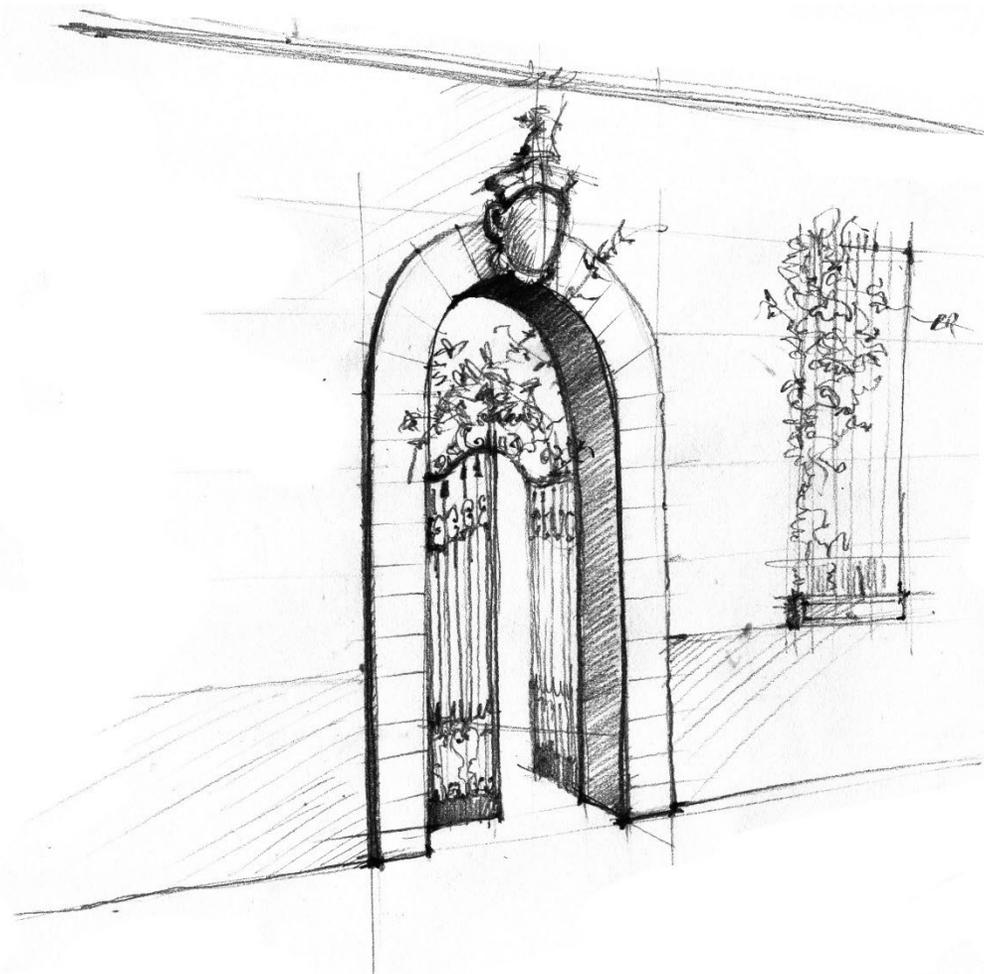


# Gruppo Banca Profilo – Risultati 6M 2023



Presentazione agli investitori

4 Agosto 2023

# Executive Summary

**Banca Profilo chiude un primo semestre 2023 record** con tutte le voci di conto economico in significativa crescita

**Raccolta totale in crescita** per l'effetto mercato e per la **positiva raccolta netta** del Private Banking e dei Canali Digitali

Ricavi del **Private Banking in forte crescita** grazie al ritorno della contribuzione positiva da raccolta diretta

Ricavi da **Investment banking in ulteriore crescita** grazie allo sviluppo degli impieghi *corporate* e fiscali e alle commissioni per le attività di *capital market*

I risultati della **Finanza in calo rispetto ai risultati record del 2022** a seguito dell'impatto del rialzo dei tassi ma con intermediazione e *trading* in crescita

**Livelli patrimoniali tornati su livelli record con CET 1 ratio al 24%** confermano l'attenzione alla solidità in un periodo di tensione sistemica

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

# Agenda



Sintesi 6M 23



Commento ai Risultati 6M 23



Analisi per segmento di *business*



*Digital Transformation Plan*

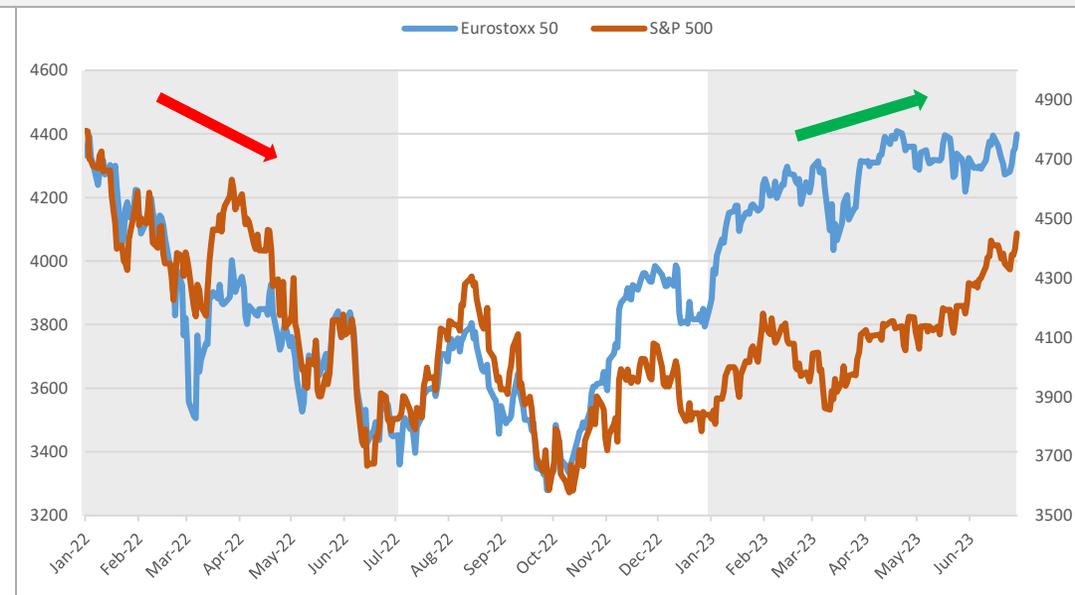


Conclusioni

### MERCATI OBBLIGAZIONARI



### MERCATI AZIONARI

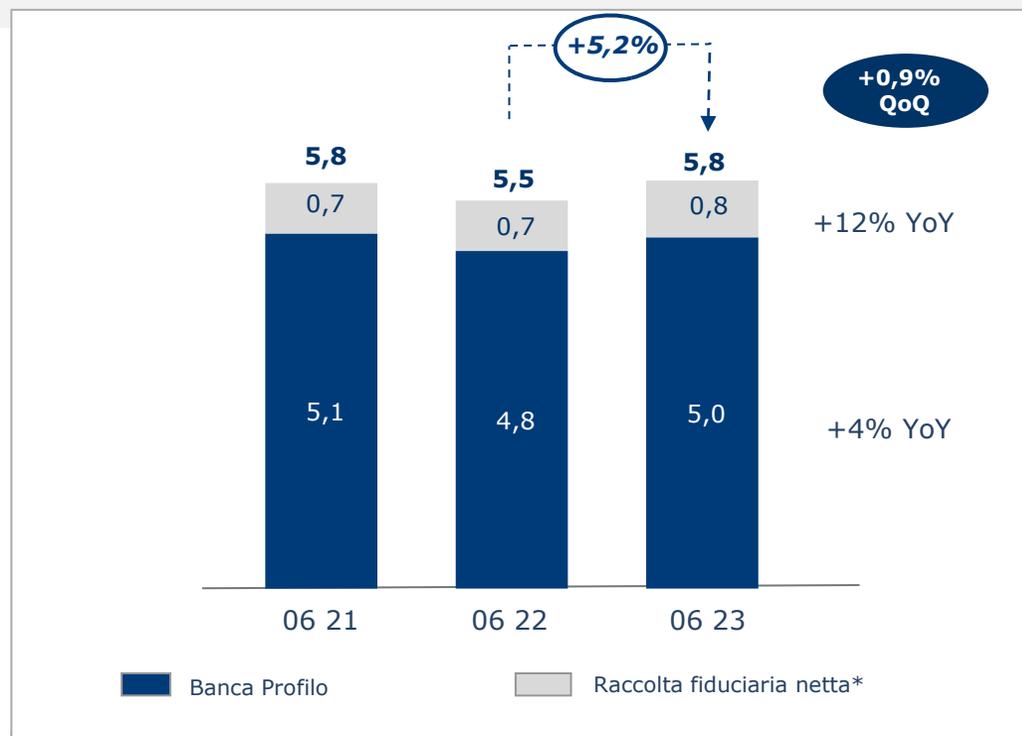


Anche nell'ultimo trimestre è proseguita l'**azione restrittiva** delle principali **Banche Centrali**, che solo recentemente hanno lasciato intendere che le politiche diventeranno più «*data dependent*» e meno preventive. **L'inversione delle curve dei rendimenti è significativa**: le parti brevi che prezzano ancora qualche rialzo e le lunghe che hanno marginalmente iniziato a prezzare un rallentamento economico più severo ed un **rientro delle pressioni inflazionistiche**. Tra le curve dei rendimenti principali, solo l'Italia mantiene ancora un'inclinazione positiva, con uno spread in area 160 che è risultato in **contrazione significativa** rispetto all'inizio dell'anno

Il parziale allentamento delle tensioni inflazionistiche ha favorito un **rimbalzo dei mercati azionari**, con una partecipazione più corale e diversificata rispetto al primo trimestre ed una ripresa anche di temi più ciclici e non solo legati all'intelligenza artificiale. Le prospettive di manovre espansive in Cina e minori ristrettezze regolamentative per i giganti *tech*, inoltre, di recente hanno favorito un **rimbalzo del mercato cinese**

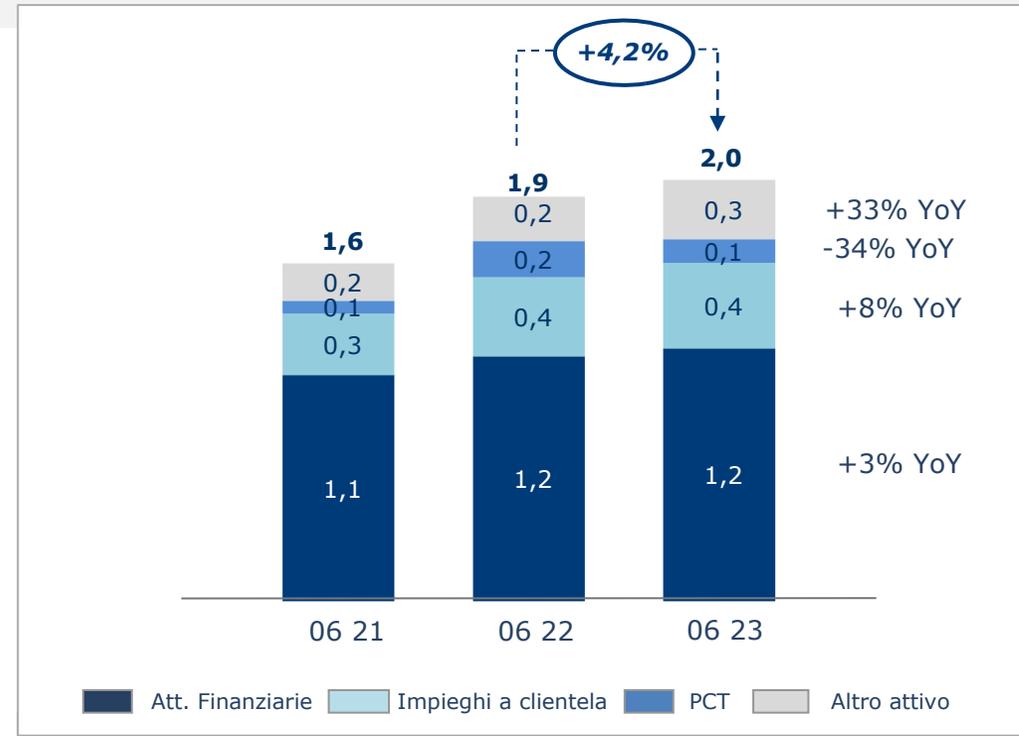
# Raccolta clientela e attivo patrimoniale in crescita

## TOTALE RACCOLTA CLIENTELA (€ MLD)



**Raccolta di Gruppo in crescita** a € 5,8 mld (+5% YoY), a seguito dell'effetto *performance* positivo dei mercati finanziari nella seconda parte del 2022 e alla **raccolta netta positiva** nei primi 6 mesi del 2023 sia nel Private Banking che nella Digital Bank

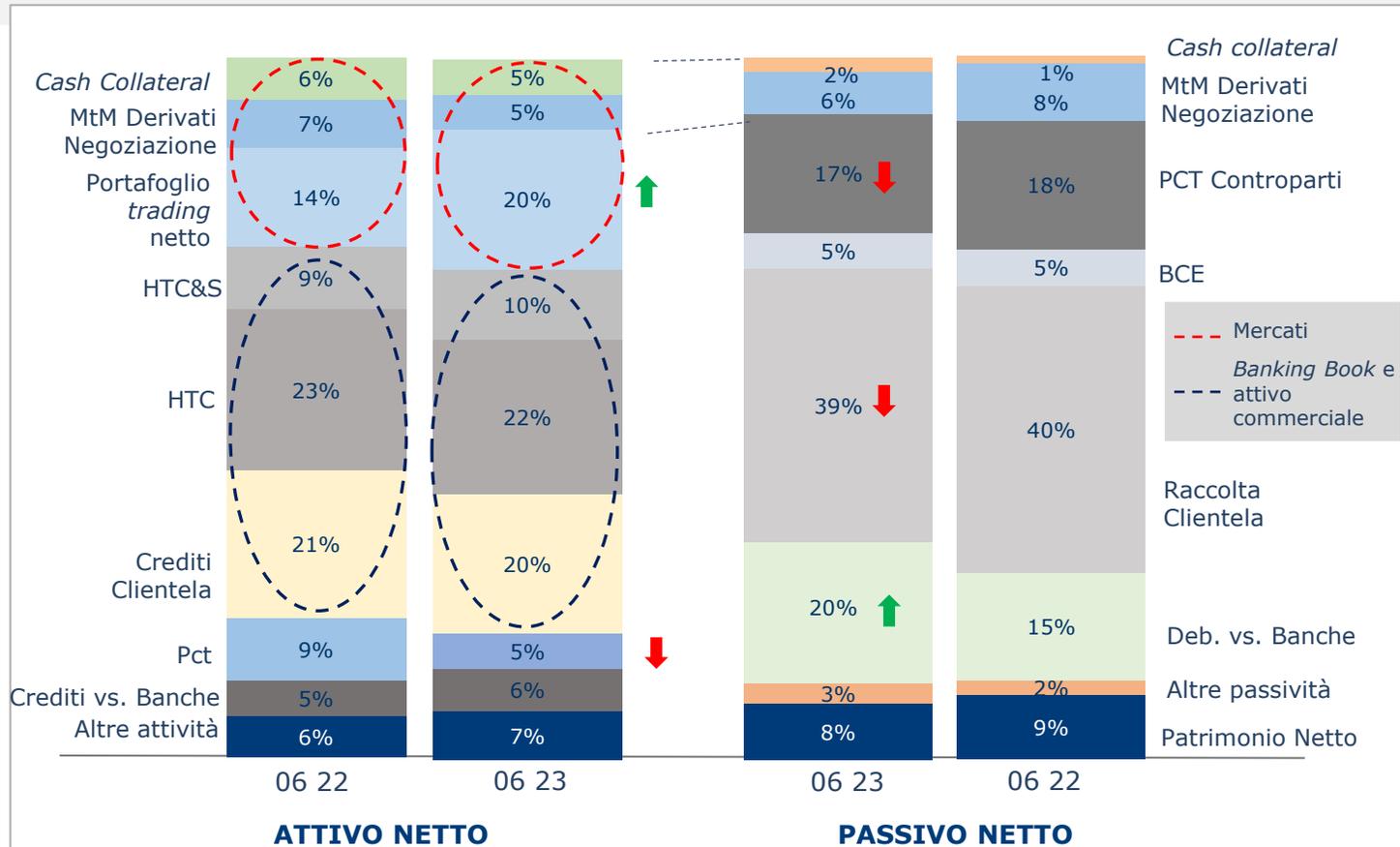
## TOTALE ATTIVO (€ MLD)



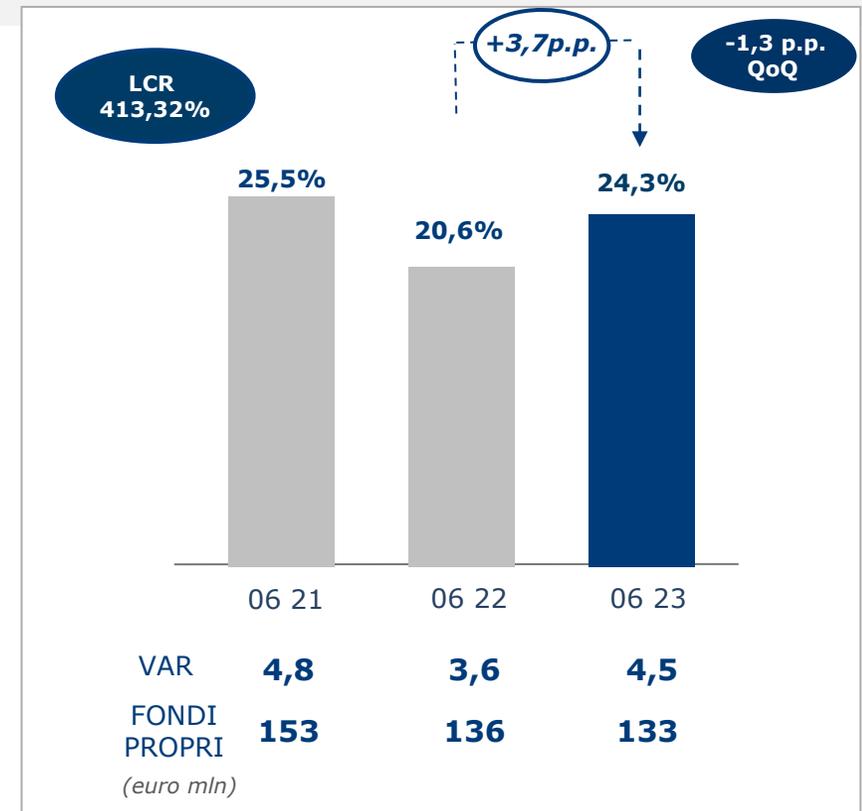
**Totale attivo** in crescita rispetto a giugno 2023 (+4% YoY) negli **impieghi alla clientela** (+8% YoY) grazie alle attività in Investment Banking e nell'altro **attivo patrimoniale** (+33%) inclusivo dei crediti fiscali acquistati

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

## COMPOSIZIONE ATTIVO NETTO E *FUNDING* (%)



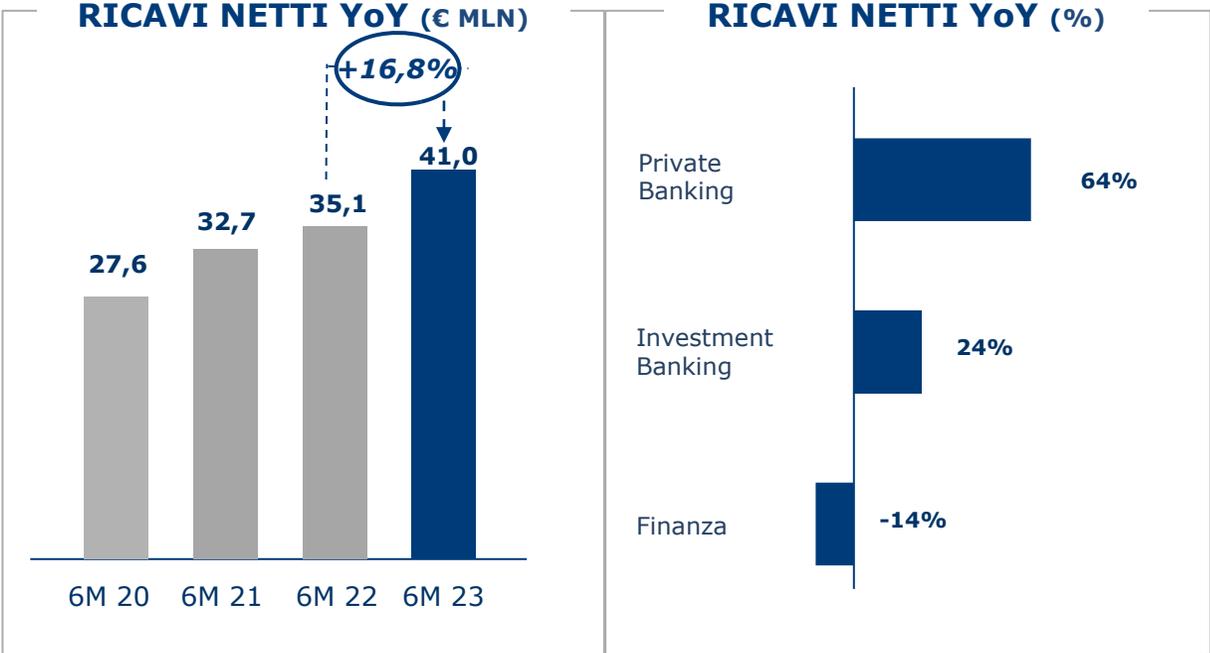
## CET 1 CAPITAL RATIO (%)



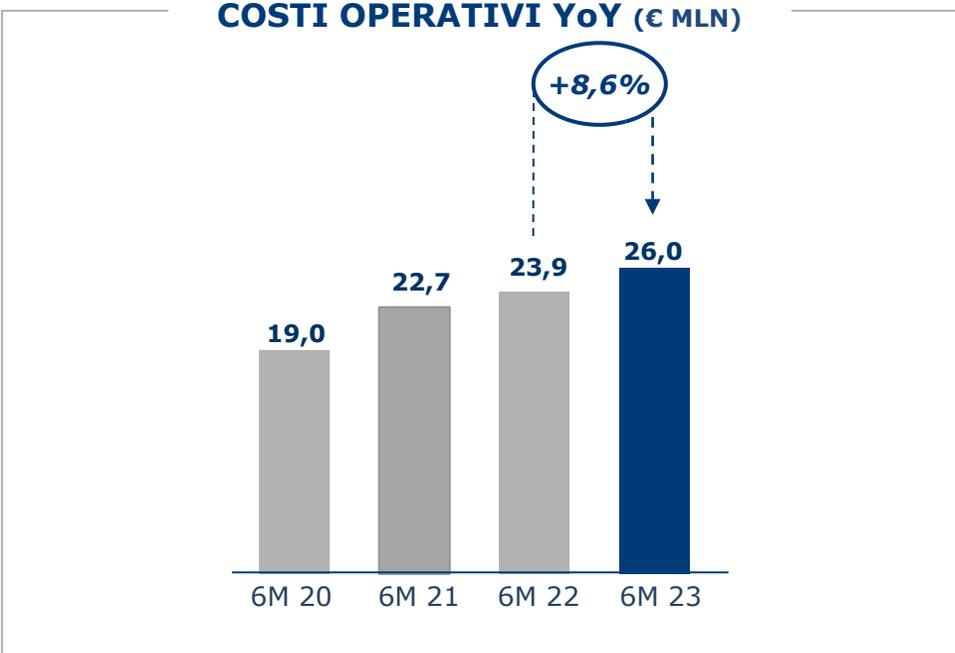
**Aumento del CET 1 ratio al 24,3%** (più 370 bps nei 12 mesi), grazie all'attiva ottimizzazione delle RWA con decremento del rischio di mercato e di credito

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

# Ricavi netti in crescita maggiore dei costi operativi



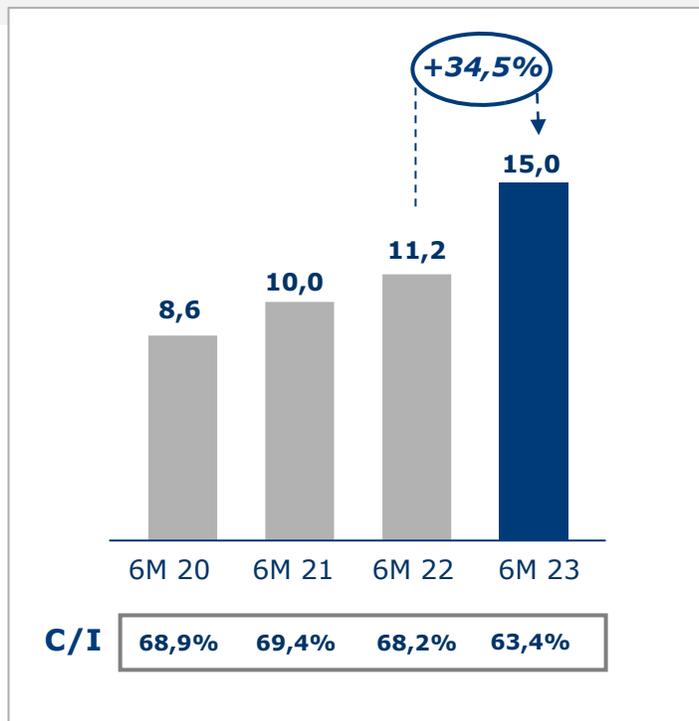
**Ricavi in crescita** rispetto ai primi sei mesi del 2022 con il positivo contributo di **Private Banking** e **Investment Banking**, grazie alla crescita dei tassi di riferimento e all'aumento degli impieghi. Finanza in riduzione per l'incremento del costo del *funding*



**Costi operativi** in crescita del 9% rispetto ai primi sei mesi del 2022, a seguito degli investimenti in tecnologia e risorse umane e dell'incremento dei prezzi dei servizi a causa dell'inflazione

# Risultato operativo e utile netto in crescita

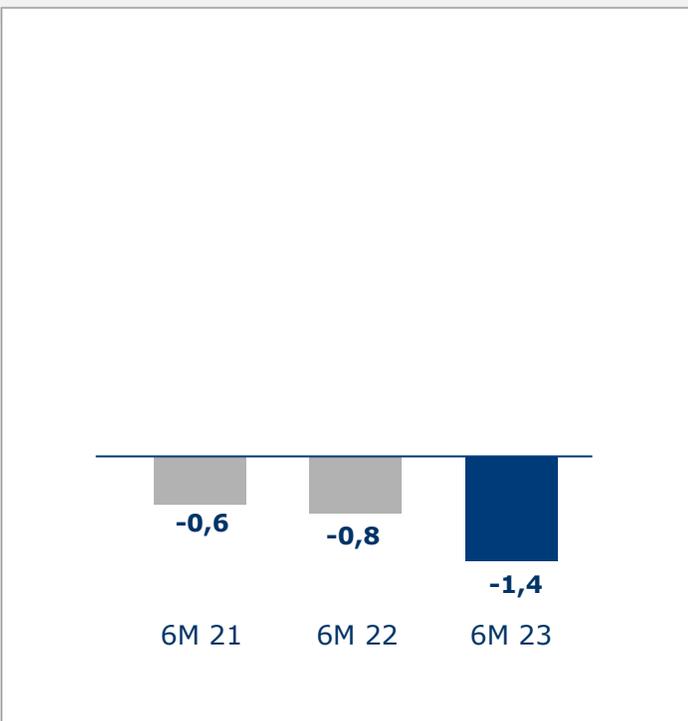
## RISULTATO DI GESTIONE (€ MLN)



**Risultato di gestione in forte sviluppo** conferma la crescita costante negli ultimi 5 anni

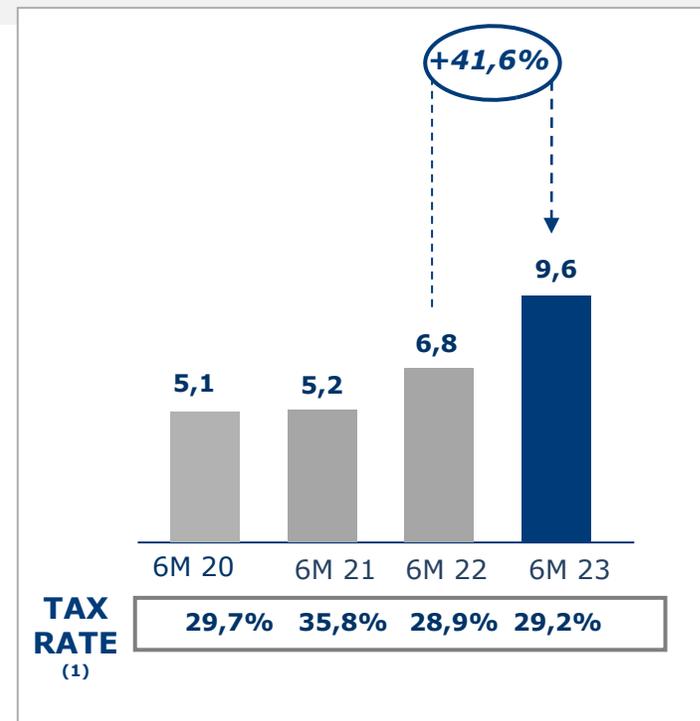
**Cost income** in miglioramento al 63% rispetto ai primi sei mesi del 2022

## ACCANTONAMENTI (€ MLN)



**Accantonamenti netti** in crescita in relazione ad alcune limitate posizioni e a seguito dello sviluppo dell'attività creditizia su aziende *corporate*

## UTILE NETTO (€ MLN)



**Utile netto consolidato** a €10 mln, in crescita del 42%

Al netto di un'ulteriore componente straordinaria legata alla vendita di BPDG, **l'utile è in crescita del 32,8%**

(1) Calcolato sull'utile lordo delle attività correnti

# Agenda



Sintesi 6M 23



Commento ai Risultati 6M 23



Analisi per segmento di *business*



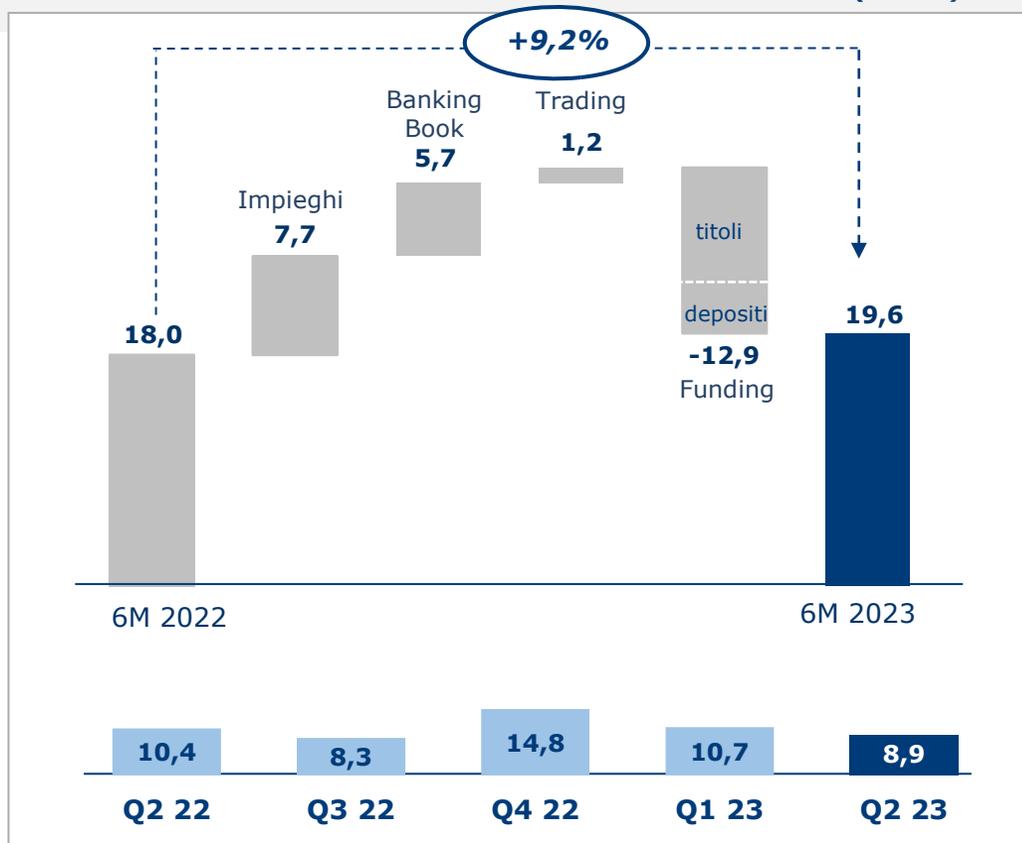
*Check point* Piano industriale



Conclusioni

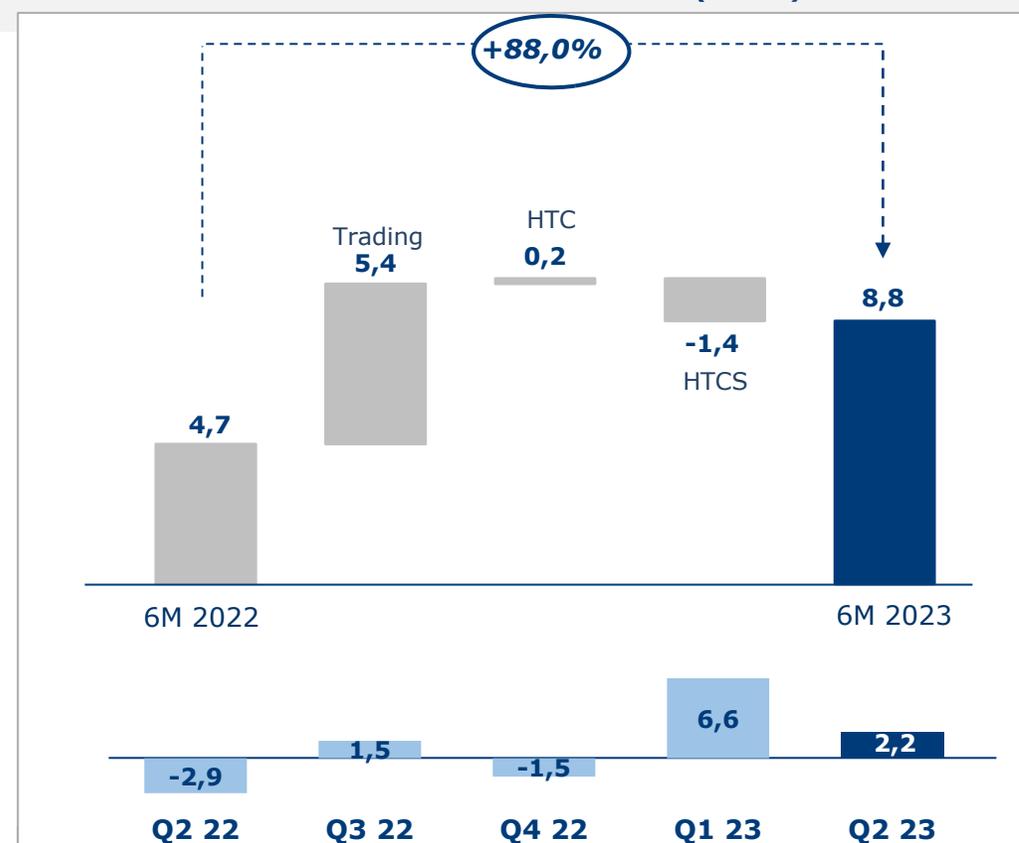
# Margine di interesse e POF in crescita

## MARGINE DI INTERESSE EVOLUZIONE YoY (€ MLN)



**Margine di interesse** in crescita rispetto ai primi 6 mesi del 2022 (+9% YoY) a seguito dell'incremento del rendimento degli attivi legato al rialzo dei tassi, sia nella componente titoli sia negli impieghi in Investment Banking. In crescita anche il costo del *funding*

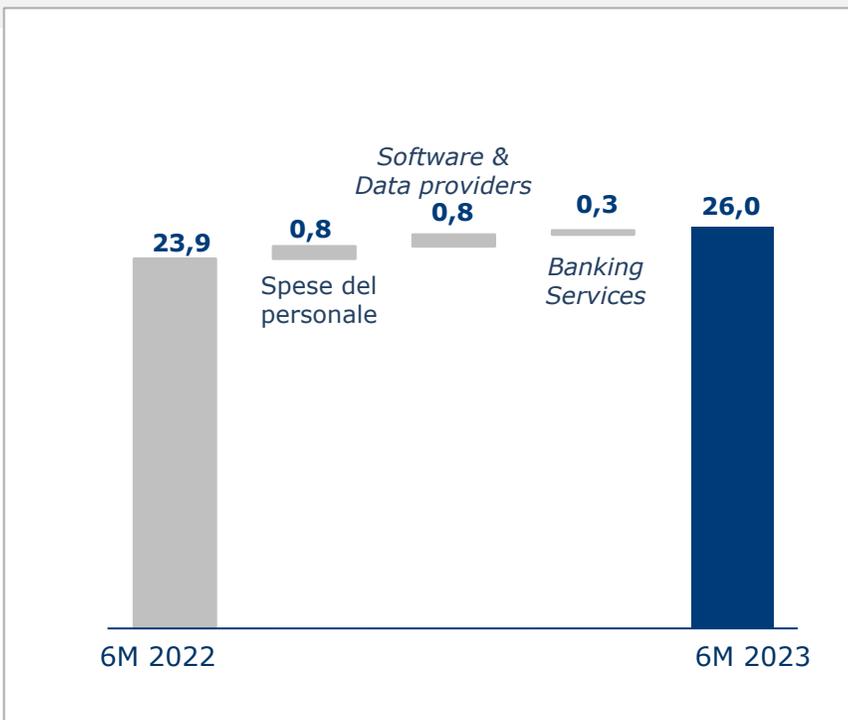
## POF EVOLUZIONE YoY (€ MLN)



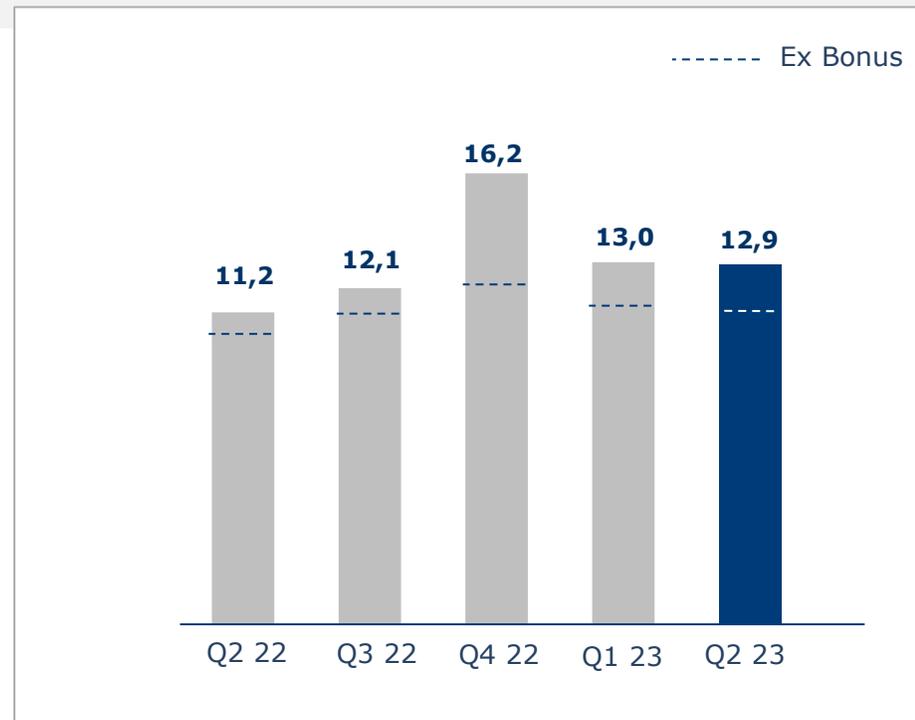
**POF** in crescita (+88% YoY) grazie ai portafogli di *trading* e d'intermediazione che hanno più che compensato le minori plusvalenze realizzate nel periodo dai Banking Book

# 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, per la **Digital Transformation** e per l'**incremento dei prezzi** dei servizi a causa dell'inflazione

# Agenda



Sintesi 6M 23



Commento ai Risultati 6M 23



Analisi per segmento di *business*



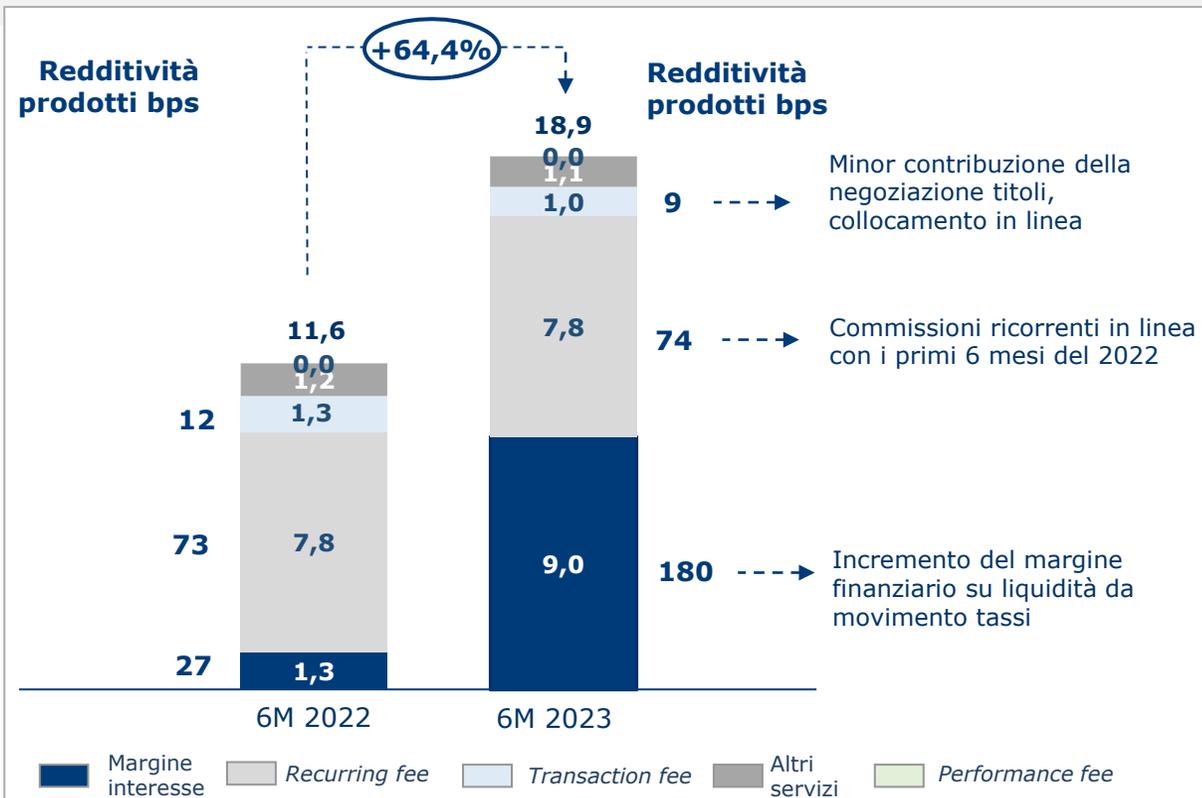
*Digital Transformation Plan*



Conclusioni

# Ricavi e raccolta in crescita

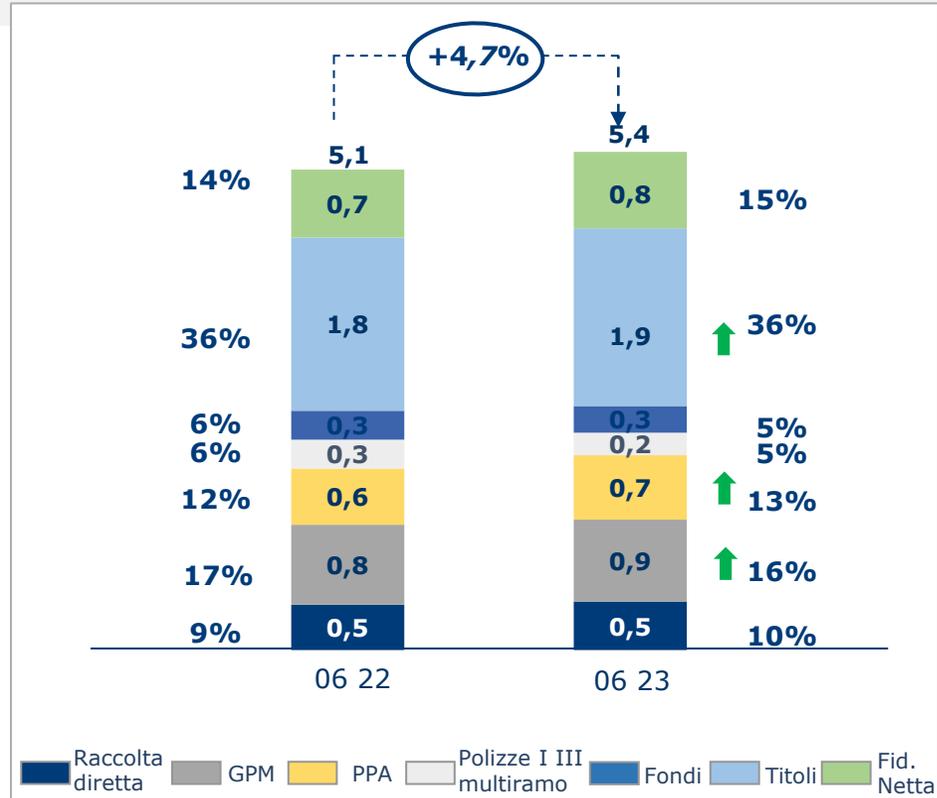
EVOLUZIONE E COMPOSIZIONE RICAVI (€ MLN)



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

Le **commissioni** ricorrenti sono in linea con i primi 6 mesi del 2022

RACCOLTA CLIENTELA PB (€ MLD)

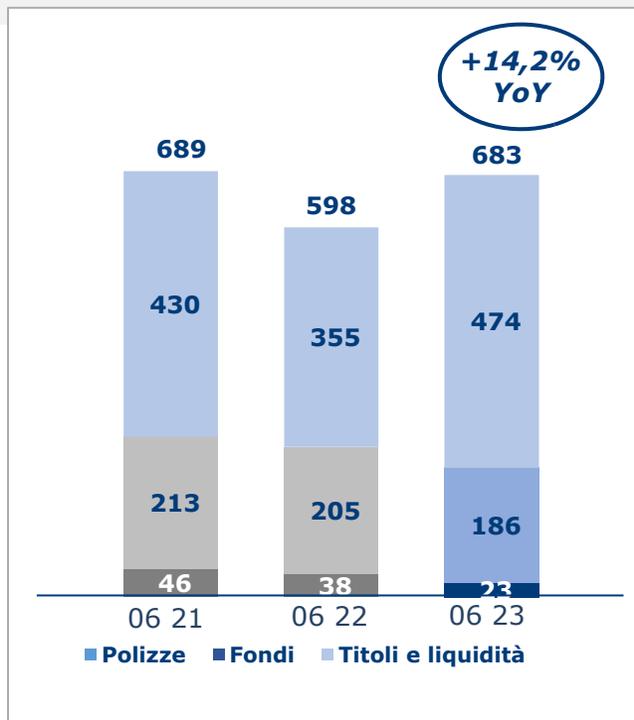


Le masse sono in crescita rispetto ai primi 6 mesi del 2022 grazie alle **performance** dei mercati finanziari ed alla raccolta netta positiva nei primi 6 mesi del 2023 (26 mln €)

In crescita la componente **gestita** e in **consulenza avanzata** per effetto mercato

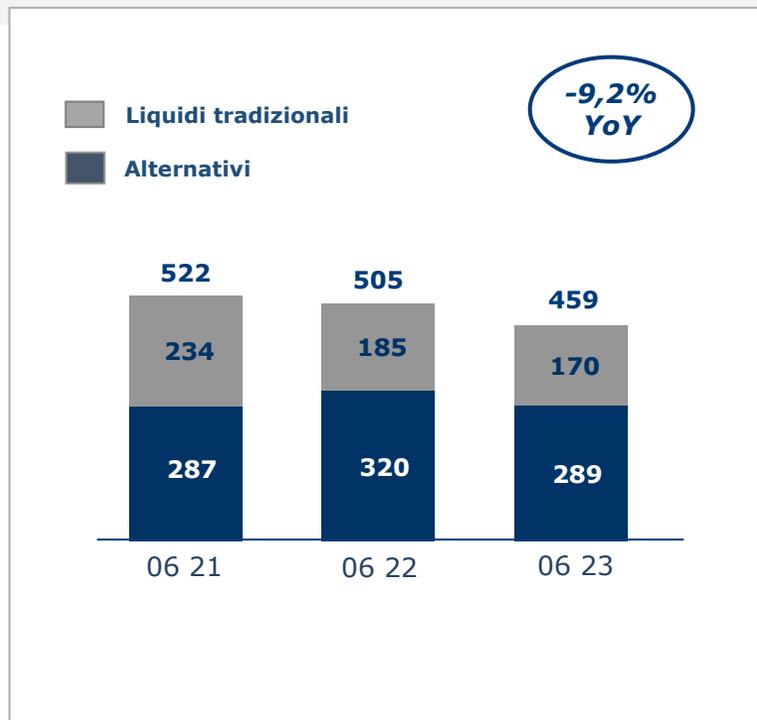
# Consulenza avanzata in crescita, fondi e polizze in calo

MASSE IN PPA (€ MLN)



Penetrazione della **consulenza avanzata** in crescita al 24% dell'amministrato con redditività complessiva in crescita grazie al *markdown* sulla liquidità (120 bps)

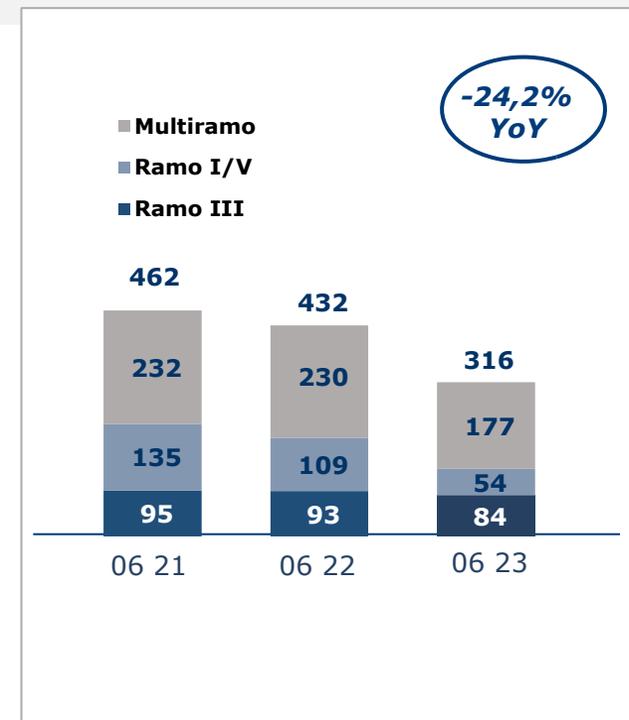
EVOLUZIONE MASSE IN FONDI\* (€ MLN)



Le masse **amministrate in fondi** sono in riduzione, sia nella componente tradizionale che alternativa

**Prodotti alternativi** a € 289 mln in riduzione per i rimborsi di fondi *real estate* e *private debt*

PRODOTTI ASSICURATIVIVI (€ MLN)



**Raccolta assicurativa in calo** per effetto dei riscatti su ramo I e multiramo, che continuano a perdere attrattività nell'attuale scenario di mercato

\* Esclusi fondi in custodia

# Private Banking

## Profilo delle idee: nuove iniziative

### IMMOBILIARI



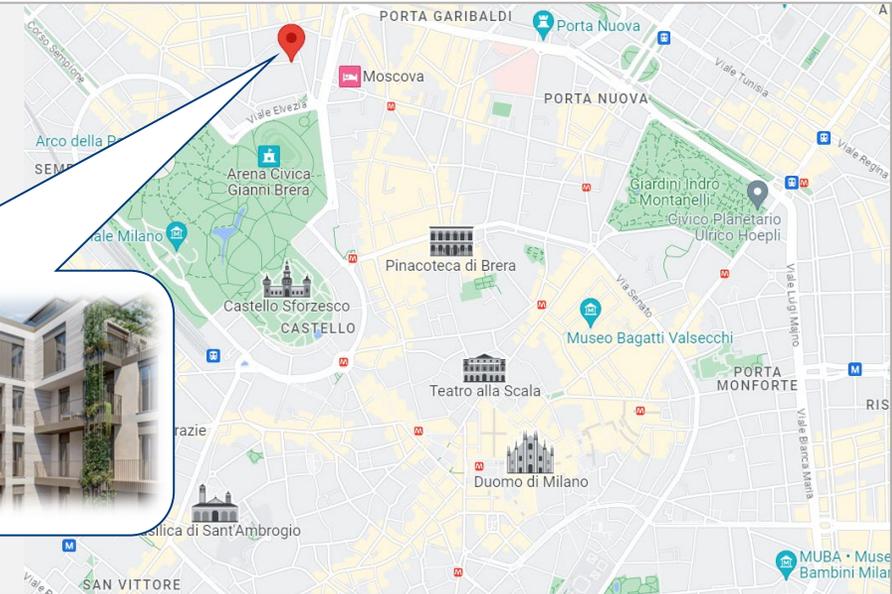
Nel mese di luglio è stato finalizzato un **nuovo club deal immobiliare**, che ha coinvolto 27 clienti per una raccolta complessiva di **4,2 mln €**.

L'investimento è organizzato sotto forma di **debito mezzanino** al servizio del completamento di uno **sviluppo di un immobile di 6 piani** nel quartiere Borgo degli Ortolani nei pressi di Parco Sempione, con l'obiettivo di realizzare **26 appartamenti** di pregio, **18 cantine** e **7 box**, per complessivi **2.840 mq** commerciali.

L'iniziativa è condotta in *partnership* con uno sviluppatore con oltre 20 anni di esperienza e al terzo progetto su Milano.



**Raccolta BP**  
(€ mln)  
**4,2**



### INDUSTRIALI



Nel perimetro di un gruppo industriale specializzato nella produzione di accessori e decorazioni per i maggiori *brand* di lusso, l'operazione consiste in un **aumento di capitale per ca. € 60 mln** finalizzato all'acquisizione di due nuove *target*.

Le due nuove acquisizioni rappresentano un importante passaggio per lo sviluppo commerciale e strategico del gruppo, il cui obiettivo è di creare **la piattaforma di riferimento per i maggiori brand del lusso** a livello globale. Il **fatturato pro-forma** del gruppo atteso per il 2023 sarà di ca. **€ 200 mln, con un'EBITDA di ca. € 50 mln (25% margin)**.

**Fatturato 2023**  
(€ mln, pro forma)

**200**

**# società a perimetro**

**9**

**Target #1** è un'azienda specializzata in *design* e produzione di accessori per calzature di lusso. La società ha registrato un fatturato 2022 di € 17 mln e un'EBITDA di € 8,1 mln (48% margin). La *customer base* è composta da clienti come Jimmy Choo e Louis Vuitton.

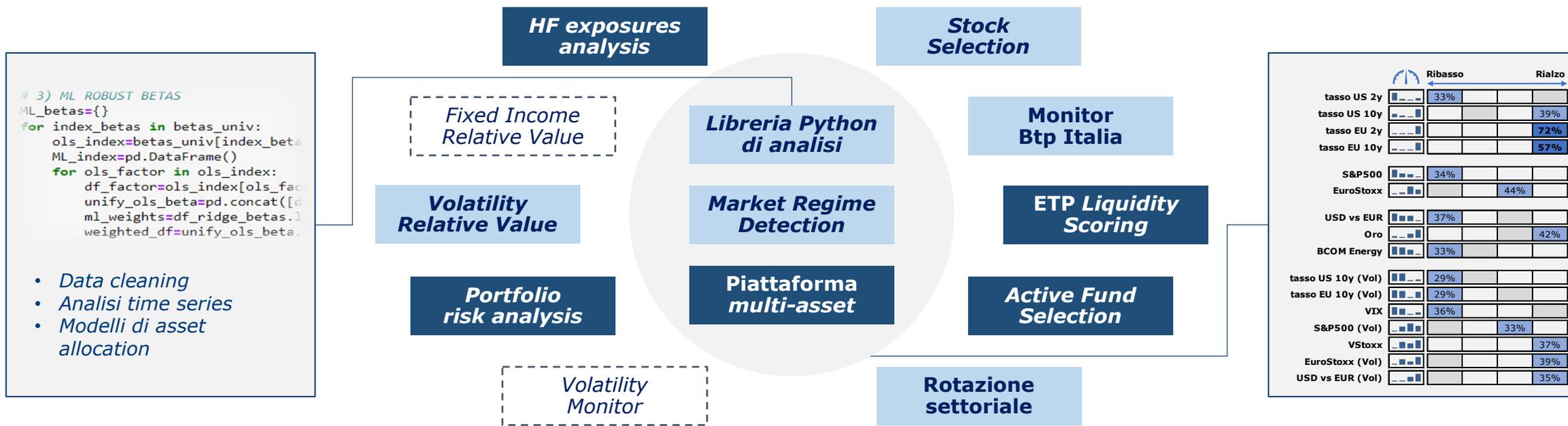
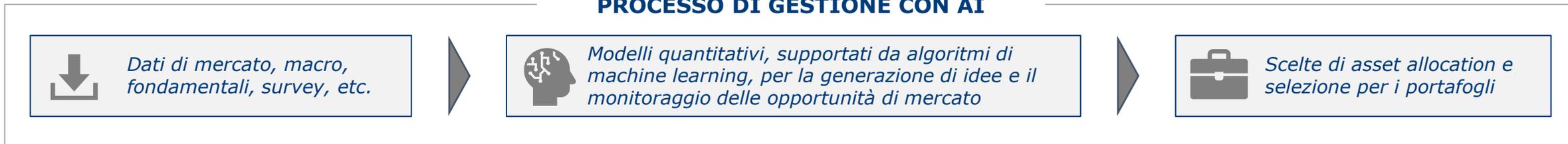
**Target #2** è un'eccellenza nella progettazione e nella produzione di tacchi, soles e accessori per calzature di lusso, con un fatturato 2022 di € 34 mln e un'EBITDA di € 7,6 mln (22% margin). Elementi di attrattività sono la *customer base* molto diversificata e le opportunità di integrazione con altre società del Gruppo.

# 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



```

# 3) ML ROBUST BETAS
ML_betas={}
for index_betas in betas_univ:
    ols_index=betas_univ[index_beta
    ML_index=pd.DataFrame()
    for ols_factor in ols_index:
        df_factor=ols_index[ols_fac
        unify_ols_beta=pd.concat([d
        ml_weights=df_ridge_betas.l
        weighted_df=unify_ols_beta
  
```

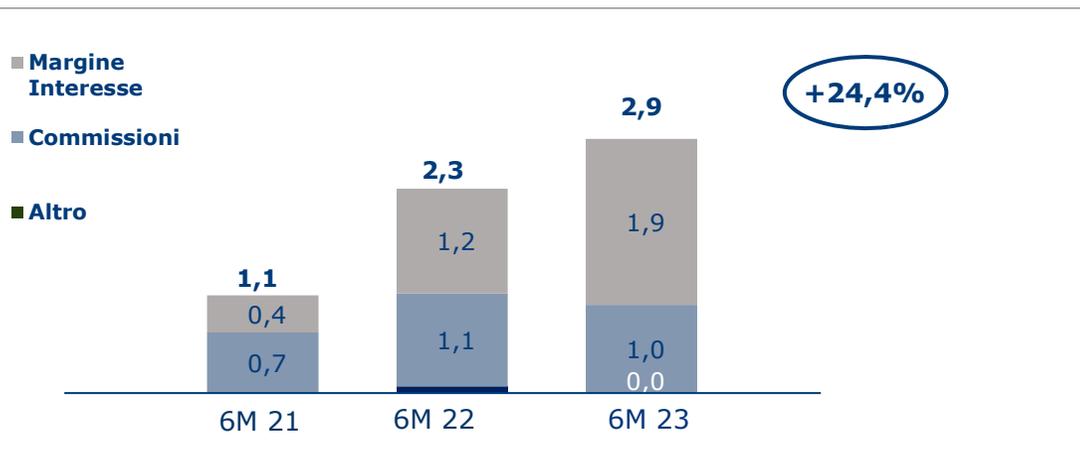
- Data cleaning
- Analisi time series
- Modelli di asset allocation

|                    | Ribasso | Rialzo |
|--------------------|---------|--------|
| tasso US 2y        | 33%     |        |
| tasso US 10y       |         | 39%    |
| tasso EU 2y        |         | 72%    |
| tasso EU 10y       |         | 57%    |
| S&P500             | 34%     |        |
| EuroStoxx          |         | 44%    |
| USD vs EUR         | 37%     |        |
| Oro                |         | 42%    |
| BCOM Energy        | 33%     |        |
| tasso US 10y (Vol) | 29%     |        |
| tasso EU 10y (Vol) | 29%     |        |
| VIX                | 36%     |        |
| S&P500 (Vol)       |         | 33%    |
| VStoxx             |         | 37%    |
| EuroStoxx (Vol)    |         | 39%    |
| USD vs EUR (Vol)   |         | 35%    |

# Investment Banking

## Ricavi e volumi in forte crescita

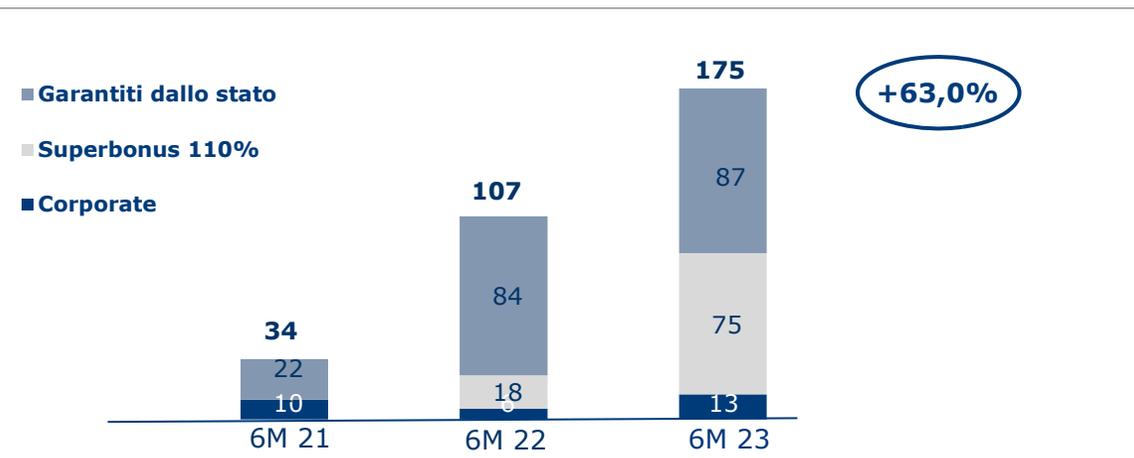
### RICAVI NETTI INV.BANKING (k€)



Ricavi in aumento principalmente per la **crescita delle commissioni di finanza strutturata e dell'attività di Capital Market**.

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** grazie a nuovi incarichi sottoscritti.

### FINANZIAMENTI INV.BANKING (€ MLN)



I **finanziamenti garantiti dallo Stato** erogati sono pari a €87 mln su un *plafond* deliberato complessivo di €150 mln con uno *spread* medio ponderato pari a 4,3%

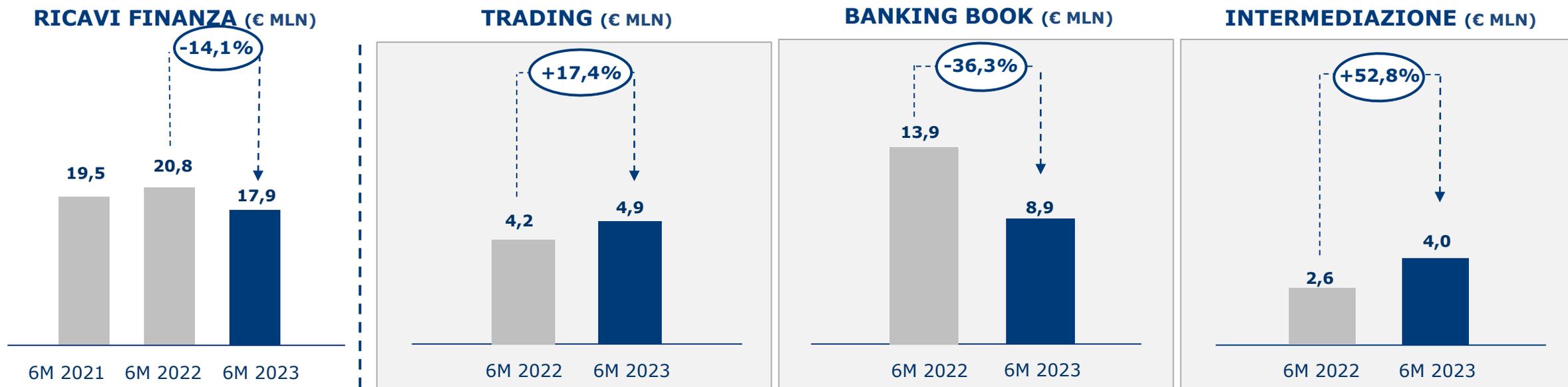
Il controvalore **crediti fiscali da Bonus 110%** acquistati (al lordo degli utilizzi) è pari a €74,7 mln su un *plafond* complessivo di €100 mln, già completamente allocato

### MANDATI ESEGUITI E IN CORSO

| Conclusa Q1 2023                | Conclusa Q3 2023                | Ongoing              | Ongoing | Ongoing          | Ongoing        | Ongoing           | Ongoing                         |
|---------------------------------|---------------------------------|----------------------|---------|------------------|----------------|-------------------|---------------------------------|
| Global Coordinator e EG Advisor | Global Coordinator e EG Advisor | Advisor              | Advisor | Advisor buy side | Project Solar  | Advisor sell side | 11 incarichi ongoing EG Advisor |
|                                 |                                 |                      |         |                  |                |                   |                                 |
| IPO                             | IPO                             | Pre-IPO fund raising | M&A     | M&A              | Capital Market | M&A               | Capital Market                  |

|                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>PRESENZA RESILIENTE NELLE IPO 2023</b></p>               | <p><b>Valorizzazione della consolidata reputazione sviluppata nel corso degli anni sul segmento Euronext Growth Milan</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Il portafoglio completo e flessibile delle attività di Capital Market ha consentito al <i>team</i> di IB&amp;SE di ricoprire <b>un ruolo importante sull'EGM nel 2023</b>, in un momento di contrazione delle IPO con una certa instabilità dei mercati</li> <li>✓ Il team IB&amp;SE si afferma come il <b>partner strategico a supporto della crescita di aziende italiane con caratteristiche distintive</b> per attrattività del <i>business</i> e potenzialità di crescita</li> </ul>                                                                                                                                                                                                             | <p><b>1 IPO</b><br/>conclusa nel<br/>1H 2023</p>  <p><b>1 IPO</b><br/>Conclusa<br/>Q3 2023</p>  |
| <p><b>POSIZIONAMENTO UNICO CON APPROCCIO ONE STOP SHOP</b></p> | <p><b>Integrazione di servizi ad alto valore aggiunto con soluzioni di finanza straordinaria customizzati per le esigenze specifiche dei clienti <i>corporate</i></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Presenza del team IB&amp;SE in <i>deal</i> strutturati con ruoli diversi e complementari: da ruolo di <i>M&amp;A Advisor</i> nella gestione di operazioni di acquisizione/fusione, al ruolo di <i>Sole Arranger</i> nella raccolta della provvista finanziaria fino a ricoprire il ruolo di <i>Global Coordinator</i> e <i>Euronext Growth Advisor</i> per l'apertura del capitale sul mercato e il ruolo di <i>bookrunner</i> per operazioni di ABB</li> <li>✓ Modello di <i>business</i> unico e resiliente che consente di mantenere il solido e sostenibile posizionamento sul mercato, senza essere vincolati dalle condizioni di mercato</li> </ul> | <p><b>Multipli deal strutturati su aziende <i>private</i> e su aziende <i>public</i></b></p>                                                                                                                                                                          |
| <p><b>INCREMENTO RICAVI RICORRENTI</b></p>                     | <p><b>Consolidata capacità di previsione dei ricavi e rafforzamento dei ricavi ricorrenti</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Si registra un incremento dei ricavi ricorrenti rappresentati: <ul style="list-style-type: none"> <li>• dall'attività di Euronext Growth Advisor <i>on-going</i> su emittenti quotati sul segmento EGM, sia per nuovi <i>listing</i>, sia per subentro in qualità di EGA;</li> <li>• dalle <i>fee</i> e margine di interesse derivanti dall'attività creditizia</li> </ul> </li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <p><b>+2 Mandati EGA nel 1H2023</b></p>                                                     |

## Risultati in calo con mercati finanziari penalizzanti rispetto al 2022



L'**Area Finanza** realizza un **risultato positivo, seppur inferiore ai risultati straordinari del 2021 e 2022**, grazie ad un posizionamento prudente e nonostante il prevedibile impatto negativo da rialzo dei tassi di *funding* sugli attivi a tasso fisso del *banking book*.

**Credit trading** che beneficia del restringimento generale degli *spread*, traendo maggior profitto da posizioni tattiche sulle curve di nomi **financial** e da *trade* di *relative value* sui **governativi legati all'inflazione**. La *sovraperformance* del settore *investment grade* e la partecipazione a *tender offer* ha dato valore al comparto di **basi negative**.

Risultato positivo del *desk* **Equity Market Making**: la *performance* è stata ottenuta sfruttando **asimmetrie di volatilità** tra i titoli del comparto bancario. Ottima *performance* del **FVOCI Carry** grazie ad una accurata selezione di titoli **high dividend**.

Nel secondo trimestre il rialzo dei tassi e il calo dell'inflazione realizzata hanno ridotto sensibilmente il contributo del *carry* del **banking book**. Il risultato complessivo è stato generato grazie al *carry* sulle posizioni coperte e alle *plusvalenze* su titoli *corporate*.

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.+85%), così come il *desk* **Bond** che registra un +44%, invertendo la tendenza degli ultimi due anni.

## Trend trimestrali e VAR

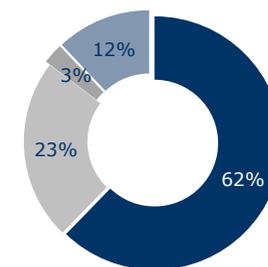
## RICAVI TRIMESTRALI MEDI (€ MLN)



**Ricavi medi stabili** negli ultimi tre anni, dopo la crescita iniziata nel 2018, con alternanza di contribuzione positiva dei diversi *desk*, a testimonianza della validità della strategia di diversificazione delle fonti di ricavo.

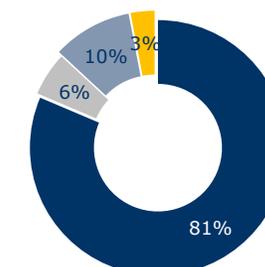
## ASSORBIMENTO VAR E COMPOSIZIONE

## Assorbimento VAR Ytd



■ HTC ■ HTC&S ■ FV OCI ■ HTS

## Composizione Banking Book



■ Govies ITA ■ Govies altro  
■ Financial ■ Corporate

**Assorbimento di VAR** sostanzialmente stabile rispetto a fine 2022, nonostante l'aumento della *credit sensitivity* complessiva

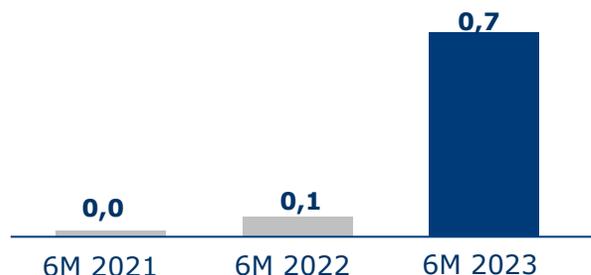
Sul **Banking Book**, come previsto nel *budget*, è in aumento il portafoglio HTC, prevalentemente composto da titoli governativi; in aumento anche la durata media residua del portafoglio

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*

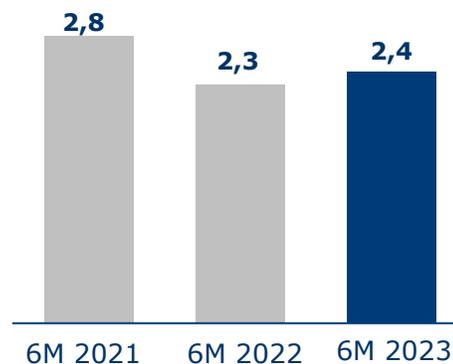
**Crescita dei ricavi** grazie alla contribuzione della raccolta diretta, del *robo advisor* e delle nuove commissioni bancarie. I **costi operativi sono** sostanzialmente in linea con il 2022 e in miglioramento vs 2021 nonostante gli incrementi del numero dei clienti e dei principali KPI di *business*.

### RICAVI NETTI (€ MLN)



Ricavi netti in crescita grazie al margine di contribuzione della raccolta diretta a seguito del rialzo dei tassi, anche grazie all'introduzione dei **Conti Deposito Tinaba**. Positivi anche gli altri prodotti strategici: **Roboadvisor**, **operazioni bancarie** a pagamento e **rebate** da Tinaba su **Premium, Power** e **Cripto**

### COSTI OPERATIVI (€ MLN)



Costi **operativi in linea con il 2022**, nonostante l'incremento di circa **35.000 nuovi clienti attivi**. Forte riduzione del costo delle **spedizioni carte** grazie all'introduzione della **carta virtuale**, 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*

### Progetto XTN - Antifraud

Avviato il progetto relativo all'integrazione della piattaforma antifrode XTN (*leader* di mercato) per l'analisi dell'operatività dei clienti Tinaba.

Il progetto andrà in produzione a partire da **fine ottobre** in versione *light* e **entro fine anno** in versione completa.

Saranno **implementati i casi d'uso dispositivi** ovvero quelli che prevedono l'uscita di denaro: **Bonifici, P2P**, etc.

La **verifica** avverrà in **real time** rispetto alla **rischiosità della singola operazione**. In questo modo, secondo i parametri definiti, alcune operazioni ad alto rischio potranno essere **bloccate in automatico**.

# Agenda



Sintesi 6M 23



Commento ai Risultati 6M 23



Analisi per segmento di *business*



*Digital Transformation Plan*



Conclusioni

## Innovazione a supporto delle Aree Operative



### RPA & Workflow Automation

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



### Applicativi Interni

- Nuovo Cruscotto Tinaba per monitoraggio Frodi
- Implementazione controlli di I livello su TVTIC e TUI per Transaction Reporting
- Efficientamento **Hedge Accounting**



### Re-engineering Operations

- Nuovo Responsabile della Funzione Operations
- Revisione e automazione dei processi
- Efficientamento dell' Esternalizzazione dei Servizi di Back Office (Anagrafica Titoli e Controlli Contabili) a un anno dall'attivazione

## Innovazione a supporto delle Aree Operative: un esempio



VIRTUS FLOW

Digitalizzazione del processo di assunzione

BancaProfilo

come da Intese intercorse per vie brevi, Le chiediamo di fornirci ulteriori informazioni necessarie all'assunzione.

Siamo a disposizione per qualsiasi necessità.

Cordialmente,  
Risorse Umane

Apri form

Risorse Umane - 06. Accettazione Lettera Impegnativa ed Invio Documentazione

Maria Rosa  
Benevento in BancaProfilo

Previa Visione Lettera Impegnativa BancaProfilo

Lettera Impegnativa da visionare

Lettera di Impegnativa - Firma ID - Maria Rosa.pdf (11.15 KB)

Si prega di verificare la proposta e di caricarla firmata

Upload Lettera Impegnativa Firmata

Lettera di Impegnativa - Firma Candidato - Maria Rosa.pdf (11.15 KB)

BancaProfilo

Clara Rossi ha firmato la Lettera di Assunzione.

Per continuare il processo di verifica cliccare al seguente Link:

Apri form

Esempio: 08\_HR - Controllo documentazione firmata ed invio ticket IT - #3029

Risorse Umane - 08. HR - Controllo documentazione firmata ed invio ticket IT

Si prega di inviare la documentazione caricata dal nuovo dipendente e confermare l'invio delle comunicazioni

| Nome                                     | Cura                                                                        |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Cognome                                  | Rossi                                                                       |
| Sede di lavoro                           | Milano                                                                      |
| Documenti Lettera Assunzione Firmata     | Lettera Assunzione_14_0320_25-01-2021.pdf (32.95 KB)                        |
| Privacy Dipendenti Banca                 | 01 Privacy Dipendenti Banca 201_25-01-2021.pdf (28.34 KB)                   |
| Privacy Adesione/Banca                   | 01 Privacy Adesione/Banca Banca 201_25-02-2021.pdf (28.68 KB)               |
| Privacy Nomina Assunzione Banca          | 02 Privacy Nomina Assunzione Banca 201_25-02-2021.pdf (1.03 KB)             |
| Firma Intesa                             | 03 Firma Intesa_25-02-2021.pdf (36.63 KB)                                   |
| TFR 2 Dopo Pagge esattelle               | 04 TFR 2 Dopo Pagge esattelle in Banca_25-02-2021.pdf (33.87 KB)            |
| Massimale INPS                           | 05 Massimale INPS_25-02-2021.pdf (17.81 KB)                                 |
| Dichiarazione FAF aggiornata             | 06 Dichiarazione FAF aggiornata_25-02-2021.pdf (20.27 KB)                   |
| Modulo Dichiarazione familiari a carico  | 07 Modulo Dichiarazione familiari a carico_25-02-2021.pdf (1.54 KB)         |
| Conguaglio Fiscale                       | 08 Conguaglio Fiscale_25-02-2021.pdf (21.29 KB)                             |
| Accordo Smart Working 2021               | 10 Accordo Smart Working 2021_25-02-2021.pdf (305.48 KB)                    |
| Informativa Salute e Sicurezza SDI Banca | 10 Informativa Salute e Sicurezza SDI Banca_25-02-2021.pdf (4.04 KB)        |
| COVID Allegati 1                         | 11 COVID Allegati 1 - Informativa lavoratori sul COVID-2019.pdf (216.18 KB) |
| Documento di consegna badge              | 09 Badge - 1_0321_25-01-2021.pdf (16.97 KB)                                 |
| Documento di consegna tessera Material   | 09 Tessera - 1_0321_25-01-2021.pdf (156.84 KB)                              |
| Fotografia Firmata digitale              | Fotografia.pdf                                                              |

Profilo Risorsa

Trascina qui la foto

Nome\* Serena

Cognome\* Giola

Società\* Banca Profilò

Email serena.giola@bancaprofilo.it

Mansione Responsabile Organizzazione e Project Management

Sede Milano

Tickets / Lista

Ricerca

Descrizione

Si richiede l'attivazione della nuova risorsa Rossi Clara  
07/09/2021 15:17



Processo *paperless*



Firma a distanza



Trasmissione e archiviazione della documentazione del dipendente in formato digitale



Ottimizzazione del processo di assunzione e *onboarding*

## Innovazione a supporto delle Aree Operative



Re-engineering  
Operations



Risultati 6M 2023

### Ticket

1.975

208  
richieste  
di  
affrancamento

*Indirizzati dalle Filiali  
verso la  
Funzione Operations*



Monitoraggio dello stato di  
avanzamento delle attività e  
applicazione di KPI e SLA

### Workflow

1.789

Da giugno  
nuovo  
WF per la  
gestione delle  
successioni

*Gestiti dalle  
Funzione Operations  
per l'esecuzione delle attività  
ricorrenti delle Filiali*



Archiviazione delle evidenze  
in un archivio digitale  
accessibile alle funzioni di  
controllo

### Titoli censiti

2.592

*Gestiti da  
Caricese*



Automazione di alcuni  
controlli di 1° livello  
(*saving* ≈ 5 FTE)

### Risorse

NEW  
FTE

*Nuovo Responsabile  
della Funzione  
Operations*

## Innovazione a supporto dell'Area Finanza



DR1 Tecnico  
10/06 – 11/06



Closed

DR2  
metà luglio



Closed

UAT Risk Framework  
10/04 – 04/08



In progress

DR3  
08/09 - 09/09



Scheduled

Go-live  
07/10 -10/10



Scheduled

- ✓ Partnership con **Accenture** e **D-Fine** (10 FTE)
- ✓ 443 casi di *test* individuati (~70% *passed*)
- ✓ 1.021 *ticket* gestiti da inizio progetto: *on-going* 46

# Agenda



Sintesi 6M 23



Commento ai Risultati 6M 23



Analisi per segmento di *business*



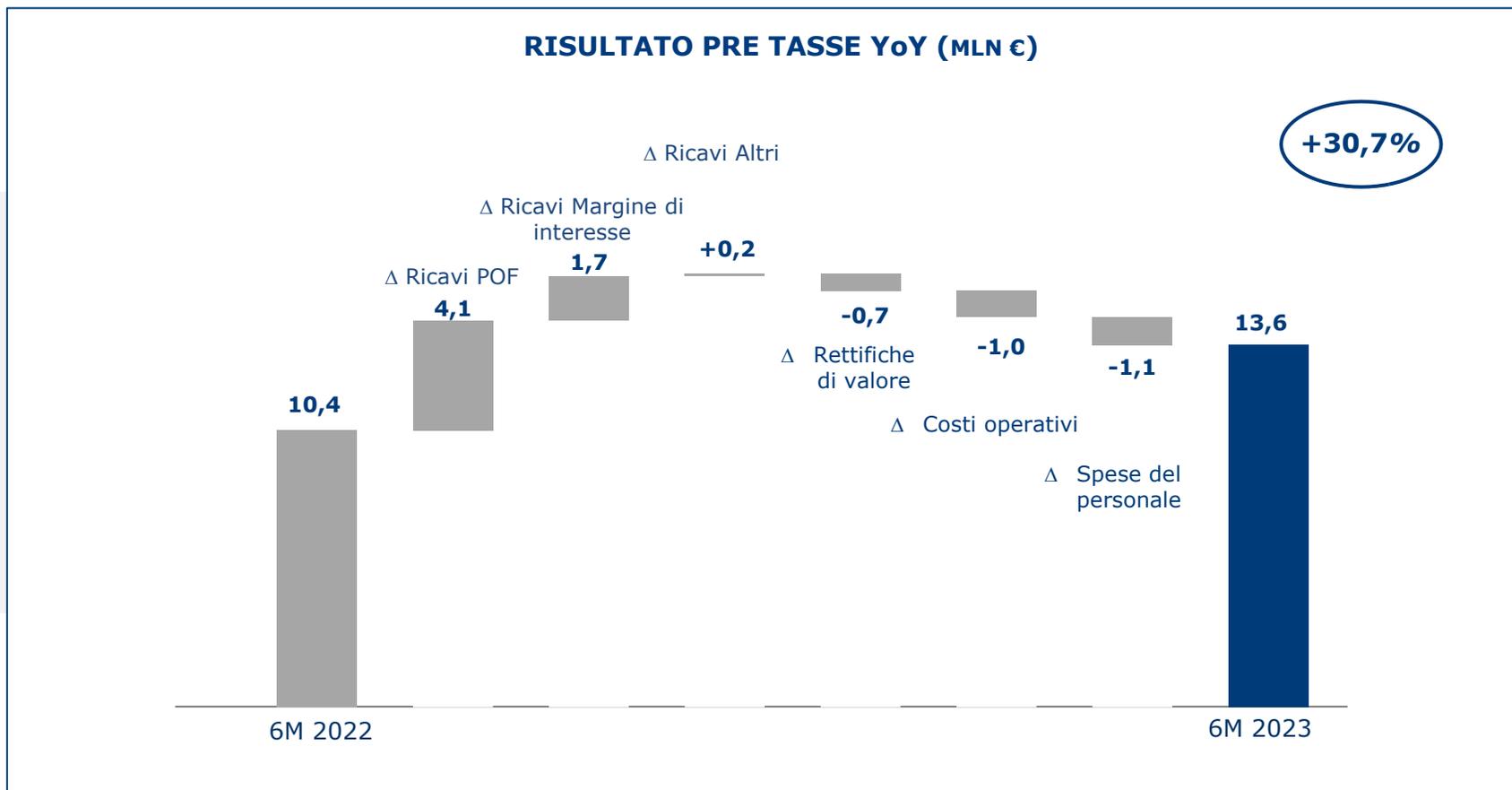
Digital Transformation Plan



*Conclusioni*

# Principali evidenze dei 6M 2023

**Risultato pre tasse** in crescita grazie al contributo dei **ricavi** relativi ai **profitti da operazioni finanziarie** e dal **marginale di interesse**, in grado di sfruttare le opportunità legate al rialzo dei tassi di interesse e alla volatilità dei mercati finanziari. La crescita dei ricavi compensa le spese per le **iniziative di investimento previsti dal Piano Industriale**, sia nella struttura informatica che nelle risorse umane, l'incremento dei prezzi dovuto al rialzo dell'inflazione, nonché l'incremento delle svalutazioni legato al contesto macroeconomico



# Allegati

# Principali dati consolidati

| DATI ECONOMICI RICLASSIFICATI<br>(in migliaia di euro) | 06 2023      | 06 2022      | Variazione YoY |             |
|--------------------------------------------------------|--------------|--------------|----------------|-------------|
|                                                        |              |              | Assoluta       | %           |
| Margine d'interesse                                    | 19.641       | 17.989       | 1.652          | 9,2         |
| Totale ricavi netti                                    | 40.975       | 35.079       | 5.896          | 16,8        |
| Risultato della gestione operativa                     | 15.008       | 11.161       | 3.847          | 34,5        |
| Risultato ante imposte                                 | 13.582       | 10.395       | 3.187          | 30,7        |
| Risultato delle attività operative cessate             | 594          | -            | 594            | n. s.       |
| <b>Risultato netto</b>                                 | <b>9.630</b> | <b>6.802</b> | <b>2.828</b>   | <b>41,6</b> |

| DATI PATRIMONIALI RICLASSIFICATI<br>(in migliaia di euro)                             | 06 2023          | 06 2022          | Variazione YoY |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|------------|
|                                                                                       |                  |                  | Assoluta       | %          |
| Attività Finanziarie valutate al Fair Value con impatto a conto economico             | 417.945          | 484.131          | -66.186        | -13,7      |
| Attività Finanziarie valutate al Fair Value con impatto sulla redditività complessiva | 226.681          | 175.869          | 50.812         | 28,9       |
| Attività Finanziarie valutate al costo ammortizzato                                   | 1.105.028        | 1.078.738        | 26.290         | 2,4        |
| Derivati di copertura                                                                 | 16.249           | 9.598            | 6.651          | 69,3       |
| <b>Totale Attivo</b>                                                                  | <b>1.994.333</b> | <b>1.914.938</b> | <b>79.395</b>  | <b>4,1</b> |
| Raccolta Diretta                                                                      | 1.111.168        | 1.106.878        | 4.290          | 0,4        |
| Raccolta Indiretta                                                                    | 3.910.020        | 3.717.141        | 192.879        | 5,2        |
| - di cui gestioni patrimoniali                                                        | 851.429          | 750.470          | 100.959        | 13,5       |
| - di cui risparmio amministrato                                                       | 3.058.591        | 2.966.671        | 91.920         | 3,1        |
| <b>Raccolta complessiva</b>                                                           | <b>5.021.188</b> | <b>4.824.019</b> | <b>197.169</b> | <b>4,1</b> |
| Raccolta Fiduciaria netta                                                             | 811.487          | 721.454          | 90.033         | 12,5       |
| <b>Raccolta complessiva con Fiduciaria</b>                                            | <b>5.832.675</b> | <b>5.545.474</b> | <b>287.201</b> | <b>5,2</b> |
| Patrimonio netto di Gruppo                                                            | 162.051          | 155.136          | 6.915          | 4,5        |

| ATTIVITA' DI RISCHIO E COEFFICIENTI PATRIMONIALI    | 06 2023 | 06 2022 | Variazione YoY |       |
|-----------------------------------------------------|---------|---------|----------------|-------|
|                                                     |         |         | Assoluta       | %     |
| Totale Fondi Propri (in migliaia di euro)           | 133.139 | 135.717 | (2.578)        | -1,9  |
| Attività di rischio ponderate (in migliaia di euro) | 548.835 | 658.390 | (109.555)      | -16,6 |
| CET 1 capital ratio%                                | 24,3%   | 20,6%   | 3,7            |       |
| Total capital ratio%                                | 24,3%   | 20,6%   | 3,7            |       |

| STRUTTURA OPERATIVA               | 06 2023 | 06 2022 | Variazione YoY |      |
|-----------------------------------|---------|---------|----------------|------|
|                                   |         |         | Assoluta       | %    |
| Numero dipendenti e collaboratori | 195     | 191     | 4              | 2,1  |
| - di cui Private Banker           | 29      | 31      | (2)            | -6,5 |
| Numero filiali                    | 7       | 7       | 0              | 0,0  |

# Conto Economico Consolidato Riclassificato

| VOCI                                                                                                                          | (Importi in migliaia di euro) |                 |               |             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------|---------------|-------------|
|                                                                                                                               | 30/06/2023                    | 30/06/2022      | Variazioni    |             |
|                                                                                                                               |                               |                 | Assolute      | %           |
| Margine di interesse                                                                                                          | 19.641                        | 17.990          | 1.651         | 9,2         |
| Commissioni nette                                                                                                             | 11.881                        | 11.871          | 10            | 0,1         |
| Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi                                                                         | 8.823                         | 4.692           | 4.131         | 88,0        |
| Altri proventi (oneri) di gestione                                                                                            | 630                           | 526             | 104           | 19,8        |
| <b>Totale ricavi netti</b>                                                                                                    | <b>40.975</b>                 | <b>35.079</b>   | <b>5.896</b>  | <b>16,8</b> |
| Spese per il personale                                                                                                        | (14.348)                      | (13.278)        | -1.070        | 8,1         |
| Altre spese amministrative                                                                                                    | (10.515)                      | (9.547)         | -968          | 10,1        |
| Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali                                                              | (1.104)                       | (1.093)         | -11           | 1,0         |
| <b>Totale Costi Operativi</b>                                                                                                 | <b>(25.967)</b>               | <b>(23.918)</b> | <b>-2.049</b> | <b>8,6</b>  |
| <b>Risultato della gestione operativa</b>                                                                                     | <b>15.008</b>                 | <b>11.161</b>   | <b>3.847</b>  | <b>34,5</b> |
| Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri                                                                             | (66)                          | 1               | -67           | n.s.        |
| Rettifiche / riprese di valore nette per rischio di credito relativo a attività finanziarie valutate al costo ammortizzato    | (1.322)                       | (605)           | -717          | 118,5       |
| Rettifiche / riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | (38)                          | (162)           | 124           | -76,5       |
| <b>Utile (Perdita) del periodo lordo</b>                                                                                      | <b>13.582</b>                 | <b>10.395</b>   | <b>3.187</b>  | <b>30,7</b> |
| Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente                                                                     | (3.968)                       | (3.008)         | -960          | 31,9        |
| Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte)                                                                | (578)                         | (585)           | 7             | -1,2        |
| <b>Utile (Perdita) del periodo netto</b>                                                                                      | <b>9.036</b>                  | <b>6.802</b>    | <b>2.234</b>  | <b>32,8</b> |
| Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte                                                       | 594                           | -               | 594           | 100,0       |
| <b>Utile (Perdita) del periodo di pertinenza della capogruppo</b>                                                             | <b>9.630</b>                  | <b>6.802</b>    | <b>2.828</b>  | <b>41,6</b> |

# Conto Economico Consolidato Riclassificato - Evoluzione Trimestre

*(Importi in migliaia di euro)*

| Voci                                                                                                                        | 2° trim<br>2023 | 1° trim<br>2023 | 4° trim<br>2022 | 3° trim<br>2022 | 2° trim<br>2022 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Margine di interesse                                                                                                        | 8.926           | 10.715          | 14.783          | 8.321           | 10.433          |
| Commissioni nette                                                                                                           | 5.695           | 6.186           | 6.898           | 5.120           | 5.663           |
| Risultato netto dell'attività finanziaria e dividendi                                                                       | 2.187           | 6.636           | (1.451)         | 1.455           | (2.923)         |
| Altri proventi (oneri) di gestione                                                                                          | 539             | 91              | 197             | 226             | 133             |
| <b>Totale ricavi netti</b>                                                                                                  | <b>17.347</b>   | <b>23.628</b>   | <b>20.427</b>   | <b>15.122</b>   | <b>13.306</b>   |
| Spese per il personale                                                                                                      | (6.971)         | (7.377)         | (10.026)        | (6.553)         | (6.275)         |
| Altre spese amministrative                                                                                                  | (5.380)         | (5.135)         | (5.593)         | (4.941)         | (4.405)         |
| Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali                                                            | (586)           | (518)           | (609)           | (597)           | (552)           |
| <b>Totale Costi Operativi</b>                                                                                               | <b>(12.937)</b> | <b>(13.030)</b> | <b>(16.228)</b> | <b>(12.091)</b> | <b>(11.232)</b> |
| <b>Risultato della gestione operativa</b>                                                                                   | <b>4.410</b>    | <b>10.598</b>   | <b>4.199</b>    | <b>3.031</b>    | <b>2.074</b>    |
| Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri                                                                           | 23              | (89)            | 10              | (13)            | (3)             |
| Rettifiche/riprese di valore nette di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                   | (1.140)         | (182)           | (222)           | (463)           | (160)           |
| Rettifiche/riprese di valore nette su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | (24)            | (14)            | 10              | (92)            | (77)            |
| <b>Utile del periodo lordo</b>                                                                                              | <b>3.269</b>    | <b>10.313</b>   | <b>3.997</b>    | <b>2.463</b>    | <b>1.834</b>    |
| Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente                                                                   | (494)           | (3.474)         | (1.242)         | (765)           | (195)           |
| Oneri riguardanti il sistema bancario (al netto delle imposte)                                                              | 36              | (614)           | (94)            | (32)            | (22)            |
| <b>Utile del periodo netto</b>                                                                                              | <b>2.811</b>    | <b>6.225</b>    | <b>2.661</b>    | <b>1.666</b>    | <b>1.617</b>    |
| Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte                                                     | 594             | -               | -               | -               | -               |
| <b>Utile (Perdita) del periodo di pertinenza della capogruppo</b>                                                           | <b>3.405</b>    | <b>6.225</b>    | <b>2.661</b>    | <b>1.666</b>    | <b>1.617</b>    |



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.