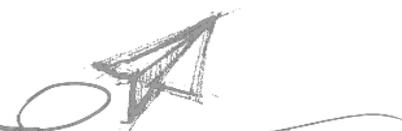


Executive Summary

**della Relazione sul Governo Societario e sugli Assetti proprietari
(esercizio 2018)**





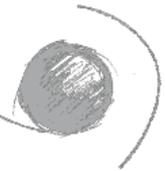
Principali highlight della società

Banca Profilo S.p.A. - Bilancio consolidato

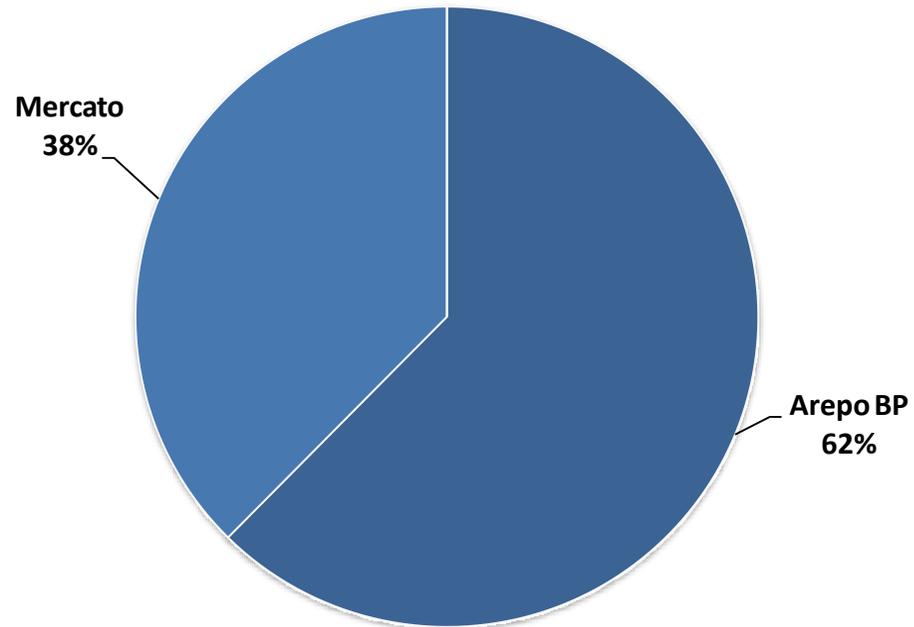
(€/000)	2018	2017
Totale ricavi netti	54.063	59.893
Risultato della gestione operativa	1.750	8.169
Totale raccolta clientela	8.184.409	6.324.000
CET 1 capital ratio	19,2%	26%

Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

Executive Summary



Composizione dell'azionariato



Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

Executive Summary



Composizione del Consiglio di Amministrazione

CONSIGLIERE	Genere	Carica	Ruolo	M/m	CCR	CR	CN
Consigliere 1	M	Presidente	Non Esecutivo	M			
Consigliere 2	M	Vice Presidente	Non Esecutivo	M			
Consigliere 3	M	AD	Esecutivo	M			
Consigliere 4	F	Consigliere	Indipendente	M	M		M
Consigliere 5	M	Consigliere	Non Esecutivo	M			
Consigliere 6	M	Consigliere	Indipendente	M		M	M
Consigliere 7	F	Consigliere	Non Esecutivo	M			
Consigliere 8	M	Consigliere	Indipendente	M		P	
Consigliere 9	F	Consigliere	Indipendente	M	M		P
Consigliere 10	M	Consigliere	Non Esecutivo	M			
Consigliere 11	F	Consigliere	Indipendente	M	P	M	

LEGENDA:

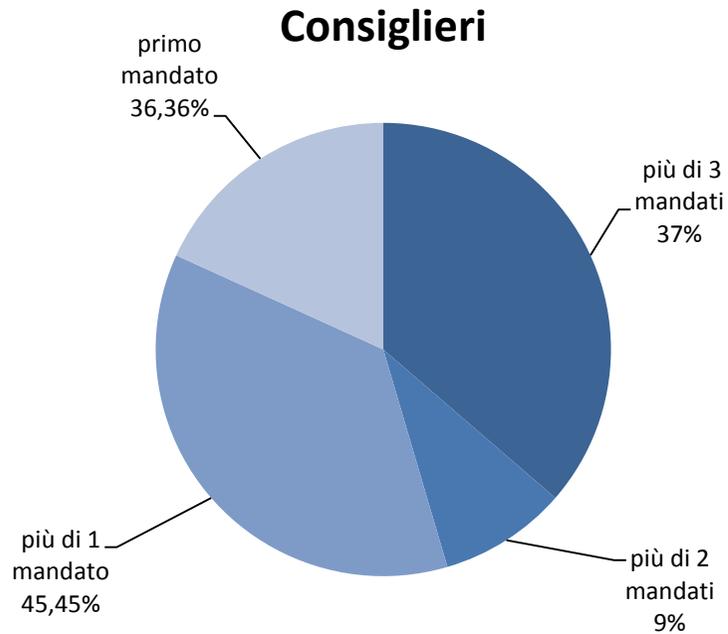
C: nomina per cooptazione
M: lista di maggioranza m:
lista di minoranza
CCR: Comitato Controllo e Rischi
CR: Comitato Remunerazione
CN: Comitato Nomine
M/P: riferito alla composizione
dei Comitati endoconsiliari:
Membro o Presidente

Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

Executive Summary



Anzianità nella carica dei Consiglieri



Evoluzione rispetto al precedente mandato

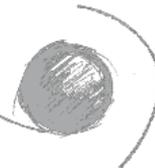
	2015-2017	2018-2020	Dati Consob
Numero di Consiglieri	11	11	10
Consiglieri eletti dalla minoranza	0	0	3,3
% di componente femminile nel CdA	27%	44%	36% ¹
% di Consiglieri Indipendenti	45%	45%	44,5%
Età media dei Consiglieri	52 anni	53,2	60 anni ²
Esecutività del Presidente	no	no	/
Esistenza del <i>Lead Independent Director</i>	No	Si	Si

¹ Comitato Italiano Corporate Governance "Relazione 2018 sull'evoluzione della Corporate governance delle società quotate" p. 44 – tab. 1.

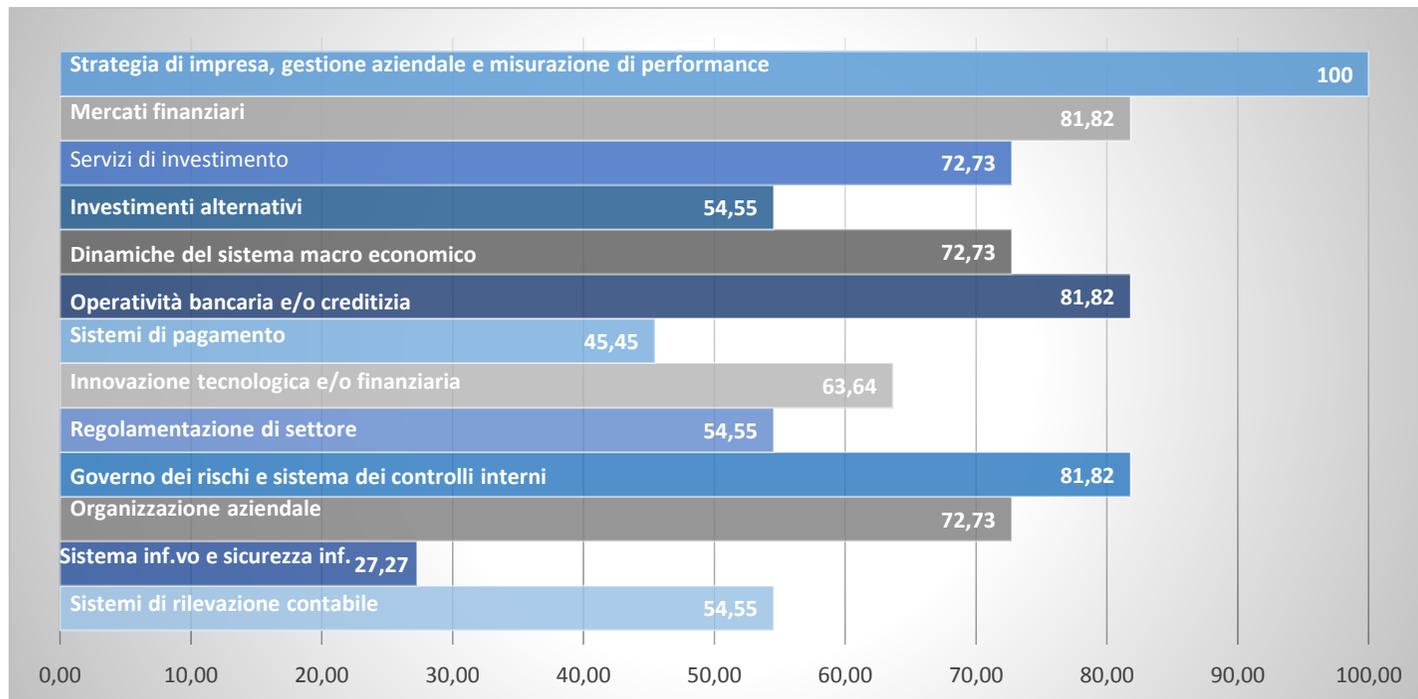
²Report on Corporate Governance practices in Italy: an assessment of the Italian CG Code implementation (2018), Assonime, p. 9.

Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

Executive Summary

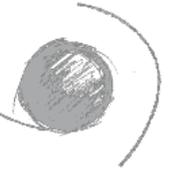


Aree di conoscenza e specializzazione dei Consiglieri



Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

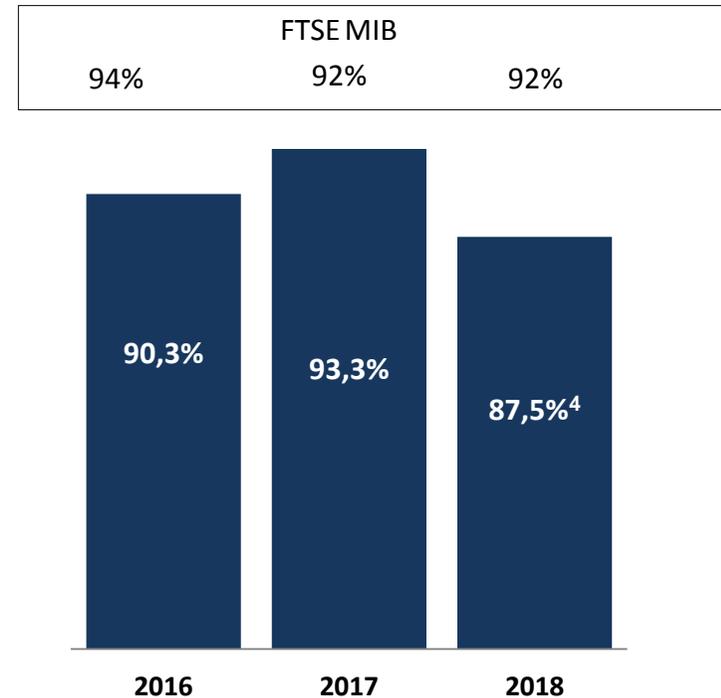
Executive Summary



Numero di riunioni del Consiglio di Amministrazione e tasso di partecipazione

Numero di Riunioni

Tasso di Partecipazione



³ Il numero delle riunioni così indicato decorre dal rinnovo del Consiglio (aprile 2018) alla fine dell'anno; complessivamente le riunioni nel 2018 sono state 15.

⁴ Il tasso di partecipazione è calcolato sul numero di 10 riunioni tenutesi dal momento del rinnovo del Consiglio (aprile 2018) a fine anno.

* Numero medio di riunioni del Board of Director nel settore finanziario (cfr. Report on Corporate Governance in Italy: an assessment of the Italian CG Code implementation (2018) - Assonime)

Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

Executive Summary



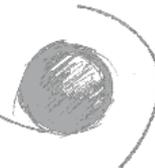
Cariche di Amministratore o Sindaco dei Consiglieri in altre società

CONSIGLIERI	Società del Gruppo	Altre società quotate		Altre società non quotate di rilevanti dimensioni		Numero medio di cariche dei Consiglieri di Amministrazione in società quotate ⁵
		Organo di amministrazione	Organo di Controllo	Organo di amministrazione	Organo di Controllo	
Consigliere 1	1			1	1	3,2 ⁵
Consigliere 2	1	1		4		
Consigliere 3	3			1		
Consigliere 4				3		
Consigliere 5						
Consigliere 6				5		
Consigliere 7				1		
Consigliere 8		1		1		
Consigliere 9						
Consigliere 10		1		5		
Consigliere 11		2		1	3	

⁵ 2018 Italy Spencer Stuart Board Index, pag. 35.

Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

Executive Summary

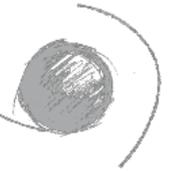


Processo di *Board Evaluation*

Anno di riferimento	Svolgimento	Soggetto Valutatore
2016	Sì	Il Processo di autovalutazione è stato condotto dal Presidente, con il supporto della Segreteria del Consiglio di Amministrazione.
2017	Sì	Il Processo di autovalutazione è stato condotto dal Presidente, con il supporto della Segreteria del Consiglio di Amministrazione e con il coinvolgimento di un professionista esterno, individuato in una primaria società di consulenza internazionale.
2018	Sì	Il Processo di autovalutazione è stato condotto dal Presidente, con il supporto del Comitato Nomine, del Lead Independent Director (LID) e della Segreteria del Consiglio di Amministrazione.

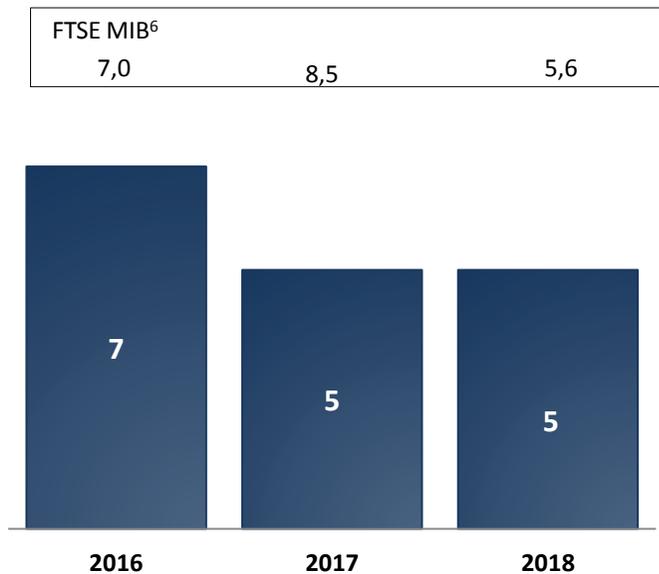
Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

Executive Summary

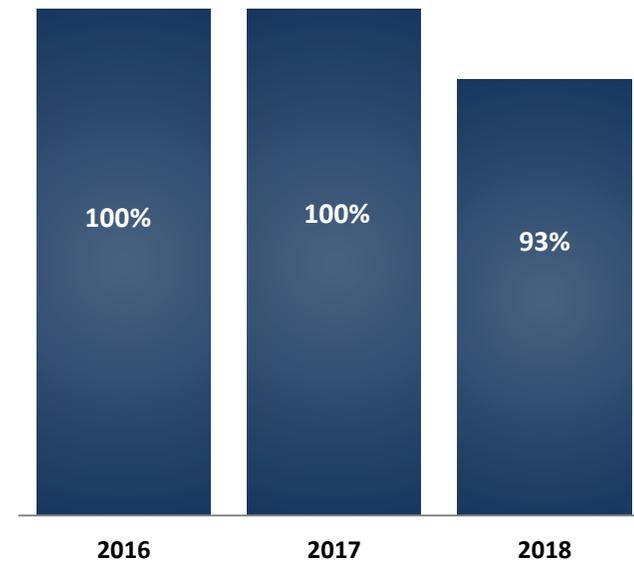


Numero di riunioni del Comitato Remunerazione e tasso di partecipazione

Numero di riunioni



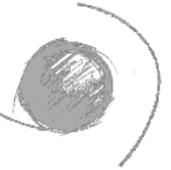
Tasso di partecipazione



⁶Cfr. Assonime «La corporate Governance in Italia: autodisciplina, remunerazioni e comply or explain (anno 2017)», emesso a febbraio 2018.

Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

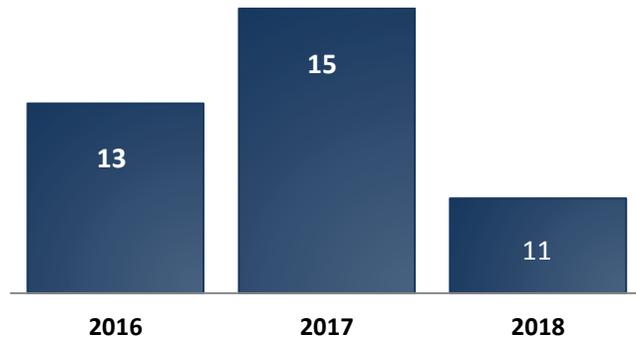
Executive Summary



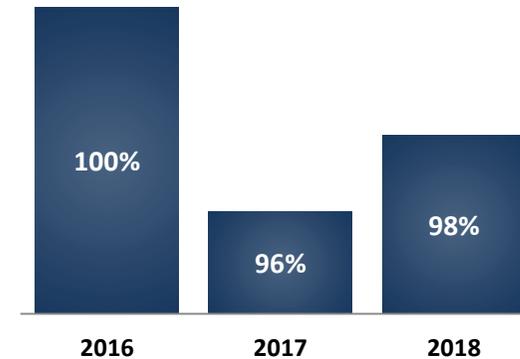
Numero di riunioni del Comitato Controllo e Rischi e tasso di partecipazione

Numero di riunioni

FTSE MIB ⁷	12,7	12,9	9,6
-----------------------	------	------	-----



Tasso di partecipazione



⁷2018 Italy Spencer Stuart Board Index, pag. 51.

Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

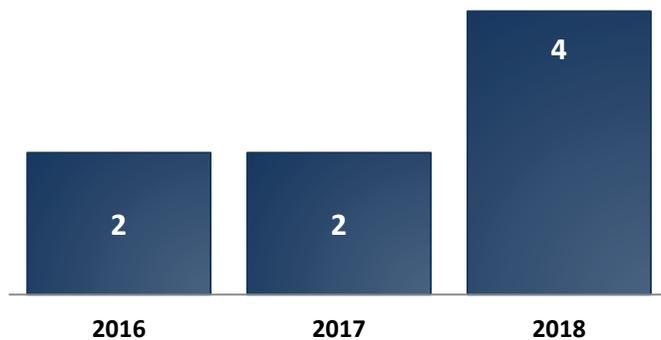
Executive Summary



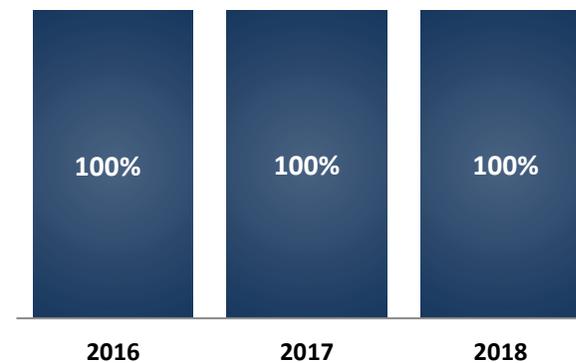
Numero di riunioni del Comitato Nomine e tasso di partecipazione

Numero delle riunioni

FTSE MIB 4,5	6,1	5,9 ⁸
--------------	-----	------------------



Tasso di partecipazione



⁸2018 Italy Spencer Stuart Board Index, pag. 35

Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

Executive Summary



Composizione del Collegio Sindacale

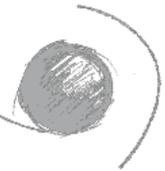
Sindaci	Carica	Indipendenza ⁹	Altre cariche	Numero medio di altre cariche dei sindaci ¹⁰
Sindaco 1	Effettivo	x	/	4,66
Sindaco 2	Effettivo	x	6	
Sindaco 3	Effettivo	x	/	
Sindaco 4	Supplente	x	/	
Sindaco 5	Supplente	x	/	

⁹Ai fini della valutazione della sussistenza del requisito di indipendenza si è tenuto conto dei requisiti previsti dall'art. 148 , comma 3 del TUF e dal Codice di Autodisciplina per le Società quotate promosso da Borsa Italiana SpA.

¹⁰ Gli incarichi assunti dai Sindaci in organi di amministrazione e controllo di altre società nel segmento FTSE nel 2015 sono pari a 6,9 (Dati Ambrosetti, 2016)

Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

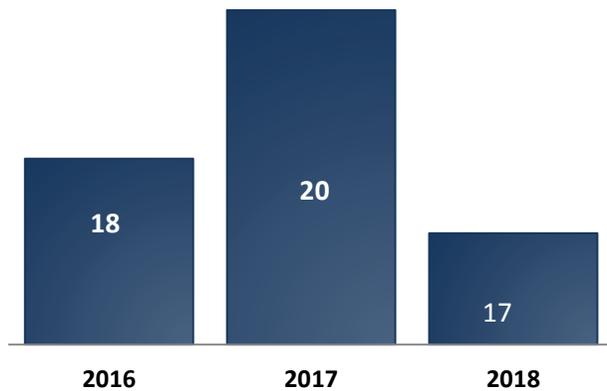
Executive Summary



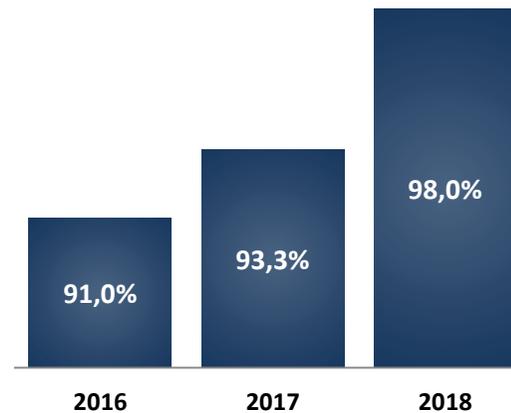
Numero di riunioni del Collegio Sindacale e tasso di partecipazione

Numero di riunioni

FTSE MIB 18	13,4	34,18 ¹¹
-------------	------	---------------------



Tasso di partecipazione



¹¹ Cfr. Assonime - Emittenti Titoli Report on Corporate Governance practices in Italy: An assessment of the Italian CG Code implementation (2018),

Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari – Executive Summary

Sintesi degli strumenti della politica retributiva



Sistemi di incentivazione di breve periodo (STI)

	No	Sì
Esistenza di un sistema di incentivazione di breve periodo		X

Veicoli STI

	No	Sì
Cash		X
Strumenti finanziari		X

Sistemi di incentivazione di lungo periodo (LTI)

	No	Sì
Esistenza di un sistema di incentivazione di lungo periodo	X	

Veicoli LTI

	No	Sì
Cash	N.A.	
Strumenti finanziari	N.A.	

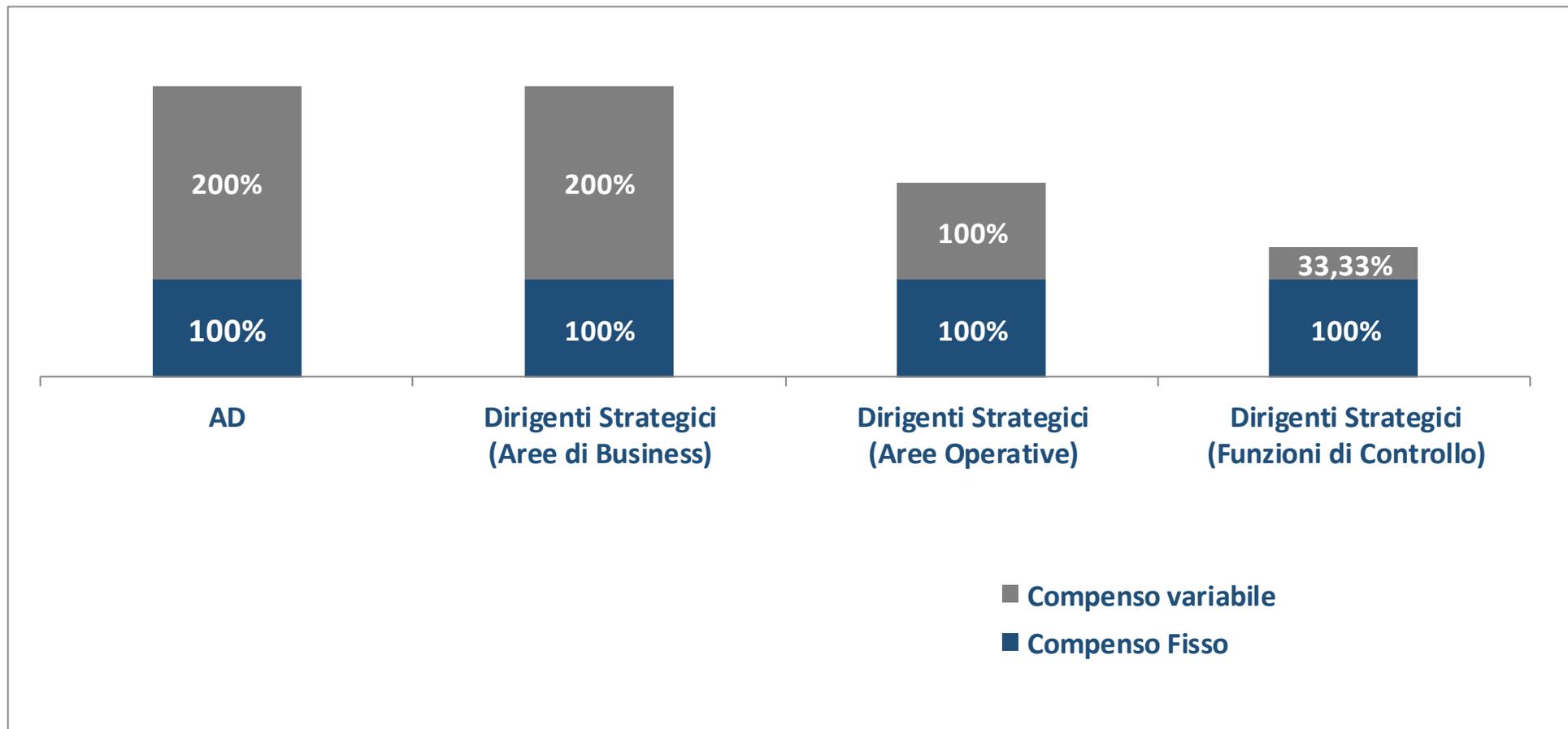
Parametri

	Peso
ICAAP Total Capital Ratio	On/Off
Utile netto	On/Off
Indicatori di Liquidità	On/Off
VAR	On/Off
Leva Finanziaria	On/Off
Qualitativi	On/Off

Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari – Executive Summary

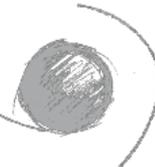


Politica Retributiva su livelli di compensi teorici massimi



Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

Executive Summary

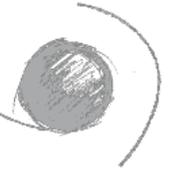


Principali elementi del Sistema di Controllo Interno

Presenza Funzioni Aziendali di Controllo interno	
Intenal Audit – A riporto del Consiglio di Amministrazione	SI
Compliance e Antiriciclaggio – A riporto gerarchico dell'Amministratore Delegato e funzionale al Consiglio di Amministrazione	SI
Risk Management - A riporto gerarchico dell'Amministratore Delegato e funzionale al Consiglio di Amministrazione	SI
Presenza di specifici piani di controllo e prevenzione rischi aziendali	SI
- Se si, sono discussi dal Comitato Controllo e Rischi e dal Collegio Sindacale	SI
Predisposizione piani di successione	SI
Predisposizione specifici programmi di compliance (antiriciclaggio, antiterrorismo, segnalazione operazioni sospette)	SI
Predisposizione specifici programmi antifrode	NO

Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

Executive Summary



Mappatura dei rischi

Rischio	Valutazione sintetica del rischio	Azioni di mitigazione
Mercato	Alto	Definizione di limiti operativi e costante monitoraggio
Credito	Medio	Accordi di marginazione giornaliera per il rischio di controparte e costituzione di garanzie sui crediti erogati
Liquidità	Medio	Definizione di limiti operativi e costante monitoraggio, attivazione canale diretto di finanziamento presso BCE, diversificazione delle fonti e dei mercati di raccolta
Leva finanziaria	Medio	Definizione di limiti operativi e costante monitoraggio
Operativo	Medio	Monitoraggio indicatori di anomalia e delle perdite operative, modifica procedure/controlli interni nei casi più gravi
Compliance	Medio	Monitoraggio indicatori di anomalia dell'operatività svolta dalla Banca a più livelli
Informatico	Medio	Adeguamento alla normativa e definizione di SLA con i principali fornitori
Reputazionale	Medio	Definizione di regole di comportamento codificate e di procedure di escalation per la comunicazione
Strategico	Medio	Monitoraggio costante di obiettivi e risultati
Adeguatezza patrimoniale	Medio	Ratios patrimoniali molto elevati e target ben superiori ai limiti di vigilanza