

## Il Consiglio di Amministrazione di BFF approva il Progetto di bilancio d'esercizio e il Bilancio consolidato al 31 dicembre 2024

Milano, 12 marzo 2025 – Il Consiglio di Amministrazione di BFF Bank S.p.A. ("BFF", la "Banca", la "Società" o il "Gruppo"), riunitosi in data odierna sotto la presidenza del Dott. Ranieri de Marchis, ha approvato il progetto di bilancio d'esercizio della Capogruppo e il bilancio consolidato al 31 dicembre 2024.

A livello consolidato, BFF ha chiuso l'esercizio 2024 con un Utile Netto Contabile pari a Euro 215,7mln, rispetto a Euro 171,7mln nel 2023. La Capogruppo ha chiuso l'esercizio 2024 con un Utile Netto Contabile di Euro 160,2mln, rispetto a Euro 131,4mln del 2023.

L'approvazione del progetto di bilancio d'esercizio della Capogruppo include la proposta di sottoporre all'approvazione dell'Assemblea ordinaria degli Azionisti (l'"Assemblea"), convocata per il 17 aprile 2025, in unica convocazione:

- il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2024;
- la proposta di destinare alla Riserva Legale Euro 211.816;
- la proposta di destinare alla "Riserva Utili portati a nuovo" Euro 159.984.604.

Inoltre, la Relazione sulla gestione contiene la Relazione consolidata di sostenibilità di BFF relativa ai dati ESG 2024 ai sensi del D. Lgs. n° 125 del 10 settembre 2024.

\*\*\*

Il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Giuseppe Manno, dichiara, ai sensi del comma 2 dell'articolo 154-bis del Testo Unico della Finanza (Decreto Legislativo n° 58/1998 e successivi aggiornamenti, "TUF"), che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri, e alle scritture contabili della Banca.

### Relazione sulla Politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti

Nel corso della riunione odierna, il Consiglio di Amministrazione ha anche approvato, previo parere favorevole del Comitato per le Remunerazioni, la Relazione che illustra, nella Prima

Sezione, la Politica Annuale sulle Remunerazioni concernente l'esercizio 2025, e, nella Seconda Sezione, la Relazione sui compensi corrisposti nell'esercizio 2024, ai sensi dell'art. 123-ter del TUF. La Relazione sulla Politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti verrà sottoposta all'approvazione dell'Assemblea. Il testo della Relazione sarà messo a disposizione del pubblico nei termini di legge, presso la sede legale della Banca in Milano – Viale Lodovico Scarampo n° 15, e sarà pubblicato nella sezione [Investors > Governance > Documentazione Assembleare](#) del sito Internet della Banca, nonché sul meccanismo di stoccaggio autorizzato [1Info](#).

### **Piano di Incentivazione "Incentive Plan 2025" e Piano di Stock Grant**

L'odierno Consiglio di Amministrazione ha deliberato di sottoporre all'approvazione dell'Assemblea:

- i) un piano di incentivazione in strumenti finanziari a favore dei dipendenti e degli amministratori con incarichi esecutivi della Banca e/o di società sue controllate, denominato "Piano di Incentivazione del Gruppo Bancario BFF Banking Group – Incentive Plan 2025" (il "Piano LTIP"). Il Piano LTIP è volto a garantire un costante innovamento e miglioramento delle politiche di incentivazione già perseguite con i piani approvati negli anni scorsi. Il Piano LTIP, che si compone di 3 *tranche* da assegnare su base annuale, subordinatamente alla revoca dell'obbligo imposto dalla Banca d'Italia alla Società di astenersi temporaneamente dal deliberare o effettuare la corresponsione della parte variabile delle remunerazioni, prevede massime n° 12.000.000 opzioni, ed è stato strutturato in modo tale che **l'effetto diluitivo di tutti i piani di incentivazione approvati pro tempore dalla Banca sia inferiore al 5%**.
- ii) un piano di *Stock Grant* – in occasione del quarantesimo anniversario della nascita della Banca (luglio 2025) – in conformità con la Politica Remunerativa del Gruppo (il "Piano AUT" insieme al "Piano LTIP" i "Piani"). Il Piano AUT consiste in un'assegnazione gratuita *una tantum* di un numero complessivo massimo di azioni ordinarie della Banca pari a n° 300.000 alla generalità dei dipendenti a tempo indeterminato della Società e/o di società sue controllate, che sarà servita con azioni di nuova emissione rivenienti dall'aumento di capitale gratuito ai sensi dell'art. 2349 c.c., deliberato dall'Assemblea straordinaria dei Soci in data 14 aprile 2020. Ogni beneficiario, ad eccezione dei membri dell'Alta Dirigenza a cui sarà simbolicamente assegnata una sola azione, riceverà in un'unica soluzione alla data di assegnazione un numero di azioni corrispondente a un controvalore massimo pari a Euro 2.065,00 per beneficiario. Anche l'esecuzione del Piano AUT è subordinata alla revoca dell'obbligo imposto dalla Banca d'Italia alla Società di astenersi temporaneamente dal deliberare o effettuare la corresponsione della parte variabile delle remunerazioni. L'assegnazione *una tantum* è volta a motivare i beneficiari, fidelizzandoli, rafforzandone il senso di appartenenza al Gruppo e accrescendone la partecipazione alle strategie adottate dalla Banca.

Maggiori informazioni circa le specifiche caratteristiche e finalità dei Piani sono contenute nelle Relazioni Illustrative del Consiglio di Amministrazione, redatte ai sensi dell'articolo 114-*bis* del TUF per ciascun Piano, e nei Documenti Informativi inerenti ai Piani, redatti ai sensi dell'articolo 84-*bis* del Regolamento Emittenti.

Come meglio indicato sopra, l'attuazione di entrambi i Piani è subordinata alla rimozione dei divieti disposti dalla Banca d'Italia nei confronti della Società in data 29 aprile 2024 (cfr. comunicati stampa del [9 maggio 2024](#) e del [10 maggio 2024](#) reperibili sul sito internet della Società [www.bff.com](http://www.bff.com), sezione [Investors > PR & Presentazioni > Comunicati Stampa](#)).

Entrambi i documenti relativi ai Piani verranno messi a disposizione del pubblico presso la sede legale della Banca in Milano – Viale Lodovico Scarampo n° 15, e pubblicati nella sezione [Investors > Governance > Documentazione Assembleare](#) del sito Internet della Banca, nonché sul meccanismo di stoccaggio autorizzato [Info](#).

### **Confermata la valutazione di idoneità ai sensi del Decreto *Fit and Proper* da Banca d'Italia in relazione alle recenti nomine del CFO e del *Group Compliance and AML Director***

BFF informa che il 7 marzo 2025 ha ricevuto dalla Banca d'Italia la comunicazione attestante la conferma della valutazione di idoneità relativa ai requisiti e ai criteri *Fit and Proper*, inerente la recente nomina del CFO, Giuseppe Sica (si prega di vedere il [comunicato stampa del 17 febbraio 2025](#)), e del *Group Compliance and AML Director* (si prega di vedere il [comunicato stampa del 10 febbraio 2025](#)).

### **Convocazione dell'Assemblea Ordinaria**

Infine, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di convocare l'Assemblea degli Azionisti, in forma Ordinaria, per il 17 aprile p.v. alle ore 11:00, in unica convocazione. L'avviso di convocazione dell'Assemblea e la documentazione relativa ai punti all'ordine del giorno verranno pubblicati a seguito della diffusione del presente comunicato stampa, e con le modalità e nei termini di legge sul sito internet della Banca, e messi a disposizione del pubblico sul meccanismo di stoccaggio autorizzato [Info](#).

Il presente comunicato stampa è disponibile *on-line* sul sito del Gruppo BFF [www.bff.com](http://www.bff.com) nella sezione [Investors > PR & Presentazioni > Comunicati Stampa](#).

#### **BFF Banking Group**

BFF Banking Group è il più grande operatore di finanza specializzata in Italia, nonché tra i leader in Europa nella gestione e nello smobilizzo pro soluto di crediti commerciali vantati nei confronti delle Pubbliche Amministrazioni, nei *securities services* e nei servizi di pagamento. Il Gruppo opera in Italia, Croazia, Francia, Grecia, Polonia, Portogallo, Repubblica Ceca, Slovacchia e Spagna. BFF è quotata in Borsa Italiana. Nel 2024 ha registrato un Utile Netto consolidato e Rettificato di €143,0mln, con un coefficiente CET1 di Gruppo, a fine dicembre 2024, pari a 12,2%.

[www.bff.com](http://www.bff.com)

#### **Contatti**

---

##### **BFF Banking Group**

###### *Investor Relations*

**Caterina Della Mora**

**Marie Thérèse Mazzocca**

+39 02 49905 631

[investor.relations@bff.com](mailto:investor.relations@bff.com)

###### *Media Relations*

**Alessia Barrera**

**Sofia Crosta**

+39 02 49905 623 | +39 340 3434 065

[newsroom@bff.com](mailto:newsroom@bff.com)