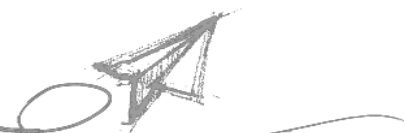


# **Executive Summary**

**della Relazione sul Governo Societario e sugli Assetti proprietari  
(esercizio 2019)**

---





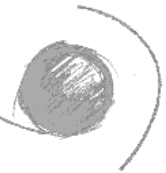
## Principali highlight della società

### Banca Profilo S.p.A. - Bilancio consolidato

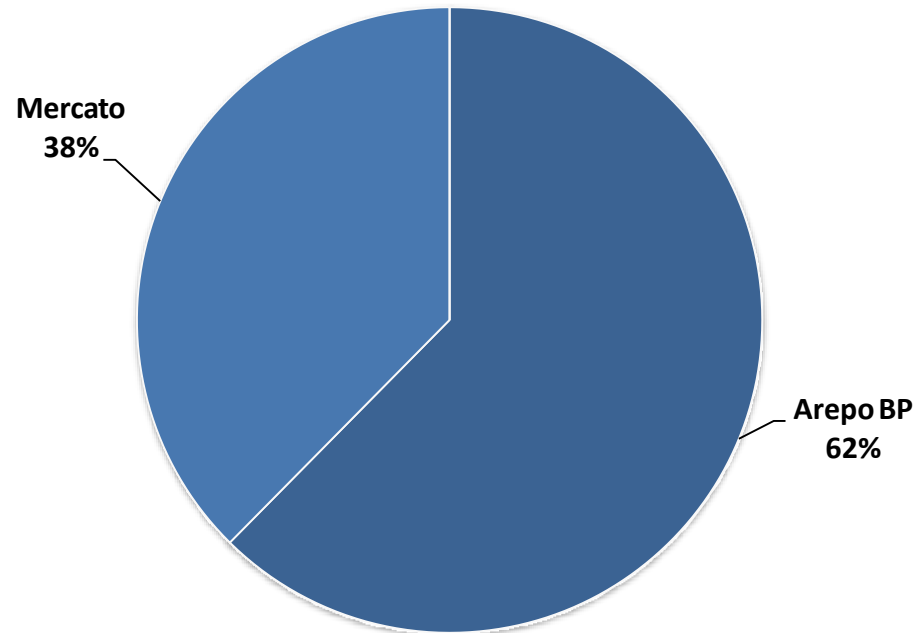
(€/000)	2019	2018
Totale ricavi netti	70.868	54.063
Risultato della gestione operativa	12.169	1.750
Totale raccolta clientela	8.316.651	8.184.409
CET 1 capital ratio	21,4%	19,2%

# 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
<b>Consigliere 1</b>	M	Presidente	Non Esecutivo	M			
<b>Consigliere 2</b>	M	Vice Presidente	Non Esecutivo	M			
<b>Consigliere 3</b>	M	AD	Esecutivo	M			
<b>Consigliere 4</b>	F	Consigliere	Indipendente	M	M		M
<b>Consigliere 5</b>	M	Consigliere	Non Esecutivo	M			
<b>Consigliere 6</b>	M	Consigliere	Indipendente	M		M	M
<b>Consigliere 7</b>	F	Consigliere	Non Esecutivo	M			
<b>Consigliere 8</b>	M	Consigliere	Indipendente	M		P	
<b>Consigliere 9</b>	F	Consigliere	Indipendente	M	M		P
<b>Consigliere 10</b>	M	Consigliere	Non Esecutivo	M			
<b>Consigliere 11</b>	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

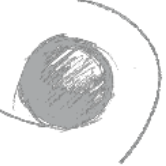
CN: Comitato Nomine

M/P: riferito alla composizione  
dei Comitati endoconsiliari:

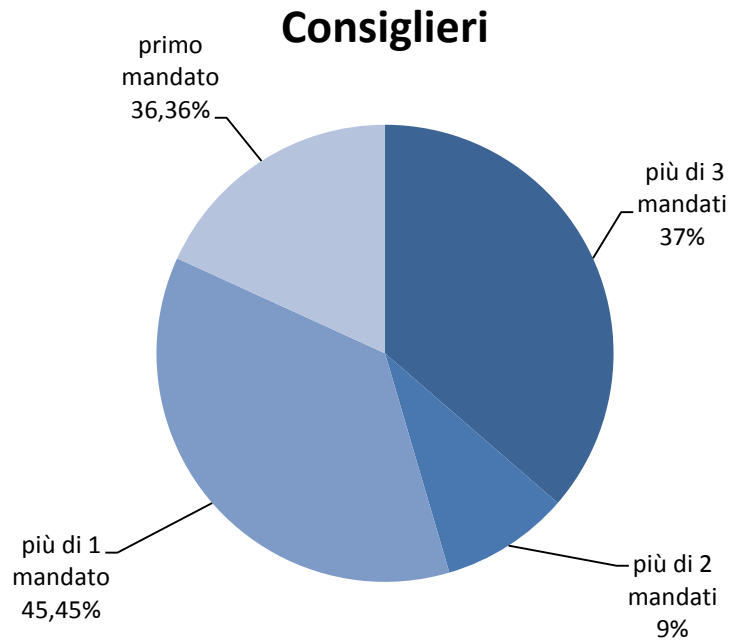
Membro o Presidente

# Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

## Executive Summary



### Anzianità nella carica dei Consiglieri



### Evoluzione rispetto al precedente mandato

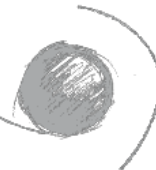
	2015-2017	2018-2020	Dati Consob
Numero di Consiglieri	11	11	10
Consiglieri eletti dalla minoranza	0	0	3,3
% di componente femminile nel CdA	27%	44%	36% <sup>1</sup>
% di Consiglieri Indipendenti	45%	45%	44,5%
Età media dei Consiglieri	52 anni	55,63	60 anni <sup>2</sup>
Esecutività del Presidente	no	no	/
Esistenza del <i>Lead Independent Director</i>	No	Si	Si

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

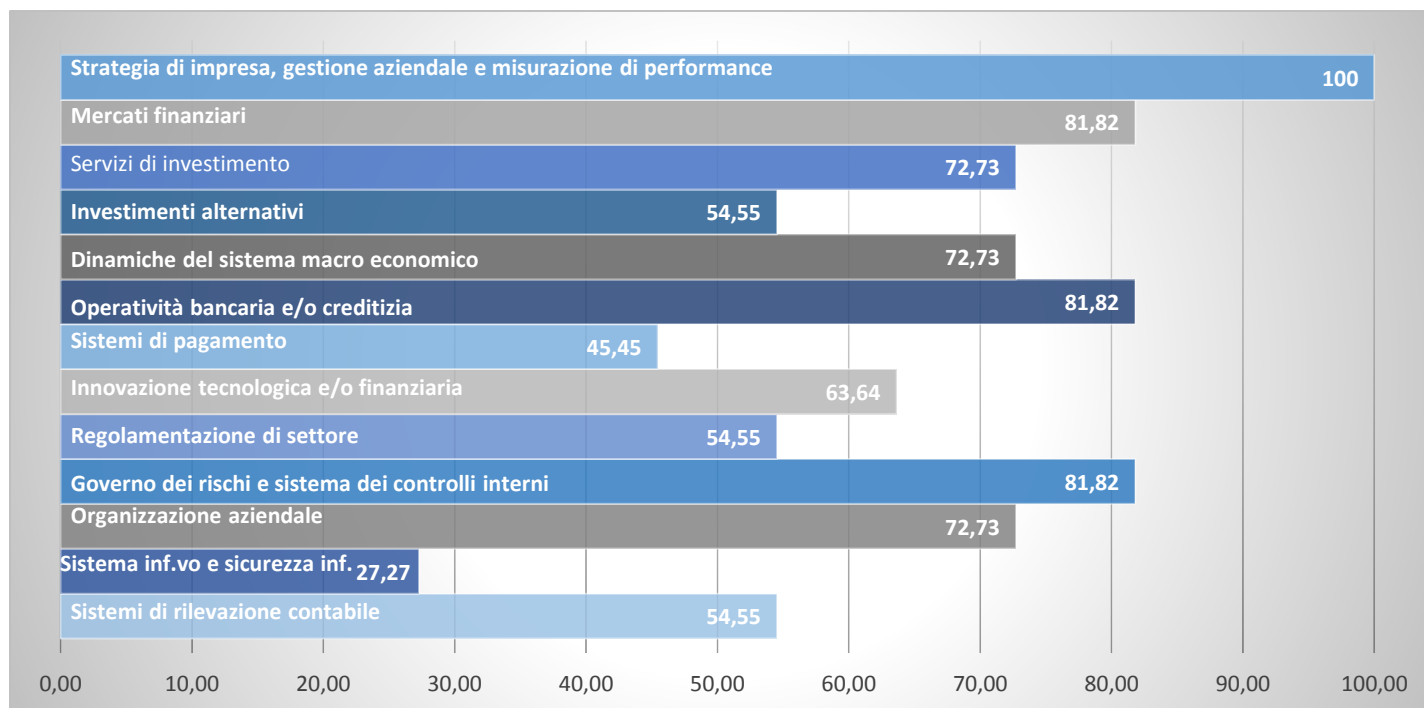
<sup>2</sup>Report on Corporate Governance practices in Italy: an assessment of the Italian CG Code implementation (2018), Assonime, p. 9.

# Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

## Executive Summary

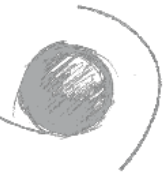


### Aree di conoscenza e specializzazione dei Consiglieri



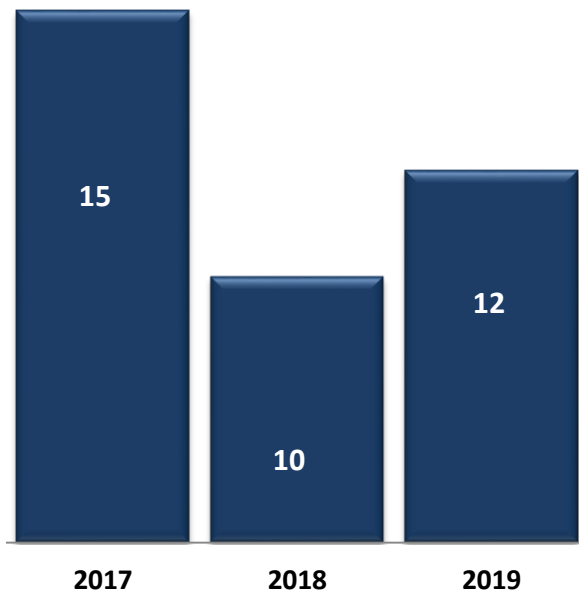
# Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

## Executive Summary

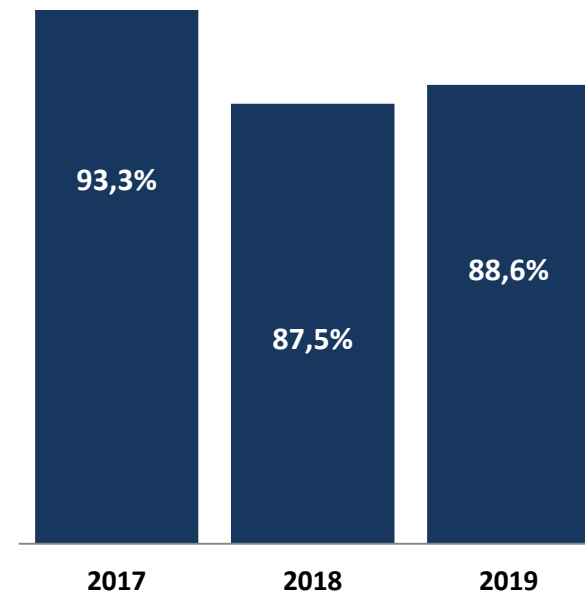


Numero di riunioni del Consiglio di Amministrazione e tasso di partecipazione

Numero di Riunioni

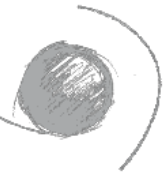


Tasso di Partecipazione



# Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

## Executive Summary



### Cariche di Amministratore o Sindaco dei Consiglieri in altre società

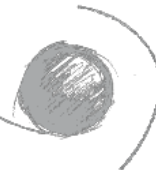
CONSIGLIERI	Società del Gruppo	Altre società quotate		Altre società non quotate di rilevanti dimensioni		Numero medio di cariche dei Consiglieri di Amministrazione in società quotate <sup>5</sup>
		Organo di amministrazione	Organo di Controllo	Organo di amministrazione	Organo di Controllo	
Consigliere 1	1			1	1	3,2 <sup>5</sup>
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	

<sup>5</sup> 2018 Italy Spencer Stuart Board Index, pag. 35.



# Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

## Executive Summary

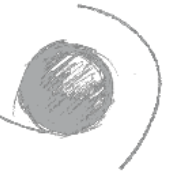


### Processo di *Board Evaluation*

Anno di riferimento	Svolgimento	Soggetto Valutatore
<b>2017</b>	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.
<b>2018</b>	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
<b>2019</b>	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

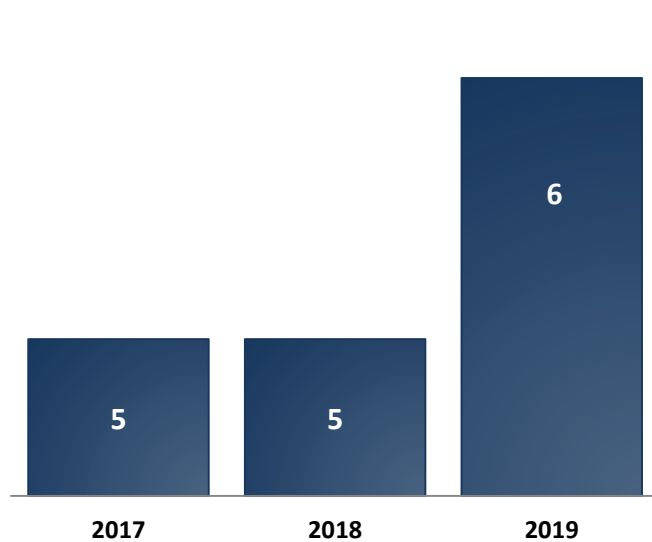
# Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

## Executive Summary

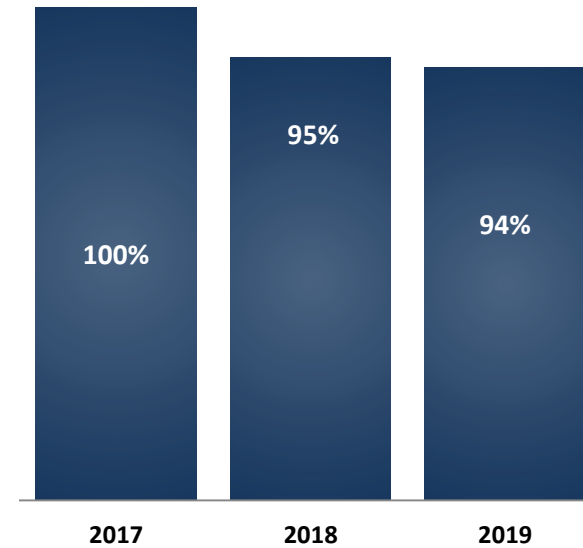


### Numero di riunioni del Comitato Remunerazione e tasso di partecipazione

Numero di riunioni

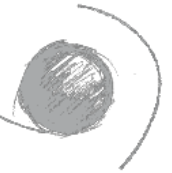


Tasso di partecipazione



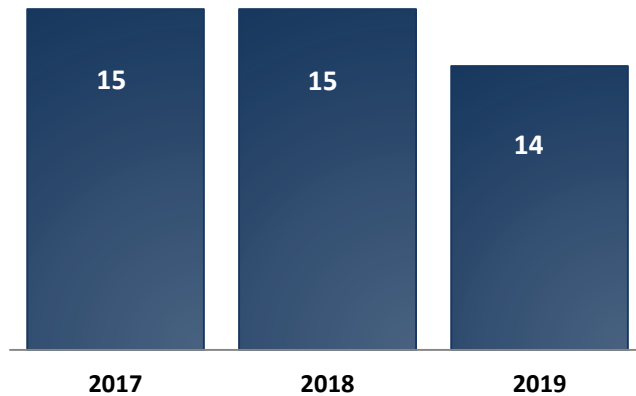
# Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

## Executive Summary

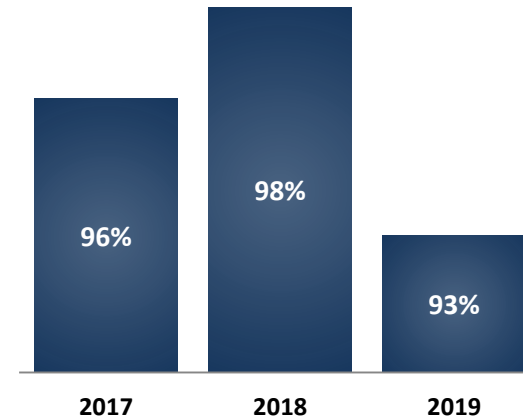


### Numero di riunioni del Comitato Controllo e Rischi e tasso di partecipazione

Numero di riunioni

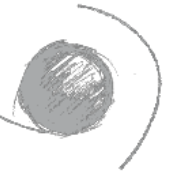


Tasso di partecipazione



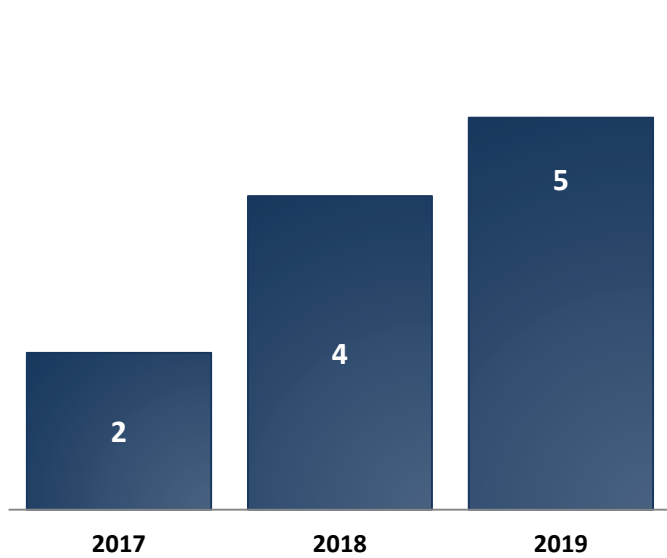
# Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

## Executive Summary

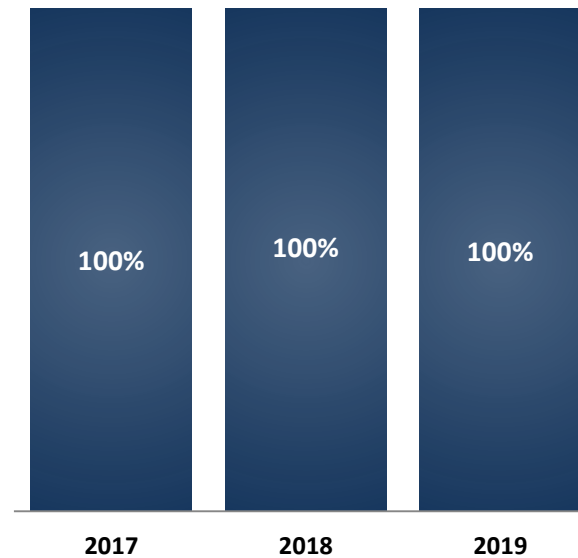


### Numero di riunioni del Comitato Nomine e tasso di partecipazione

Numero di riunioni

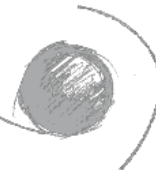


Tasso di partecipazione



# Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

## Executive Summary



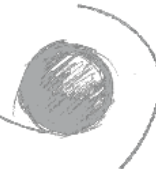
### Composizione del Collegio Sindacale

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

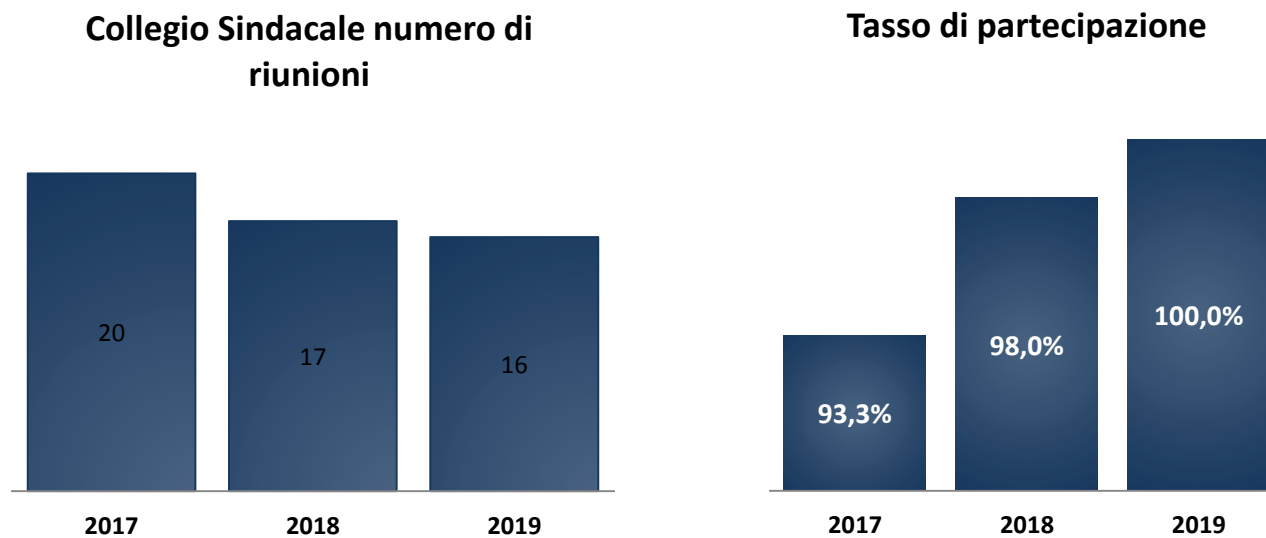
<sup>9</sup>Ai fini della valutazione della sussistenza del requisito di indipendenza si è tenuto conto dei requisiti previsti dall'art. 148 , comma 3 del TUF e dal Codice di Autodisciplina per le Società quotate promosso da Borsa Italiana SpA.

# Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

## Executive Summary



### Numero di riunioni del Collegio Sindacale e tasso di partecipazione



# 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.	

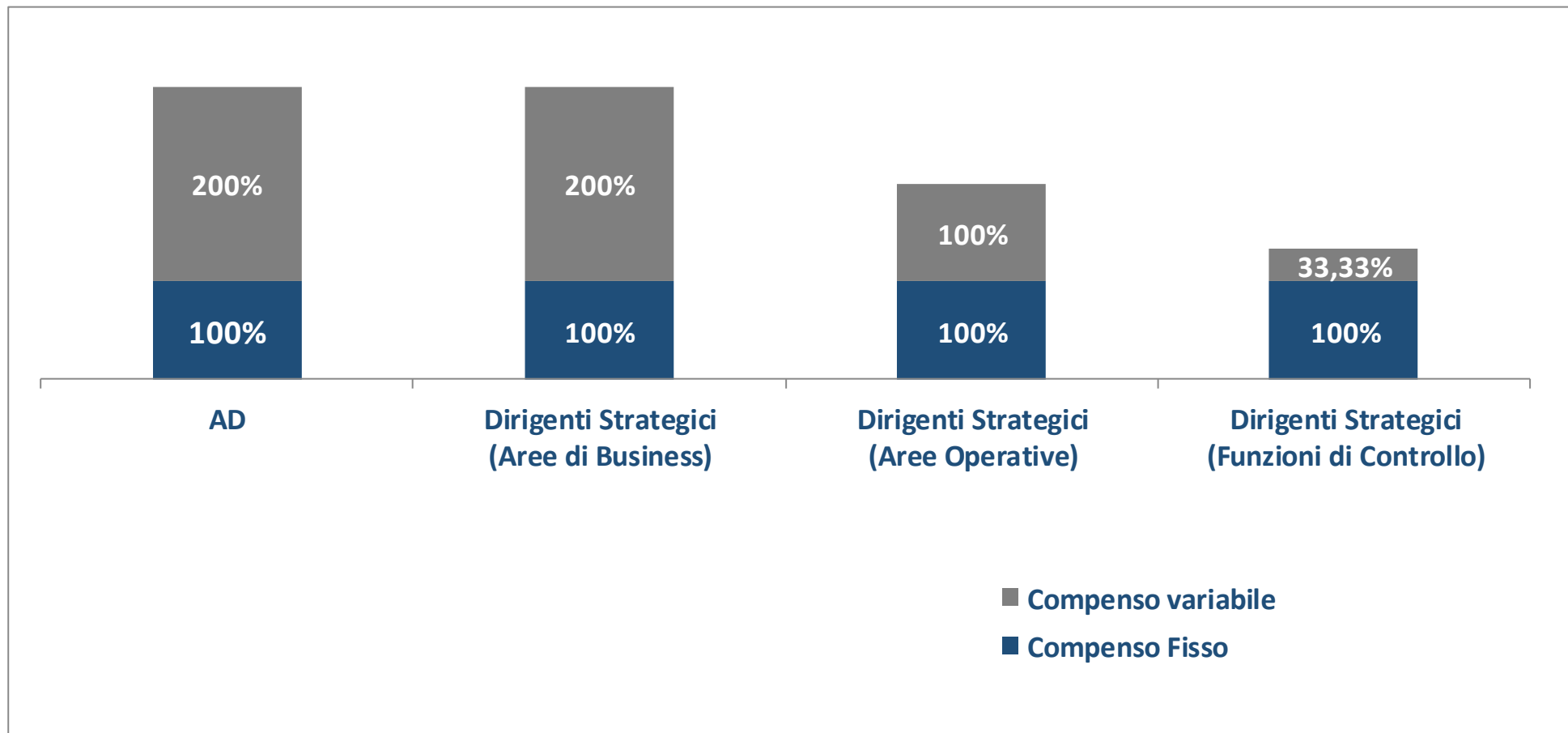
### Parametri

	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



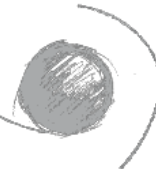
## Politica Retributiva su livelli di compensi teorici massimi





# Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

## Executive Summary

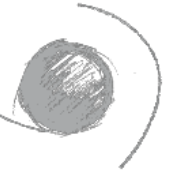


### Principali elementi del Sistema di Controllo Interno

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