

# **GRUPPO BANCARIO BANCA PROFILO**

## **INFORMATIVA AL PUBBLICO 30 GIUGNO 2022**

**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.....	5
Principali metriche.....	8
Esposizione oggetto di misure di sostegno applicate alla luce della pandemia COVID 19.....	10
Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari .....	12
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 .....	12

## 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").

Inoltre, con la pubblicazione del Regolamento (UE) No 876/2019 (CRR2), l'EBA ha introdotto una serie di modifiche significative al framework normativo, applicabili dal 28 giugno 2021. Tali cambiamenti, riguardanti in particolare la parte Otto della CRR, hanno come obiettivo quello di omogeneizzare l'informativa periodica da fornire al mercato. A tal proposito, nel Regolamento di Esecuzione (UE) No 637/2021 e nelle linee guida EBA/ITS/2020/04 sono state fornite agli operatori le istruzioni per il mapping tra le informazioni da pubblicare e quanto riportato nelle segnalazioni di vigilanza.

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 ed ha 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. Nella sua predisposizione sono stati utilizzati elementi riportati anche nel processo di controllo dell'adeguatezza patrimoniale (ICAAP) e del *Risk Appetite Framework* (RAF).

Vista la rilevanza della presente informativa, la stessa è stata sottoposta per l'approvazione al Consiglio di Amministrazione.

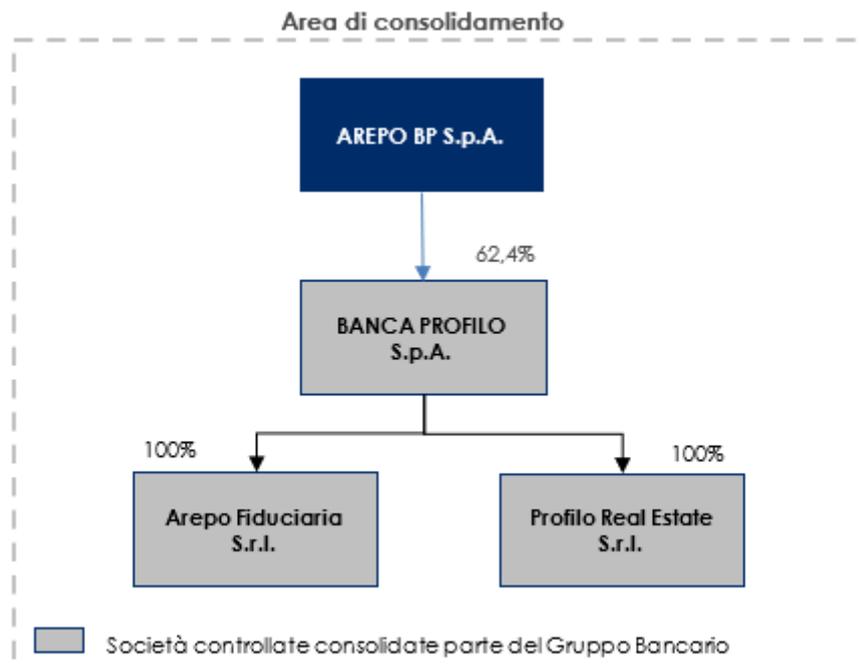
Tutti gli importi riportati nella presente informativa, se non altrimenti indicato, sono da intendersi in migliaia di Euro.

## **Arepo BP S.p.A.**

Il gruppo bancario Banca Profilo pubblica la presente informativa al pubblico – Pillar III – sul sito internet di Banca Profilo, [www.bancaprofilo.it](http://www.bancaprofilo.it) nella sezione “*investor relations*”.

## Ambito di applicazione

### Area del “Gruppo bancario Banca Profilo” al 30 Giugno 2022



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. deteneva inoltre, a partire dal 7 maggio 2013 fino al 4 aprile 2022, una partecipazione a controllo congiunto in Extrabanca S.p.A. non rientrante nel Gruppo bancario Banca Profilo, consolidata fino 31 marzo 2022 con il metodo proporzionale, e deconsolidata a partire dal secondo trimestre 2022.

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 BP S.p.A.

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

Ragione Sociale	Sede	Consolidamento	
		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

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 su Banca Profilo è intervenuta l'operazione di seguito descritta che, da un punto di vista meramente contabile, ha 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.

Infatti, 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. In data 7 marzo 2022, Arepo BP, capogruppo bancaria del Gruppo Banca Profilo, ha reso noto che Sator Capital Limited ("SCL"), gestore del Fondo e che detiene l'intero capitale di Arepo BP, ha comunicato che il Fondo – al termine del secondo periodo di proroga - è entrato a far data dal 5 marzo 2022 nella fase di liquidazione. Il tutto avviene in applicazione dei termini previsti dal regolamento del Fondo stesso e sotto la disciplina del diritto inglese. Nella stessa comunicazione si precisa che la fase formale di liquidazione – che non ha una scadenza prefissata - avviene in continuità con l'attuale gestione del Fondo e sarà, quindi, curata sempre dal gestore SCL. La fase di liquidazione vedrà il

proseguimento – con i medesimi obiettivi di massimizzazione del valore – delle attività di disinvestimento delle partecipazioni ancora detenute dal Fondo, ivi incluso il processo già avviato da Arepo BP per la cessione della partecipazione (pari al 62,4% del capitale sociale) detenuta in Banca Profilo. Si precisa a tal proposito che dalla futura dismissione della partecipazione da parte di Arepo BP, e quindi da un eventuale cambio dell'assetto proprietario, non si prevedono impatti sulla normale attività della Banca che attualmente prosegue con continuità e intensità nella gestione delle proprie attività in ogni sua area di *business* in linea con gli obiettivi posti dal Piano Industriale 2020-2023.

## 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 2021 – 30 giugno 2022).

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

### Modello EU KM1: metriche principali (1 di 3)

*(migliaia di euro)*

		a	b	c	d	e
		30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
<b>Fondi propri disponibili (importi)</b>						
1	Capitale primario di classe 1 (CET1)	106.931	123.270	118.952	118.645	120.085
2	Capitale di classe 1	111.372	127.333	122.750	122.154	123.929
3	Capitale totale	117.332	132.785	127.801	126.821	129.041
<b>Importi delle esposizioni ponderati per il rischio</b>						
4	Importo complessivo dell'esposizione al rischio	673.307	644.261	629.404	585.113	637.325
<b>Coefficienti di capitale (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)</b>						
5	Coefficiente del capitale primario di classe 1 (%)	15,88%	19,13%	18,90%	20,28%	18,84%
6	Coefficiente del capitale di classe 1 (%)	16,54%	19,76%	19,50%	20,88%	19,45%
7	Coefficiente di capitale totale (in %)	17,43%	20,61%	20,31%	21,67%	20,25%
<b>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)</b>						
EU 7a	Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva (in %)	2,10%	2,10%	1,69%	1,69%	1,69%
EU 7b	<i>Di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)</i>	1,15%	1,15%	0,95%	0,95%	0,95%
EU 7c	<i>Di cui costituiti da capitale di classe 1 (punti percentuali)</i>	1,55%	1,55%	1,27%	1,27%	1,27%
EU 7d	Requisiti di fondi propri SREP totali (%)	10,10%	10,10%	9,69%	9,69%	9,69%

### Modello EU KM1: metriche principali (2 di 3)

*(migliaia di euro)*

		a	b	c	d	e
		30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
<b>Requisito combinato di riserva e requisito patrimoniale complessivo (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)</b>						
8	Riserva di conservazione del capitale (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Riserva di conservazione dovuta al rischio macroprudenziale o sistemico individuato a livello di uno Stato membro (%)	-	-	-	-	-
9	Riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente (%)	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%	0,02%
EU 9a	Riserva di capitale a fronte del rischio sistemico (%)	-	-	-	-	-
10	Riserva degli enti a rilevanza sistemica a livello globale (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Riserva di altri enti a rilevanza sistemica (%)	-	-	-	-	-
11	Requisito combinato di riserva di capitale (%)	2,50%	2,51%	2,51%	2,51%	2,52%
EU 11a	Requisiti patrimoniali complessivi (%)	12,60%	12,61%	12,20%	12,20%	12,21%
12	CET1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti di fondi propri SREP totali (%)	4,83%	8,00%	8,11%	9,48%	8,04%
<b>Coefficiente di leva finanziaria</b>						
13	Misura dell'esposizione complessiva	1.853.130	1.860.594	1.636.516	1.543.792	1.713.818
14	Coefficiente di leva finanziaria (%)	6,01%	6,84%	7,50%	7,91%	7,23%

## Modello EU KM1: metriche principali (3 di 3)

Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (in percentuale della misura dell'esposizione complessiva)						
EU 14a	Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (in %)	-	-	-	-	-
EU 14b	<i>di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)</i>	-	-	-	-	-
EU 14c	Requisiti del coefficiente di leva finanziaria totali SREP (%)	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	Requisito di riserva del coefficiente di leva finanziaria (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Requisito del coefficiente di leva finanziaria complessivo (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Coefficiente di copertura della liquidità						
15	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) (valore ponderato - media)	227.004	243.354	255.010	260.283	255.609
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	236.030	268.165	311.942	346.198	371.078
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	110.532	130.754	172.550	218.823	257.379
16	Totale dei deflussi di cassa netti (valore corretto)	125.498	137.410	140.345	130.990	120.531
17	Coefficiente di copertura della liquidità (%)	180,88%	177,10%	181,70%	198,70%	212,07%
Coefficiente netto di finanziamento stabile						
18	Finanziamento stabile disponibile totale	801.614	781.652	721.977	707.704	723.862
19	Finanziamento stabile richiesto totale	706.362	693.994	633.146	624.666	623.121
20	Coefficiente NSFR (%)	113,48%	112,63%	114,03%	113,29%	116,17%

**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 in passato ha attivato gli strumenti previsti dalle iniziative governative, in particolare il Decreto Legislativo "Cura Italia" ("Moratorie Legislative").

Alla data di riferimento del presente documento, le moratorie concesse risultano scadute.

**Informativa quantitativa**

In riferimento ai requisiti EBA stabiliti dalle linee guida EBA/GL/2020/07, i seguenti template risultano essere nulli:

- Template 1: Informazioni su prestiti e anticipazioni soggette a moratoria legislativa e non legislativa
- Template 2: Ripartizione dei prestiti e anticipazioni soggette a moratoria legislative e non legislative per durata residua della moratoria

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

**Informativa qualitativa**

In linea con le disposizioni previste a livello governativo e con le disposizioni di funzionamento del Fondo di Garanzia per le PMI, il Gruppo ha predisposto nuovi processi e nuovi prodotti per consentire l'erogazione di nuovi finanziamenti.

Gli ambiti settoriali sui quali si sono concentrati più del 60% delle concessioni di nuovi finanziamenti con garanzie pubbliche nell'ambito delle iniziative emergenziali sono stati il Manifatturiero, Attività dei servizi di alloggio e di ristorazione e Commercio all'ingrosso e al dettaglio.

Al 30 giugno 2022, il Gruppo ha erogato finanziamenti a sostegno della crisi COVID 19 per un importo complessivo di 82,2 milioni con garanzia pubblica.

Si precisa che su tali finanziamenti è stato applicato, alla data di riferimento del documento, il principio contabile IFRS5.

**Informativa quantitativa**

In riferimento ai requisiti EBA stabiliti dalle linee guida EBA/GL/2020/07 e all'applicazione del principio contabile IFRS5, i seguenti template risultano essere nulli:

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

**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.

*Il Dirigente Preposto alla redazione  
dei documenti contabili societari*

  
Giuseppe Penna

**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**

Il sottoscritto Giuseppe Gallo, Presidente del Consiglio di Amministrazione, attesta, 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  
