

Milano, 10 marzo 2016

**Executive Summary**  
della Relazione sul Governo Societario e sugli Assetti proprietari  
(esercizio 2015)

---



# Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari – Executive Summary



## Principali highlights della società

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

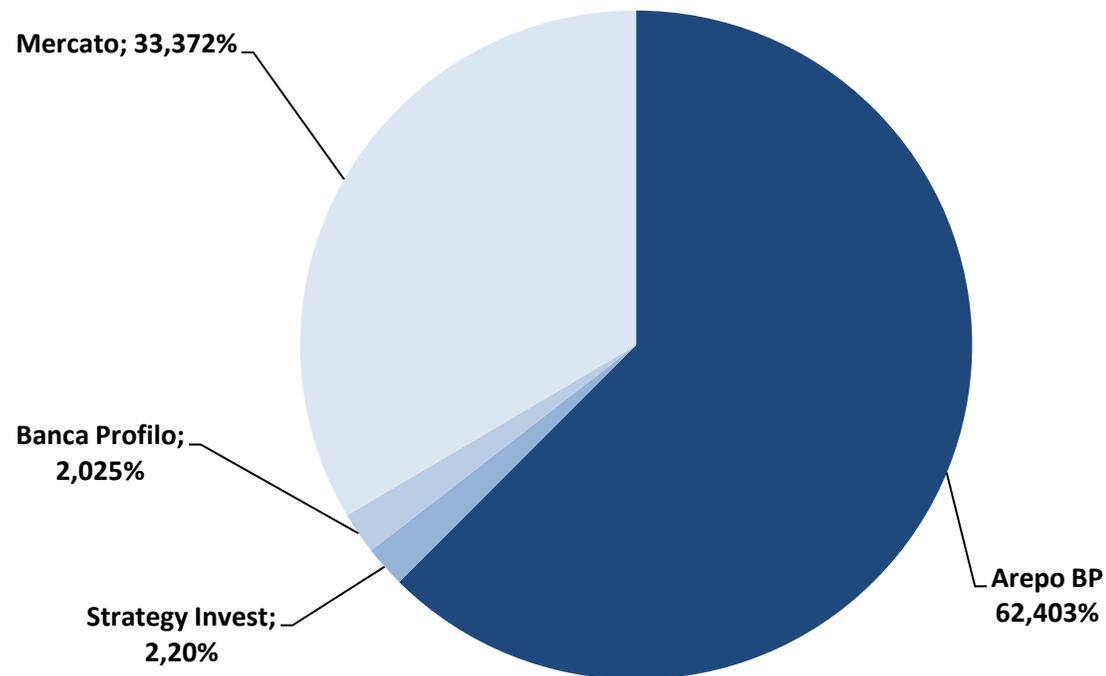
(€/000)	2014	2015
Totale ricavi netti	56.353	60.016
Risultato della gestione operativa	10.996	10.871
AuM <sup>1</sup>	4.604.788	5.352.972
Tier 1/CET 1	26,1%	27,1%

<sup>1</sup>Asset under management

# Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari – Executive Summary



## Composizione dell'azionariato





## Composizione del Consiglio di Amministrazione

CONSIGLIERE <sup>2</sup>	Carica	Ruolo	M/m	CCR	CR	CN
<b>Consigliere 1</b>	Presidente	Non Esecutivo	M			
<b>Consigliere 2</b>	Vice Presidente	Non Esecutivo	M			
<b>Consigliere 3</b>	AD	Esecutivo	M			
<b>Consigliere 4</b>	Consigliere	Indipendente	M			
<b>Consigliere 5</b>	Consigliere	Indipendente	M			x
<b>Consigliere 6</b>	Consigliere	Non Esecutivo	C			
<b>Consigliere 7</b>	Consigliere	Indipendente	M	x <sup>3</sup>	x	x
<b>Consigliere 8</b>	Consigliere	Indipendente	M	x	x	
<b>Consigliere 9</b>	Consigliere	Indipendente	M	x	x <sup>4</sup>	x
<b>Consigliere 10</b>	Consigliere	Non Esecutivo	M			
<b>Consigliere 11</b>	Consigliere	Indipendente	M	x	x	

### LEGENDA:

C: nomina per cooptazione

M: lista di maggioranza

m: lista di minoranza

CCR: Comitato Controllo e Rischi

CR: Comitato Remunerazione

CN: Comitato Nomine

<sup>2</sup>La composizione del Consiglio di Amministrazione riflette quella al 31.12.2015, nella quale la Dott.ssa Ezilda Mariconda, cooptata in data 05.11.2015, ha sostituito la Dott.ssa Francesca Giannone dimessasi il 17.09.2015.

<sup>3</sup>l'Ing. Paolucci è stato membro del Comitato Controllo e Rischi fino al 24.04.2015.

<sup>4</sup>La Prof.ssa Profeta è stata membro del Comitato Remunerazioni fino al 24.04.2015.

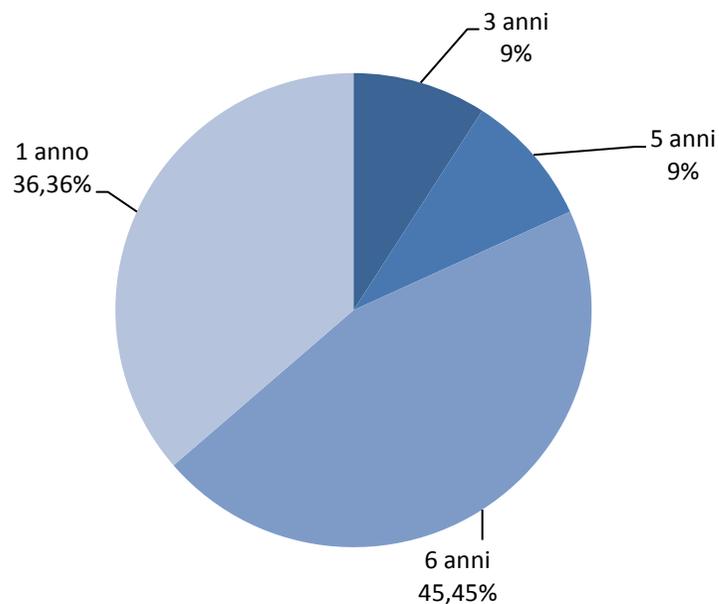
# Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari – Executive Summary



## Anzianità dei Consiglieri nel C.d.A.

## Evoluzione rispetto al precedente mandato

### Consiglieri



	2012 - 2015	2015-2017	Dati Ambrosetti <sup>5</sup>
Numero di Consiglieri	11	11	12
Consiglieri eletti dalla minoranza	0	0	15,6%
% di componente femminile nel CdA	27,30%	27,30%	25,8%
% di Consiglieri Indipendenti	45,40%	54,54%	56%
Età media dei Consiglieri	51,5 anni	52 anni	57,2 anni
Esecutività del Presidente	no	no	/
Esistenza del Lead Independent Director	no	no	/

<sup>5</sup> Dati che si riferiscono all'esercizio 2014, tratti da fonti pubbliche quali Bilanci d'esercizio 2014 e Relazioni sulla Corporate Governance pubblicate nella primavera del 2015 e riguardano le società appartenenti al FTSE MIB 2015, escluse le Banche popolari e le società di diritto estero. Tali dati sono forniti nel Rapporto finale dell'Osservatorio sull'eccellenza dei sistemi di governo in Italia, edizione 2015, The European House – Ambrosetti (di seguito "Dati Ambrosetti")

# Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari – Executive Summary



## Numero di riunioni del Consiglio di Amministrazione e tasso di partecipazione

Numero di Riunioni

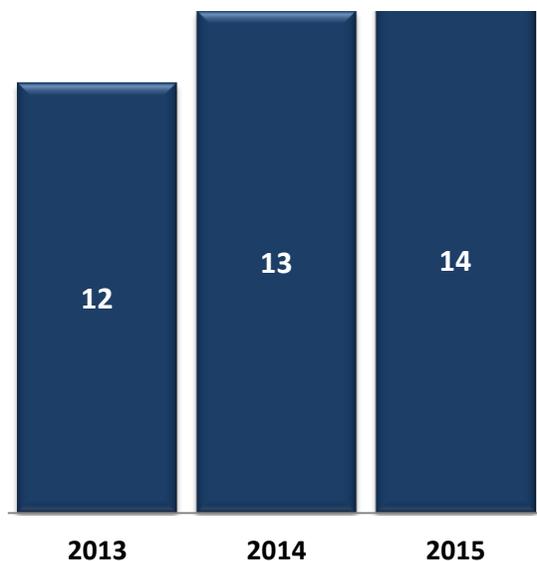
FTSE MIB	11	10,6
----------	----	------

Dati Ambrosetti

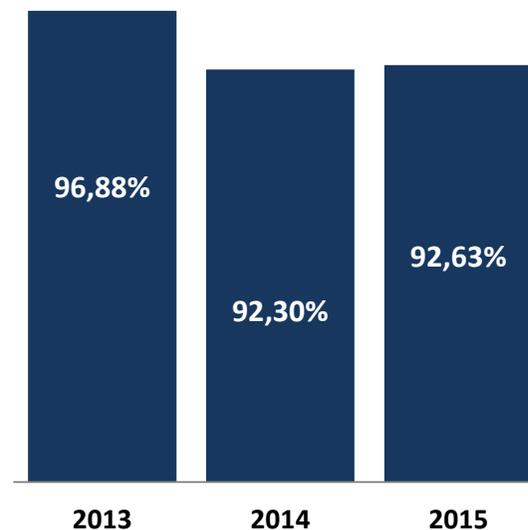
Tasso di Partecipazione

FTSE MIB	93%	92%
----------	-----	-----

C.d.A. numero di riunioni



Tasso di partecipazione



# Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari – Executive Summary



## Aree di conoscenza e specializzazione dei Consiglieri

CONSIGLIERI <sup>6</sup>	AREE DI CONOSCENZA E SPECIALIZZAZIONE							
	Strategia di impresa, gestione imprenditoriale e misurazione di performance	Mercati finanziari e servizi di investimento	Dinamiche del sistema macro economico	Operatività bancaria	Regolamentazione di settore	Governo dei rischi e sistema dei controlli interni	Organizzazione aziendale e sistema informativa	Sistemi di rilevazione contabile
Consigliere 1	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Consigliere 2	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Consigliere 3	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Consigliere 4	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Consigliere 5	✓	✓	✓					
Consigliere 6	✓			✓	✓			
Consigliere 7	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Consigliere 8	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Consigliere 9	✓	✓	✓	✓		✓		
Consigliere 10	✓	✓	✓			✓		
Consigliere 11	✓					✓		✓
<b>COPERTURA</b>	<b>11</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>8</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>6</b>	<b>5</b>

<sup>6</sup> La composizione del Consiglio di Amministrazione riflette quella al 31.12.2015, nella quale la Dott.ssa Ezilda Mariconda, cooptata in data 05.11.2015, ha sostituito la Dott.ssa Francesca Giannone dimessasi il 17.09.2015.



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

CONSIGLIERI <sup>7</sup>	Società del Gruppo	Altre società quotate		Altre società non quotate di rilevanti dimensioni		Numero medio di altre cariche dei Consiglieri di Amministrazione <sup>8</sup>
		Organo di amministrazione	Organo di Controllo	Organo di amministrazione	Organo di Controllo	
Consigliere 1	1			3	2	2,3
Consigliere 2		1		12		
Consigliere 3	3			2		
Consigliere 4	1			1	1	
Consigliere 5				6		
Consigliere 6		1				
Consigliere 7				1		
Consigliere 8					2	
Consigliere 9				1		
Consigliere 10		1		6		
Consigliere 11		1		9		

# Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari – Executive Summary

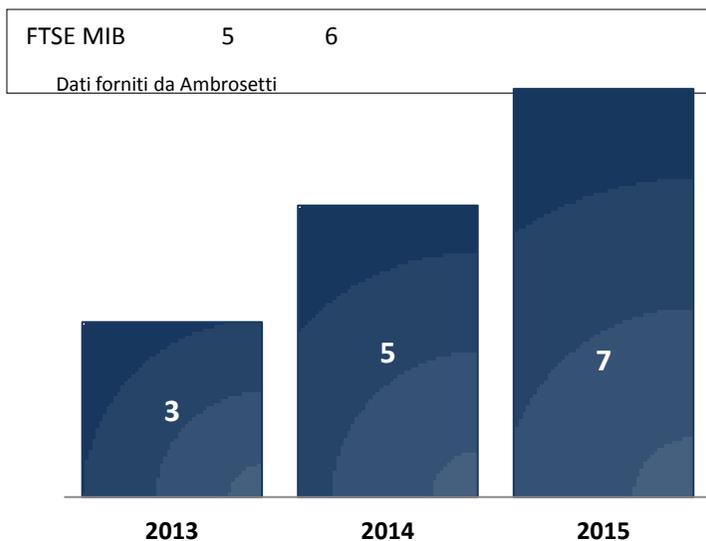


## Processo di Board Evaluation

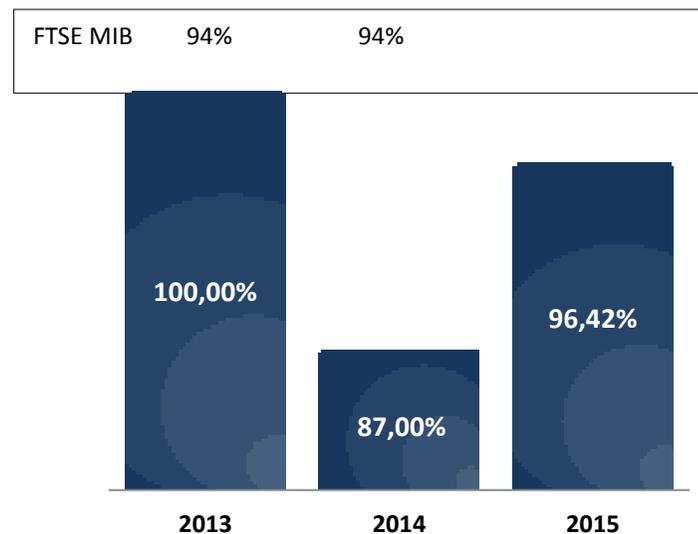
Anno di riferimento	Svolgimento	Soggetto Valutatore
2014	Sì	Il Processo di autovalutazione è stato condotto dal Presidente, con il supporto della Segreteria del Consiglio di Amministrazione e con il coinvolgimento di un professionista esterno, individuato in una primaria società di consulenza internazionale.
2015	Sì	Il Processo di autovalutazione è stato condotto dal Presidente, con il supporto della Segreteria del Consiglio di Amministrazione.

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

### Comitato Remunerazioni - numero di riunioni



### Tasso di partecipazione



# Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari – Executive Summary

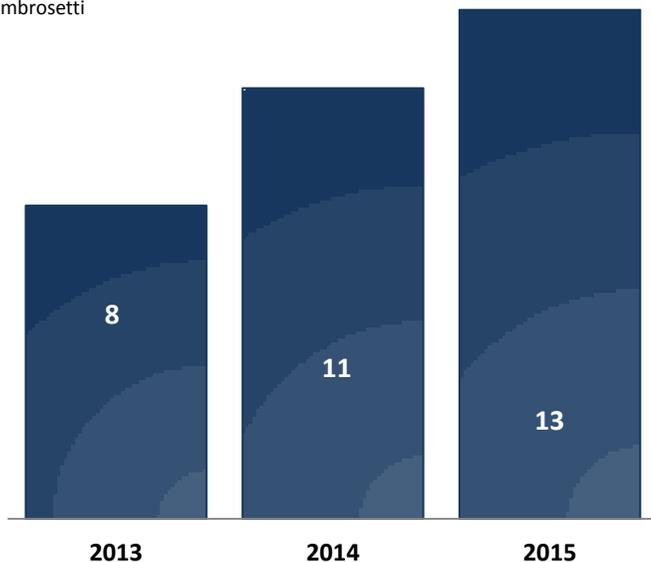


## Numero di riunioni del Comitato Controllo e Rischi e tasso di partecipazione

### Comitato Controlli e Rischi - numero di riunioni

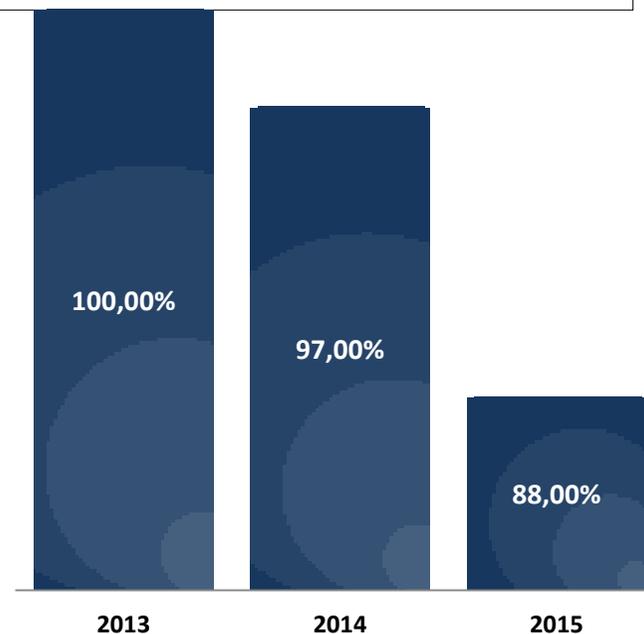
FTSE MIB	11	10,5
----------	----	------

Dati Ambrosetti



### Tasso di partecipazione

FTSE MIB	95%	93%
----------	-----	-----





## Numero di riunioni del Comitato Nomine<sup>9</sup> e tasso di partecipazione

Nel 2015 il **Comitato Nomine** si è riunito **7 volte** con una partecipazione media pari del **90%**.

<sup>9</sup>Il Comitato nomine è stato istituito il 18.12.2014 e la prima riunione si è tenuta il 20.01.2015.

# Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari – Executive Summary



## Composizione del Collegio Sindacale

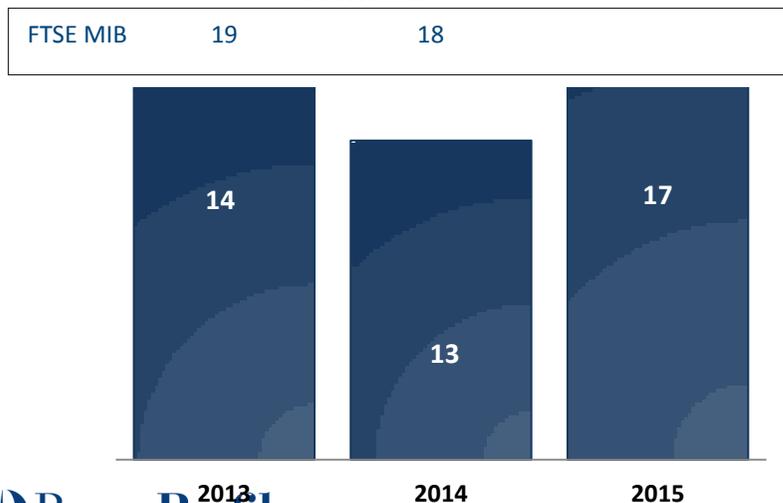
Sindaci	Carica	Indipendenza <sup>10</sup>	Altre cariche	Numero medio di altre cariche dei sindaci <sup>11</sup>
Sindaco 1	Effettivo	x	5	6,8
Sindaco 2	Effettivo	x	2	
Sindaco 3	Effettivo	x	3	
Sindaco 4	Supplente	x	/	
Sindaco 5	Supplente	x	/	

<sup>10</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 del Codice di Autodisciplina per le Società quotate promosso da Borsa Italiana SpA.

<sup>11</sup>Dati Ambrosetti.

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

### Collegio Sindacale - numero delle riunioni



Dati Ambrosetti

### Tasso di partecipazione



# Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari – Executive Summary



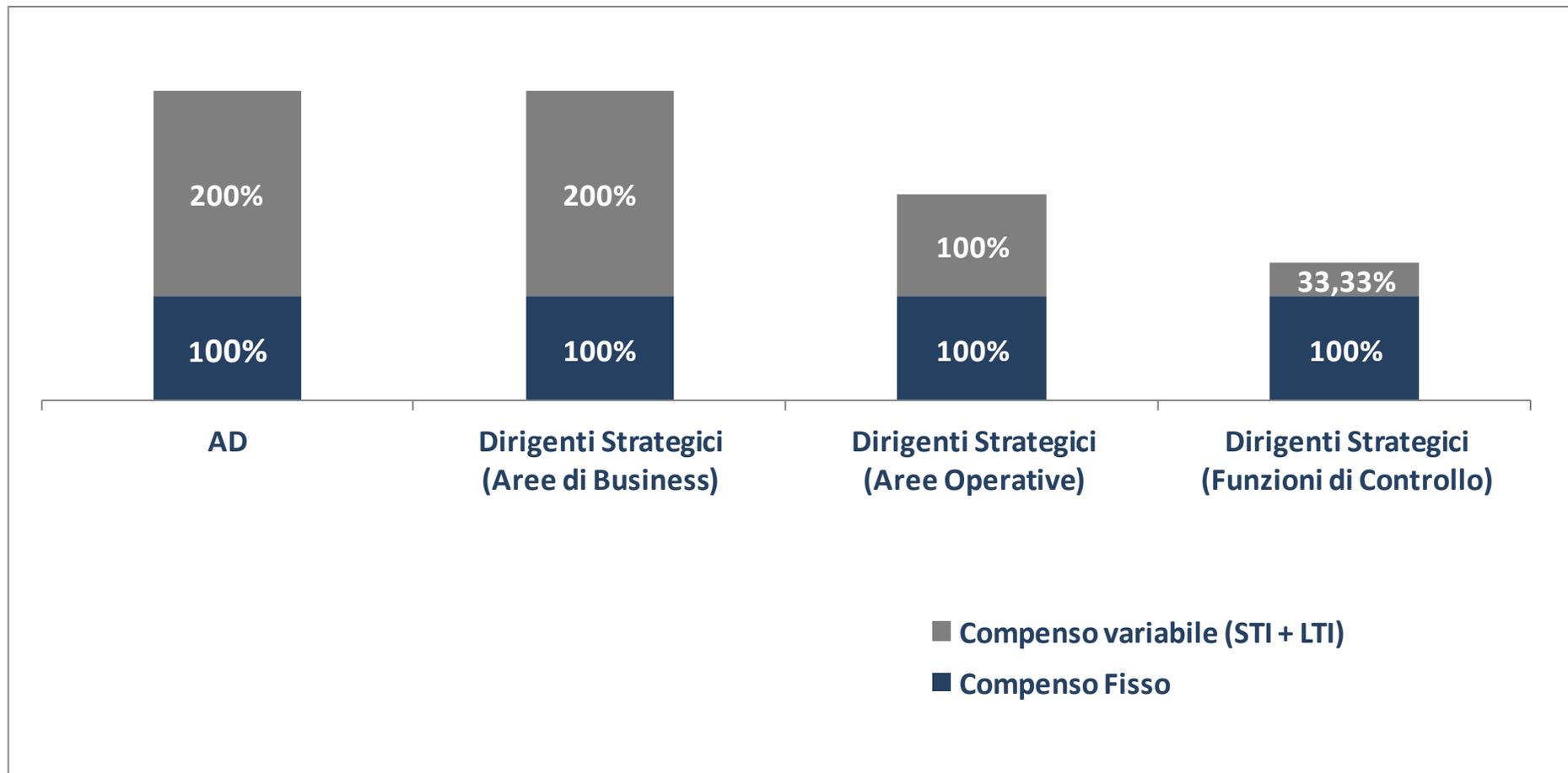
## Sintesi degli strumenti della politica retributiva

Sistemi di incentivazione di breve periodo (STI)			Sistemi di incentivazione di lungo periodo (LTI)		
	No	Sì		No	Sì
Esistenza di un sistema di incentivazione di breve periodo		X	Esistenza di un sistema di incentivazione di lungo periodo		X
<b>Veicoli STI</b>			<b>Veicoli LTI</b>		
	No	Sì		No	Sì
<i>Cash</i>		X	<i>Cash</i>		X
Strumenti finanziari	X		Strumenti finanziari		X
Parametri					Peso
ICAAP Total Capital Ratio					On/Off
Utile netto					On/Off
Indicatori di Liquidità					On/Off
VAR					On/Off
Leva Finanziaria					On/Off
Leva Portafoglio Titoli					On/Off
Qualitativi					On/Off

# Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari – Executive Summary



## Politica Retributiva su livelli di compensi teorici massimi





## 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



## 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>	Basso	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>	Basso	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>	Basso	Ratios patrimoniali molto elevati e target ben superiori ai limiti di vigilanza