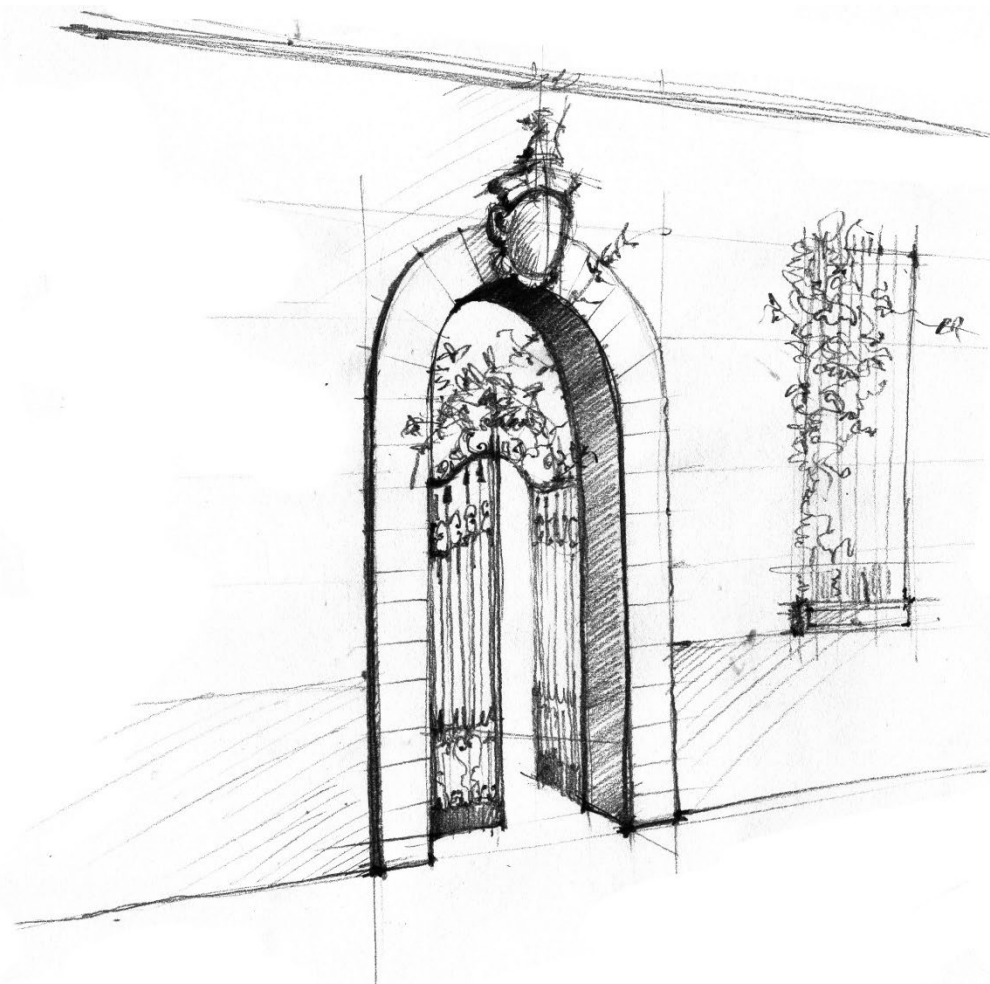


Risultati Q1 2023 – Gruppo Banca Profilo



Presentazione agli investitori

5 Maggio 2023

Executive Summary

Banca Profilo chiude il Q1 2023 con tutti i risultati economici in crescita sul Q1 record del 2022

Raccolta totale sostanzialmente in linea con il 2022 a fronte di una raccolta netta positiva compensata dall'effetto *performance* negativo del 2022

Ricavi del **Private Banking in forte crescita** grazie al ritorno della contribuzione positiva della raccolta diretta dopo anni di tassi negativi

Ricavi da **Investment banking in ulteriore crescita** a seguito del contributo delle nuove attività creditizie e in attesa della ripartenza dei *capital market*

Risultati della **Finanza in calo seppur contenuto a fronte del risultato *record* del 2022** e dell'atteso impatto negativo dal rialzo dei tassi di *funding*

Livelli patrimoniali tornati su livelli *record* con CET 1 *ratio* al 26% confermando l'attenzione alla solidità patrimoniale in un periodo di tensione sistemica

Risultati complessivamente superiori ai *target* di Piano Industriale *best case*

Agenda



Sintesi 3M 23



Commento ai Risultati 3M 23



Analisi per segmento di *business*

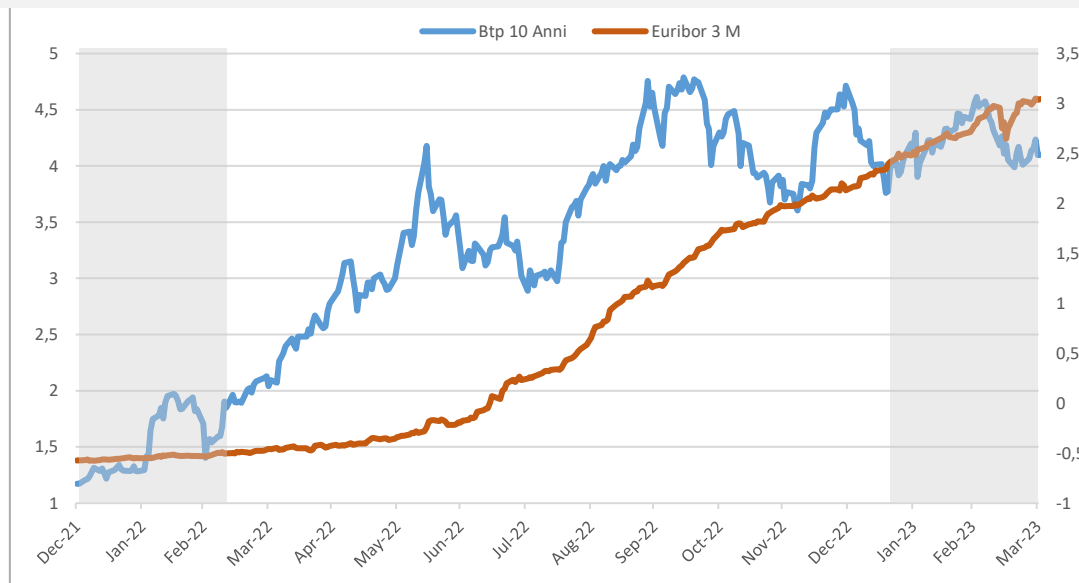


Digital Transformation Plan

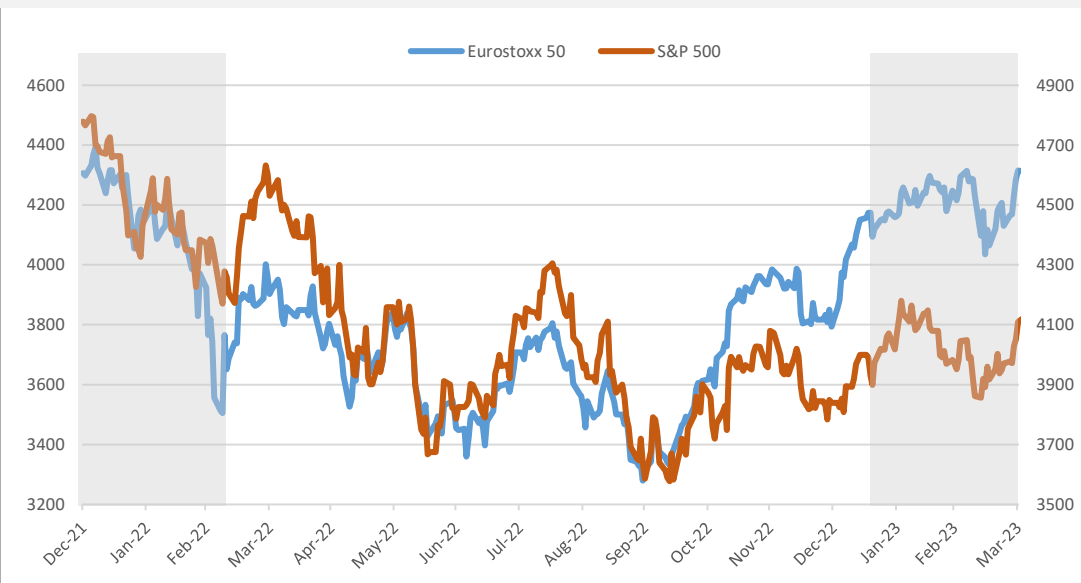


Conclusioni

MERCATI OBBLIGAZIONARI



MERCATI AZIONARI

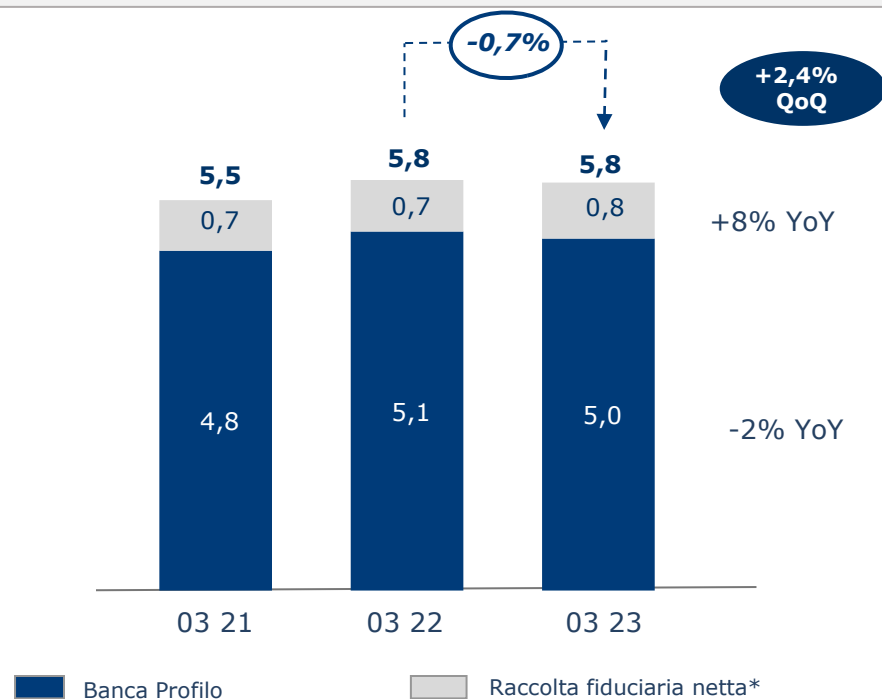


Il primo trimestre del 2023 ha visto i mercati obbligazionari caratterizzarsi per l'**elevata volatilità**, anche se la parte lunga della curva Governativa Italiana ha mostrato rendimenti stabili e uno *spread* sotto controllo in area 190. I cicli restrittivi della BCE appaiono ora correttamente prezzati. I rischi di recessione sembrano più che compensare le spinte inflazionistiche, che restano tuttavia ancora da monitorare, almeno nelle componenti *core*

La volatilità dei mercati obbligazionari si è solo parzialmente trasferita a quelli azionari: il rapporto delle **volatilità implicite** è infatti sui massimi dalla Grande Crisi del 2008. Le **ricoperture sull'azionario**, cominciate nell'autunno scorso, hanno caratterizzato anche l'inizio del 2023, pur mostrando maggiore selettività. Tra i peggiori settori troviamo i finanziari che pagano la **fuga dai depositi** verso i *money market* e i fallimenti delle banche più vulnerabili: quelle regionali USA e Credit Suisse in Europa

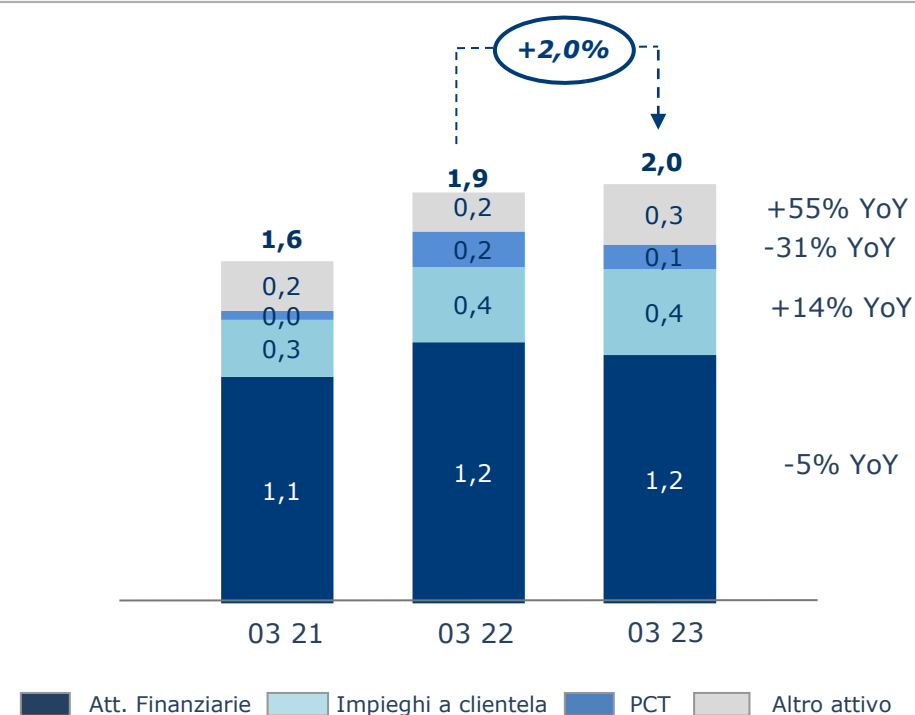
Raccolta clientela stabile e attivo patrimoniale in lieve crescita

TOTALE RACCOLTA CLIENTELA (€ MLD)



Raccolta di Gruppo sostanzialmente stabile a € 5,8 mld (-1% YoY), a fronte di **raccolta netta positiva** compensata dall'effetto *performance* negative dei mercati finanziari nella seconda parte del 2022

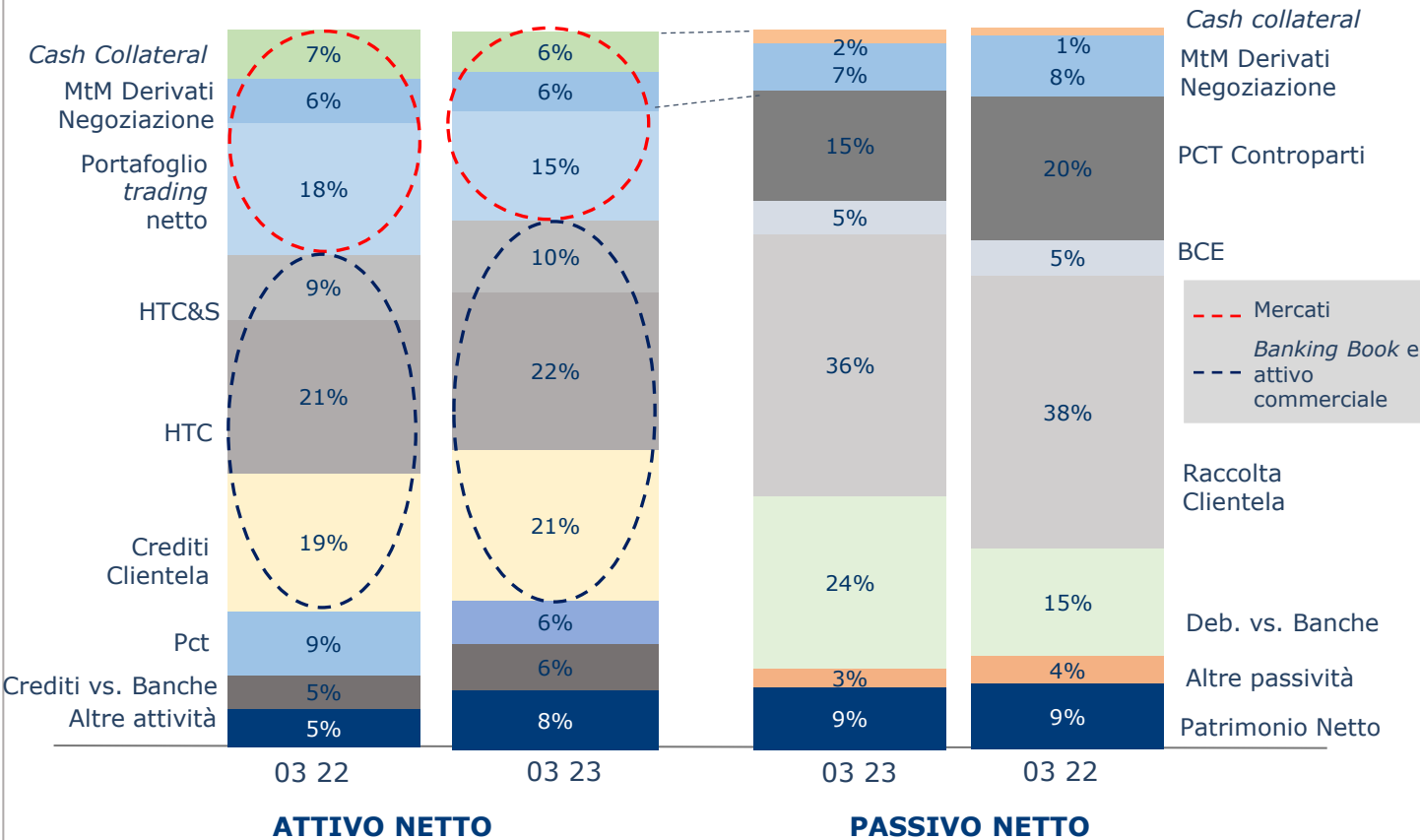
TOTALE ATTIVO (€ MLD)



Totale attivo in lieve crescita rispetto a marzo 2023 (+2% YoY) nei **crediti alla clientela** (+14% YoY) grazie alle nuove attività in Investment Banking e nell'altro **attivo patrimoniale** (+55%) inclusivo dei crediti fiscali acquistati

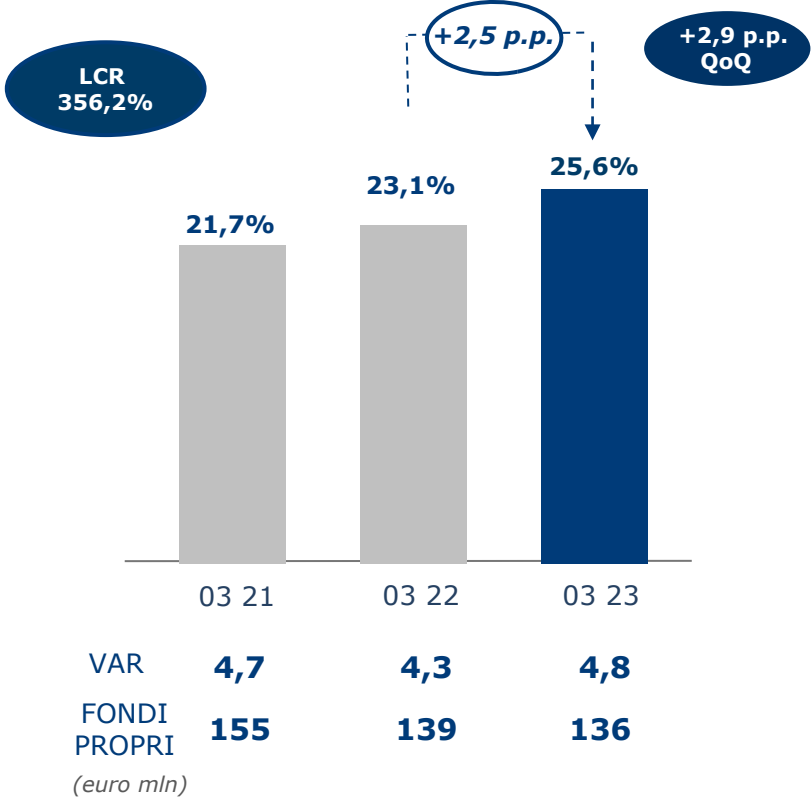
Attivo e funding mix equilibrati e confermato livello patrimoniale elevato

COMPOSIZIONE ATTIVO NETTO E FUNDING (%)



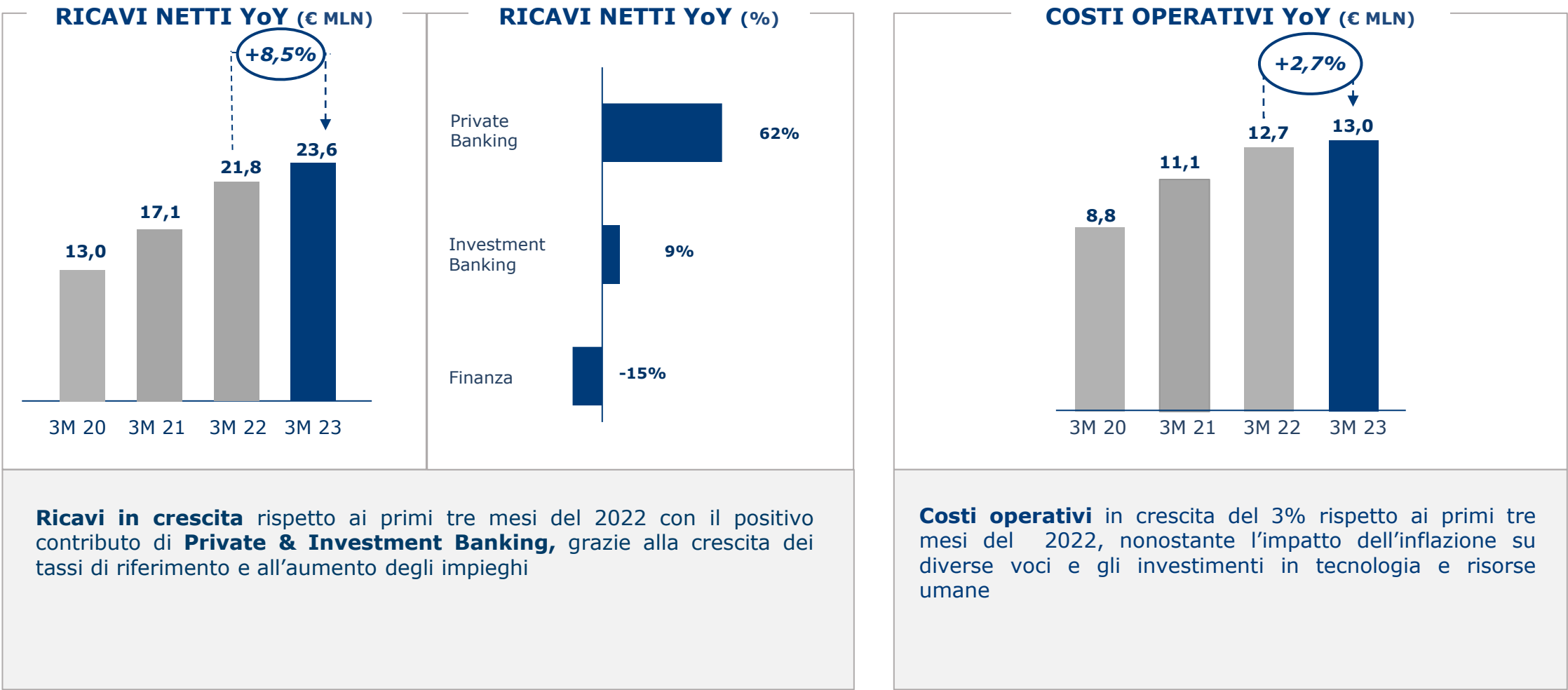
Crescita del *banking book* e dell'attivo commerciale; nel passivo in crescita i debiti vs banche (PCT) a compensare minore raccolta clientela e PCT con controparti

CET 1 CAPITAL RATIO (%)



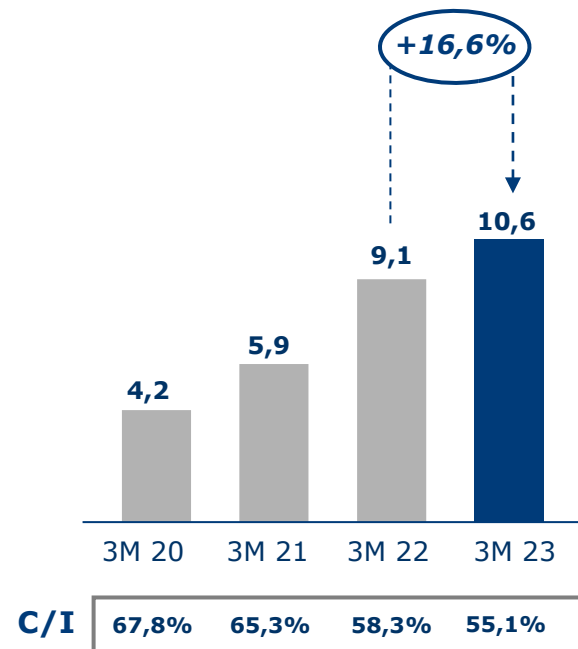
Aumento del CET 1 ratio al 25,6% in aumento sul dato di fine anno sia per la riduzione delle RWA sia per l'aumento dei Fondi Propri a seguito (i) del computo dell'utile dell'anno precedente non distribuito e (ii) della riduzione della riserva di valutazione negativa HTCS

Ricavi netti in crescita maggiore dei costi operativi



Risultato operativo e utile netto in crescita

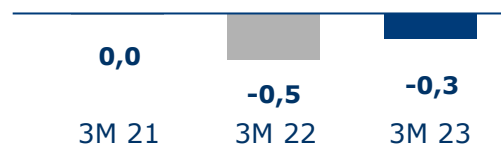
RISULTATO DI GESTIONE (€ MLN)



Risultato di gestione in crescita costante negli ultimi 5 anni

Cost income in miglioramento al 55% rispetto ai primi tre mesi del 2022 e rispetto al 72% medio del 2022

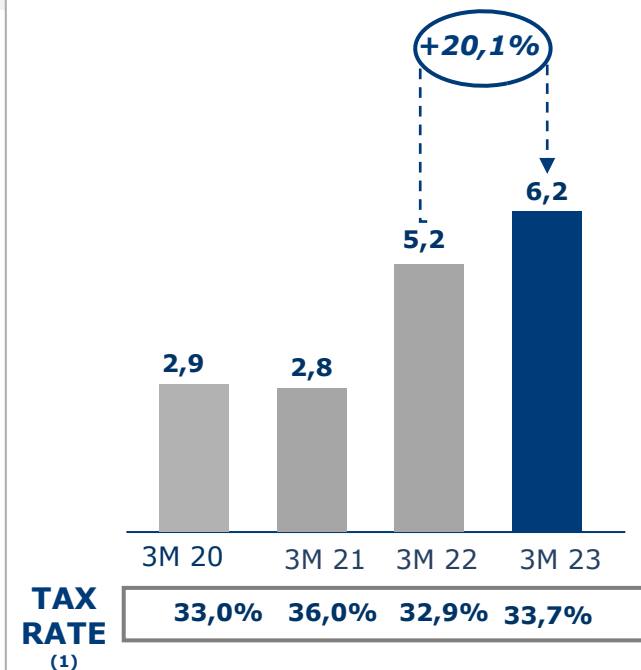
ACCANTONAMENTI (€ MLN)



Accantonamenti netti in riduzione in relazione ad alcune limitate posizioni e sui crediti *in bonis* in funzione dell'atteso miglioramento dello scenario macro

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

UTILE NETTO (€ MLN)



Utile netto consolidato a €6 mln, in crescita del 20%

(1) Calcolato sull'utile lordo delle attività correnti

Agenda



Sintesi 3M 23



Commento ai Risultati 3M 23



Analisi per segmento di *business*



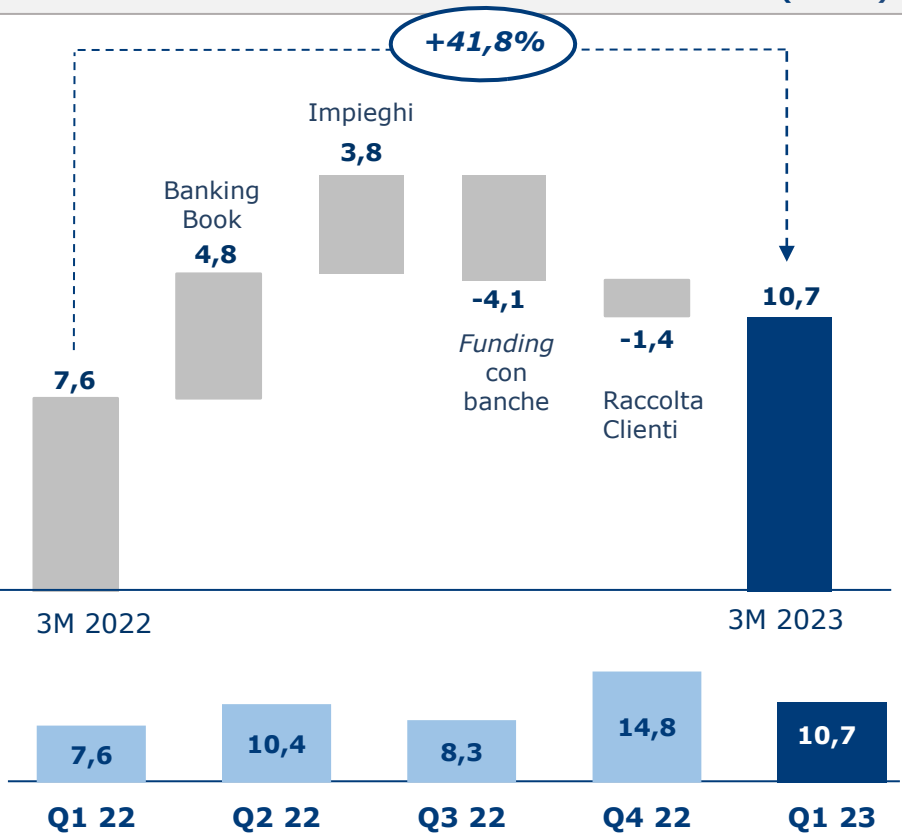
Check point Piano industriale



Conclusioni

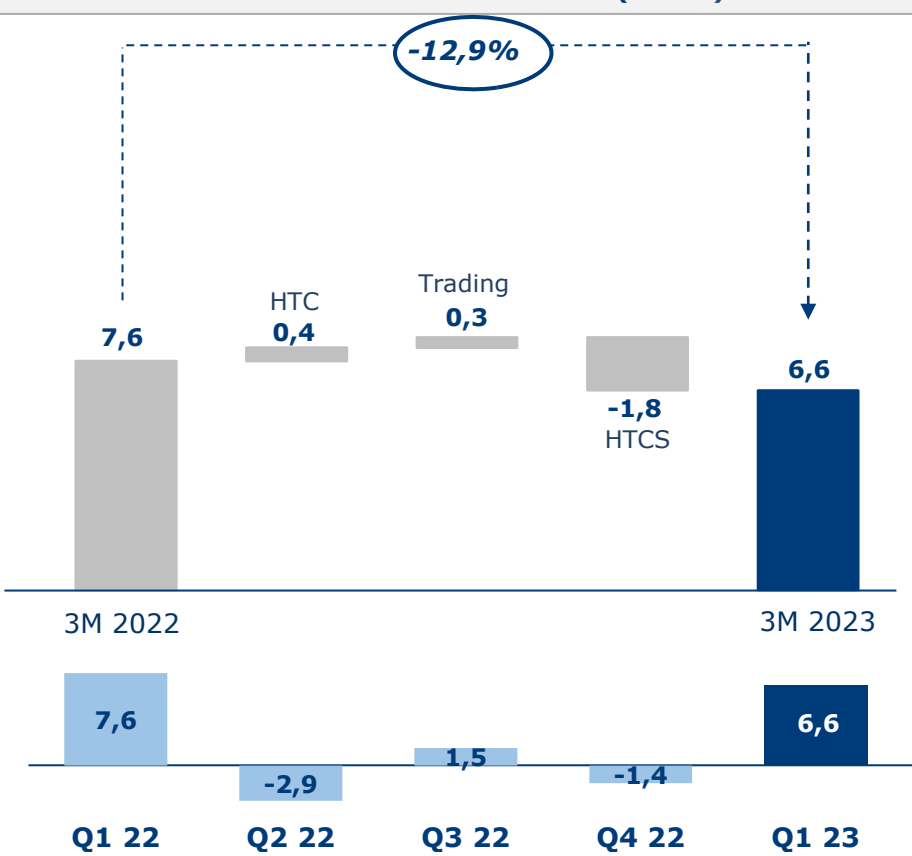
Margine di interesse in crescita, POF in riduzione

MARGINE DI INTERESSE EVOLUZIONE YoY (€ MLN)



Margine di interesse in significativa crescita rispetto al 2022 (+42% YoY) a seguito del rialzo dei tassi grazie al contributo dei *banking book*, in particolare sui titoli governativi italiani legati all'inflazione, e ai maggiori **impieghi** in Investment Banking

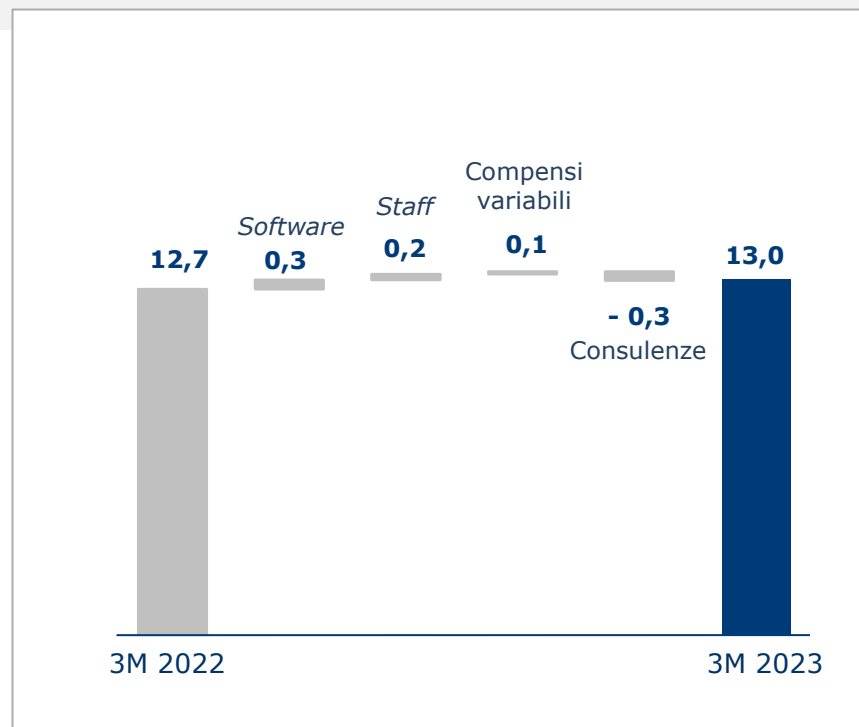
POF EVOLUZIONE YoY (€ MLN)



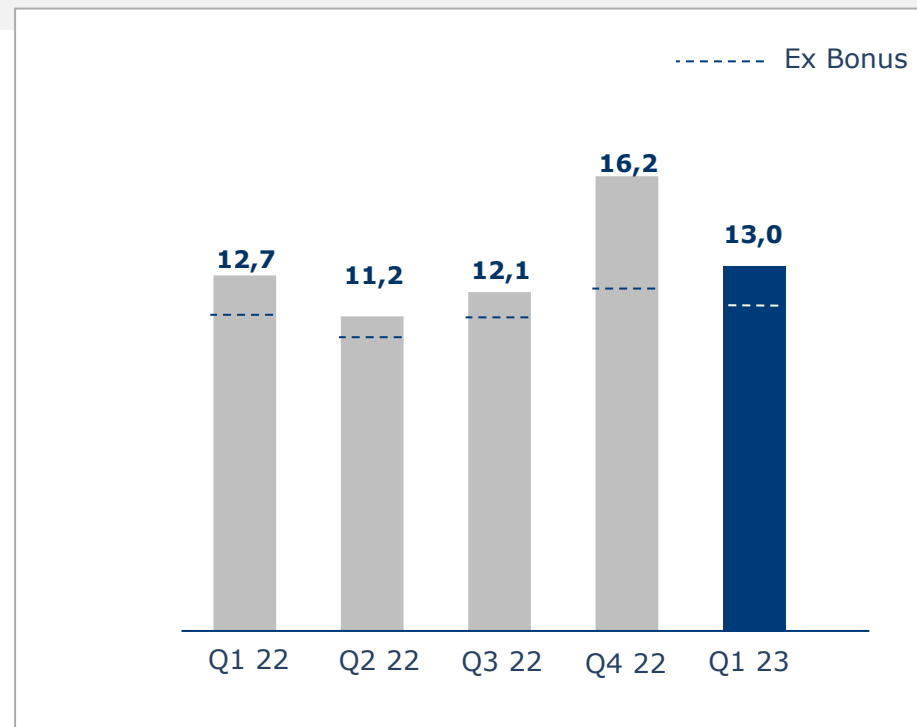
POF in riduzione (-13% YoY) a causa dell'andamento dei mercati finanziari, con prezzi in discesa e conseguenti minori opportunità di realizzo. Il primo trimestre 2022 aveva registrato migliori opportunità di profitto sui titoli legati all'inflazione presenti nel **portafoglio HTCS**

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 del personale in coerenza con gli investimenti previsti dal Piano Industriale e con i risultati economici conseguiti, e per la *Digital Transformation*, in parte compensati da minori spese per consulenze

Agenda



Sintesi 3M 23



Commento ai Risultati 3M 23



Analisi per segmento di *business*



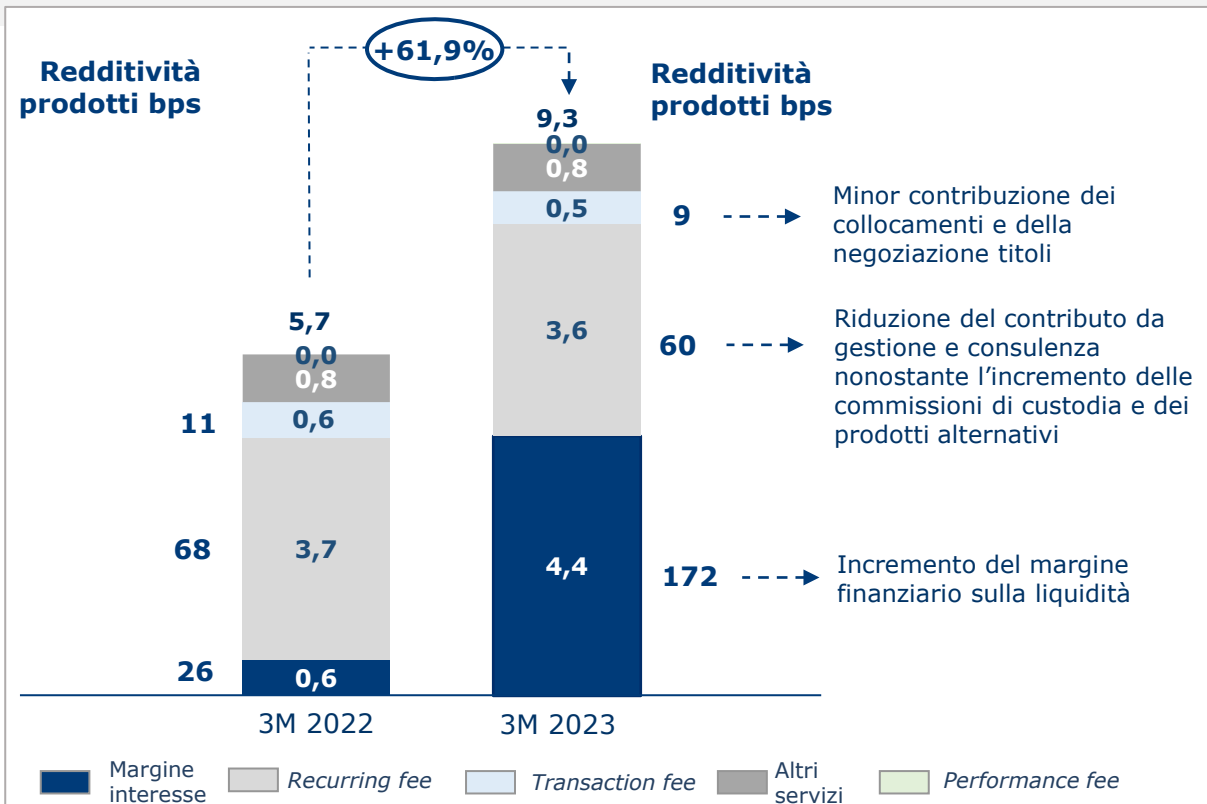
Digital Transformation Plan



Conclusioni

Ricavi in crescita e raccolta stabile

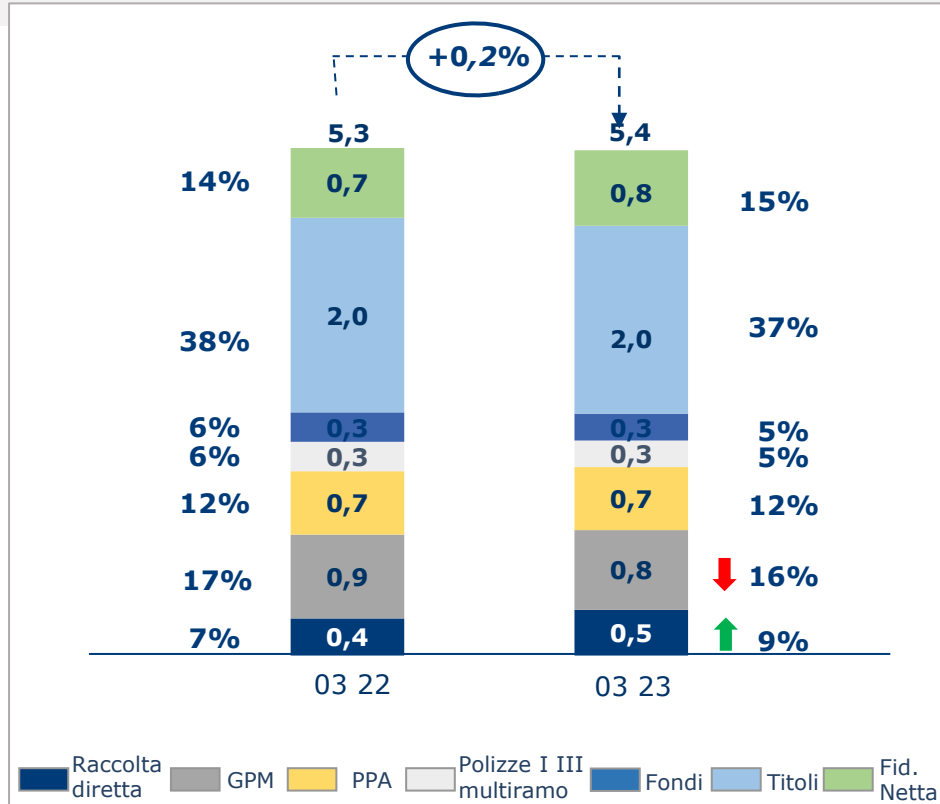
EVOLUZIONE E COMPOSIZIONE RICAVI (€ MLN)



In crescita i **ricavi del Private Banking** per effetto del **margine di contribuzione della raccolta diretta** a seguito dell'aumento dei tassi di riferimento a partire dal secondo semestre 2022

Le **commissioni** sono in lieve riduzione sia nella componente ricorrente sia in quella derivante dalle transazioni

RACCOLTA CLIENTELA PB (€ MLD)

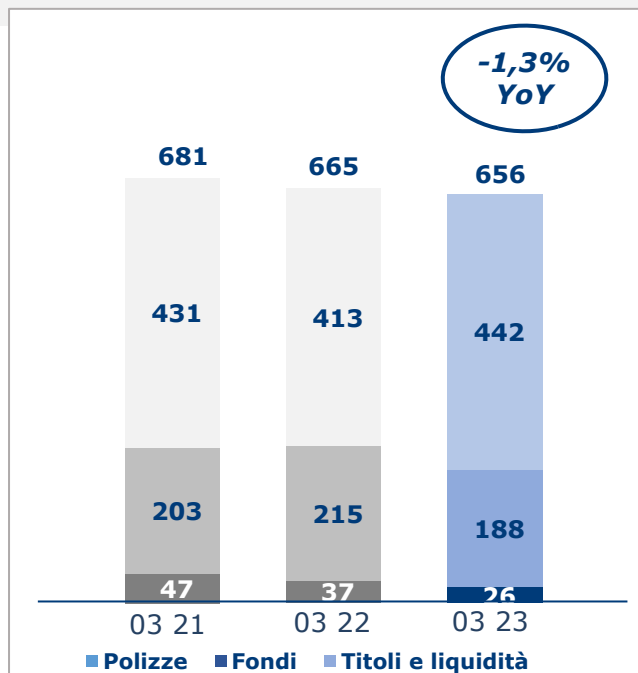


I **flussi di raccolta netta positivi** nel Private Banking (€ 144 mln da marzo 2022) hanno compensato l'effetto negativo dei mercati del secondo semestre 2022

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

Principali masse commerciali in calo per effetto mercato e crediti in aumento

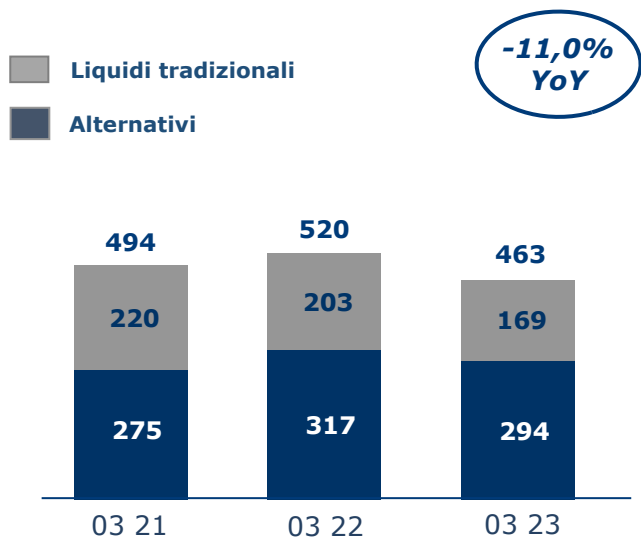
MASSE IN PPA (€ MLN)



Penetrazione della **consulenza avanzata** stabile al 22% dell'amministrato con redditività complessiva in crescita grazie alla remunerazione della liquidità (120 bps)

Calo delle masse legato all'effetto mercato

EVOLUZIONE MASSE IN FONDI* (€ MLN)

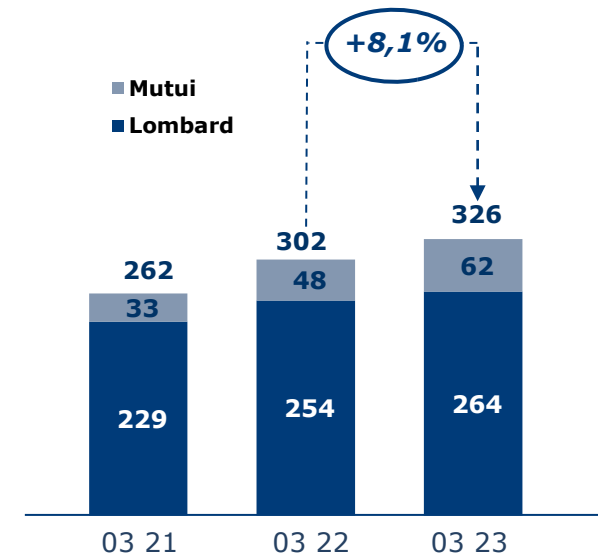


Le masse **amministrate in fondi** sono in riduzione, in particolare nella componente tradizionale

Prodotti alternativi stabili a € 294 mln, inclusivi di SIF immobiliare a € 179 mln, SIF/SICAV mobiliari a € 23 mln e Private Debt a € 92 mln

* Esclusi fondi in custodia

CREDITI PRIVATE (€ MLN)



Lombard e **mutui** a clientela privata in crescita nonostante il rialzo dei tassi

Private Banking

Profilo delle idee: iniziative in raccolta

IMMOBILIARI



EUROCARE IV



È proseguita l'attività di investimento di Eurocare IV, che a fine marzo conta **16 assets in portafoglio** per oltre **€ 257 mln**. Rimane **importante la pipeline**, ulteriori 65 mln € in fase di negoziazione, con closing previsto entro 1H2023.

Ricordiamo che a partire dal *closing* di luglio la distribuzione è estesa ai **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 BP
(€ mln, al
31/04/2023)

30,9

La raccolta su Eurocare IV ha **raggiunto i € 30,9 mln** a valle del **settimo closing** tenuto a fine marzo.

Il **final closing** del fondo si terrà a **giugno 2023**.

Soglia min x retail
125 k€

Prossimo cut-off 16/06/2023

FINANZIARI



Receivables Finance



FASANARA CAPITAL

L'investimento, focalizzato sull'acquisto di **crediti commerciali originati da piattaforme fintech** (cd. *digital factoring*), conta in Banca Profilo masse per complessivi **€ 46,7 mln**.

A partire dal *closing* di settembre la distribuzione interessa anche i **retail con investimento minimo di € 125 k**.

Raccolta BP
(€ mln, al
31/04/2023)

46,7

Fondo in collocamento continuativo date le caratteristiche finanziarie.

Soglia min x retail
125 k€

Prossimo cut-off 11/05/2023

Distressed Opportunities II



Si è tenuto ad aprile il *final closing* 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).

Raccolta BP
(€ mln, al
31/04/2023)

5,0

Il **final closing** del fondo si è tenuto come da programma il **12 aprile** us.

Soglia min x retail
100 k€

INDUSTRIALI



Alia Therapeutics



Alia Therapeutics, **startup partecipata da BiovelocITA** attiva nello sviluppo di nuove tecnologie proprietarie in ambito **Genoma Editing** per la **cura di malattie genetiche rare e in oncologia**, ha deliberato un nuovo aumento di capitale per la raccolta di complessivi € 4,5 mln, diviso in 3 *tranche*. L'operazione consentirà di proseguire lo sviluppo dei progetti di ricerca.

Raccolta Seed extension
(€ mln)

4,5

Diviso in 3 *tranche*

Si tratta di un *round* di raccolta **seed extension** guidato da **Sofinnova Telethon Fund in qualità di lead investor** con un investimento di € 2 mln, seguito da Indaco Sgr (fondo italiano di *Venture capital* con oltre € 350 mln di AuM) con € 1,0 mln e il *pool* di investitori riconducibili a BiovelocITA che investiranno fino a € 1.5 mln.

La quota spettante al raggruppamento di **investitori Arepo** è **pari a € 500 k**.

Private Banking

Profilo delle idee: nuove iniziative

IMMOBILIARI



Nel mese di marzo è stato finalizzato un **nuovo club deal immobiliare**, che ha coinvolto 18 clienti per una raccolta complessiva di **4,3 mln €**.

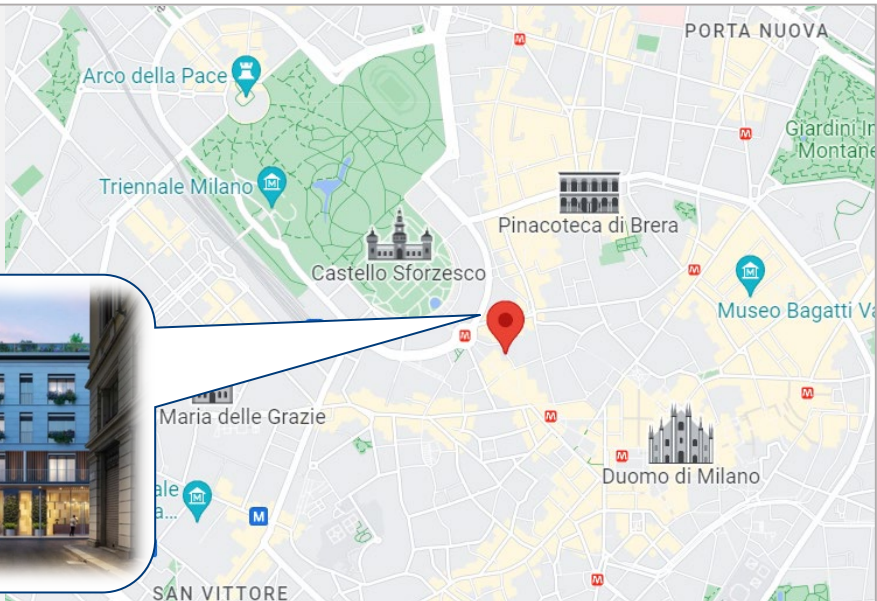
L'investimento è organizzato sotto forma di **debito mezzanino** al servizio del completamento di uno **sviluppo nel centro di Milano** che prevede la realizzazione di due palazzine residenziali di lusso con **41 appartamenti, 91 posti auto e 42 cantine**, per complessivi 5.235 mq commerciali.

L'iniziativa è condotta in *partnership* uno dei principali sviluppatori immobiliari italiani, focalizzato esclusivamente su *luxury assets* a Milano.



Raccolta BP
(€ mln)

4,3



INDUSTRIALI



Nel corso degli ultimi mesi è emersa l'opportunità, in *partnership* con una primaria *Investment Company*, di **acquisire tramite aumento di capitale** una partecipazione in una **società operante nel settore della componentistica Original Equivalent per mezzi pesanti**.

L'operazione è stata conclusa durante il mese di marzo e sono stati investiti ca. **€ 7 mln**.

L'apporto di capitale finanzia l'acquisizione di una *target* attiva nel medesimo settore ma specializzata nella **commercializzazione di componenti per il motore**.

Le due società sono caratterizzate da **sostenuta crescita ed elevate marginalità e cash conversion**. Il settore in cui operano è considerato **difensivo e aciclico**, come dimostrato durante la crisi pandemica in cui le due società complessivamente hanno proseguito il loro percorso di sviluppo.

Enterprise value
(€ mln, combined entity)

329

Commitment clienti BP
(€ mln)

7,0



Private Banking

Artificial Intelligence per il Wealth Management

Il *team* di WM ha sviluppato e continua ad aggiornare un ampio insieme di **strumenti quantitativi** per il **supporto alla gestione** delle linee e dei prodotti in delega. I modelli di **machine learning** hanno l'obiettivo di produrre stime di mercato più affidabili rispetto ai modelli tradizionali. Il *focus* è posto sull'**utilità** specifica degli strumenti e sulla **scalabilità** dei processi

PROCESSO DI GESTIONE CON AI



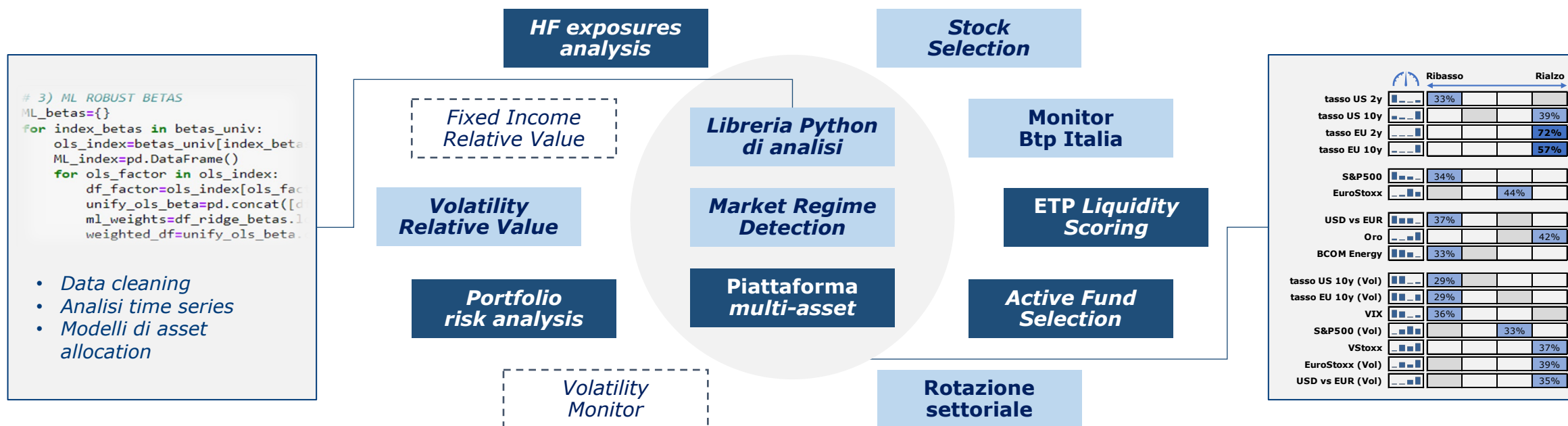
Dati di mercato, macro, fondamentali, survey, etc.



Modelli quantitativi, supportati da algoritmi di machine learning, per la generazione di idee e il monitoraggio delle opportunità di mercato



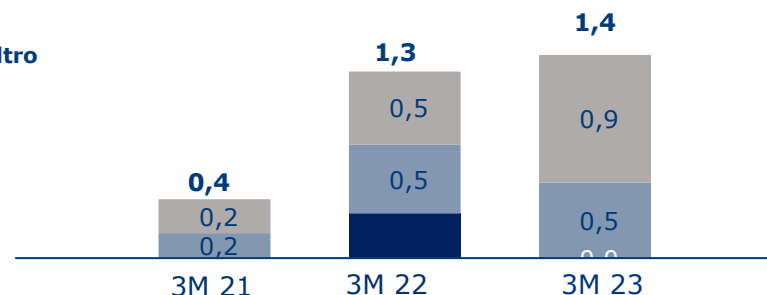
Scelte di asset allocation e selezione per i portafogli



Ricavi e volumi positivamente impattati dalle iniziative di Piano Industriale

RICAVI NETTI INV.BANKING (k€)

■ Margine Interesse
■ Commissioni
■ Altro

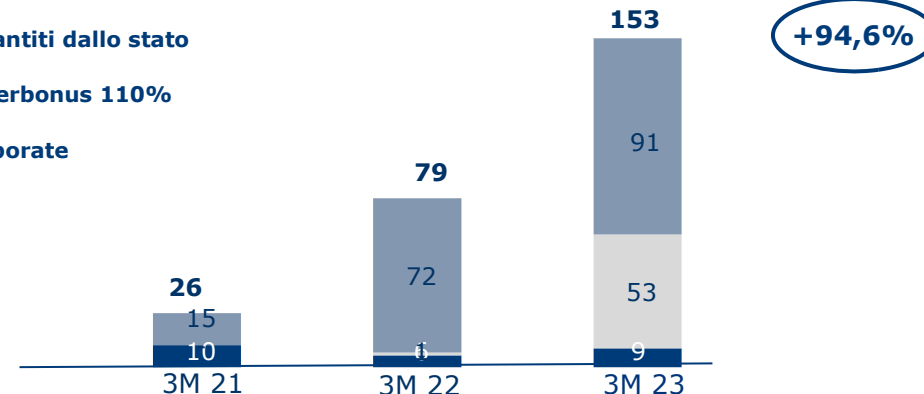


Ricavi in aumento principalmente per la crescita del **margine da lending e Superbonus 110%**.

I ricavi da Advisory sono da attribuirsi principalmente all'operazione di **quotazione** di TMP Group perfezionata nel mese di Febbraio e alle commissioni ricorrenti di **Capital Market**

FINANZIAMENTI INV.BANKING (€ MLN)

■ Garantiti dallo stato
■ Superbonus 110%
■ Corporate



I **finanziamenti garantiti dallo Stato** erogati sono pari a circa €91 mln su un *plafond* deliberato complessivo di €150 mln con uno *spread* medio ponderato pari a 4,3%

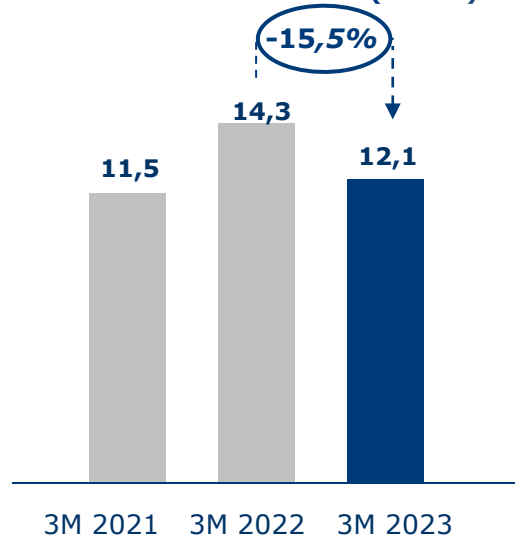
Il controvalore **crediti fiscali da Bonus 110%** acquistati è pari a circa €53 mln su un *plafond* complessivo di €80 mln, già completamente allocato

MANDATI ESEGUITI E IN CORSO

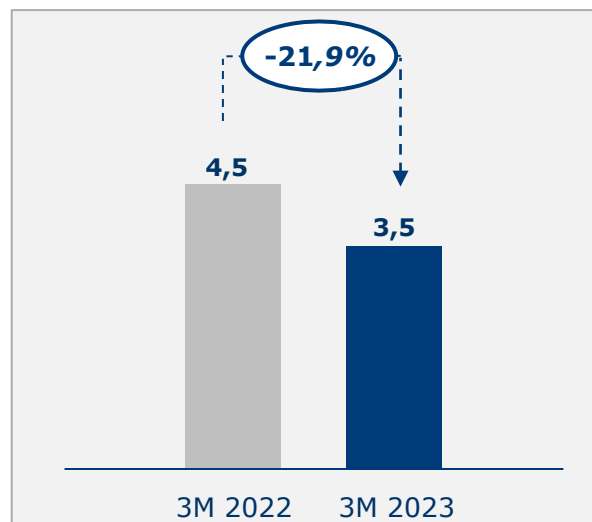
Conclusa Q1 2023	Ongoing	Ongoing	Ongoing	Ongoing	Ongoing	Ongoing
Global Coordinator e EG Advisor 	Advisor  Digital Platform	Global Coordinator e EG Advisor  RIBA MUNDO tecnologia	Advisor 	Advisor buy side 	Project Solar 	11 incarichi ongoing EG Advisor 
IPO	Pre-IPO fund raising	IPO	M&A	M&A	Capital Market	Capital Market

Risultati in calo con mercati finanziari molto diversi rispetto al 2022

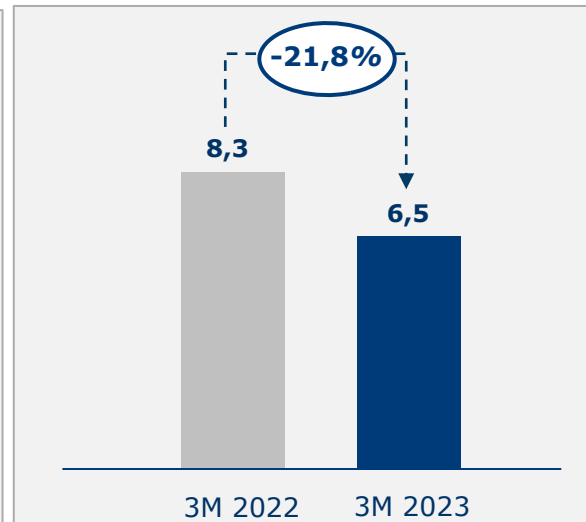
RICAVI FINANZA (€ MLN)



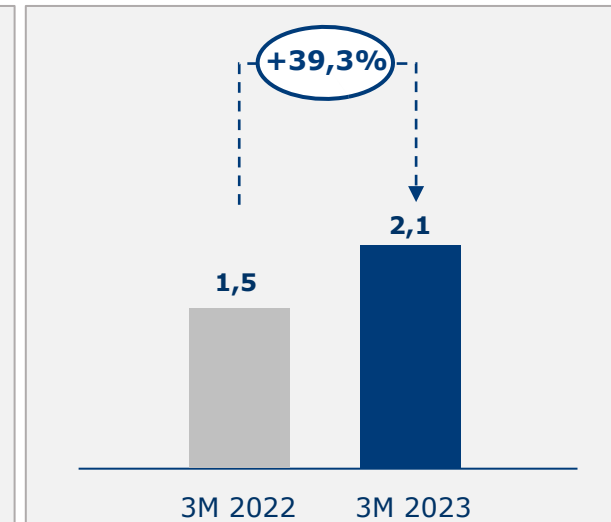
TRADING (€ MLN)



BANKING BOOK (€ MLN)



INTERMEDIAZIONE (€ MLN)



L'**Area Finanza** realizza un **risultato positivo, seppur inferiore ai risultati straordinari del 2022**, grazie ad un posizionamento prudente e nonostante il prevedibile impatto negativo da rialzo dei tassi di *funding* sugli attivi a tasso fisso.

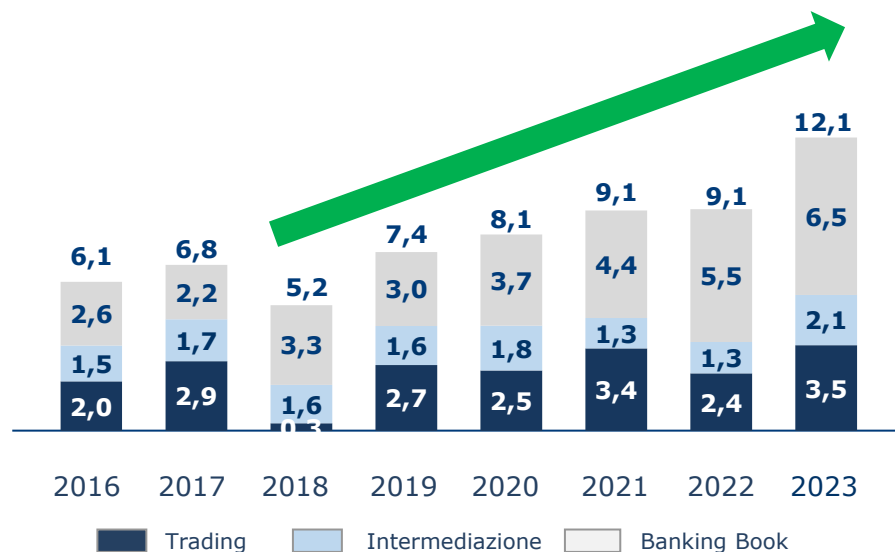
Il risultato positivo del portafoglio di *credit trading* è da attribuire principalmente alla **strategia di arbitraggio sui governativi legati all'inflazione**, al *market making* **sui titoli finanziari** e ad alcune operazioni di *funding* effettuate nel 2022, da cui ancora trae beneficio.

Risultato positivo del *desk equity market making*: la *performance* è stata ottenuta sfruttando i picchi di volatilità in prossimità degli eventi relativi a SVB e Credit Suisse. Il *desk equity prop trading* ha anche conseguito un risultato positivo in un mercato con indici azionari in rialzo.

Il **Banking Book** ha continuato a beneficiare dell'*extra performance* dei titoli indicizzati all'inflazione, soprattutto nel **portafoglio HTC** seppure in maniera meno consistente dei primi mesi 2022. Il **portafoglio HTC&S** ha sfruttato le finestre di mercato per realizzare plusvalenze sui titoli non governativi.

L'attività di **intermediazione** è in **sensibile aumento** rispetto allo stesso periodo del 2022; il *desk Equity Derivatives* registra ricavi in significativo aumento rispetto al 2022 (ca. +50%), così come il *desk Bond* che registra un +44%, invertendo la tendenza degli ultimi due anni.

RICAVI TRIMESTRALI MEDI (€ MLN)

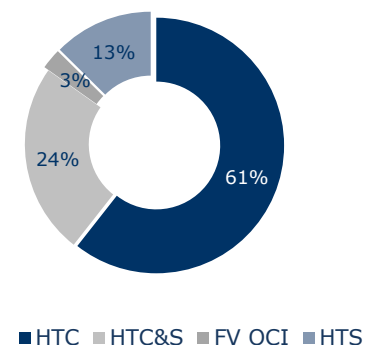


Continua la **crescita dei ricavi** anche nel 1Q 2023 alzando ulteriormente il livello rispetto alle medie degli ultimi anni

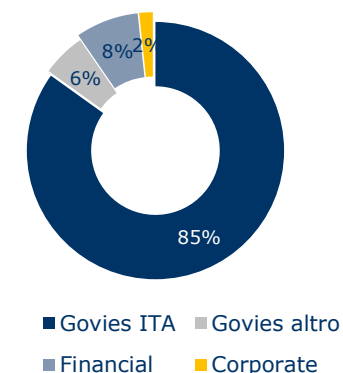
In particolare è visibile la continua progressione negli ultimi 5 anni dell'apporto del **banking book** anche in relazione al *business model* IFRS9

ASSORBIMENTO VAR E COMPOSIZIONE

Assorbimento VAR Ytd



Composizione Banking Book



Assorbimento di VAR in lieve crescita (+6%) rispetto a fine 2022 in linea con l'aumento della *credit sensitivity* complessiva

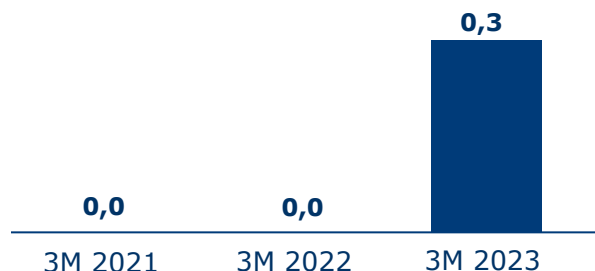
Sul **banking book**, come previsto nel *budget*, è in aumento il portafoglio HTC, prevalentemente composto da titoli governativi

Il **trading** ha un assorbimento di VAR contenuto, seppur in crescita rispetto a fine 2022, confermando l'utilizzo efficiente del capitale economico da parte delle strategie adottate

Andamento dei costi operativi e *performance improvement*

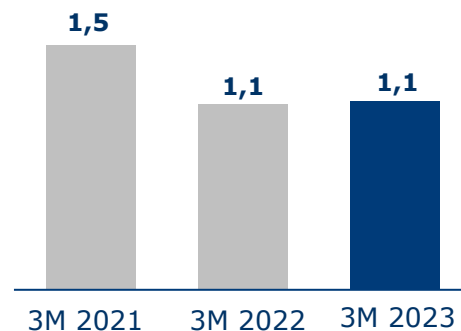
Crescita dei ricavi grazie alla contribuzione della raccolta diretta e al *robo advisor* oltre ai primi benefici dalla **nuova contrattualizzazione e dai nuovi prodotti**. I **costi operativi sono** sostanzialmente in linea con il 2022 e in miglioramento vs 2021 nonostante gli incrementi del numero dei clienti e dei principali KPI di *business*.

RICAVI NETTI (€ MLN)



Ricavi netti in crescita principalmente **grazie al margine di contribuzione della raccolta diretta** a seguito del ritorno in positivo dei tassi di riferimento, ulteriormente sviluppati nel Q2 con l'introduzione dei **Conti Deposito Tinaba**. **Positivi anche gli altri prodotti strategici: Roboadvisor, operazioni bancarie** a pagamento e **rebates** da Tinaba su **Membership Premium, Tinaba Power e Cripto**

COSTI OPERATIVI (€ MLN)



Costi operativi in linea con il Q1 2022, nonostante l'incremento di circa **30.000 nuovi clienti attivi**. La **riduzione più netta** è relativa al costo delle **spedizioni carte** (-28,5% YoY) grazie all'introduzione della **carta virtuale**, mentre rimangono **stabili, nonostante la crescita della base clienti attivi**, i costi legati a **ricariche carta** e **bonifici** grazie all'introduzione delle **nuove fee** sulle operazioni bancarie ed all'offerta Premium

Conto Deposito

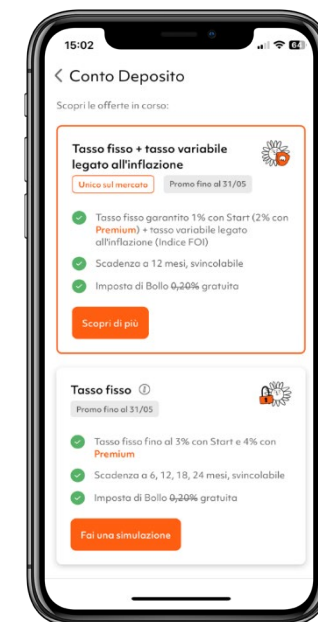
Tinaba e Banca Profilo hanno lanciato due tipologie di Conto Deposito, entrambe **svincolabili**:

1. Conto Deposito a tasso fisso
2. Conto Deposito a tasso fisso + tasso **variabile legato all'inflazione** (Indice FOI)

È possibile sottoscrivere un numero illimitato di conti deposito a partire da **1.000€**. I tassi arrivano **fino al 4%** per i clienti Premium e è possibile scegliere diverse scadenze: **6, 12, 18, 24 mesi**.

Come per gli altri prodotti di risparmio, è presente anche un filone di **educazione finanziaria**.

NOVITÀ
18 APRILE 2023



Agenda



Sintesi 3M 23



Commento ai Risultati 3M 23



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 | Gennaio 2023



Onboarding

- *Onboarding* digitale della nuova clientela ed estensione dell'utilizzo della firma digitale
- Sottoscrizione contratti su servizi amministrati
- Processi autorizzativi e deroghe integrati
- *Fine tuning* dei processi di consulenza e della reportistica

3°

Next Step



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



RPA & Workflow Automation

- Consolidamento dell'utilizzo degli strumenti di RPA (Automation Anywhere) e Workflow Automation (Virtus Flow)
- **33 BOT** implementati
- **25 workflow** digitali
- Piattaforma di *ticketing*



Applicativi Interni

- **Bonifici multipli**
- **Gestione Call/Depo:** amministrazione dei flussi di cassa di Back Office
- **Gestione Flusso Corrispondenti:** automazione di scritture di Back Office
- **Tobin Tax Spagnola:** automazione della creazione dei flussi
- **Protocollo WEB:** gestione della posta in entrata e in uscita dei Servizi Generali
- **Anagrafica Titoli:** *tool* di gestione dei censimenti anagrafici verso l'*outsourcer*



Re-engineering Operations

- Riorganizzazione e rafforzamento della Funzione Operations
- Revisione e automazione dei processi
- Esternalizzazione dei Servizi di Back Office (Anagrafica Titoli e Controlli Contabili)

Agenda



Sintesi 3M 23



Commento ai Risultati 3M 23



Analisi per segmento di *business*



Check Point Piano Industriale



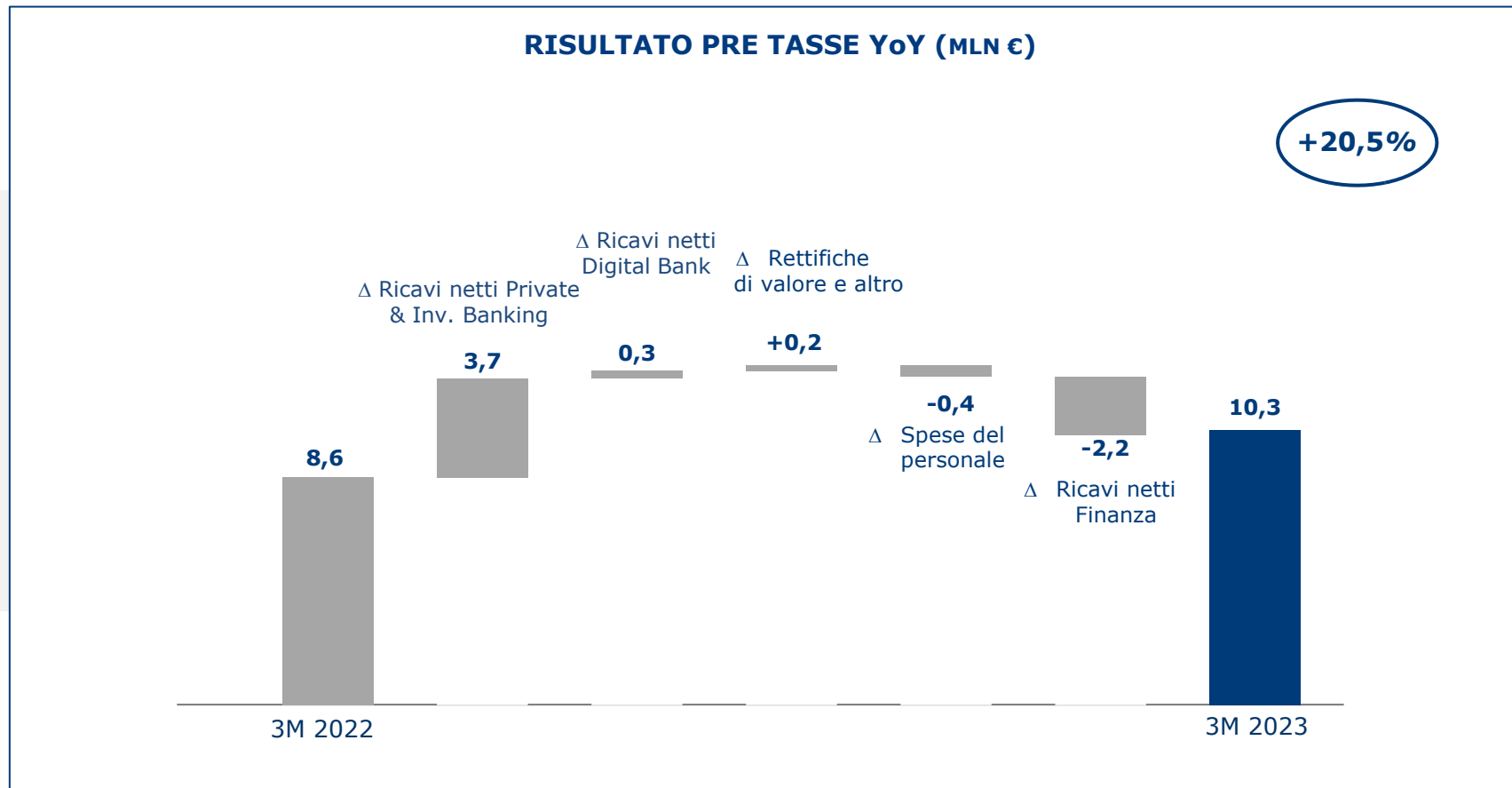
Conclusioni

Check Point Piano Industriale 2020 - 2023

	Iniziative	KPI
 1. GENERAZIONE E DIVERSIFICAZIONE RICAVI	• 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 • Sviluppo dell'offerta digitale nella Digital Bank	✓ Private Banking: fondi alternativi -7% YoY ✓ IB: 83 operazioni di credito MCC erogate ✓ Finanza: Banking Book +22% YoY, Intermediazione +39%, trading -21% ✓ Canali Digitali: finalizzate <i>partnership</i> per servizio <i>Crypto</i>, <i>Insurance</i> e carte virtuali
 2. CRESCITA AUM FOCALIZZATA SU PRODOTTI DISTINTIVI	• 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	✓ Raccolta Netta PB a € 40 mln Ytd ✓ Collocamento Eurocare IV € 31Mln €, Fasanara T&R €47 mln, HI Distressed Opportunities €5 mln ✓ Nuovi clienti Tinaba acquisiti: +22% YoY
 3. EFFICIENTAMENTO ATTIVITA' OPERATIVE E DIGITAL TRANSFORMATION	• 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	✓ In corso il programma di digitalizzazione dei processi del Private Banking e dei processi operativi della Funzione Operations
 4. COMMITMENT SU SOSTENIBILITA' E «BENESSERE AZIENDALE»	• Welfare • <i>Smart Working</i> e <i>gender balance</i> • Ambiente • Salute e Sicurezza	✓ Avviati due progetti per iniziative ESG

Principali evidenze dei 3M 2023

Risultato pre tasse in crescita grazie al contributo dei **ricavi delle divisioni di business** di Private & Inv. Banking e di Digital Bank, in grado di sfruttare le opportunità legate al rialzo dei tassi di interesse. L'incremento dei **costi operativi** è coerente con gli investimenti previsti dal Piano Industriale in coerenza con la crescita delle iniziative commerciali e con il processo di digitalizzazione e automazione della Banca



Allegati

Principali dati consolidati

	Variazione YoY			
	Assoluta		%	
DATI ECONOMICI RICLASSIFICATI (in migliaia di Euro)	03 2023	03 2022		
Margine d'interesse	10.715	7.557	3.158	41,8
Totale ricavi netti	23.628	21.773	1.855	8,5
Risultato della gestione operativa	10.598	9.087	1.511	16,6
Risultato ante imposte	10.313	8.561	1.752	20,5
Risultato delle attività operative cessate	0	0	0	n.s.
Risultato netto	6.225	5.185	1.041	20,1
DATI PATRIMONIALI RICLASSIFICATI (in migliaia di Euro)	03 2023	03 2022		
Attività Finanziarie valutate al Fair Value con impatto a conto economico	432.002	539.130	(107.128)	-19,9
Attività Finanziarie valutate al Fair Value con impatto sulla redditività complessiva	210.639	178.779	31.860	17,8
Attività Finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.094.464	1.077.014	17.450	1,6
Derivati di copertura	14.301	3.686	10.615	n.s.
Totale Attivo	1.967.550	1.928.724	38.826	2,0
Raccolta Diretta (*)	1.016.406	1.082.497	(66.091)	-6,1
Raccolta Indiretta	3.971.375	4.004.691	(33.316)	-0,8
- di cui gestioni patrimoniali	819.660	776.956	42.703	5,5
- di cui risparmio amministrato	3.151.715	3.227.735	(76.019)	-2,4
Raccolta complessiva	4.987.781	5.087.188	(99.407)	(2,0)
Raccolta Fiduciaria netta	793.112	732.675	60.437	8,2
Raccolta complessiva con Fiduciaria	5.780.894	5.819.863	(38.969)	(0,7)
Raccolta complessiva Attività Estera	-	-	0	
Patrimonio netto di Gruppo	167.709	167.385	324	0,2
ATTIVITA' DI RISCHIO E COEFFICIENTI PATRIMONIALI	03 2023	03 2022		
Totale Fondi Propri (in migliaia di Euro)	135.900	139.493	(3.593)	-2,6
Attività di rischio ponderate (in migliaia di Euro)	531.830	604.559	(72.729)	-12,0
CET 1 capital ratio%	25,6%	23,1%	2	
Total capital ratio%	25,6%	23,1%	2	
STRUTTURA OPERATIVA	03 2023	03 2022		
Numero dipendenti e collaboratori (**)	192	187	5	2,7
- di cui Private Banker	32	32	0	0,0
Numero filiali	7	7	0	0,0

Conto Economico Consolidato Riclassificato

VOCI	(Importi in migliaia di euro)			
	31/03/2023	31/03/2022	Variazioni	
			Absolute	%
Margine di interesse (1)	10.715	7.557	3.158	41,8
Commissioni nette (2)	6.186	6.208	-22	-0,4
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi (3)	6.636	7.615	-979	-12,9
Altri proventi (oneri) di gestione (4)	91	393	-302	-76,8
Totale ricavi netti	23.628	21.773	1.855	8,5
Spese per il personale	(7.377)	(7.003)	-374	5,3
Altre spese amministrative (5)	(5.135)	(5.142)	7	-0,1
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	(518)	(541)	23	-4,3
Totale Costi Operativi	(13.030)	(12.686)	-344	2,7
Risultato della gestione operativa	10.598	9.087	1.511	16,6
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(89)	4	-93	n.s
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(182)	(445)	263	-59,1
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(14)	(85)	71	-83,5
Utile (Perdita) d'esercizio al lordo delle imposte	10.313	8.561	1.752	20,5
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente (6)	(3.474)	(2.813)	-661	23,5
Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte) (7)	(614)	(563)	-51	9,1
Utile (Perdita) d'esercizio al netto delle imposte	6.225	5.185	1.040	20,1
Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo	6.225	5.185	1.040	20,1

Conto Economico Consolidato Riclassificato - Evoluzione Trimestre

Voci	(Importi in migliaia di euro)				
	1° trim 2023	4° trim 2022	3° trim 2022	2° trim 2022	1° trim 2022
Margine di interesse	10.715	14.783	8.321	10.433	7.557
Commissioni nette	6.186	6.898	5.120	5.663	6.208
Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi	6.636	(1.451)	1.455	(2.923)	7.615
Altri proventi (oneri) di gestione	91	197	226	133	393
Totale ricavi netti	23.628	20.427	15.122	13.306	21.773
Spese per il personale	(7.377)	(10.026)	(6.553)	(6.275)	(7.003)
Altre spese amministrative	(5.135)	(5.593)	(4.941)	(4.405)	(5.142)
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	(518)	(609)	(597)	(552)	(541)
Totale Costi Operativi	(13.030)	(16.228)	(12.091)	(11.232)	(12.686)
Risultato della gestione operativa	10.598	4.199	3.031	2.074	9.087
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(89)	10	(13)	(3)	4
Rettifiche/riprese di valore nette di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(182)	(222)	(463)	(160)	(445)
Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(14)	10	(92)	(77)	(85)
Utile (Perdita) d'esercizio lordo	10.313	3.997	2.463	1.834	8.561
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(3.474)	(1.242)	(765)	(195)	(2.813)
Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte)	(614)	(94)	(32)	(22)	(563)
Utile (Perdita) d'esercizio netto	6.225	2.661	1.666	1.617	5.185
Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo	6.225	2.661	1.666	1.617	5.185



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.