

GRUPPO BANCARIO BANCA PROFILO

INFORMATIVA AL PUBBLICO 30 GIUGNO 2024

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..... 7
Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari
..... 9
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 9

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 bis¹ (Informativa in materia di fondi propri e passività ammissibili), 441² (Indicatori dell'importanza sistemica a livello mondiale), 447³ (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.

¹ Non essendo il Gruppo ente G-SII.

² Non essendo il Gruppo ente G-SII.

³ Non essendo il Gruppo ente G-SII.

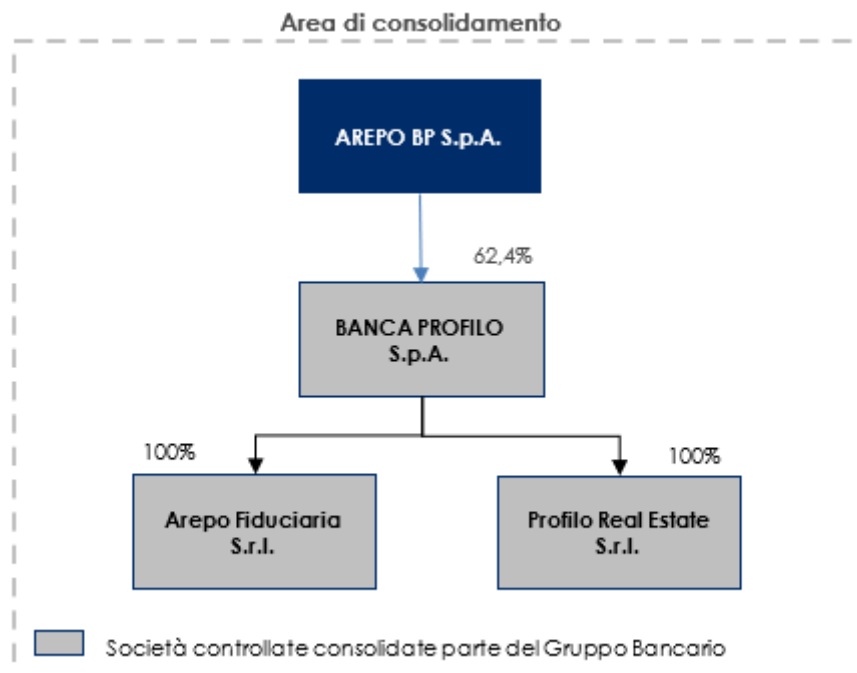
Arepo BP S.p.A.

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

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

Ambito di applicazione

Area del "Gruppo bancario Banca Profilo" al 30 giugno 2024



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. La Capogruppo Arepo BP, con il Comunicato Stampa del 22 maggio 2023, aveva comunicato il raggiungimento di un accordo vincolante condizionato con Twenty First Capital S.a.S. (TFC), società di gestione francese di fondi di investimento alternativi e *limited partner* e *portfolio manager* del fondo di diritto francese Fonds Archimedes, per la compravendita di un numero di azioni di Banca Profilo detenute da Arepo del 29% del capitale sociale, al netto delle azioni proprie.

L'operazione di compravendita concordata tra Arepo e TFC era sottoposta ad alcune condizioni sospensive, il cui termine di avveramento, originariamente fissato al 30 novembre 2023 è stato prorogato, su richiesta di TFC, al 20 marzo 2024, come comunicato al mercato il 30 novembre scorso. In data 20 marzo 2024 le condizioni sospensive del contratto non risultavano avverate e la capogruppo Arepo BP ha comunicato di non aver accettato l'ulteriore richiesta di proroga pervenuta da Twenty First Capital. Di conseguenza, il contratto è divenuto inefficace. Nello stesso comunicato stampa, la Capogruppo ha informato che al momento erano in corso valutazioni sulle alternative attualmente disponibili per la valorizzazione della partecipazione detenuta in Banca Profilo dalla società.

In data 3 luglio 2024 la Capogruppo Arepo BP ha comunicato che, nell'ambito del processo di cessione della partecipazione detenuta nel capitale sociale di Banca Profilo, già noto al mercato, era in corso una negoziazione in esclusiva i cui esiti sarebbero stati comunicati prontamente al mercato nel momento in cui se ne sarebbero verificati tutti i presupposti.

Allo stato attuale, il processo di selezione del possibile acquirente della partecipazione detenuta dalla Capogruppo Arepo BP nel capitale sociale di Banca Profilo sta proseguendo in assenza di vincoli di esclusiva.

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 2023 – 30 giugno 2024).

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 |
|------|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| | | 30/06/2024 | 31/03/2024 | 31/12/2023 | 30/09/2023 | 30/06/2023 |
| | Fondi propri disponibili (importi) | | | | | |
| 1 | Capitale primario di classe 1 (CET1) | 115.486 | 104.329 | 105.750 | 103.284 | 104.415 |
| 2 | Capitale di classe 1 | 118.638 | 108.275 | 109.805 | 107.144 | 108.148 |
| 3 | Capitale totale | 122.840 | 113.466 | 115.142 | 112.325 | 113.159 |
| | Importi delle esposizioni ponderati per il rischio | | | | | |
| 4 | Importo complessivo dell'esposizione al rischio | 588.955 | 582.620 | 603.440 | 574.927 | 557.325 |
| | Coefficienti di capitale (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio) | | | | | |
| 5 | Coefficiente del capitale primario di classe 1 (%) | 19,61% | 17,91% | 17,52% | 17,96% | 18,74% |
| 6 | Coefficiente del capitale di classe 1 (%) | 20,14% | 18,58% | 18,20% | 18,64% | 19,40% |
| 7 | Coefficiente di capitale totale (in %) | 20,86% | 19,48% | 19,08% | 19,54% | 20,30% |
| | 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) | | | | | |
| EU7a | 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% |
| EU7b | Dicui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali) | 1,20% | 1,20% | 1,15% | 1,15% | 1,15% |
| EU7c | Dicui costituiti da capitale di classe 1 (punti percentuali) | 1,60% | 1,60% | 1,55% | 1,55% | 1,55% |
| EU7d | 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)

| | | a | b | c | d | e |
|-------|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| | | 30/06/2024 | 31/03/2024 | 31/12/2023 | 30/09/2023 | 30/06/2023 |
| | Requisito combinato di riserva e requisito patrimoniale complessivo (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio) | | | | | |
| 8 | Riserva di conservazione del capitale (%) | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| EU8a | Riserva di conservazione dovuta al rischio macroprudenziale o sistemico individuato a livello di uno Stato membro (%) | - | - | - | - | - |
| 9 | Riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente (%) | 0,24% | 0,19% | 0,16% | 0,18% | 0,10% |
| EU9a | Riserva di capitale a fronte del rischio sistemico (%) | - | - | - | - | - |
| 10 | Riserva degli enti a rilevanza sistemica a livello globale (%) | - | - | - | - | - |
| EU10a | Riserva di altri enti a rilevanza sistemica (%) | - | - | - | - | - |
| 11 | Requisito combinato di riserva di capitale (%) | 2,74% | 2,69% | 2,66% | 2,68% | 2,60% |
| EU11a | Requisiti patrimoniali complessivi (%) | 12,84% | 12,79% | 12,76% | 12,78% | 12,70% |
| 12 | CET1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti di fondi propri SREP totali (%) | 9,51% | 7,81% | 7,42% | 7,86% | 8,64% |
| | Coefficiente di leva finanziaria | | | | | |
| 13 | Misura dell'esposizione complessiva | 2.468.385 | 2.214.888 | 2.000.138 | 2.030.142 | 1.951.308 |
| 14 | Coefficiente di leva finanziaria (%) | 4,81% | 4,89% | 5,49% | 5,28% | 5,54% |

Modello EU KM1: metriche principali (3 di 3)

(migliaia di euro)

| | | a | b | c | d | e |
|--------|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| | | 30/06/2024 | 31/03/2024 | 31/12/2023 | 30/09/2023 | 30/06/2023 |
| | 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 costituita 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) | 271.936 | 251.094 | 222.805 | 192.782 | 180.797 |
| EU 16a | Deflussi di cassa - Valore ponderato totale | 233.615 | 220.148 | 206.702 | 202.688 | 212.118 |
| EU 16b | Afflussi di cassa - Valore ponderato totale | 184.693 | 166.665 | 153.590 | 141.938 | 128.891 |
| 16 | Totale dei deflussi di cassa netti (valore corretto) | 62.985 | 59.710 | 60.241 | 67.879 | 82.585 |
| 17 | Coefficiente di copertura della liquidità (%) | 431,75% | 420,52% | 369,86% | 284,01% | 218,92% |
| | Coefficiente netto di finanziamento stabile | | | | | |
| 18 | Finanziamento stabile disponibile totale | 785.462 | 769.796 | 781.090 | 773.782 | 788.594 |
| 19 | Finanziamento stabile richiesto totale | 708.756 | 722.377 | 709.349 | 727.482 | 725.147 |
| 20 | Coefficiente NSFR (%) | 110,82% | 106,56% | 110,11% | 106,36% | 108,75% |

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