

DOMANDE E RISPOSTE

**Assemblea Ordinaria e Straordinaria di Banca Profilo
29 Aprile 2013**

- **PARTECIPAZIONI ED INVESTIMENTI PROPRIETARI**

- Rispetto alla Relazione Finanziaria Annuale 2012 nel 2013 si sono perfezionati: i) il processo di liquidazione della controllata Profilo Suisse S.a. (decorrenza 26.02.2013) e ii) i processi di fusione per incorporazione di Profilo Merchant Co. S.r.l e Profilo Asset Management SGR S.p.A. (decorrenza per entrambe le società 15.04.2013 con retrodatazione al 1° gennaio 2013 degli effetti contabili e fiscali).
- 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.
- I risultati relativi alle minusvalenze e plusvalenze relative all'attività detenute ai fini della negoziazione sono riportati nell'apposita sezione della Relazione Finanziaria Annuale in discussione (nota integrativa, parte C, tab. 4.1).
- Al 31 dicembre 2012 il controvalore complessivo dei titoli di stato italiani detenuti dalla Banca nei portafogli di proprietà è pari a circa 359 milioni di Euro.
- Banca Profilo non intende investire in *crowdfunding*.

- **ANDAMENTO PER SETTORE DI ATTIVITA'**

- I risultati per settori di attività alla data del 31 dicembre 2012 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 2013 sarà riportato nella relazione trimestrale che sarà approvata tra il 3 ed il 10 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 in un'ottica di carry più che con una finalità di trading di breve termine. In misura minore, 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*).

- **POSIZIONE FINANZIARIA NETTA E MARGINI DI INTERESSE**
 - Premesso che il termine di PFN non si applica alle società bancarie, nel 2012 l'attivo fruttifero medio è stato pari a circa 1,4 miliardi di Euro, con un tasso medio di impiego pari a 2,38%; il passivo oneroso medio è stato pari a circa 1 miliardo di Euro con un tasso medio di raccolta pari a 0,68%.
 - 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 nel corso del 2012 non ha emesso obbligazioni
- **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 2012 sono riportati nelle apposite sezioni della Relazione Finanziaria Annuale in discussione (relazione sulla gestione; nota integrativa, parte B); l'autorizzazione assembleare per la compravendita è scaduta in data 27 aprile 2012 e non è stata rinnovata.
- **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.
 - La RAL media dei dirigenti è pari a 2,7 volte la RAL media dei non dirigenti.
 - Al 31 dicembre 2012 il numero complessivo dei dipendenti per categoria di Banca Profilo era pari a 168 unità con la seguente suddivisione:
 - ✓ Dirigenti: 38;
 - ✓ Quadri: 87;
 - ✓ Impiegati: 43
 - Considerando tutti gli aumenti (di merito e contrattuali) le variazioni delle RAL intercorse nel 2012 sono state le seguenti:
 - ✓ AD e DG 0%
 - ✓ Dirigenti +3,9%

- ✓ Quadri +2,5%
- ✓ Impiegati +1,3%
- ✓ Media Banca Profilo +3%

- Non ci sono stati nel corso del 2012 cause per *mobbing* né incidenti sul lavoro.
- Nel corso del 2012 nessun dipendente di Banca Profilo è stato inviato in mobilità o in pre pensionamento.
- Non sono previste al momento riduzioni di personale, ristrutturazioni o delocalizzazioni.
- Banca Profilo non prevede indennità di fine mandato per gli 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 2013 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 2012. 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.
 - Banca Profilo non ha stipulato polizze a garanzie di prospetti informativi relativamente a prestiti obbligazionari.
 - La Banca e le controllate hanno in essere altre assicurazioni, sempre stipulate per l'anno 2012 tramite il broker INSER, i cui premi annui complessivi per tale esercizio ammontano a circa 325.000 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.

- **RAPPORTI CON AUTORITA' DI VIGILANZA**
 - Nel corso del 2012 Banca Profilo non ha ricevuto nessuna sanzione da parte di Banca d'Italia, Consob, Borsa Italiana, o altre autorità/istituzioni (es: Antitrust).

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

- Banca Profilo non ha indebitamento con INPS ed Agenzia delle Entrate.
- Relativamente ai contenziosi in essere con l'Agenzia delle Entrate si rimanda alla Relazione Finanziaria Annuale in discussione (relazione sulla gestione).

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

- In merito al Collegio Sindacale non sono esistiti nel corso del 2012 rapporti di consulenza; i rimborsi spese richiesti per le attività di pertinenza nel corso del 2012 sono stati pari a circa 11.500 Euro, principalmente legati alle spese di trasporto.
- In merito alla società di revisione non sono esistiti nel corso del 2012 rapporti di consulenza diversi dal contratto di revisione ed il rimborso delle connesse spese vive e di segreteria è ammontato a circa 5.500 Euro.
- Per il 2012 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 2012, non utilizzato.

- **ASSEMBLEE E SERVIZI CONNESSI**

- Nel corso del 2012 Banca Profilo ha sostenuto i seguenti costi (iva inclusa) per le due Assemblee tenute (5 gennaio e 27 aprile):
 - ✓ ca. 36.700 Euro per obblighi di comunicazione;
 - ✓ ca. 6.500 Euro per logistica e servizi connessi, incluso il servizio per il voto in delega;
 - ✓ 13.200 Euro per competenze notarili.
- La società Servizio Titoli SpA, svolge per Banca Profilo servizi di assistenza negli adempimenti obbligatori verso le Autorità, di assistenza nell'organizzazione dei lavori assembleari e il ruolo di "Rappresentante designato" per esercitare le eventuali deleghe di voto. Per tali attività, nel 2012 Servizio Titoli ha percepito compensi complessivi pari a € 32.689,72 (iva inclusa).
- Per la presente assemblea il servizio di Rappresentante designato prevede un compenso pari a € 3.000 + IVA (fino a 50 deleghe).

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

- Nel corso del 2012 Banca Profilo ha sostenuto spese pubblicitarie per un importo pari ad 236.422 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 51.392 Euro (iva inclusa). Gli annunci in oggetto sono stati pubblicati sulle testate Il Sole 24 Ore e Repubblica. Nel corso del 2012 Banca Profilo non ha effettuato versamenti a giornali o testate giornalistiche ed internet per studi e consulenze.

- **SOCI ISCRITTI A LIBRO SOCI**

- Soci iscritti a Libro Soci alla data del 31.03.2013

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

CLASSE	DA	A	Azionisti	Az. Ordinarie
	1	1	1000	2.916
	2	1001	5000	4.865
	3	5001	10000	1.517
	4	10001	99999999999	1.917
		Totale	11.215	677.089.120

DISTRIBUZIONE AZIONI ITALIA - ESTERO

Nazione	Titolo	Azionisti	Azioni	% sul capitale sociale
Residenti	Az. Ordinarie	11.127	667.902.037	98,643
Non Residenti	Az. Ordinarie	88	9.187.083	1,357
	Totale	11.215	677.089.120	100

- **IMMOBILI**

- La Banca non possiede immobili. I 2 immobili posseduti dalla controllata Profilo Real Estate sono stati periziati da una società nell'ambito di incarico ad hoc non continuativo.

- **EROGAZIONI LIBERALI**

- Banca Profilo nel corso del 2012 ha effettuato erogazioni liberali per complessivi 32.400 Euro, la maggior parte dei quali a beneficio delle seguenti associazioni: FAI, Fondo Malattie Renali del Bambino, Fondazione Benedetta d'Intino, Zonta - Progetto "Scuola Gioco in Ospedale".

- **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 2012 Banca Profilo ha sostenuto costi pari a 9.281,51 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.