

**Comunicato stampa**

**BANCA PROGETTO: CONSOB APPROVA IL PROSPETTO DI AUMENTO DI CAPITALE**

**Fissato il prezzo unitario di sottoscrizione in Euro 0,03 e rapporto di opzione in n. 80 nuove azioni ordinarie ogni n. 1 azione posseduta**

**L'operazione comporterà l'emissione di massime n. 1.863.732.800 azioni ordinarie, prive di valore nominale, aventi le stesse caratteristiche delle azioni in circolazione, per un controvalore complessivo massimo pari a Euro 55.911.984**

**Periodo di offerta in opzione e prelazione: dal 6 febbraio al 20 febbraio 2018**

**Relazione finanziaria semestrale al 30 giugno 2017**

*Milano, 5 febbraio 2018* – Banca Progetto S.p.A. ha ricevuto l'approvazione di Consob al prospetto informativo relativo a un aumento di capitale sociale a pagamento, in via scindibile, da realizzarsi mediante l'emissione di massime n. 1.863.732.800 azioni ordinarie di Banca Progetto, prive del valore nominale, aventi le stesse caratteristiche delle azioni in circolazione.

L'aumento di capitale, comprensivo di capitale e sovrapprezzo, per complessivi Euro 55.911.984 prevede l'offerta in opzione ai soci, ai sensi dell'art. 2441 c.c., secondo il rapporto di n. 80 nuove azioni ogni n. 1 azione posseduta, a un prezzo di Euro 0,03 per ciascuna azione, da imputarsi per Euro 0,001 a capitale e per Euro 0,029 a sovrapprezzo.

L'operazione, finalizzata al rafforzamento patrimoniale della Banca, è stata deliberata lo scorso 30 novembre 2016 dall'Assemblea dei soci di Banca Progetto S.p.A. e confermata dall'Assemblea dei Soci in data 19 gennaio 2018 con la quale sono stati posticipati i termini di esecuzione dell'operazione al 31 marzo 2018 (inizialmente entro il 31 dicembre 2017), con possibile proroga di un ulteriore mese.

I diritti di opzione dovranno essere esercitati, a pena di decadenza, nel periodo di offerta stabilito tra il 6 febbraio 2018 e il 20 febbraio 2018 (estremi compresi).

L'offerta in opzione è depositata, ai sensi di legge, presso il Registro delle Imprese di Milano, Brianza, Lodi. Il presente comunicato viene messo a disposizione del pubblico presso la Sede Legale della Società (Milano, Piazza Armando Diaz 1) e sul sito internet dell'Emittente ([www.bancaprogetto.it](http://www.bancaprogetto.it)). Per maggiori informazioni, la documentazione inerente le condizioni, i termini, le modalità ed i rischi dell'offerta è disponibile presso la Sede Legale della Società e gli Intermediari depositari delle azioni, nonché sul sito internet dell'Emittente ([www.bancaprogetto.it](http://www.bancaprogetto.it)).

All'interno del prospetto informativo sono stati pubblicati anche i risultati finanziari della Banca al 30 giugno 2017, approvati dal Consiglio di Amministrazione in data 20 settembre 2017.

Da tali dati emerge che al 30 giugno 2017 è proseguita la crescita degli impieghi verso la clientela di Banca Progetto S.p.A., che sono arrivati ad Euro 299 milioni circa, con un incremento di circa 210 milioni di Euro rispetto alla fine dello scorso esercizio. Tale crescita è prevalentemente riconducibile all'acquisto di titoli ABS emessi dalle SPV Diaz

Securitisation S.r.l. e Lake Securitisation S.r.l., conseguenti all'avvio dell'operatività in cessione del quinto dello stipendio. E' inoltre proseguita a ritmo sostenuto nel corso del primo semestre 2017 la raccolta mediante conti di deposito, che, al 30 giugno 2017, ammontano a complessivi 585 milioni di Euro circa, in crescita di oltre 485 milioni di Euro rispetto al dato di fine 2016.

La perdita del primo semestre 2017, pari a 5,4 milioni di Euro, deve inquadrarsi nel contesto dell'attività di investimento della Banca, conseguente al perseguimento degli obiettivi strategici legati alla nuova mission di banca specializzata.

A seguito del rafforzamento patrimoniale deliberato dall'assemblea dei soci e già anticipato per la quota di competenza dall'azionista di maggioranza, la Banca mantiene, al netto delle perdite del semestre, un patrimonio netto di Euro 36,6 milioni e un indicatore CET 1 Ratio (Common Equity Tier 1 Ratio) pari al 19% circa.

Il presente comunicato stampa sarà pubblicato integralmente sul portale della Banca ([www.bancaprogetto.it](http://www.bancaprogetto.it))

---

Per informazioni:

Media Relations  
Carlo Malagnino  
Cell. 331 6757050  
Mail. Carlo.Malagnino@bancaprogetto.it

## Stato Patrimoniale – Attivo

voci	30/06/2017	31/12/2016
10. Cassa e disponibilità liquide	514	-
20. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
30. Attività finanziarie valutate al fair value	-	-
40. Attività finanziarie disponibili per la vendita	65.663.620	8.099.358
50. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
60. Crediti verso banche	263.213.168	50.558.912
70. Crediti verso clientela	299.028.182	89.120.835
80. Derivati di copertura	-	-
90. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
100. Partecipazioni	-	-
110. Attività materiali	466.658	441.158
120. Attività immateriali	50.715	45.039
<i>di cui: - avviamento</i>	-	-
130. Attività fiscali	6.388.308	8.378.950
<i>a) correnti</i>	5.216.879	6.390.899
<i>b) anticipate</i>	1.171.429	1.988.051
<i>di cui alla legge 214/2011</i>	1.171.429	1.988.051
140. Attività non correnti e gruppi di attività in dismissione	-	-
150. Altre attività	7.840.076	7.407.928
<b>Totale Attivo</b>	<b>642.651.241</b>	<b>164.052.180</b>

## Stato Patrimoniale – Passivo e Patrimonio Netto

voci	30/06/2017	31/12/2016
10. Debiti verso banche	7.678	11.303.313
20. Debiti verso clientela	593.808.636	98.324.244
30. Titoli in circolazione	627.806	2.088.324
40. Passività finanziarie di negoziazione	-	-
50. Passività finanziarie valutate al fair value	-	-
60. Derivati di copertura	-	-
70. Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
80. Passività fiscali	160.823	107.215
<i>a) correnti</i>	160.823	107.215
<i>b) differite</i>	-	-
90. Passività associate a gruppi di attività in dismissione	-	-
100. Altre passività	9.906.937	6.122.582
110. Trattamento di fine rapporto del personale	178.596	344.382
120. Fondi per rischi e oneri:	1.369.105	3.538.411
<i>a) quiescenza e obblighi simili</i>	-	-
<i>b) altri fondi</i>	1.369.105	3.538.411
130. Riserve da valutazione:	(246.707)	(50.861)
140. Azioni rimborsabili	-	-
150. Strumenti di capitale	-	-
160. Riserve	33.733.885	51.077.919
170. Sovrapprezzi di emissione	-	-
180. Capitale	8.540.685	8.540.685
190. Azioni proprie (-)	-	-
200. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	(5.436.203)	(17.344.034)
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>642.651.241</b>	<b>164.052.180</b>

## Conto Economico

voci	30/06/2017	30/06/2016
<b>10.</b> Interessi attivi e proventi assimilati	4.119.881	1.062.727
<b>20.</b> Interessi passivi e oneri assimilati	(3.925.041)	(375.984)
<b>30. Margine di interesse</b>	<b>194.840</b>	<b>686.743</b>
<b>40.</b> Commissioni attive	104.577	560.863
<b>50.</b> Commissioni passive	(382.582)	(60.011)
<b>60. Commissioni nette</b>	<b>(278.005)</b>	<b>500.852</b>
<b>70.</b> Dividendi e proventi simili	-	-
<b>80.</b> Risultato netto dell'attività di negoziazione	(3)	357
<b>90.</b> Risultato netto dell'attività di copertura	-	-
<b>100.</b> Utili (perdite) da cessione di o riacquisto di:	2.140.120	2.906
<i>a) crediti</i>	266.570	-
<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	1.873.550	-
<i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>	-	-
<i>d) passività finanziarie</i>	-	2.906
<b>110.</b> Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	-	-
<b>120. Margine di intermediazione</b>	<b>2.056.952</b>	<b>1.190.858</b>
<b>130.</b> Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(1.415.370)	(1.443.816)
<i>a) crediti</i>	(1.449.710)	(1.460.211)
<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	0	-
<i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>	0	-
<i>d) altre operazioni finanziarie</i>	34.340	16.395
<b>140. Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>641.582</b>	<b>(252.958)</b>
<b>150.</b> Spese amministrative:	(6.144.671)	(4.004.236)
<i>a) spese per il personale</i>	(2.489.984)	(1.584.716)
<i>b) altre spese amministrative</i>	(3.654.687)	(2.419.520)
<b>160.</b> Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-	-
<b>170.</b> Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(31.113)	(19.605)
<b>180.</b> Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(9.055)	(1.627)
<b>190.</b> Altri oneri/proventi di gestione	107.054	70.115
<b>200. Costi operativi</b>	<b>(6.077.785)</b>	<b>(3.955.353)</b>
<b>210.</b> Utili (perdite) delle partecipazioni	-	-
<b>220.</b> Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-
<b>230.</b> Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-
<b>240.</b> Utili (perdite) da cessione di investimenti	-	-
<b>250. Utile (perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>(5.436.203)</b>	<b>(4.208.311)</b>
<b>260.</b> Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-	-
<b>270. Utile (perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>(5.436.203)</b>	<b>(4.208.311)</b>
<b>280.</b> Utile (perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	-	-
<b>290. Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>(5.436.203)</b>	<b>(4.208.311)</b>