

GRUPPO BANCARIO BANCA PROFILO

INFORMATIVA AL PUBBLICO 30 GIUGNO 2026

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 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.

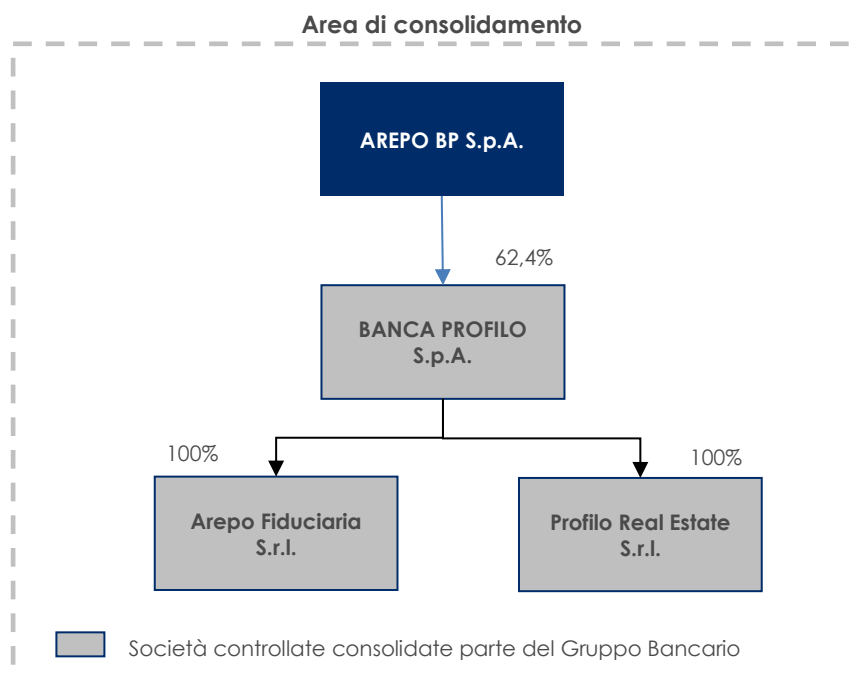
³ Non essendo il Gruppo ente G-SII.

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 2026



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, insediata in Italia, svolge attività di Capogruppo bancaria, ossia di indirizzo, controllo e governo sulle Società del "Gruppo bancario Banca Profilo";
- Banca Profilo, insediata in Italia, svolge le principali attività di *business* del Gruppo, in particolare *private banking*, *investment banking*, gestione del *banking book* e *trading* proprietario / conto terzi;
- Arepo Fiduciaria, insediata in Italia, svolge attività fiduciaria;
- Profilo *Real Estate*, insediata in Italia, ha svolto attività immobiliare in via prevalente a favore del Gruppo bancario fino a settembre 2025, quando la proprietà dell'immobile di Via Cerva 28 in Milano, che costituisce la sede del Gruppo bancario, è stata ceduta alla controllante Banca Profilo.

Le entità del Gruppo sopra elencate rientrano nell'area di consolidamento prudenziale, che include le società bancarie, finanziarie e strumentali, controllate direttamente o indirettamente dalla Capogruppo, alle quali si applica il metodo del consolidamento integrale.

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

Ragione Sociale	Sede	Consolidamento	
		Segnalazioni prudenziali	Bilancio di esercizio
Banca Profilo	Milano	Integrale	Integrale
Profilo RE	Milano	Integrale	Integrale
Arepo Fiduciaria	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.

A partire dall'esercizio 2021, all'avvicinarsi della scadenza del fondo SPEF, si è proceduto a classificare tra le Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione la partecipazione detenuta in Banca Profilo, ai sensi dell'IFRS 5 e secondo quanto previsto dalla Circolare n. 262 di Banca d'Italia. Il processo di valorizzazione degli asset nel portafoglio del fondo, tra cui Arepo BP e le sue partecipazioni, inclusa la Banca, non ha tuttavia portato a una cessione a terzi. Pertanto, la Capogruppo Arepo BP, in coerenza con le indicazioni dell'Autorità di Vigilanza e ad esito del processo di consultazione già avviato congiuntamente a Sator Capital Limited con il fondo SPEF e i suoi Quotisti, ha definito un piano che prevede l'assegnazione diretta delle azioni della Banca ai Quotisti. Gli Amministratori, avendo esaminato diverse soluzioni sotto il profilo civilistico e fiscale, anche attraverso il supporto di advisor qualificati, hanno ritenuto maggiormente efficiente, tra le diverse opzioni, che tale assegnazione avvenga nell'ambito di un processo di liquidazione di Arepo BP.

In attuazione di tale piano, in data 7 agosto 2026, l'Assemblea di Arepo BP S.p.A. ha deliberato di avviare il processo societario e autorizzativo necessario alla liquidazione volontaria della società, individuata quale modalità tecnica per consentire il trasferimento della partecipazione detenuta in Banca Profilo agli Investitori del Fondo. Al termine del processo di liquidazione, le azioni della Banca, attualmente detenute da Arepo BP e pari al 62,4% del capitale sociale, saranno assegnate al socio unico Sator Investments S.à r.l., trasferite al Fondo in esecuzione dei rapporti finanziari e partecipativi esistenti e successivamente distribuite agli Investitori del Fondo in proporzione alle rispettive quote di investimento alla data di esecuzione.

Il piano di liquidazione non prevede, allo stato, la cessione delle azioni di Banca Profilo sul mercato. L'effettivo avvio della liquidazione volontaria di Arepo BP è subordinato al rilascio della preventiva autorizzazione della Banca d'Italia prevista dall'articolo 99-bis del Testo Unico Bancario; la delibera assembleare diverrà pertanto efficace una volta ottenuta tale autorizzazione. Inoltre, per alcuni Investitori del Fondo, il completamento dell'operazione potrà comportare l'acquisizione di una partecipazione qualificata nella Banca, soggetta alla preventiva autorizzazione della Banca Centrale Europea.

L'operazione sarà perfezionata compatibilmente con i tempi tecnici e autorizzativi necessari e comporterà, una volta completato il trasferimento delle azioni agli Investitori del Fondo, la definizione del nuovo assetto proprietario e l'adozione delle conseguenti deliberazioni in materia di governance. In considerazione della prevista liquidazione di Arepo BP, la Banca ha inoltre avviato il procedimento autorizzativo necessario per l'acquisizione della qualifica di capogruppo bancaria.

Principali metriche

In applicazione delle modifiche introdotte dalla "CRR" 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 2025 – 30 giugno 2026).

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

Modello EU KM1: metriche principali

		a	b	c	d	e
		30/06/2026	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025
	Fondi propri disponibili (importi)					
1	Capitale primario di classe 1 (CET1)	91.597	88.090	88.945	122.389	123.594
2	Capitale di classe 1	93.623	89.852	90.623	125.596	126.921
3	Capitale totale	96.325	92.201	92.860	129.873	131.356
Importi dell'esposizione ponderati per il rischio						
4	Importo complessivo dell'esposizione al rischio	524.208	488.921	472.335	595.903	617.966
4b	Totale dell'esposizione al rischio prima dell'applicazione della soglia minima	524.208	488.921	472.335	595.903	617.966
Coefficienti di capitale (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)						
5	Coefficiente del capitale primario di classe 1 (%)	17,47%	18,02%	18,83%	20,54%	20,00%
5b	Coefficiente del capitale primario di classe 1 considerando il TREA senza soglia minima (%)	17,47%	18,02%	18,83%	20,54%	20,00%
6	Coefficiente del capitale di classe 1 (%)	17,86%	18,38%	19,19%	21,08%	20,54%
6b	Coefficiente del capitale di classe 1 considerando il TREA senza soglia minima (%)	17,86%	18,38%	19,19%	21,08%	20,54%
7	Coefficiente di capitale totale (in %)	18,38%	18,86%	19,66%	21,79%	21,26%
7b	Coefficiente di capitale totale considerando il TREA senza soglia minima (%)	18,38%	18,86%	19,66%	21,79%	21,26%
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)						
EU 7d	Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva (in %)	3,40%	3,40%	3,40%	2,10%	2,10%
EU 7e	di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)	1,90%	1,90%	1,90%	1,20%	1,20%
EU 7f	di cui costituiti da capitale di classe 1 (punti percentuali)	2,60%	2,60%	2,60%	1,60%	1,60%
EU 7g	Requisiti di fondi propri SREP totali (%)	11,40%	11,40%	11,40%	10,10%	10,10%
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%
EU 8a	Riserva di conservazione dovuta al rischio macroprudenziale o sistemico individuato a livello di uno Stato membro (%)	0,00%	0,00%	-	-	-
9	Riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente (%)	0,25%	0,34%	0,18%	0,23%	0,21%
EU 9a	Riserva di capitale a fronte del rischio sistemico (%)	0,37%	0,37%	0,48%	0,43%	0,46%
10	Riserva degli enti a rilevanza sistemica a livello globale (%)	0,00%	0,00%	-	-	-
EU 10a	Riserva di altri enti a rilevanza sistemica (%)	0,00%	0,00%	-	-	-
11	Requisito combinato di riserva di capitale (%)	3,13%	3,21%	3,15%	3,16%	3,17%
EU 11a	Requisiti patrimoniali complessivi (%)	14,53%	14,61%	14,55%	13,26%	13,27%
12	CET1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti di fondi propri SREP totali (%)	6,98%	7,46%	8,26%	11,69%	11,16%

Coefficiente di leva finanziaria						
13	Misura dell'esposizione complessiva	2.169.669	2.075.044	1.814.762	2.081.938	2.194.081
14	Coefficiente di leva finanziaria (%)	4,315%	4,330%	4,994%	6,033%	5,785%
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	di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)	-	-	-	-	-
EU 14c	Requisiti del coefficiente di leva finanziaria totali SREP (%)	3,000%	3,000%	3,000%	3,000%	3,000%
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 (%)	3,000%	3,000%	3,000%	3,000%	3,000%
Coefficiente di copertura della liquidità						
15	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) (valore ponderato - media)	400.214	410.651	367.738	304.439	302.326
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	213.614	232.837	253.274	270.586	254.012
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	164.486	168.057	189.701	199.927	203.764
16	Totale dei deflussi di cassa netti (valore corretto)	68.215	75.925	77.120	86.365	74.373
17	Coefficiente di copertura della liquidità (%)	678,99%	642,80%	561,36%	390,55%	466,37%
Coefficiente netto di finanziamento stabile						
18	Finanziamento stabile disponibile totale	606.768	741.419	928.094	793.289	884.815
19	Finanziamento stabile richiesto totale	438.415	448.307	496.042	582.742	711.636
20	Coefficiente NSFR (%)	138,40%	165,38%	187,10%	136,13%	124,34%

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*



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

