

## **DOMANDE E RISPOSTE AGGREGATE PER ARGOMENTO**

---

**Assemblea Ordinaria di Banca Profilo  
29-30 Aprile 2014**

---

## **DOMANDE DEL SOCIO SIG. MARCO BAVA**

Milano, 29 aprile 2013

Un socio ha ritenuto di avvalersi del diritto di porre domande anche prima dell'Assemblea, in particolare, il Socio Marco Bava ha fatto pervenire numerose domande, anche di dettaglio. Le domande pertinenti rispetto all'ordine del giorno e di carattere generale sono state riprese e trovano risposta – per area tematica – all'interno del presente documento.

## PARTECIPAZIONI ED INVESTIMENTI PROPRIETARI

- Al 31/12/2013 il controvalore complessivo dei titoli di stato italiani detenuta dalla Banca nei portafogli di proprietà è pari a circa 626,5 milioni di Euro.
- Non vi sono state variazioni delle partecipazioni rispetto alla Relazione Finanziaria Annuale in discussione.
- I risultati dell'attività di negoziazione sono riportati nell'apposita sezione della Relazione Finanziaria Annuale in discussione (nota integrativa, parte C, tab. 4.1); l'aggiornamento dei dati al 31 marzo 2014 sarà riportato nella relazione trimestrale che sarà approvata tra l' 8 ed il 15 maggio p.v..
- I dati relativi alle partecipazioni sono riportati nell'apposita sezione della Relazione Finanziaria in discussione (nota integrativa, parte B, sezione 10); inoltre Banca Profilo ha classificato nella categoria "Attività Finanziarie disponibili per la vendita" (nota integrativa, parte B, sezione 4) alcuni titoli di capitale derivanti da partecipazioni di minoranza.
- Non vi sono società di fatto controllate ma non indicate nel bilancio consolidato.

## ANDAMENTO PER SETTORE DI ATTIVITA'

- I risultati per settori di attività alla data del 31 dicembre 2013 sono riportati nelle apposite sezioni della Relazione Finanziaria Annuale in discussione (relazione sulla gestione; nota integrativa, parte L); l'aggiornamento dei dati al 31 marzo 2014 sarà riportato nella relazione trimestrale che sarà approvata tra l' 8 ed il 15 maggio p.v..

## UTILIZZO DELLA LIQUIDITA'

- Dato il tipo di *business* di Banca Profilo, la liquidità è prevalentemente impiegata a finanziamento del portafoglio titoli di proprietà, che è composto in larga parte da titoli di Stato italiani e finanziari ed è stato costruito prevalentemente in un'ottica di *carry-trading*. Inoltre, la liquidità è impiegata in prestiti alla clientela *private* della Banca, in genere assistiti da garanzie reali. Eventuali saldi attivi giornalieri di cassa sono impiegati dalla Tesoreria in operazioni di pronti contro termine con altre istituzioni bancarie; le operazioni di impiego in depositi interbancari sono rare e di brevissimo termine (*overnight*). Si rimanda alle pertinenti sezioni della Relazione Finanziaria Annuale in approvazione per ulteriori approfondimenti sul risultato economico di tale attività. Si evidenzia altresì che Banca Profilo, in qualità di soggetto operante nel settore bancario, è oggetto di specifica disciplina e dei relativi controlli da parte di Banca d'Italia anche sul tema della liquidità.

## POSIZIONE FINANZIARIA NETTA E MARGINI DI INTERESSE

- Premesso che il termine di PFN non si applica alle società bancarie, nel 2013 l'attivo fruttifero medio è stato pari a circa 1,5 miliardi di Euro, con un tasso medio di impiego pari a 2%; il passivo oneroso medio è stato pari a circa 941 milioni di Euro con un tasso medio di raccolta pari a 0,5%.
- Gli interessi attivi e passivi sono rilevabili nella Relazione Finanziaria Annuale in discussione (nota integrativa, parte C, sezione 1).

## **CREDITI**

- I dati relativi ai crediti in sofferenza sono riportati nelle apposite sezioni della Relazione Finanziaria Annuale in discussione (nota integrativa, parte E).
- Banca Profilo non effettua l'anticipazione su cessione crediti né la utilizza.

## **BOND EMESSI**

- Banca Profilo non ha emesso obbligazioni nel corso del 2013.

## **AZIONI PROPRIE**

- Nel corso del 2013 Banca Profilo non ha posto in essere operazioni di acquisto o alienazione di azioni proprie. L'autorizzazione assembleare per la compravendita è scaduta in data 27 aprile 2012. Alla data del 31/12/2013 sono presenti in bilancio 13.730.996 azioni proprie corrispondenti allo 2,028% del Capitale Sociale.

## **POLITICHE DI REMUNERAZIONE E RISORSE UMANE**

- Le modalità di calcolo ed attribuzione di bonus ed incentivi sono dettagliate nella Politica di Remunerazione di Banca Profilo, il cui aggiornamento è previsto come punto all'ordine del giorno dell'Assemblea della Banca. Tale politica recepisce le ultime disposizioni normative in materia.
- Al 31 dicembre 2013 il numero complessivo dei dipendenti di Banca Profilo suddivisi per categoria era pari a 176 unità così ripartite:
  - Dirigenti: 46;
  - Quadri: 91;
  - Impiegati: 39.
- Considerando tutti gli aumenti (di merito e contrattuali) le variazioni delle RAL intercorse nel 2013 sono state le seguenti:
  - AD+DG 0%
  - Dirigenti + 2,9%
  - Quadri +2,4%
  - Impiegati +2,3%
  - Media Banca Profilo +2,6%
- La RAL media dei dirigenti è pari a 2,7 volte la RAL media dei non dirigenti.
- Non ci sono stati nel corso del 2013 cause per *mobbing* né incidenti sul lavoro.
- Nel corso del 2013 nessun dipendente di Banca Profilo è stato inviato in mobilità o in pre-pensionamento.
- Banca Profilo non ha in previsione alcuna riduzione di personale, ristrutturazione e/o delocalizzazioni.

- Non sono al momento previste indennità di fine mandato degli Amministratori.

## **ASSICURAZIONI**

- Banca Profilo ha stipulato una polizza a copertura della responsabilità civile di Amministratori, Sindaci e Dirigenti della Banca e delle società controllate italiane per perdite patrimoniali e relativi costi di difesa. I massimali di garanzia sono: i) per le perdite pecuniarie: 12,5 milioni di Euro; ii) per i costi di difesa 3,1 milioni di Euro. La polizza ha scadenza Luglio 2014 è stata contratta con le compagnia Chubb Ins. e AIG , per il tramite del broker INSER e prevede un premio annuo lordo a carico della Banca pari a 44.000 Euro. La sottoscrizione della polizza assicurativa originaria è stata autorizzata dall'Assemblea del 20/04/2007 che ha al contempo autorizzato i successivi rinnovi della polizza in capo al Consiglio di Amministrazione con facoltà di sub delega disgiunta all'Amministratore Delegato e Direttore Generale.
- La Banca e le controllate hanno in essere altre assicurazioni, stipulate tramite i broker INSER e – per la polizza sanitaria - CASDIC, i cui premi annui complessivi ammontano a circa 368.000 Euro, di cui la maggior parte a beneficio dei dipendenti (coperture sanitarie, infortuni, vita e responsabilità civile dei dipendenti) e la rimanente parte ramo BBB ed incendio. Le polizze possono essere stipulate disgiuntamente da Amministratore Delegato e Direttore Generale.
- Banca Profilo non ha emesso prestiti obbligazionari né pertanto stipulato polizze a garanzia dei relativi prospetti informativi.

## **RAPPORTI CON AUTORITA' DI VIGILANZA**

- Nel corso del 2013 Banca Profilo non ha ricevuto alcuna sanzione da parte di Banca d'Italia, Consob, Borsa Italiana, o altre autorità/istituzioni.
- Banca Profilo non ha cause in corso con l'Antitrust.

## **RAPPORTI CON LE AUTORITA' FISCALI E PREVIDENZIALI**

- In merito alla posizione fiscale di Banca Profilo si rimanda alla Relazione Finanziaria Annuale in discussione (cfr. Relazione sulla Gestione – Altre Informazioni).
- Banca Profilo non ha indebitamento con INPS.

## **COLLEGIO SINDACALE, SOCIETA' DI REVISIONE ED ORGANISMO DI VIGILANZA**

- In merito al Collegio Sindacale non sono esistiti nel corso del 2013 rapporti di consulenza; i rimborsi per le attività di pertinenza nel corso del 2013 sono stati pari a complessivi 17.600 Euro circa, tale dato ricomprende anche i costi delle spese di trasporto sostenute direttamente dalla Banca. In merito alla società di revisione non sono esistiti nel corso del 2013 rapporti di consulenza ed il rimborso delle connesse spese vive e di segreteria è ammontato a circa 9.800 Euro.
- Per il 2013 la composizione dell'ODV è stata la seguente: i) Presidente: Dott. Carlo Felice Maggi, ii) Membri: Sabrina Scotti (Responsabile Funzione Legale e Societario della Banca) e Susanna Maina

(Responsabile Funzione Internal Audit della Banca). Il compenso complessivo previsto per l'ODV è stato pari a 30.000 Euro; l'ODV è stato inoltre dotato di un *budget* di spesa pari a 20.000 Euro per il 2013, utilizzato per Euro 76. Il Consiglio di Amministrazione, in occasione della riunione del 30 gennaio 2014, ha deliberato di affidare al Collegio Sindacale lo svolgimento delle funzioni di Organismo di Vigilanza, in coerenza con le Disposizioni di Vigilanza della Banca d'Italia (cfr. 15° aggiornamento circolare 263/2006); l'emolumento integrativo per tali attività è oggetto di proposta per l'Assemblea del **29-30/4/2014**.

#### **ASSEMBLEE E SERVIZI CONNESSI**

- Nel corso del 2013 Banca Profilo ha sostenuto i seguenti costi (iva inclusa) per le due Assemblee tenute (29 aprile e 15 luglio):
  - ca. 12.500 Euro per obblighi di comunicazione;
  - ca. 9.700 Euro per logistica e servizi connessi, incluso il servizio per il voto in delega;
  - ca.13.650 Euro per competenze notarili.
- La società Computershare SpA, già Servizio Titoli Spa, svolge per Banca Profilo servizi di assistenza negli adempimenti obbligatori verso le Autorità, di assistenza nei lavori assembleari ed il ruolo di "rappresentante designato" per esercitare le eventuali deleghe di voto. Per tali attività nel 2013 Computershare ha percepito compensi pari a 33.281 IVA inclusa.
- Computershare SpA svolge per la presente assemblea tale servizio percependo un compenso pari a € 3.000 + IVA (fino a 50 deleghe).

#### **SPESE PUBBLICITARIE E RAPPORTI CON LA STAMPA**

- Nel corso del 2013 Banca Profilo ha sostenuto spese pubblicitarie per un importo pari a circa 187.000 Euro (iva inclusa) in prevalenza legate alle affissioni presso l'Aeroporto di Milano Linate; in tale importo sono incluse le spese per pubblicità obbligatoria in relazione agli adempimenti societari pari a circa 18.000 Euro (iva inclusa). Gli annunci in oggetto sono stati pubblicati sulle testate Repubblica ed Il Sole 24 Ore. Nel corso del 2013 Banca Profilo non ha effettuato versamenti a giornali o testate giornalistiche ed internet per studi e consulenze.

## SOCI ISCRITTI A LIBRO SOCI

- Dati stralciati dal Libro Soci del 31/03/2014:

### RIPARTIZIONE AZIONISTI PER CLASSI DI POSSESSO Azionisti che possiedono almeno uno dei titoli indicati.

CLASSE	DA	A	Azionisti	Az. Ordinarie	
	1	1	1000	2.260	1.287.567
	2	1001	5000	4.315	11.665.682
	3	5001	10000	1.527	11.380.788
	4	10001	9999999999	2.361	652.755.083
<b>Totale</b>			<b>10.463</b>	<b>677.089.120</b>	

### DISTRIBUZIONE AZIONI ITALIA - ESTERO

Nazione	Titolo	Azionisti	Azioni	% sul capitale sociale
Residenti	Az. Ordinarie	10.379	669.311.888	98,851
Non Residenti	Az. Ordinarie	84	7.777.232	1,149
<b>Totale</b>		<b>10.463</b>	<b>677.089.120</b>	<b>100</b>

## IMMOBILI

- Banca Profilo non possiede immobili. La controllata strumentale Profilo Real Estate possiede, tra l'altro, la sede di via Cerva 28 a Milano, la cui perizia, effettuata nel 2013, è stata redatta da un esperto indipendente nell'ambito di un incarico *ad hoc* non continuativo.

## EROGAZIONI LIBERALI

- Banca Profilo nel corso del 2013 ha effettuato erogazioni liberali per complessivi 55.000 Euro circa, a beneficio di onlus e associazioni a supporto di cause benefiche.

## CONSOLIDATO FISCALE

- Arepo BP in qualità di capogruppo del Gruppo bancario Banca Profilo effettua il consolidato fiscale; non vi sono aliquote agevolate.

## COSTI PER VALORI BOLLATI

- Nel corso del 2013 Banca Profilo ha sostenuto costi pari a 12.947,45 Euro per l'acquisto di valori bollati. Da tale dato sono esclusi i costi di postalizzazione sostenuti per l'inoltro di comunicazioni

alla Clientela effettuate per il tramite dell'*outsourcer* informatico nonché i valori utilizzati per gli atti notarili.