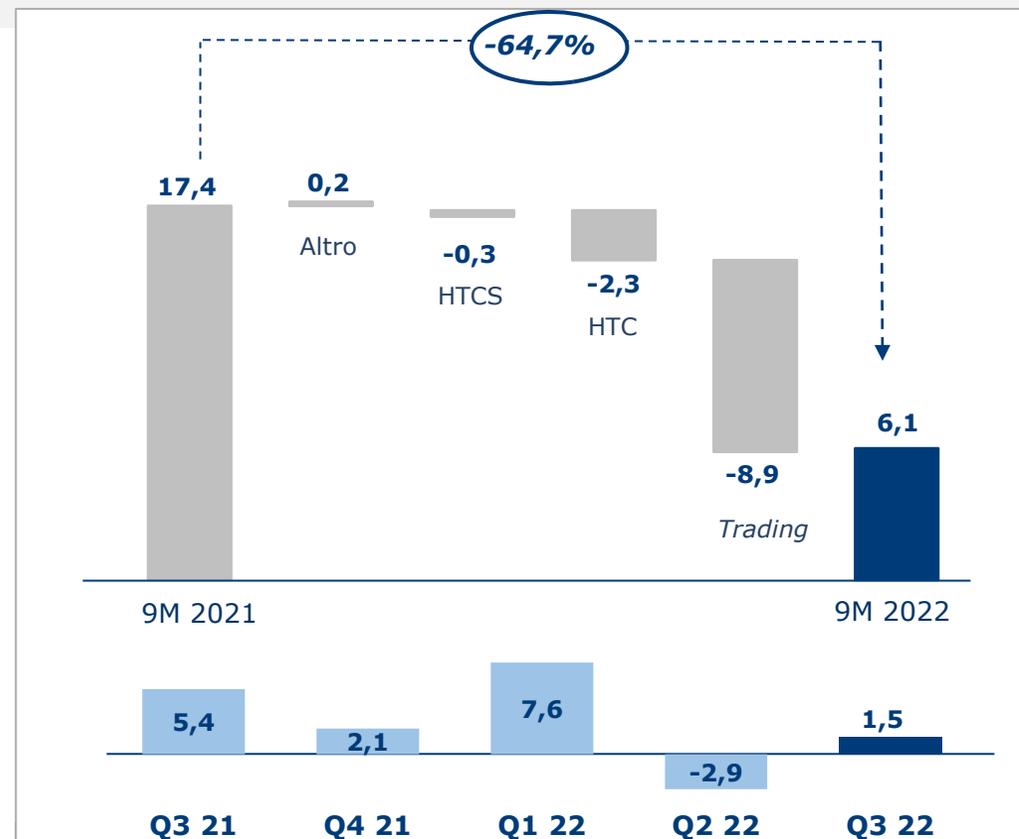
Margine di interesse in crescita, POF in riduzione

MARGINE DI INTERESSE EVOLUZIONE YoY (€ MLN)



Margine di interesse in significativa crescita rispetto ai 9 mesi del 2021 (+120% 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

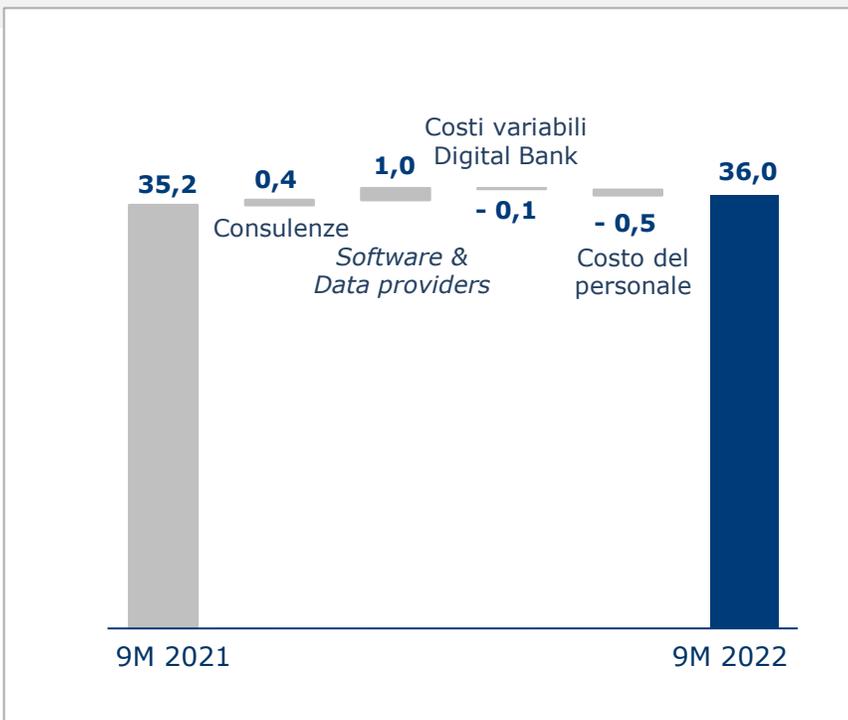
POF EVOLUZIONE YoY (€ MLN)



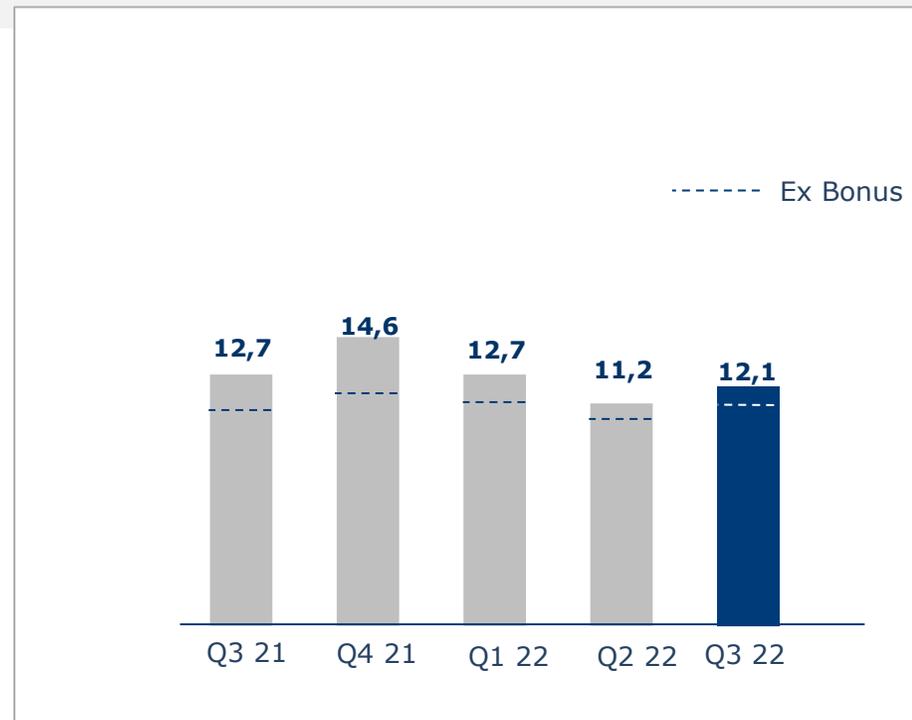
POF in riduzione (-65% YoY) rispetto a Q3 2021 per minori ricavi dovuti all'andamento sfavorevole dei mercati finanziari raffrontato con una *performance* particolarmente positiva nel 2021 e ad una redistribuzione sul margine di interesse della componente inflazione

Costi operativi in crescita per 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 per le spese sostenute per la *Digital Transformation*, come previsto dal Piano Industriale e per i *software* a supporto del *business*.

Agenda



Sintesi 9M 22



Commento ai Risultati 9M 22



Analisi per segmento di *business*



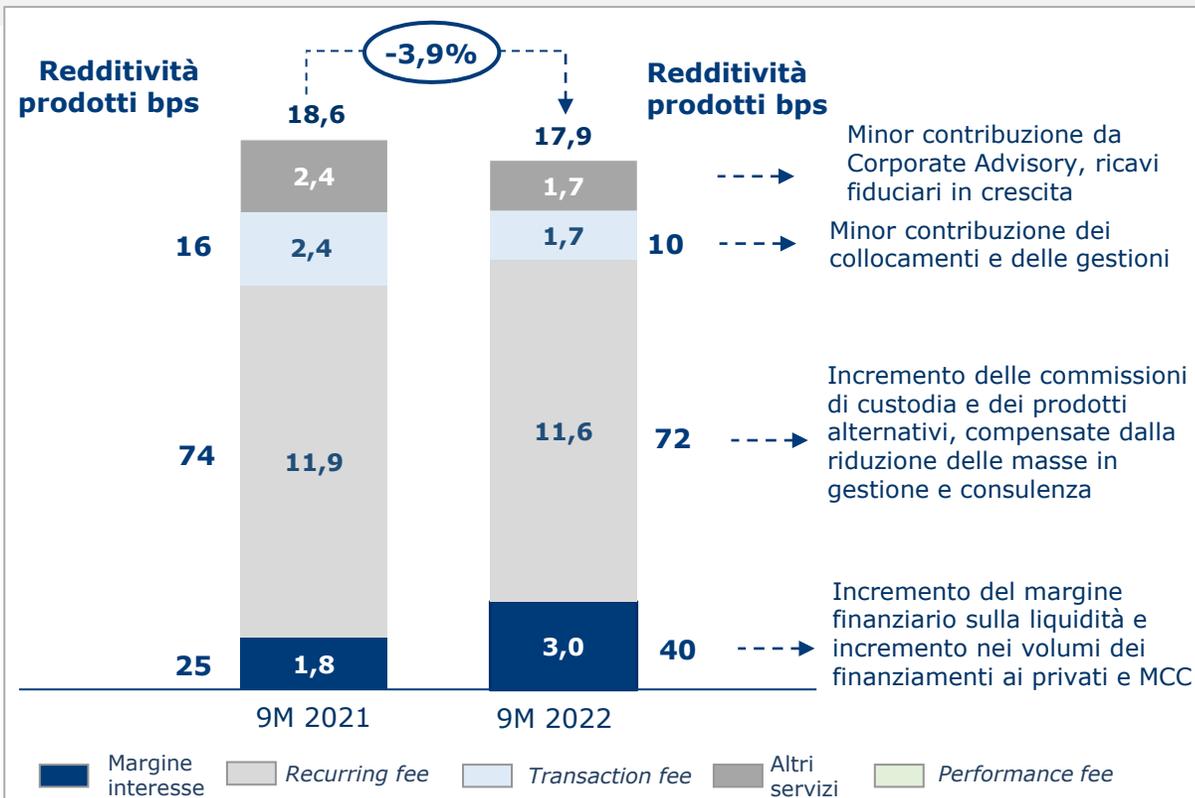
Digital Transformation Plan



Conclusioni

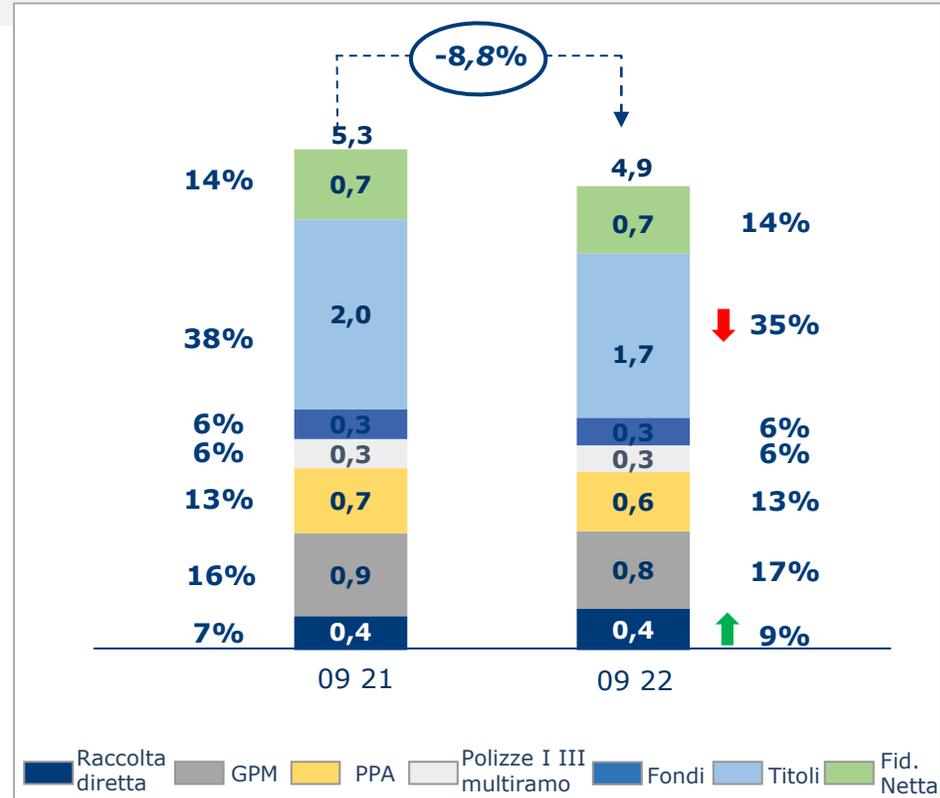
Ricavi e raccolta in riduzione a causa dell'andamento dei mercati finanziari

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, da prodotti alternativi nonché il margine finanziario sulla liquidità.

RACCOLTA CLIENTELA PB (€ MLD)

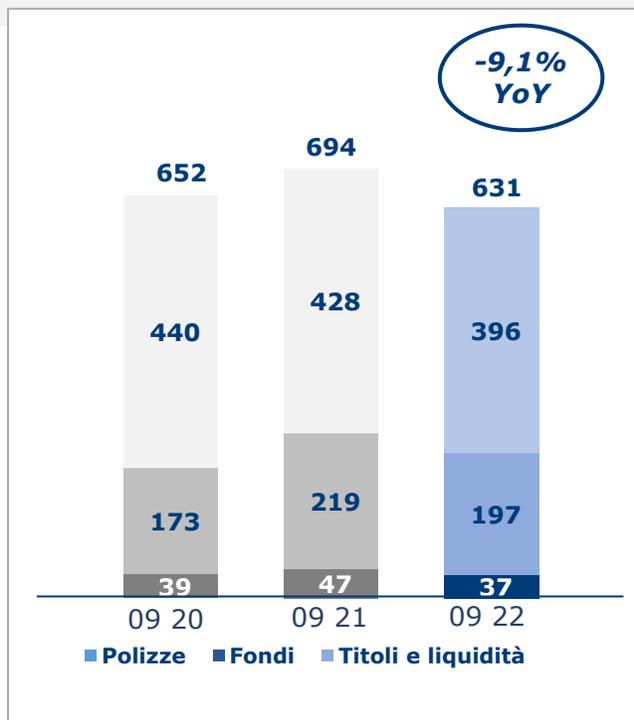


I **flussi di raccolta netta positivi** nel Private Banking (€ 113 mln) hanno compensato in parte l'effetto negativo dei mercati (Raccolta dalla Clientela -9%)

In calo la componente **gestita e in titoli** in amministrato per effetto mercato

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

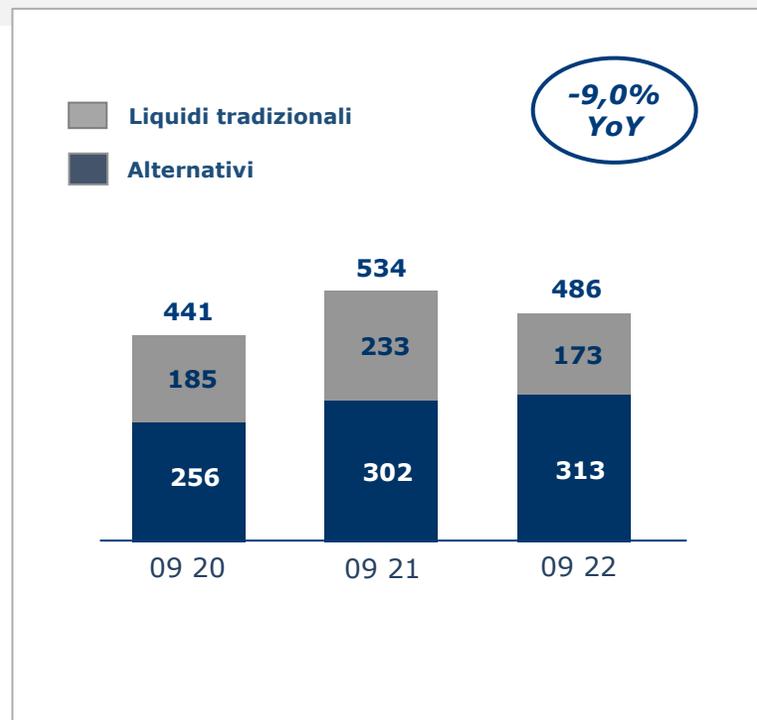
MASSE IN PPA (€ MLN)



Penetrazione della **consulenza avanzata** al 24% dell'amministrato con redditività complessiva in crescita a 82 bps

Calo delle masse legato all'effetto mercato nei primi 9 mesi

EVOLUZIONE MASSE IN FONDI* (€ MLN)

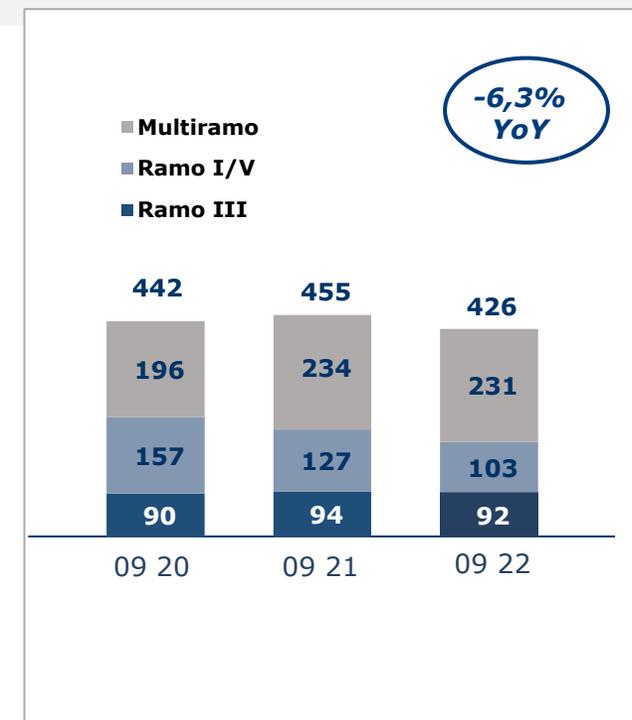


Le masse **amministrate in fondi** sono in riduzione nella componente tradizionale

Prodotti alternativi a € 313 mln, inclusivi di SIF immobiliari a € 183 mln, SIF mobiliari a € 21 mln e Private Debt a € 109 mln

* Esclusi fondi in custodia

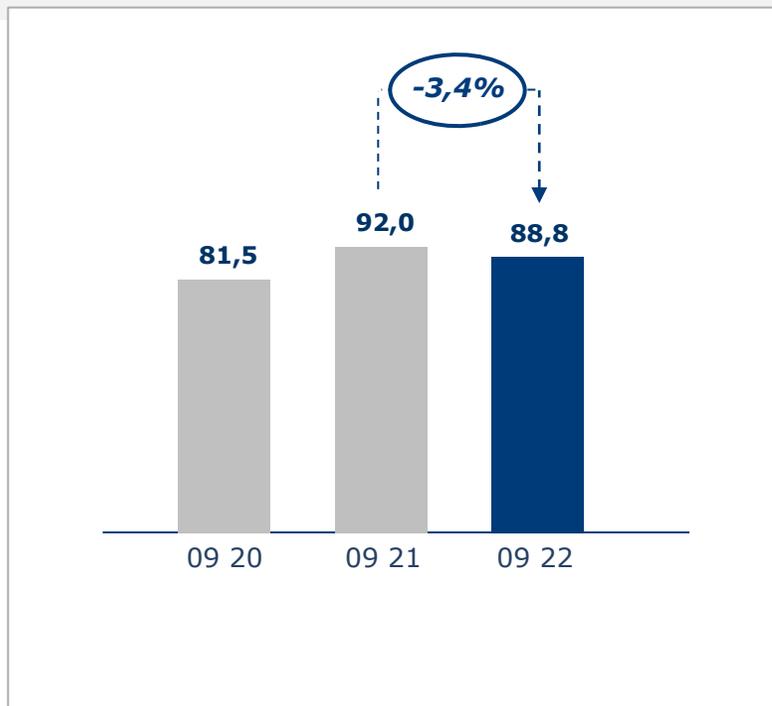
PRODOTTI ASSICURATIVIVI (€ MLN)



Raccolta in **calo** rispetto a settembre 2021 principalmente per disinvestimenti su ramo primo

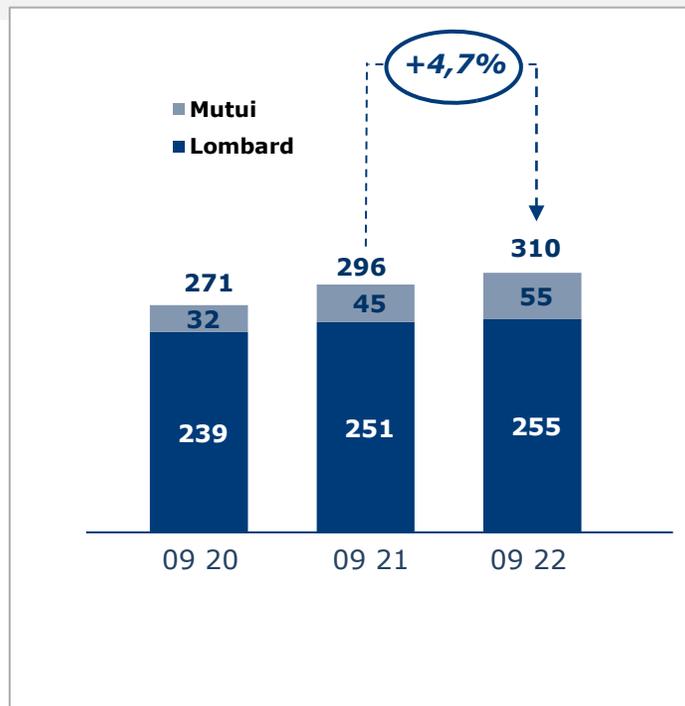
Altri indicatori: crediti privati e masse fiduciarie in crescita, gestioni AI in riduzione

GESTIONI SOTTO AI (€ MLN)



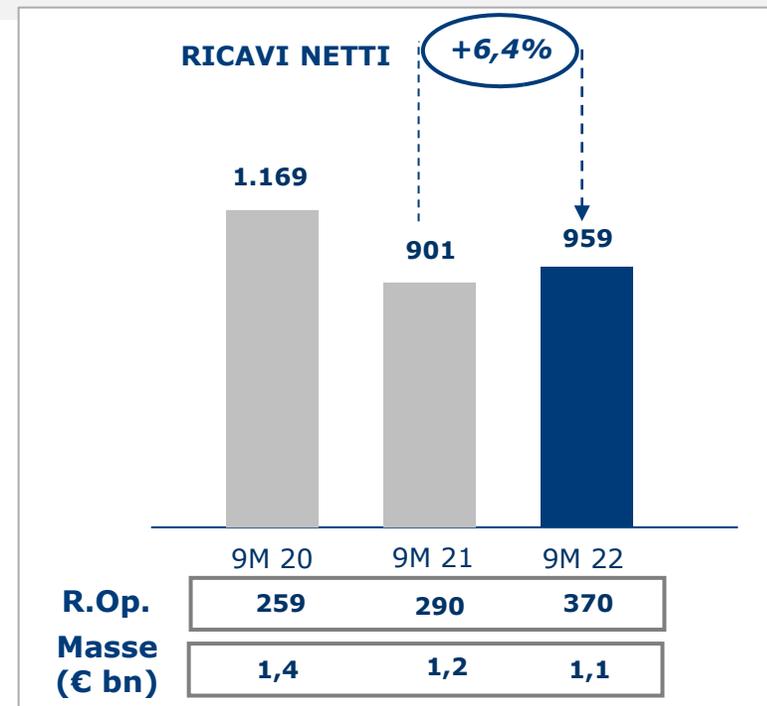
Nei primi 9 mesi del 2022, le **4 linee gestite** con il supporto dell'**Intelligenza Artificiale** hanno riportato una raccolta netta positiva

CREDITI PB (€ MLN)



Lombard (€ 255 mln) e **mutui** (€ 55 mln) in crescita con *spread* sostanzialmente in linea con l'anno precedente

ATTIVITA' FIDUCIARIA (k €)



Ricavi fiduciari in crescita
Masse fiduciarie lorde in diminuzione

IMMOBILIARI



EUROCARE IV



Ben **avviata l'attività di investimento di Eurocare IV**, che a fine settembre conta **13 assets in portafoglio** per oltre **€ 237 mln**. Rimane **importante la pipeline**, con ulteriori 25 asset già identificati per complessivi 300 mln €.

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
31/10/2022)

28,0

La raccolta su Eurocare IV ha **raggiunto i € 28,0 mln** a valle del **quinto closing** tenuto a fine ottobre.

La distribuzione del fondo, di cui Banca Profilo ha l'**esclusiva per l'Italia**, proseguirà per tutto il 2022.

Soglia min x retail
125 k€

Prossimo cut-off 9/12/2022

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 ottobre di € 64,8 mln**.

A partire dal *closing* di settembre la distribuzione ha inoltre interessato per la prima volta i **retail con investimento minimo di € 125 k**.

Raccolta netta
(€ mln, al
31/10/2022)

64,8

Fondo in collocamento continuativo date le caratteristiche finanziarie.

Soglia min x retail
125 k€

Prossimo cut-off 11/11/2022

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
31/10/2022)

4,6

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

Soglia min x retail
100 k€

Prossimo cut-off 25/11/2022

Smart Capital ELTIF-PIR



Smart Capital è un **fondo alternativo, chiuso e non riservato**, rientrante nella categoria dei Fondi di Investimento Europei a Lungo Termine (**ELTIF**), dedicato all'acquisto di strumenti di *private* e *public equity*, nonché strumenti di *public debt* (questi ultimi nella fase iniziale della vita del Fondo, in attesa di individuare la aziende target da acquisire).

Il Fondo beneficia dei **vantaggi fiscali** previsti dalla normativa sui **PIR Alternativi**.

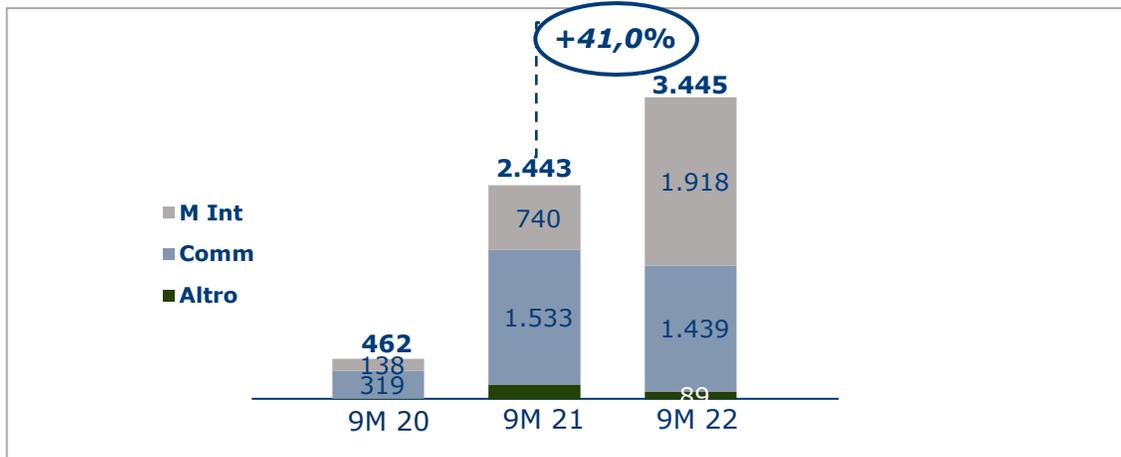
La distribuzione continuerà fino a **giugno 2023**, data fissata per il **final closing**.

Soglia min x retail
10 k€

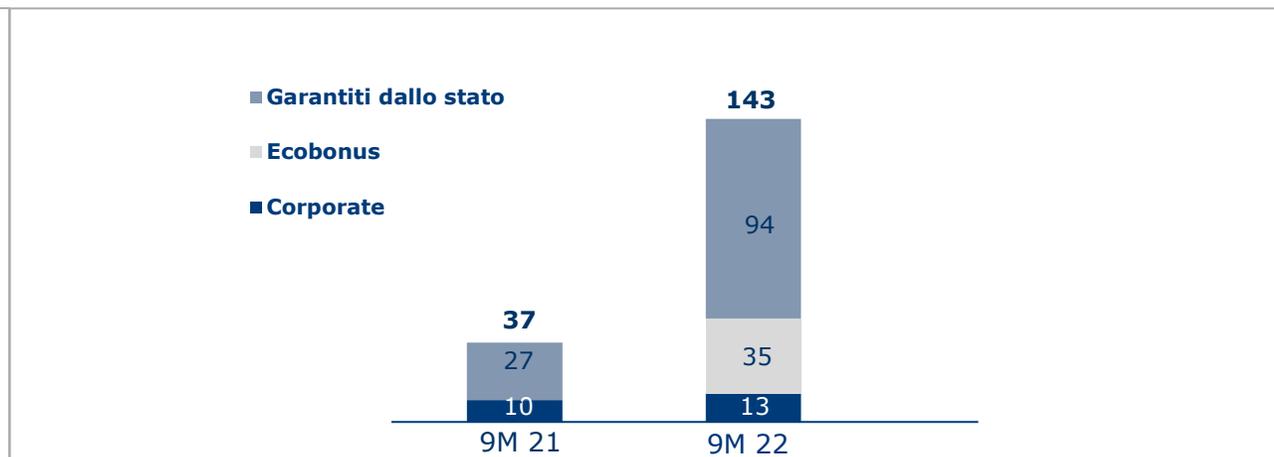
Prossimo cut-off 6/12/2022

Ricavi e volumi mostrano gli impatti delle nuovo piano industriale

RICAVI NETTI INV.BANKING (k€)



FINANZIAMENTI INV.BANKING (€ MLN)



Ricavi in aumento principalmente per effetto della crescita del **marginale da lending e ecobonus**, e delle commissioni *ongoing* relative ai **mandati di Capital Market**

Alcune IPO posticipate a causa delle condizioni di mercato sfavorevoli

I **finanziamenti MCC** erogati alla data del 30 settembre sono pari a €107 mln su un plafond deliberato complessivo di €150 mln

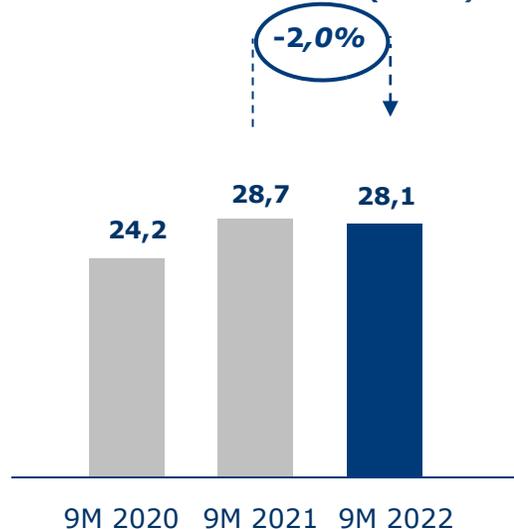
Il controvalore **crediti fiscali da Bonus 110%** acquistati alla data del 30 settembre era pari a circa €41 mln su un plafond complessivo di €80 mln, già completamente allocato

MANDATI IN CORSO

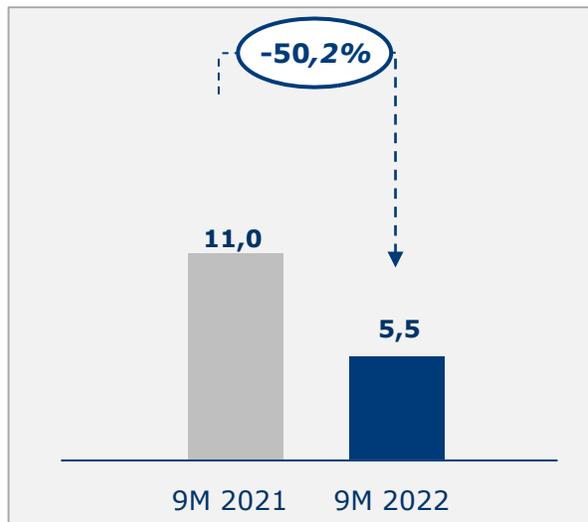
Ongoing	Ongoing	Ongoing	Ongoing	Ongoing	Ongoing	Ongoing
Arranger Equity&Debt pool financing	Joint Global Coordinator e EG Advisor	Global Coordinator e EG Advisor	EG Advisor	Global Coordinator e EG Advisor	Advisor	Advisor
					Società Aerospace (confidential)	
Private placement	IPO	IPO	IPO	IPO	M&A	M&A

In limitata riduzione nonostante mercati sostanzialmente opposti al 2021

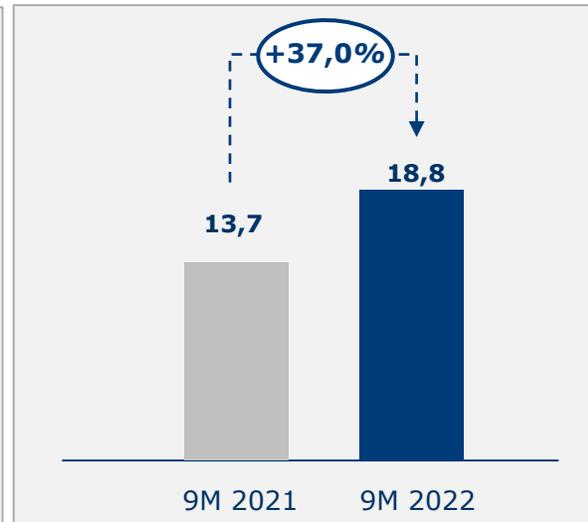
RICAVI FINANZA (€ MLN)



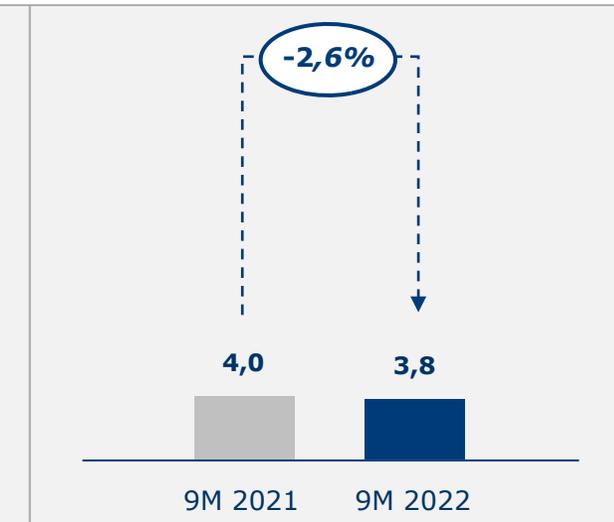
TRADING (€ MLN)



BANKING BOOK (€ MLN)



INTERMEDIAZIONE (€ MLN)



L'**Area Finanza**, nonostante le *performance* negative di tutti i mercati di riferimento, realizza un **risultato sostanzialmente in linea** con i 9M2021, consolidando i ricavi *record* dell'anno precedente in un contesto molto più complicato.

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.

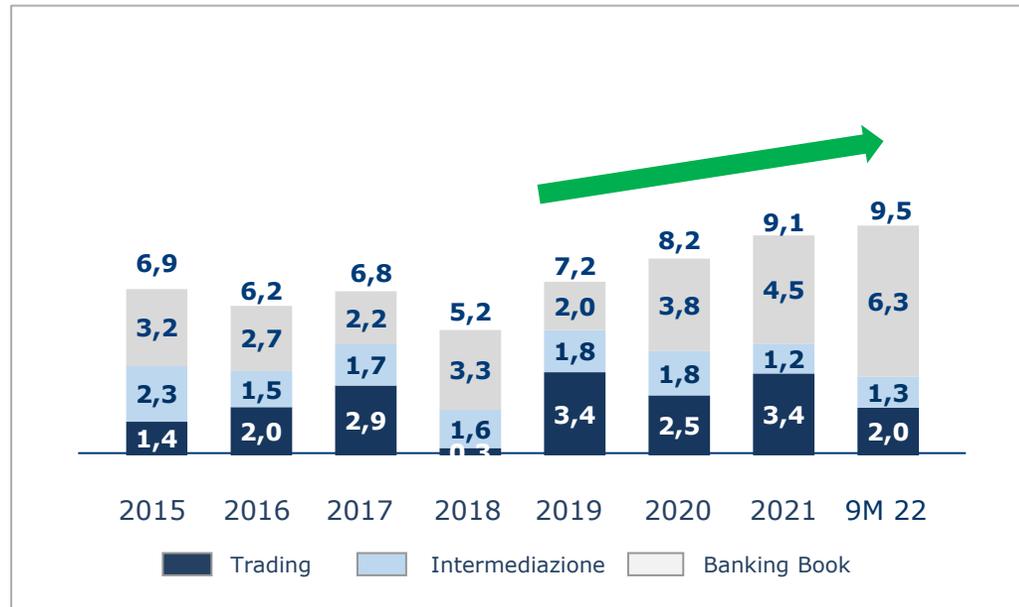
Risultato molto positivo del desk **equity market making**: la *performance* è stata ottenuta sfruttando i picchi di volatilità per chiudere buona parte delle posizioni aperte lungo la **curva a termine della volatilità**. Il desk **equity prop trading** ha invece risentito del contributo negativo delle strategie direzionali in seguito al peggioramento dei corsi dei mercati azionari. A differenza di altri simili contesti macroeconomici, le strategie non direzionali non sono riuscite a compensare la *performance* negativa delle prime.

Il **Banking Book** ha avuto una *performance* decisamente superiore rispetto ai 9M2021, 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 ai 9M2021 pur rimanendo il principale centro di ricavo. In linea con il 2021 la *performance* del desk Equity Derivatives.

Trend trimestrali e VAR

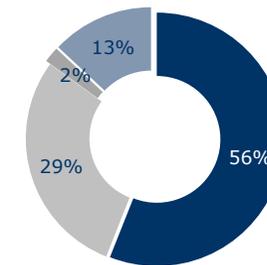
RICAVI TRIMESTRALI MEDI (€ MLN)



Continua la costante crescita dei ricavi anche nel 3Q2022 registrando un **nuovo record** rispetto alle medie 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.

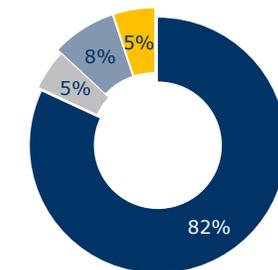
ASSORBIMENTO VAR E COMPOSIZIONE

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 volatilità di mercato, nonostante la riduzione delle *sensitivity*. Sul *banking book*, ridotto il portafoglio HTCS e aumentato quello HTC, con una *duration* media più contenuta rispetto a fine 2021.

Il **trading** ha un assorbimento di VAR molto basso, confermando l'utilizzo efficiente del capitale economico da parte delle strategie adottate.

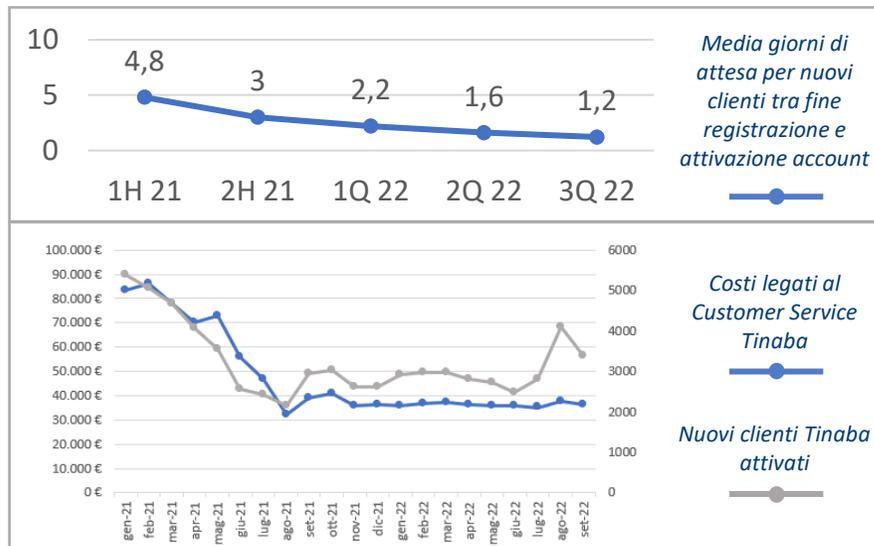
Andamento dei costi operativi

I costi operativi in **budget** confermano il *trend* dei precedenti trimestri. Proseguono le automazioni, interne (BOT) ed esterne, che **sfruttando la tecnologia riducono i costi e migliorano l'esperienza** per i clienti finali. La **nuova *proposition commerciale*** di Tinaba garantirà un **ulteriore contenimento dei costi legati alle transazioni**.



Grazie allo **sviluppo interno di un nuovo BOT** per l'apertura dei conti e l'inserimento dei questionari di adeguata verifica, sono stati **ridotti notevolmente costi** (-120k€/anno) e **rischi operativi**, migliorando al contempo l'esperienza dei clienti. Ad oggi **circa la metà dei nuovi clienti Tinaba è attiva entro 1h** dal completamento dell'*onboarding* ed il **tempo medio di attesa è pari a 1,2 giorni**.

Le diverse automazioni introdotte negli ultimi **18 mesi** hanno invece **ridotto e poi stabilizzato il costo del Customer Service**, rendendolo **indipendente dal numero di nuovi onboarding** (v. picco su agosto 2022).



Voce di costo	9M 2022	Var. YoY
Costo certificati di firma	55k€	-18%
Costo Customer Service	489k€	-36%
Costo Back-Office	144k€	-25%
Costo gestione operativa CSE	421k€	+36%
Costo carte prepagate Nexi	161k€	-8%
Costo ricariche carte Nexi	267k€	+171%

A seguito delle **negoziazioni** compiute con i fornitori più critici dell'Area (**Nexi e CSE**) durante il **primo semestre 2022**, la strategia di contenimento dei costi prevede i **seguenti sviluppi**:

- Introduzione delle **nuove commissioni sulle operazioni più costose** lato Banca e del nuovo **Profilo Premium** a partire dal **15/11** per tutti i nuovi clienti e dal 16/01/23 su tutto lo stock clienti
- **Introduzione della carta virtuale** entro fine anno, **abbattendo i costi di gestione delle spedizioni** e offrendo al cliente una **carta attiva ed utilizzabile in pochi secondi**
- **Introduzione della carta di debito**, con **costi operativi inferiori** rispetto al prepagato e consente un **utilizzo più facile ed immediato nel quotidiano**
- **Valutazione di potenziali nuovi fornitori** del mondo **Fintech** con *pricing* e tecnologie più competitivi degli attuali, garantendo **velocità di sviluppo per nuovi prodotti** e funzionalità e **costi sotto controllo** nonostante i volumi in crescita

Repricing e nuova offerta commerciale

Al fine di garantire un opportuno **controllo sui costi operativi** e generare una **nuova fonte di ricavi**, è stata inoltre finalizzata la **nuova offerta commerciale di Tinaba e Banca Profilo**. Saranno introdotte **nuove fee sulle operazioni bancarie più onerose** e la possibilità di sottoscrivere una **membership annuale/ mensile** per continuare a **beneficiare delle operazioni gratis e di ulteriori servizi a valore aggiunto**.

La tabella a destra rappresenta le **principali modifiche, che entreranno in vigore il 15 novembre 2022** per tutti i **nuovi clienti** e **dopo 60 giorni** per tutti i **clienti in stock**.

Bonifici SEPA

Ricarica della carta prepagata

Ricarica del wallet da carta esterna

Bollettini e MAV

RAV

	AS-IS	TO-BE	
		 Profilo START	 Profilo PREMIUM
Bonifici SEPA	0€	Primi 4 del mese gratis, poi 0,49€	0€
Ricarica della carta prepagata	0€	Prime 2 del mese gratis*, poi 0,99€	0€*
Ricarica del wallet da carta esterna	0€	1,49€ su importi <150€, oltre gratis	0€
Bollettini e MAV	2€	2,5€	Primi 5 dell'anno gratis, poi 2,5€
RAV	2,5€	2,5€	

* solo per importi >20€

Agenda



Sintesi 9M 22



Commento ai Risultati 9M 22



Analisi per segmento di *business*



Digital Transformation Plan



Conclusioni

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 | Dicembre 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 | Febbraio 2023



Gestioni Patrimoniali e Polizze Assicurative

- Sottoscrizione contratti sui servizi del risparmio gestito
- Semplificazione dell'operatività sulle gestioni patrimoniali
- Migrazione delle polizze in procedura AS

Innovazione a supporto delle Aree Operative



OBIETTIVI

- ✓ Garantire maggiore **EFFICIENZA** del **SERVIZIO**
- ✓ Gestire l'aumento della **COMPLESSITÀ** operativa
- ✓ Ridurre il **RISCHIO OPERATIVO** legato alle residue manualità
- ✓ Aumentare la **COLLABORAZIONE** e la **CIRCULARITÀ** delle informazioni tra la Funzione *Operations* e le altre strutture della Banca



INTERVENTI EFFETTUATI

- ✓ Continua **REVISIONE** e **AUTOMAZIONE** dei processi
- ✓ **ESTERNALIZZAZIONE** di attività manuali e ripetitive
- ✓ Introduzione di **NUOVI PROCESSI** e **SOLUZIONI DIGITALI** in risposta alle vostre nuove richieste e alla iniziative di *Business* della Banca



NUOVA ORGANIZZAZIONE

- ✓ **RIORGANIZZAZIONE** efficiente delle attività e **REVISIONE** dei *Team di Operations*
- ✓ **RAFFORZAMENTO** con introduzione di nuove risorse
- ✓ Introduzione della figura del **TEAM LEADER**



Agenda



Sintesi 9M 22



Commento ai Risultati 9M 22



Analisi per segmento di *business*



Check Point Piano Industriale



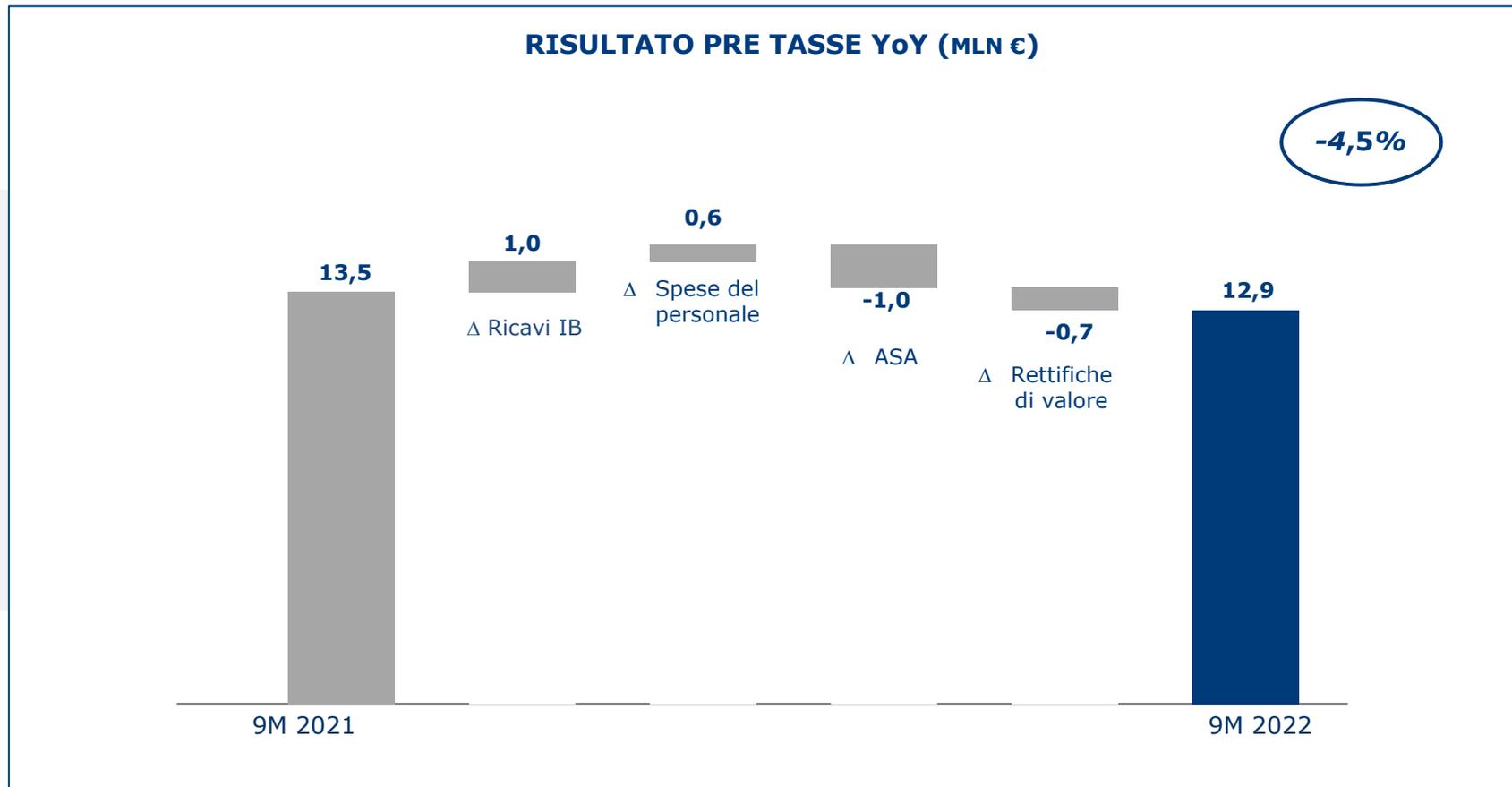
Conclusioni

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 +2%✓ IB: 77 operazioni di credito MCC erogate✓ Finanza: Banking Book +37% YoY, Intermediazione -7%, trading -50%✓ 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 € 113 mln Ytd✓ Collocamento Eurocare IV € 28Mln €, Fasanara T&R €65 mln, HI Distressed Opportunities 5 mln✓ Nuovi clienti Tinaba acquisiti: +22% 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 dei 9M 2022

Risultato pre tasse in crescita grazie al contributo dei **ricavi delle divisioni di business di Inv. Banking**, in grado di sfruttare 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)				
	09 2022	09 2021		
Margine d'interesse	26.311	11.945	14.366	120,3
Totale ricavi netti	50.201	49.359	842	1,7
Risultato della gestione operativa	14.192	14.150	42	0,3
Risultato ante imposte	12.858	13.466	(608)	-4,5
Risultato delle attività operative cessate	0	2.206	3.242	n.s.
Risultato netto	8.468	10.176	(1.708)	(16,8)
DATI PATRIMONIALI RICLASSIFICATI (in migliaia di Euro)				
	09 2022	09 2021		
Attività Finanziarie valutate al Fair Value con impatto a conto economico	431.188	382.366	48.822	12,8
Attività Finanziarie valutate al Fair Value con impatto sulla redditività complessiva	198.838	216.344	(17.506)	-8,1
Attività Finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.153.397	869.461	283.936	32,7
Derivati di copertura	18.612	1.126	17.486	n.s.
Totale Attivo	1.975.800	1.551.959	423.841	27,3
Raccolta Diretta (*)	1.081.985	969.122	112.863	11,6
Raccolta Indiretta	3.585.446	3.995.825	(410.379)	-10,3
- di cui gestioni patrimoniali	734.793	750.115	(15.322)	-2,0
- di cui risparmio amministrato	2.850.653	3.245.710	(395.057)	-12,2
Raccolta complessiva	4.667.430	4.964.946	(297.516)	(6,0)
Raccolta Fiduciaria netta	711.836	819.397	(107.561)	-13,1
Raccolta complessiva con Fiduciaria	5.379.267	5.784.344	(405.077)	(7,0)
Raccolta complessiva Attività Estera	-	-	0	0
Patrimonio netto di Gruppo	154.096	174.415	(20.319)	-11,6
ATTIVITA' DI RISCHIO E COEFFICIENTI PATRIMONIALI				
	09 2022	09 2021		
Totale Fondi Propri (in migliaia di Euro)	130.228	152.794	(22.566)	-14,8
Attività di rischio ponderate (in migliaia di Euro)	590.040	546.009	44.031	8,1
CET 1 capital ratio%	22,1%	28,0%	(6)	
Total capital ratio%	22,1%	28,0%	(6)	
STRUTTURA OPERATIVA				
	09 2022	09 2021		
Numero dipendenti e collaboratori (**)	193	182	11	6,0
- di cui Private Banker	33	34	(1)	-2,9
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>			
	30/09/2022	30/09/2021	Variazioni	
			Assolute	%
Margine di interesse (1)	26.311	11.945	14.366	120,3
Commissioni nette (2)	16.991	19.071	-2.080	-10,9
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi (3)	6.147	17.429	-11.282	-64,7
Altri proventi (oneri) di gestione (4)	752	914	-162	-17,7
Totale ricavi netti	50.201	49.359	842	1,7
Spese per il personale	(19.831)	(20.382)	551	-2,7
Altre spese amministrative (5)	(14.488)	(13.040)	-1.448	11,1
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	(1.690)	(1.787)	97	-5,4
Totale Costi Operativi	(36.009)	(35.209)	-800	2,3
Risultato della gestione operativa	14.192	14.150	42	0,3
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(12)	66	-78	n.s
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.068)	(658)	-410	62,3
Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(254)	(92)	-162	176,1
Utile (Perdita) del periodo al lordo delle imposte	12.858	13.466	-608	-4,5
Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente (6)	(3.773)	(4.707)	934	-19,8
Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte) (7)	(617)	(877)	260	-29,6
Utile (Perdita) del periodo al netto delle imposte	8.468	7.882	586	7,4
Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte (8)	-	2.206	-2.206	-100,0
(Utile) Perdita del periodo di pertinenza di terzi	-	88	-88	-100,0
Utile (Perdita) del periodo di pertinenza della capogruppo	8.468	10.176	-1.708	-16,8

Conto Economico Consolidato Riclassificato - Evoluzione Trimestre

Voci	(Importi in migliaia di euro)				
	3° trim 2022	2° trim 2022	1° trim 2022	4° trim 2021	3° trim 2021
Margine di interesse (1)	8.321	10.433	7.557	5.437	4.141
Commissioni nette (2)	5.120	5.663	6.208	9.901	6.844
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi (3)	1.455	(2.923)	7.615	2.127	5.404
Altri proventi (oneri) di gestione (4)	226	133	393	(319)	303
Totale ricavi netti	15.122	13.306	21.773	17.146	16.692
Spese per il personale	(6.553)	(6.275)	(7.003)	(8.411)	(7.660)
Altre spese amministrative (5)	(4.941)	(4.405)	(5.142)	(5.561)	(4.283)
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	(597)	(552)	(541)	(547)	(608)
Totale Costi Operativi	(12.091)	(11.232)	(12.686)	(14.519)	(12.551)
Risultato della gestione operativa	3.031	2.074	9.087	2.627	4.141
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(13)	(3)	4	11	95
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(463)	(160)	(445)	(523)	(113)
Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(92)	(77)	(85)	(1)	(26)
Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-	-	(128)	-
Utile (Perdita) del periodo al lordo delle imposte	2.463	1.834	8.561	1.986	4.097
Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente (6)	(765)	(195)	(2.813)	(396)	(1.350)
Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte) (7)	(32)	(22)	(563)	(53)	(26)
Utile (Perdita) del periodo al netto delle imposte	1.666	1.617	5.185	1.537	2.721
Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte (8)	-	-	-	-	-
(Utile) / Perdita del periodo di pertinenza di terzi	-	-	-	-	-
Utile (Perdita) del periodo di pertinenza della capogruppo	1.666	1.617	5.185	1.537	2.721



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.