

## **DOMANDE E RISPOSTE**

---

**Assemblea Ordinaria di Banca Profilo**  
**27 Aprile 2012**

---

- **POSIZIONE FINANZIARIA NETTA CON TASSI MEDI ATTIVI E PASSIVI STORICI**

Nel 2011 l'attivo fruttifero medio è stato pari a circa 1,3 miliardi di Euro, con un tasso medio di impiego pari a 2,39%; il passivo oneroso medio è stato pari a circa 0,8 miliardi di Euro con un tasso medio di raccolta pari a 1,02%.

- **PARTECIPAZIONI E SOCIETA' CONTROLLATE**

- Rispetto alla relazione finanziaria annuale 2011 non sono intervenute variazioni riguardo alle partecipazioni detenute da Banca Profilo.
- I dati relativi alle minusvalenze e plusvalenze relative ai titoli quotati in borsa sono riportate nell'apposita sezione della relazione finanziaria annuale in discussione (nota integrativa, parte C, tab. 4.1 p. 231).
- I dati relativi alle partecipazioni sono riportati nell'apposita sezione della relazione finanziaria annuale in discussione (nota integrativa, parte B, sezione 10 p. 208); inoltre Banca Profilo ha classificato nella categoria "Attività finanziarie disponibili per la vendita" (nota integrativa, parte B, tab. 4.1 p. 204 bilancio) tra i titoli di capitale le partecipazioni di minoranza: Profilo Holding S.p.A., First Capital S.p.A., Spinnaker Venture SA e Value Secondary Investments SICAR S.C.A, (le ultime due in fase di liquidazione) diverse dai possessi azionari relativi all'attività di trading.
- 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 2011 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 2012 sarà riportato nella relazione trimestrale che sarà approvata tra l'8 e il 15 maggio p.v. (cfr. calendario eventi societari pubblicato sul sito alla sezione Investor Relations).

- **SITUAZIONE ED UTILIZZO DELLA LIQUIDITA'**

Le informazioni di natura quantitativa sulla gestione della liquidità sono riportate nell'apposita sezione della relazione finanziaria annuale in discussione (nota integrativa, parte E, sez. C).

- **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 di crediti.

- **ACQUISTO/VENDITA AZIONI PROPRIE**

I dati relativi all'acquisto ed alla vendita di azioni proprie, con relativi prezzi medi di acquisto e di vendita alla data del 31 dicembre 2011 sono riportati nelle apposite sezioni della relazione finanziaria annuale in discussione (relazione sulla gestione; nota integrativa, parte B); l'aggiornamento dei dati al 31 marzo 2012 sarà riportato nella relazione trimestrale che sarà approvata tra l'8 e il 15 maggio p.v. (cfr. calendario eventi societari pubblicato sul sito alla sezione Investor Relations).

Come indicato nella relazione finanziaria annuale, Banca Profilo in esecuzione delle pertinenti autorizzazioni assembleari all'acquisto e all'alienazione di azioni proprie, nell'esercizio 2011 ha acquistato numero 12.545.790 azioni proprie al prezzo medio di acquisto di 0,33 euro e venduto numero 53.474 azioni proprie al prezzo medio di vendita di 0,37 euro, con un saldo al 31 dicembre 2011 di numero 13.660.505 azioni, inclusivo delle 1.168.189 azioni proprie già detenute a fine 2010. Tali dati ricomprendono sia le attività poste in essere nell'ambito della prassi di sostegno della liquidità (per un saldo pari a 13.174.509 azioni), nell'ambito della quale i titoli sono stati acquistati e venduti da un intermediario terzo (Banca Akros S.p.A.) a prezzi di mercato, sia quelle poste in essere nell'ambito della prassi di costituzione di un magazzino titoli (per un saldo pari a 485.996 azioni), nell'ambito della quale i titoli sono stati acquistati dalla Banca (tramite un proprio operatore specializzato appositamente delegato dal Consiglio di Amministrazione allo svolgimento di tale attività) a prezzi di mercato nel rispetto dei limiti previsti dal Regolamento adottato dal Consiglio di Amministrazione in data 29 aprile 2011 in materia. A fronte della movimentazione azioni proprie nel 2011 sono state registrate 1.563,81 Euro di perdite da realizzo.

- **BOND emessi**

Banca Profilo nel corso dell'esercizio 2011 non ha emesso obbligazioni.

- **ASSICURAZIONI**

- **D&O:** 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 31/07/2012 è stata contratta con la compagnia Chubb Ins., per il tramite del broker INSER e prevede un premio annuo lordo a carico della Banca pari a 44.000 Euro nel 2011. 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.

- Altre assicurazioni: la Banca e le controllate hanno in essere altre assicurazioni, sempre stipulate tramite il broker INSER, i cui premi annui complessivi per il 2011 ammontano a circa 260.000 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.

- **SOCI ISCRITTI A LIBRO SOCI<sup>1</sup>**

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

CLASSE	DA	A	Azionisti	Az. Ordinarie
	1	1	1000	2.605
	2	1001	5000	5.269
	3	5001	10000	1.943
	4	10001	99999999999	2.814
<b>Totale</b>			<b>12.631</b>	<b>677.088.990</b>

DISTRIBUZIONE AZIONI ITALIA - ESTERO

Nazione	Titolo	Azionisti	Azioni	% sul capitale sociale
Residenti	Az. Ordinarie	12.524	665.278.781	98,256
Non Residenti	Az. Ordinarie	107	11.810.209	1,744
<b>Totale</b>		<b>12.631</b>	<b>677.088.990</b>	<b>100</b>

- **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 di Banca d'Italia in materia.
- Considerando tutti gli aumenti (di merito e contrattuali) le variazioni delle RAL intercorse nel 2011 sono state le seguenti:
  - ✓ Dirigenti +3,6%
  - ✓ Quadri +2,1%
  - ✓ Impiegati +0,9%
  - ✓ Media Banca Profilo +2,6%

<sup>1</sup> Dati Libro Soci al 31/03/2012

- La RAL media dei dirigenti è pari a 2,8 volte la RAL media dei non dirigenti.
- Al 31 dicembre 2011 il numero complessivo dei dipendenti per categoria di Banca Profilo era pari a 158 unità con la seguente suddivisione:
  - ✓ Dirigenti: 35;
  - ✓ Quadri: 82;
  - ✓ Impiegati: 41.
- Non ci sono stati nel corso del 2011 cause per mobbing né incidenti sul lavoro.
- Nel corso del 2011 nessun dipendente di Banca Profilo è stato inviato in mobilità o in pre pensionamento.
- Gli emolumenti corrisposti agli amministratori negli ultimi quattro anni sono risultati in costante diminuzione:
  - ✓ 2008: 1.402.840 Euro;
  - ✓ 2009: 1.205.050 Euro;
  - ✓ 2010: 989.101 Euro;
  - ✓ 2011: 841.835 Euro.

- **ASSEMBLEE**

- Costi per le assemblee: Nel corso del 2011 Banca Profilo ha sostenuto i seguenti costi (iva esclusa) per l'assemblea tenutasi in data 29 aprile 2011:
  - ✓ 2.640 Euro per i costi relativi a logistica e servizi connessi;
  - ✓ 3.500 Euro per i costi relativi al servizio di Rappresentante designato;
  - ✓ 11.065 Euro per le competenze notarili;
  - ✓ 13.000 Euro per gli obblighi di comunicazione.
- Costi per soggetto preposto alla raccolta delle deleghe: Per la presente assemblea il costo è pari a 2.500 oltre IVA fino a 50 deleghe.
- Diritto di porre domande sulle materie all'ordine del giorno (presenza di un limite entro cui presentare le domande nell'avviso di convocazione): L'indicazione di un termine per la presentazione delle domande ha natura meramente ordinatoria e risponde unicamente, come esplicitato nell'avviso di convocazione, all'esigenza della Società di organizzare la propria attività interna e di disporre di un congruo tempo per la predisposizione delle risposte, anche e soprattutto al fine di rispondere in modo completo agli azionisti nel loro stesso interesse. Proprio perché avente natura ordinatoria ed organizzativa, la Società non ha considerato tale termine perentorio e pertanto accoglie ed accoglierà anche le domande pervenute successivamente, se pertinenti rispetto all'ordine del giorno. In proposito, riteniamo utile segnalare che con riferimento alla conformità di questa prassi con la disciplina vigente, l'introduzione di una *cut off*

*date* è contemplata espressamente nel documento di consultazione del 13 febbraio 2012 del Ministero dell'Economia, nel quale si legge che tale termine consente di "dare una maggiore considerazione alle esigenze di adeguata preparazione dell'assemblea e di un corretto svolgimento della stessa".

- **AMMINISTRATORI**

- Amministratori dipendenti della Società o del Gruppo: Gli unici amministratori dipendenti della Banca sono Fabio Candeli e Renzo Torchiani. Non è presente nessun amministratore dipendente di altre società del Gruppo.
- Fringe Benefit per gli Amministratori: Non previsti. Per l'Amministratore Delegato in qualità di dirigente della Banca sono previsti la casa e l'auto aziendale.

- **SPESE PUBBLICITARIE E RAPPORTI CON GIORNALI/TESTATE**

Nel corso del 2011 Banca Profilo ha sostenuto spese pubblicitarie per un importo pari ad Euro 150.600 (iva inclusa) in prevalenza legate alle affissioni presso l'Aeroporto di Milano Linate. Banca Profilo ha inoltre sostenuto nel corso del 2011 spese per pubblicità obbligatoria in relazione agli adempimenti societari pari a 47.902 Euro (iva inclusa). Gli annunci in oggetto sono stati pubblicati sulle testate Sole 24 Ore, Corriere della Sera e Repubblica. Nel corso del 2011 Banca Profilo non ha effettuato versamenti a giornali o testate giornalistiche ed *internet* per studi e consulenze.

- **RAPPORTI CON AUTORITA' DI VIGILANZA**

- Nel corso del 2011 Banca Profilo ha intrattenuto con le autorità di vigilanza, ivi inclusi Consob e Banca d'Italia, i normali rapporti di interlocuzione finalizzati al reciproco aggiornamento ed, in alcuni casi, alla verifica, da parte della Banca, della corretta comprensione delle più recenti normative e disposizioni in consultazione o emanate.
- Banca Profilo non ha ricevuto nel corso del 2011 nessuna sanzione da parte di Banca d'Italia, Consob, Borsa Italiana o altre Autorità/Istituzioni (es: Antitrust).

- **RAPPORTI CON COLLEGIO SINDACALE E SOCIETA' DI REVISIONE**

- In merito al Collegio Sindacale non sono esistiti nel corso del 2011 rapporti di consulenza; i rimborsi spese richiesti per le attività di pertinenza nel corso del 2011 sono stati pari a circa 14.000 Euro, principalmente legati alle spese di trasporto.
- In merito alle società di revisione non sono esistiti nel corso del 2011 rapporti di consulenza diversi dal contratto di revisione.

- **RAPPORTI CON IL FISCO**

In merito alla posizione fiscale della Banca si precisa che, relativamente al periodo di imposta 2006 l'Agenzia delle Entrate – Direzione Regionale Lombardia – Ufficio Grandi Contribuenti, in data 11 aprile 2011 ha notificato alla Banca un questionario riguardante operazioni effettuate sul mercato dei dividendi che è stato regolarmente evaso entro i previsti termini di legge. A seguito delle risposte ottenute e in considerazione della decadenza del termine per l'attività di accertamento per il periodo di imposta 2006, in data 29 novembre 2011, senza l'invio di un preventivo verbale di contestazione, è stato notificato alla Banca un avviso di accertamento da parte dell'Agenzia in cui sono stati formalizzati rilievi fiscali quantificabili in 6.642.870 Euro per ritenute più sanzioni ed interessi. La Banca ha comunicato all'Agenzia la ferma convinzione della regolarità del suo operato. In merito a tale posizione è in via di formalizzazione un ricorso all'Agenzia dell'Entrate.

- **CONTENZIOSO PASSIVO**

Relativamente all'anno 2011 la Banca è stato oggetto di due richieste di contenzioso, uno relativo ai rapporti con una cliente, per un importo inferiore ai 100.000 Euro, l'altro intentato da un intermediario finanziario terzo, per un *petitum* pari a 6,2 milioni di Euro. Le valutazioni dei legali in merito a tali posizioni hanno escluso la necessità di effettuare accantonamenti a riguardo.

- **COSTI PER VALORI BOLLATI**

Nel corso del 2011 Banca Profilo ha sostenuto costi pari a 12.500 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.

- **EROGAZIONI LIBERALI**

Banca Profilo nel corso del 2011 ha effettuato erogazioni liberali per complessivi 19.500 Euro a beneficio delle seguenti associazioni:

- Fondo Malattie Renali del Bambino Onlus;
- Fondazione Benedetta d'Intino.