

# **GRUPPO BANCARIO BANCA PROFILO**

## **INFORMATIVA AL PUBBLICO 30 GIUGNO 2023**

### **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  
Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari  
..... 10  
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 ..... 10

## 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.

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.

Si precisa che non trovano applicazione gli articoli 437 bis<sup>1</sup> (Informativa in materia di fondi propri e passività ammissibili), 441<sup>2</sup> (Indicatori dell'importanza sistemica a livello mondiale), 447<sup>3</sup> (Informativa sulle metriche principali) lettera h), 454 (Uso dei metodi avanzati di misurazione per il rischio operativo) e 455 (Uso di modelli interni per il rischio di mercato) del Regolamento (UE) n.575/2013 (CRR) e successivi aggiornamenti.

---

<sup>1</sup> Non essendo il Gruppo ente G-SII.

<sup>2</sup> Non essendo il Gruppo ente G-SII.

<sup>3</sup> Non essendo il Gruppo ente G-SII.

## Arepo BP S.p.A.

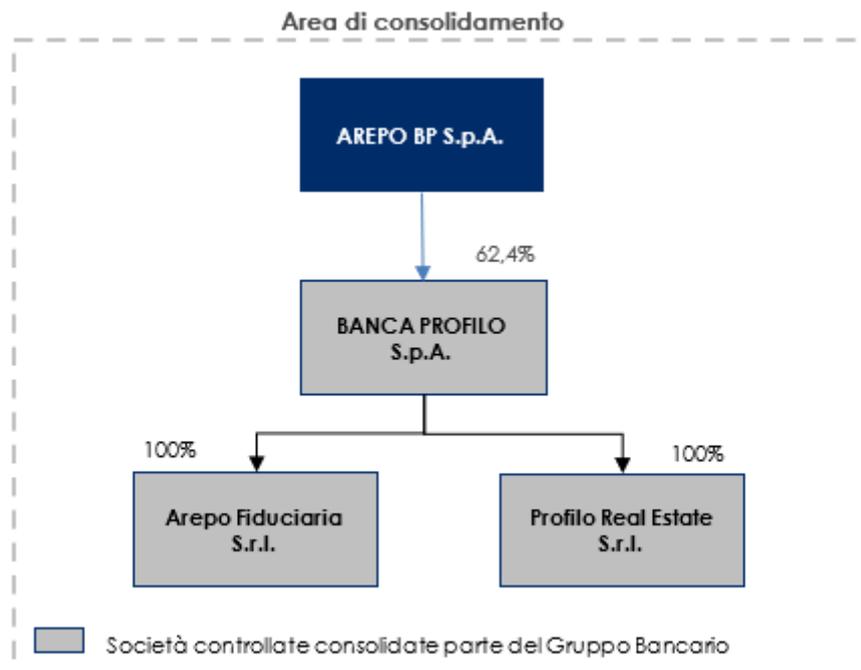
A partire dal 31 marzo 2023, non risultano più applicabili per il Gruppo gli obblighi di informativa relativi ai trattamenti temporanei, introdotti dalle EBA/GL/2018/01 e dalle successive EBA/GL/2020/12, con la raggiunta normalizzazione della situazione legata alla pandemia da COVID-19 e il progressivo venir meno del ricorso alle misure di sostegno in tale contesto definite, dal 1° gennaio 2023 sono state abrogate anche le EBA/GL/2020/07 che ne disciplinavano i relativi obblighi di *reporting*.

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

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

## Ambito di applicazione

### Area del "Gruppo bancario Banca Profilo" al 30 giugno 2023



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.

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

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

## Arepo BP S.p.A.

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.

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

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. Tale trattamento contabile era già stato applicato alle precedenti situazioni contabili trimestrali a partire dall'esercizio 2021 in quanto si riteneva altamente probabile la dismissione degli investimenti in un 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.

Infatti, 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 inoltre che in data 22 maggio 2023 Arepo BP ha raggiunto un accordo vincolante con Twenty First Capital S.a.S. ("TFC") per la cessione del 29% del capitale sociale di Banca Profilo e che dalla dismissione della partecipazione da parte di Arepo BP 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 e con le linee guida per la definizione del Piano Industriale 2024-26 del Gruppo Banca Profilo.

## 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 2022 – 30 giugno 2023).

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
		30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022	30/06/2022
<b>Fondi propri disponibili (importi)</b>						
1	Capitale primario di classe 1 (CET1)	104.415	106.846	102.361	100.464	106.931
2	Capitale di classe 1	108.148	110.441	106.340	104.444	111.372
3	Capitale totale	113.159	115.267	111.680	109.786	117.332
<b>Importi delle esposizioni ponderati per il rischio</b>						
4	Importo complessivo dell'esposizione al rischio	557.325	539.989	596.904	604.977	673.307
<b>Coefficienti di capitale (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)</b>						
5	Coefficiente del capitale primario di classe 1 (%)	18,74%	19,79%	17,15%	16,61%	15,88%
6	Coefficiente del capitale di classe 1 (%)	19,40%	20,45%	17,82%	17,26%	16,54%
7	Coefficiente di capitale totale (in %)	20,30%	21,35%	18,71%	18,15%	17,43%
<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%	2,10%	2,10%	2,10%
EU 7b	<i>Di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)</i>	1,15%	1,15%	1,15%	1,15%	1,15%
EU 7c	<i>Di cui costituiti da capitale di classe 1 (punti percentuali)</i>	1,55%	1,55%	1,55%	1,55%	1,55%
EU 7d	Requisiti di fondi propri SREP totali (%)	10,10%	10,10%	10,10%	10,10%	10,10%

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

*(migliaia di euro)*

<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 (%)	0,10%	0,08%	0,10%	0,00%	0,00%
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 (%)	2,60%	2,58%	2,60%	2,50%	2,50%
EU 11a	Requisiti patrimoniali complessivi (%)	12,70%	12,68%	12,70%	12,60%	12,60%
12	CET1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti di fondi propri SREP totali (%)	8,61%	9,67%	6,01%	5,55%	4,83%
<b>Coefficiente di leva finanziaria</b>						
13	Misura dell'esposizione complessiva	1.951.308	1.805.050	1.767.273	1.873.050	1.853.130
14	Coefficiente di leva finanziaria (%)	5,54%	6,12%	6,02%	5,58%	6,01%

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

(migliaia di euro)

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)	180.797	180.580	185.218	204.265	227.004
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	212.118	218.799	223.094	227.647	236.030
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	128.891	127.122	120.856	113.610	110.532
16	Totale dei deflussi di cassa netti (valore corretto)	82.585	92.579	102.238	114.037	125.498
17	Coefficiente di copertura della liquidità (%)	218,92%	195,06%	181,16%	179,12%	180,88%
Coefficiente netto di finanziamento stabile						
18	Finanziamento stabile disponibile totale	788.594	796.474	762.839	765.006	801.614
19	Finanziamento stabile richiesto totale	725.147	719.864	704.130	688.825	706.362
20	Coefficiente NSFR (%)	108,75%	110,64%	108,34%	111,06%	113,48%

**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

