Executive Summary

della Relazione sul Governo Societario e sugli Assetti proprietari (esercizio 2021)





Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari



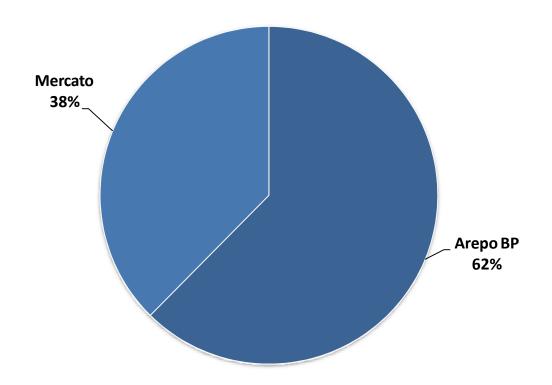
Principali highlight della società

Banca Profilo S.p.A. - Bilancio consolidato

(€/000)	2021	2020
Totale ricavi netti	65.802	57.787
Risultato della gestione operativa	16.777	15.020
Totale raccolta clientela	5.853.474	5.320.278
CET 1 capital ratio	25,64%	22,26%











Composizione del Consiglio di Amministrazione

CONSIGLIERE	Genere	Carica	Ruolo	M/m	CCR	CR	CN
Consigliere 1	М	Presidente	Non Esecutivo	M			
Consigliere 2	F	Vice Presidente	Non Esecutivo	М			
Consigliere 3	М	AD	Esecutivo	M			
Consigliere 4	М	Consigliere	Indipendente	M	Р	М	
Consigliere 5	F	Consigliere	Non Esecutivo	М			
Consigliere 6	M	Consigliere	Indipendente	М	М	Р	M
Consigliere 7	М	Consigliere	Indipendente	M	М		M
Consigliere 8	F	Consigliere	Indipendente	M			Р
Consigliere 9	F	Consigliere	Indipendente	M		М	

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:

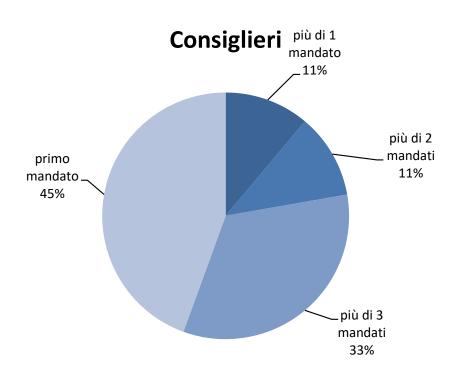
Membro o Presidente





Anzianità nella carica dei Consiglieri

Evoluzione rispetto al precedente mandato



	2018-2020	2021-2023	Dati Consob
Numero di Consiglieri	11	9	10
Consiglieri eletti dalla minoranza	0	0	3,3
% di componente femminile nel CdA	44%	44%	36% ¹
% di Consiglieri Indipendenti	45%	55%	44,5%
Età media dei Consiglieri	55,63	53,44	60 anni ²
Esecutività del Presidente	no	no	/
Esistenza del <i>Lead Indipendent Director</i>	Si	Si	Si

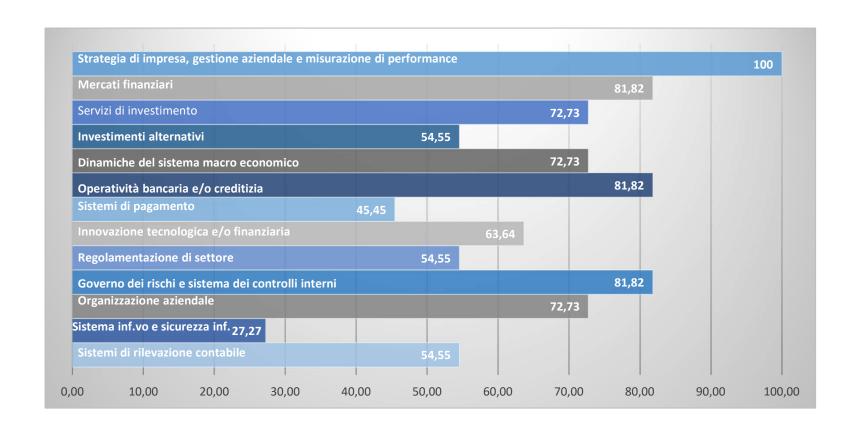


¹ Comitato Italiano Corporate Governance "Relazione 2018 sull'evoluzione della Corporate governance della società quotate" p. 44 – tab. 1.

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



Aree di conoscenza e specializzazione dei Consiglieri

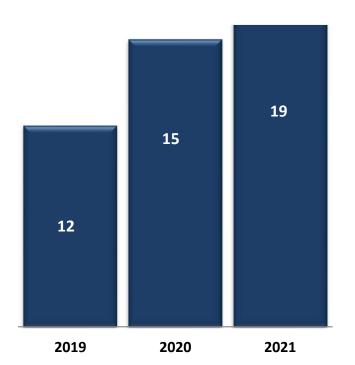




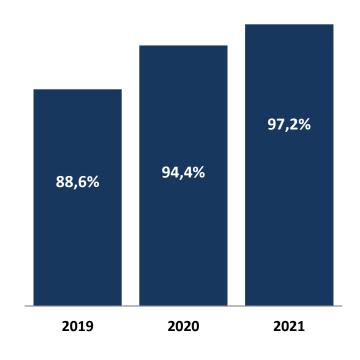


Numero di riunioni del Consiglio di Amministrazione e tasso di partecipazione

Numero di Riunioni



Tasso di Partecipazione







Cariche di Amministratore o Sindaco dei Consiglieri in altre società

CONSIGLIERI	Società			Altre società non quotate di rilevanti dimensioni		Numero medio di cariche dei		
6511315212111	del Gruppo		Organic and Organic		Organo di amministrazione	Organo di Controllo	Consiglieri di Amministrazione in società quotate ⁵	
Consigliere 1	1			3				
Consigliere 2								
Consigliere 3	2			2				
Consigliere 4	1			4				
Consigliere 5				2				
Consigliere 6				3		3,2 ⁵		
Consigliere 7						-,		
Consigliere 8					2			
Consigliere 9				3				

⁵ 2018 Italy Spencer Stuart Board Index, pag. 35.





Processo di Board Evaluation

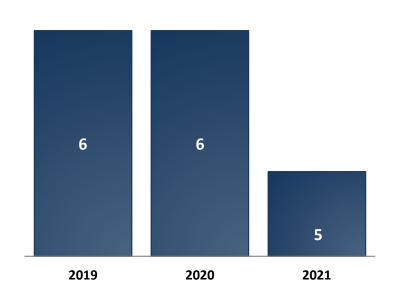
Anno di riferimento	Svolgimento	Soggetto Valutatore
2019		Il Processo di autovalutazione è stato condotto dal Presidente, con il supporto del Comitato Nomine, del Lead Independent Director (LID) e della Segreteria del Consiglio di Amministrazione
2020	C'	Il Processo di autovalutazione è stato condotto 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.
2021	6)	II 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



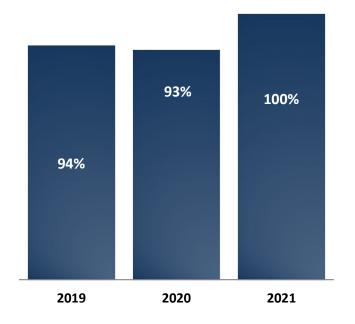


Numero di riunioni del Comitato Remunerazione e tasso di partecipazione

Numero di riunioni



Tasso di partecipazione

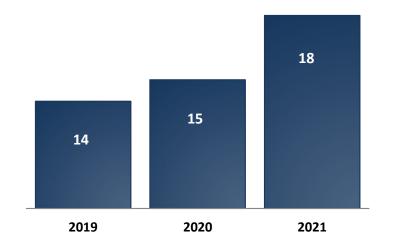




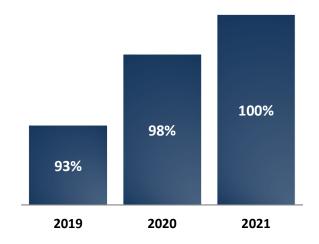


Numero di riunioni del Comitato Controllo e Rischi e tasso di partecipazione

Numero di riunioni



Tasso di partecipazione



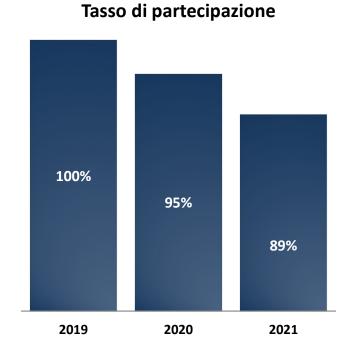




Numero di riunioni del Comitato Nomine e tasso di partecipazione

Numero di riunioni

7
5
3
2019
2020
2021







Composizione del Collegio Sindacale

Sindaci	Carica	Indipendenza ⁹	Altre cariche	Numero medio di altre cariche dei sindaci
Sindaco 1	Effettivo	X	3	
Sindaco 2	Effettivo	х	3	
Sindaco 3	Effettivo	х	4	2,5
Sindaco 4	Supplente	X	/	



⁹Ai 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.



Numero di riunioni del Collegio Sindacale e tasso di partecipazione

Tasso di partecipazione **Collegio Sindacale numero di** riunioni 27 19 16 2019 2020 2021



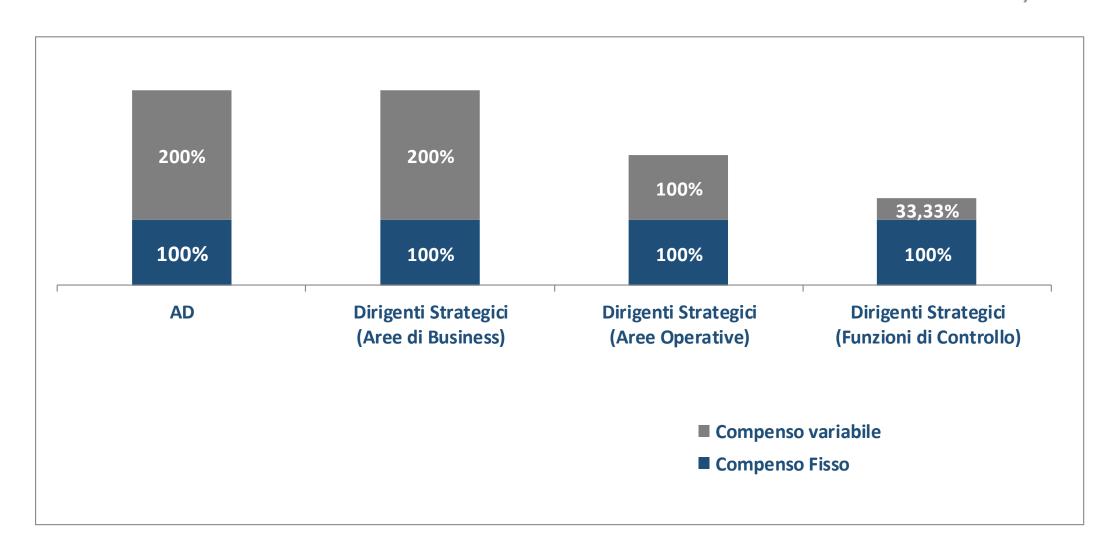


Sintesi degli strumenti della politica retributiva

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		Х	Esistenza di un sistema di incentivazione di lungo peri	odo X	
Veicoli STI	No	Sì	Veicoli LTI	No	Sì
Cash		Х	Cash	N.A	•
Strumenti finanziari		X	Strumenti finanziari	N.A	
Parametri					Pesc
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



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 riposto gerarchico dell'Amministratore Delegato e funzionale al Consiglio di Amministrazione	SI				
Risk Management - A riposto gerarchico dell'Amministratore Delegato e funzionale al Consiglio di Amministrazione	SI				
Presenza di specifici piani di controllo e prevenzione rischi aziendali					
- 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	SI (presso i Cana				



Mappatura dei rischi

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

