

GRUPPO BANCARIO BANCA PROFILO

INFORMATIVA AL PUBBLICO 30 giugno 2021

Arepo BP S.p.A.

Capogruppo bancario Banca Profilo

Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Partita IVA 06588570967

Capitale sociale i.v. di Euro 35.060.000

Iscritta all'Albo dei Gruppi bancari

Società che esercita attività di Direzione e Coordinamento ai sensi degli articoli 2497 e seguenti CC

Indice

Introduzione	3
Ambito di applicazione.....	4
Principali metriche.....	7
Esposizione oggetto di misure di sostegno applicate alla luce della pandemia COVID 19.....	8
Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari	13
Attestazione sugli obblighi di informativa ai sensi della Parte Otto, art. 431 comma 3 del Regolamento (UE) 575/2013 del 26 Giugno 2013 e successive modifiche ed integrazioni	13

Introduzione

Dal 1° gennaio 2014 sono state recepite nell'ordinamento UE le riforme di revisione degli accordi del comitato di Basilea ("Basilea III"). Le riforme sono volte a rafforzare le capacità di assorbire *shock* derivanti da tensioni finanziarie ed economiche, a rafforzare e migliorare la gestione dei rischi, la *governance* oltre alla trasparenza e all'informativa delle banche stesse.

Il Comitato di Basilea ha mantenuto l'approccio basato sui tre Pilastri che erano alla base del precedente accordo sul capitale ("Basilea II"). **Il Terzo Pilastro (Pillar III)**, al quale si riferisce il presente documento, riguardante obblighi di informativa al pubblico, è stato rivisto con riferimento ai nuovi requisiti di trasparenza e ai maggiori requisiti informativi richiesti sulla composizione del capitale regolamentare e sulle modalità di calcolo dei *ratios* patrimoniali.

La nuova disciplina armonizzata per le banche e le imprese di investimento è stata recepita nel quadro normativo Europeo attraverso l'emanazione del Regolamento (UE) n.575/2013 ("CRR") e della Direttiva 2013/36/EU ("CRD IV").

Per dare attuazione a tali normative in ambito nazionale, Banca d'Italia ha emanato la circolare n.285 "Disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche" ("la Circolare").

Il regolamento (UE) n.876/2019 ("CRR II"), entrato in vigore il 28 giugno 2021, ha modificato quanto previsto dalla CRR e ha aggiornato il contenuto dell'informativa al pubblico unitamente agli EBA ITS 2020/004 i quali disciplinano in maniera uniforme i contenuti tabellati richiesti dall'informativa al pubblico.

Con comunicazione del 1° luglio 2020 la Banca d'Italia ha infine dato attuazione agli Orientamenti dell'Autorità bancaria europea (EBA) relativi agli obblighi di segnalazione e di informativa al pubblico sulle esposizioni oggetto di misure applicate alla luce della crisi Covid-19 (EBA/GL/2020/07).

Tale informativa al pubblico è stata applicata a decorrere dal 30 giugno 2020 con frequenza semestrale.

Per il Gruppo Bancario Banca Profilo, l'obbligo di informativa al pubblico viene assolto a livello consolidato dalla Capogruppo Arepo BP S.p.A. che redige il presente documento sulla base delle suddette disposizioni su base consolidata con frequenza semestrale in linea con articolo 433 quarter.

Vista la rilevanza della presente informativa, la stessa è stata sottoposta per l'approvazione al Consiglio di Amministrazione con relativa approvazione definita da articolo 431 della CRR II.

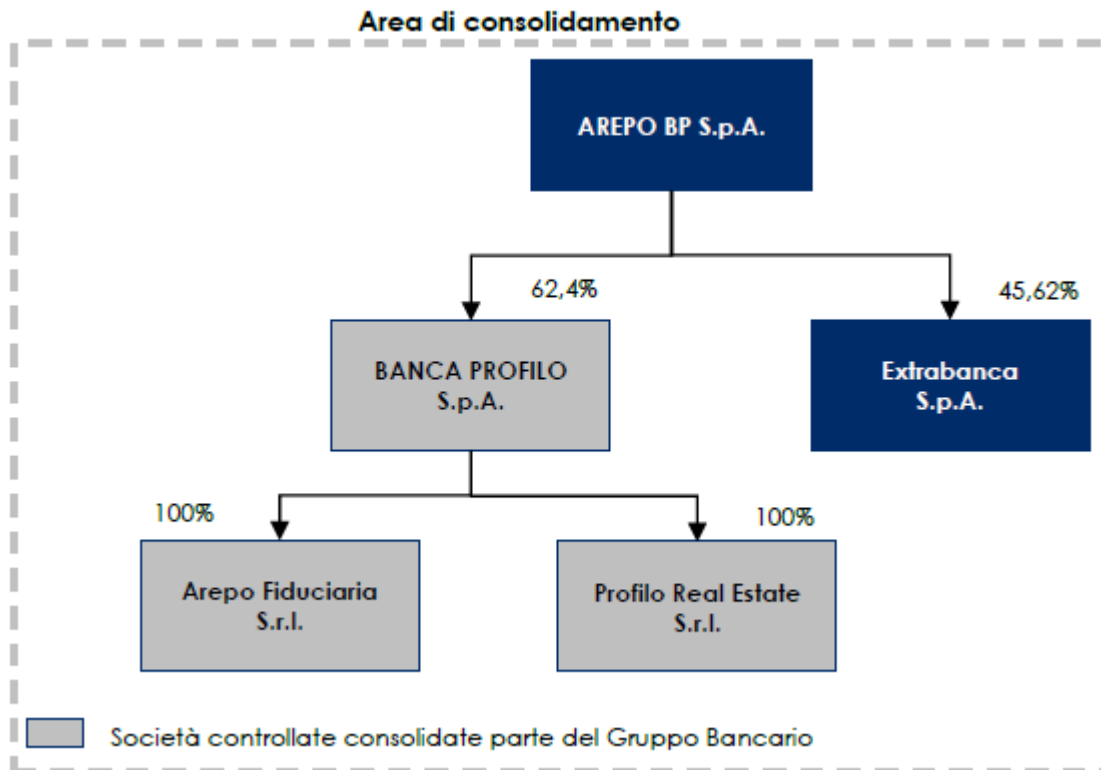
Tutti gli importi riportati nella presente informativa, se non altrimenti indicato, sono da intendersi in migliaia di euro.

Il Gruppo bancario Banca Profilo pubblica la presente informativa al pubblico – Pillar III – sul sito internet di Banca Profilo, www.bancaprofilo.it nella sezione "investor relations".

Arepo BP S.p.A.

Ambito di applicazione

Area del “Gruppo bancario Banca Profilo” al 30 giugno 2021.



Alla data di riferimento del presente documento, il Gruppo bancario Banca Profilo è composto dalla Capogruppo Arepo BP S.p.A., società finanziaria di partecipazioni che non esercita attività nei confronti del pubblico, dalla Società controllata Banca Profilo S.p.A. e dalle sue controllate, Arepo Fiduciaria S.r.l. e Profilo Real Estate S.r.l.

Arepo BP S.p.A. detiene inoltre, a partire dal 7 maggio 2013, una partecipazione a controllo congiunto in Extrabanca S.p.A. non rientrante nel Gruppo bancario Banca Profilo. Si precisa alla data del 30 giugno 2021, in virtù delle pattuizioni statutarie, nonché di quanto previsto nel patto di sindacato tra Arepo BP e gli altri azionisti, non sussistono i presupposti del controllo da parte di Arepo BP su ExtraBanca e pertanto persiste di fatto il controllo congiunto.

Si evidenzia che, a seguito del perfezionamento della vendita della partecipazione detenuta da Banca Profilo in Banque Profil de Gestion SA, avvenuto in data 1° giugno 2021, a partire da tale data le entità Banque Profil de Gestion SA e Dynamic Asset Management SA non fanno più parte del Gruppo.

Da un punto di vista operativo, la ripartizione delle attività sulle Società del Gruppo è la seguente:

- Arepo BP (società cui si applicano gli obblighi di informativa di Terzo Pilastro della regolamentazione di Basilea 3) svolge attività di Capogruppo bancaria, ossia di indirizzo, controllo e governo sulle Società del "Gruppo bancario Banca Profilo".
- Banca Profilo svolge tutte le principali attività di *business* del Gruppo, in particolare *private banking* e di *trading* proprietario / conto terzi;
- Profilo Real Estate S.r.l., già Profilo Real Estate Advisory, si occupa della gestione immobiliare del Gruppo; la società, a seguito dell'autorizzazione rilasciata dalla Banca d'Italia è stata iscritta all'albo dei gruppi bancari in qualità di società strumentale del gruppo Banca Profilo con decorrenza 30 agosto 2011;
- Arepo Fiduciaria S.r.l., società il cui controllo è stato acquisito il 29 novembre 2010, è una Fiduciaria italiana. In data 1° marzo 2017 è terminato con esito positivo l'iter per l'iscrizione alla sezione separata dell'albo di cui all'art. 106 T.U.B. iniziato nel corso del mese di febbraio 2016 dalla società Arepo Fiduciaria, in ossequio al disposto dell'art. 199 T.U.F.

Le società sopra elencate rientrano nell'area di consolidamento prudenziale, che include le società bancarie, finanziarie e strumentali, controllate direttamente o indirettamente dalla Capogruppo, alle quali si applica il metodo del consolidamento integrale.

La partecipazione in Extrabanca Spa, che, come già citato, non fa parte del Gruppo bancario è invece consolidata con il metodo del patrimonio netto ai fini del Bilancio consolidato e con il metodo del consolidamento proporzionale ai fini delle Segnalazioni prudenziali di Vigilanza.

La tabella seguente illustra le differenze nelle basi per il consolidamento a fini contabili e di vigilanza.

Consolidamento			
Ragione Sociale	Sede	Segnalazioni prudenziali	Bilancio d'esercizio
Banca Profilo S.p.A.	Milano	Integrale	Integrale
Profilo Real Estate S.r.l.	Milano	Integrale	Integrale
Arepo Fiduciaria S.r.l.	Milano	Integrale	Integrale
Extrabanca S.p.A.	Milano	Proporzionale	A patrimonio netto

Si precisa inoltre che all'interno del Gruppo non vi sono impedimenti giuridici o sostanziali, attuali o prevedibili, che ostacolino il rapido trasferimento di risorse patrimoniali o di fondi all'interno del Gruppo.

Si precisa altresì che sono intervenute le seguenti operazioni che da un punto di vista meramente contabile hanno richiesto l'applicazione del principio contabile IFRS5 e quindi la riclassificazione delle attività, passività e risultati economici nelle voci dedicate alle "attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione", senza modificare tuttavia il perimetro consolidato prudenziale oggetto di analisi nel presente documento:

- ExtraBanca: Ricezione Offerta vincolante: a fine settembre 2020 Arepo BP ha ricevuto un'offerta vincolante da parte di alcuni dei soci di minoranza di Extrabanca per l'acquisto della partecipazione. L'offerta prevede la cessione totalitaria della partecipazione di Arepo BP in Extrabanca in due fasi: *i)* l'acquisto del 20% della partecipazione, condizionato unicamente al rilascio della prevista autorizzazione da parte di Banca d'Italia; *ii)* il diritto d'opzione sull'acquisto del restante 80% della

Arepo BP S.p.A.

partecipazione detenuta da Arepo BP, che potrà essere esercitata dagli stessi azionisti di minoranza entro 30 giorni dall'ottenimento da parte di Banca d'Italia dell'autorizzazione alla prima fase; anche questa fase sarà soggetta all'autorizzazione di Banca d'Italia e delle altre competenti Autorità, nonché al mancato esercizio del diritto di prelazione previsto nello Statuto da parte dei soci aventi diritto. Si evidenzia che alla data del 30 giugno 2021 si è perfezionata la prima fase, che ha portato Arepo BP a detenere una partecipazione inferiore al 50% del capitale di Exrabanca, ed è stata fatta comunicazione da parte dei soci di minoranza in merito all'intenzione di esercitare il diritto di opzione per la residua parte dell'interessenza ancora detenuta da Arepo BP.

- Banca Profilo: in considerazione del fatto che il fondo Sator Private Equity Fund ha avviato il processo di dismissione degli investimenti effettuati, compresi quelli per il tramite di Arepo BP, tenendo conto che la scadenza del fondo è fissata improrogabilmente nel marzo 2022, a partire dalla situazione contabile al 31 marzo 2021 si è reso necessario applicare il principio contabile IFRS 5 con riferimento alla partecipazione detenuta in Banca Profilo ai fini del bilancio individuale e alle relative attività e passività oggetto di consolidamento nel bilancio consolidato del Gruppo. Ciò in quanto si ritiene altamente probabile che la dismissione degli investimenti avvenga nell'orizzonte temporale di 12 mesi e riscontrando l'intenzione del management di procedere in tal senso, avendo peraltro già avviato interlocuzioni con potenziali investitori nel corso dei mesi precedenti, anche mediante il supporto di un advisor esterno.

Principali metriche

In applicazione delle modifiche introdotte dalla “CRR II” vengono di seguito rappresentate le c.d. “metriche principali” richieste dall’art. 447, ovvero i principali indicatori di solidità patrimoniale, grado di indebitamento e liquidità, e i relativi requisiti regolamentari da rispettare, con riferimento agli ultimi 5 trimestri oggetto di segnalazione prudenziale (ovvero per il periodo 30 giugno 2020 – 30 giugno 2021).

La tabella è in linea con quanto definito a livello armonizzato dai nuovi ITS EBA 2020/04

	a	b	c	d	e
	30/06/2021	31/03/2021	31/12/2020	30/09/2020	30/06/2020
Fondi propri disponibili (importi)					
1	120.085	122.544	116.808	120.170	116.824
2	123.929	127.948	122.046	125.636	122.330
3	129.041	135.132	129.010	132.905	129.651
Importi delle esposizioni ponderati per il rischio					
4	637.325	762.140	741.787	764.879	770.561
Coefficienti di capitale (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)					
5	18,84%	16,08%	15,75%	15,71%	15,16%
6	19,45%	16,79%	16,43%	16,43%	15,88%
7	20,25%	17,73%	17,39%	17,38%	16,83%
Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)					
EU 7a	1,69%	1,69%	1,69%	1,69%	1,69%
EU 7b	0,95%	0,95%	0,95%	0,95%	0,95%
EU 7c	1,27%	1,27%	1,27%	1,27%	1,27%
EU 7d	9,69%	9,69%	9,69%	9,69%	9,69%
Requisito combinato di riserva e requisito patrimoniale complessivo (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)					
8	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	-	-	-	-	-
9	0,02%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-
EU 10a	-	-	-	-	-
11	2,52%	2,51%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	12,21%	12,20%	12,19%	12,19%	12,19%
12	8,04%	5,53%	5,20%	5,18%	4,63%
Coefficiente di leva finanziaria					
13	1.713.818	2.072.341	1.981.841	2.219.413	2.273.010
14	7,23%	6,17%	6,16%	5,66%	5,38%
Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (in percentuale della misura dell'esposizione complessiva)					
EU 14a	-	-	-	-	-
EU 14b	-	-	-	-	-
EU 14c	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Riserva del coefficiente di leva finanziaria e requisito complessivo del coefficiente di leva finanziaria (in percentuale della misura dell'esposizione totale)					
EU 14d	-	-	-	-	-
EU 14e	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Coefficiente di copertura della liquidità					
15	255.609	253.067	249.404	244.026	244.374
EU 16a	371.078	380.676	357.109	337.307	334.395
EU 16b	257.379	274.966	265.822	255.279	251.314
16	120.531	114.459	103.305	94.977	92.813
17	212,07%	221,10%	241,42%	256,93%	263,30%
Coefficiente netto di finanziamento stabile					
18	723.862	-	-	-	-
19	623.121	-	-	-	-
20	116,17%	-	-	-	-

Si precisa che per il Gruppo Bancario Banca Profilo, il requisito minimo vincolante per il nuovo coefficiente NSFR è entrato in vigore a partire dalla data riferimento del 30 giugno 2021.

Esposizione oggetto di misure di sostegno applicate alla luce della pandemia COVID 19

Informazioni su prestiti e anticipazioni soggette a moratoria legislativa e non legislativa

Informativa qualitativa

Il Gruppo ha attivato gli strumenti previsti dalle iniziative governative, in particolare il Decreto Legislativo "Cura Italia" ("Moratorie Legislative") e successive proroghe. Si evidenzia altresì che la controllata Extrabanca ha anche attivato iniziative banca di sostegno creditizio alle famiglie/privati che hanno riguardato prestiti personali e mutui ipotecari *compliant* alle linee guida dell'EBA. Relativamente a quest'ultime si precisa che, seppur non vi sia stata adesione ABI ed Assofin, le moratorie sono in linea con i requisiti posti dalle due Associazioni.

Le iniziative legislative sono state declinate per le diverse tipologie di prodotto di finanziamento, nel rispetto delle disposizioni governative tempo per tempo vigenti.

Relativamente agli ambiti settoriali maggiormente interessati all'applicazione delle moratorie sono il settore Manifatturiero, del Commercio ed Immobiliare.

Sui dati al 30 giugno 2021 non si rilevano concentrazioni significative a livello di posizioni *Non Performing*. Anche a livello di perdite di valore come di variazioni negative non si evidenziano valori significativi.

Template 1: Informazioni su prestiti e anticipazioni soggette a moratoria legislativa e non legislativa

	a	b	c	d			e	f	g	h						i	j	k			l	m	n	o
	Valore contabile lordo									Riduzione di valore accumulate, Variazioni accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti												Valore contabile lordo		
	Esposizioni non deteriorate				Esposizione deteriorate					Esposizioni non deteriorate				Esposizione deteriorate				Afflussi e esposizioni deteriorate						
	di cui: oggetto di concessioni	di cui: strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2)			di cui: oggetto di concessioni	Deteriorate - Difficili da pagare che non sono scadute o scadute <= 90 giorni				di cui: oggetto di concessioni	di cui: strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2)			di cui: oggetto di concessioni	Deteriorate - Difficili da pagare che non sono scadute o scadute <= 90 giorni									
1	Prestiti e anticipazioni soggette a moratoria	6.741	6.434	0	1.562	307	0	0	0	-235	-212	0	-38	-24	0	0	0	0	0	0	0	0	244	
2	di cui: Famiglie	187	187	0	84	0	0	0	0	-3	-3	0	-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	di cui: Garantiti da beni immobili residenziali	73	73	0	73	0	0	0	0	-2	-2	0	-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	di cui: Società non finanziarie	6.419	6.112	0	1.464	307	0	0	0	-220	-196	0	-36	-24	0	0	0	0	0	0	0	0	244	
5	di cui: Piccole e Medie imprese	3.774	3.710	0	1.464	63	0	0	0	-102	-78	0	-36	-24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	di cui: Garantiti da beni immobili commerciali	2.774	2.774	0	0	0	0	0	0	-119	-119	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Ripartizione dei prestiti e anticipazioni soggetti a moratorie legislative e non legislative per durata residua della moratoria

Informativa qualitativa

L'applicazione delle misure previste a livello di iniziative governative ha un diretto riflesso sulla *Residual maturity* delle sospensioni che vede al 30 giugno 2021 una forte concentrazione fino ai 6 mesi, anche in particolare per gli effetti del Decreto Cura Italia (Art. 56) e - successivi aggiornamenti- che prevede la scadenza massiva delle misure sospensive al 31 dicembre 2021.

In particolare, Banca Profilo al 30 giugno 2021 ha in essere 4 sospensioni di pagamento di prestiti e anticipazioni per un totale di valore contabile lordo di circa 700 mila euro.

Le restanti pratiche sono state concesse dalla controllata Extrabanca per un totale di valore contabile lordo calcolato a livello proporzionale di 6 milioni di euro circa.

Template 2: Ripartizione dei prestiti e anticipazioni soggette a moratoria legislative e non legislative per durata residua della moratoria

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Numero di debitori	Valore contabile lordo							
		di cui: moratoria legislativa	di cui: scaduti	Scadenza residua della moratoria					
				<= 3 mesi	> 3 mesi <= 6 mesi	> 6 mesi <= 9 mesi	> 9 mesi <= 12 mesi	> 1 anno	
1	Prestiti e anticipazioni per le quali è stata richiesta la moratoria	817	13.658						
2	Prestiti e anticipazioni soggetti a moratoria (concessa)	817	13.658	5.176	6.917	2.492	4.250	0	0
3	di cui: Famiglie		5.720	524	5.533	13	174	0	0
4	di cui: Garantiti da beni immobili residenziali		4.224	423	4.151	0	73	0	0
5	di cui: Società non finanziarie		7.803	4.652	1.384	2.479	3.940	0	0
6	di cui: Piccole e Medie imprese		3.966	3.145	192	1.097	2.676	0	0
7	di cui: Garantiti da beni immobili commerciali		3.966	2.774	1.192	1.511	1.264	0	0

Informazioni su nuove erogazioni di prestiti e anticipazioni soggette a sistemi di garanzia pubblica introdotti in risposta alla crisi COVID-19

Informativa qualitativa

Il Gruppo ha predisposto nuovi processi e nuovi prodotti per consentire l'erogazione di nuovi finanziamenti, in linea sia con le disposizioni previste a livello governative, con particolare riferimento al "Decreto Liquidità" e successive proroghe, sia con le disposizioni di funzionamento del Fondo di Garanzia per le PMI.

Gli ambiti settoriali sui quali si sono concentrati più del 50% delle concessioni di nuovi finanziamenti con garanzie pubbliche nell'ambito delle iniziative emergenziali sono stati il Manifatturiero, Commercio ed Attività dei servizi di alloggio e di ristorazione.

Al 30 giugno 2021, il Gruppo ha erogato finanziamenti a sostegno della crisi COVID 19 per un importo complessivo di 35,9 milioni con garanzia pubblica. In particolare, Banca Profilo ha erogato finanziamenti per importo complessivo di 27,6 milioni di euro. Mentre il restante importo calcolato, con il metodo di consolidamento proporzionale, è ascrivibile alla controllata Extrabanca.

Template 3: Nuove erogazioni di prestiti e anticipazioni soggette a sistemi di garanzia pubblica

	a	b	c	d	
	Valore contabile lordo		Ammontare massimo delle garanzie	Valore contabile lordo	
		di cui: forborne	Garanzie pubbliche ricevute	Afflussi a esposizioni deteriorate	
1	Prestiti e anticipazioni di nuova erogazione soggetti a sistemi di garanzia pubblica	35.877	3.075,52	32.745	0
2	di cui: Famiglie	877			0
3	di cui: <i>Garantiti da beni immobili residenziali</i>	0			0
4	di cui: Società non finanziarie	33.262	3.075,52	30.181	0
5	di cui: <i>Piccole e Medie imprese</i>	33.061			0
6	di cui: <i>Garantiti da beni immobili commerciali</i>	0			0

Template 3- Nuove erogazioni di prestiti e anticipazioni soggette a sistemi di garanzia pubblica

		a	b	c	d
		Valore contabile lordo	Ammontare massimo delle garanzie		Valore contabile lordo
			di cui: forborne	Garanzie pubbliche ricevute	Afflussi a esposizioni deteriorate
1	Prestiti e anticipazioni di nuova erogazione soggetti a sistemi di garanzia pubblica	35.877	3.075,52	32.745	0
2	di cui: Famiglie	877			0
3	di cui: <i>Garantiti da beni immobili residenziali</i>	0			0
4	di cui: Società non finanziarie	33.262	3.075,52	30.181	0
5	di cui: <i>Piccole e Medie imprese</i>	33.061			0
6	di cui: <i>Garantiti da beni immobili commerciali</i>	0			0

Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari

La figura del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari non è prevista in Arepo BP. Il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari di Banca Profilo, Giuseppe Penna, in virtù dell'accordo di prestazione in *outsourcing* dei servizi amministrativi stipulato da Arepo BP con Banca Profilo, dichiara ai sensi del comma 2, articolo 154-bis del Testo Unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria che l'informativa contabile contenuta nel presente documento corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Attestazione sugli obblighi di informativa ai sensi della Parte Otto, art. 431 comma 3 del Regolamento (UE) 575/2013 del 26 Giugno 2013 e successive modifiche ed integrazioni

I sottoscritti Giuseppe Gallo, Presidente del Consiglio di Amministrazione, e Giuseppe Penna, Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari di Banca Profilo, attestano, tenuto conto di quanto previsto dalla parte Otto del Regolamento (UE) 575/2013 del 26 giugno 2013 e successive modifiche ed integrazioni, che la presente informativa è conforme alla politica formale e ai processi, sistemi e controlli interni.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione



Giuseppe Gallo

Il Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari



Giuseppe Penna