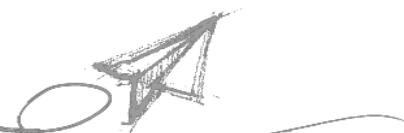
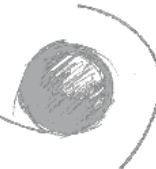


Executive Summary
della Relazione sul Governo Societario e sugli Assetti
proprietari (esercizio 2023)





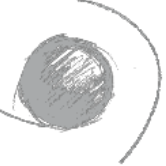
Principali highlight della società

Banca Profilo S.p.A. - Bilancio consolidato

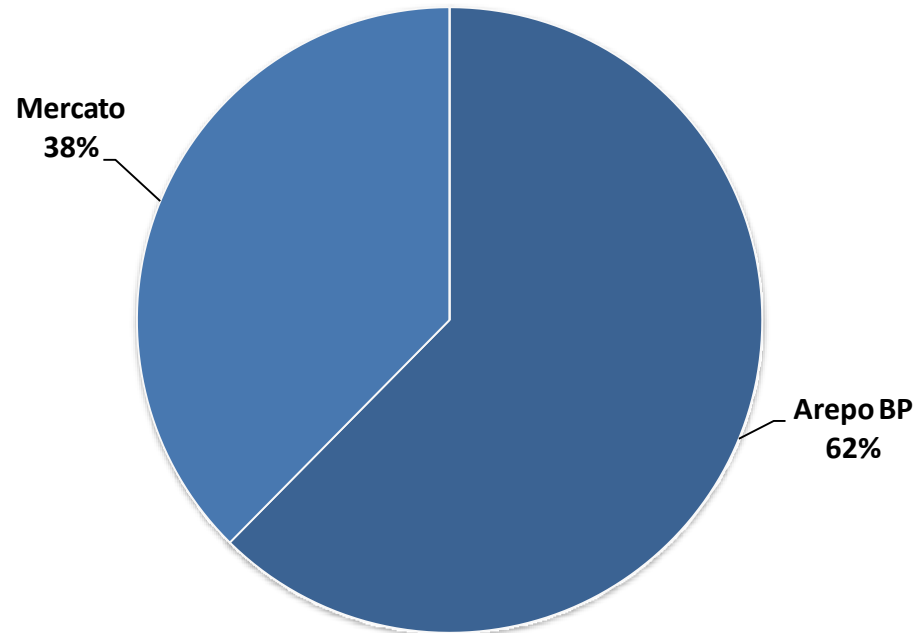
(€/000)	2023	2022
Totale ricavi netti	76.621	70.628
Risultato della gestione operativa	20.489	18.391
Totale raccolta clientela	6.021.253	5.643.621
CET 1 capital ratio	22,26%	22,71%

Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

Executive Summary

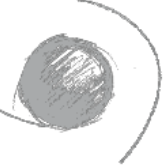


Composizione dell'azionariato



Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

Executive Summary



Composizione del Consiglio di Amministrazione

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

LEGENDA:

C: nomina per cooptazione

M: lista di maggioranza m:

lista di minoranza

CCR: Comitato Controllo e Rischi

CR: Comitato Remunerazione

CN: Comitato Nomine

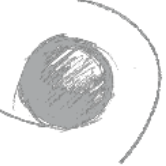
M/P: riferito alla composizione

dei Comitati endoconsiliari:

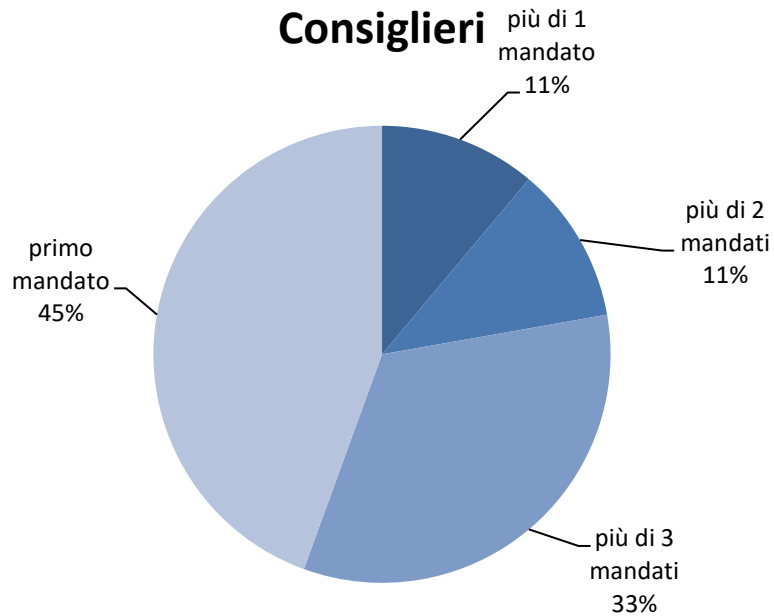
Membro o Presidente

Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

Executive Summary



Anzianità nella carica dei Consiglieri



Evoluzione rispetto al precedente mandato

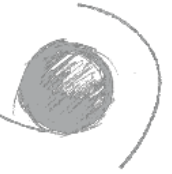
	2018-2020	2021-2023	Dati Consob
Numero di Consiglieri	11	9	10
Consiglieri eletti dalla minoranza	0	0	3,3
% di componente femminile nel CdA	44%	44%	36% ¹
% di Consiglieri Indipendenti	45%	55%	44,5%
Età media dei Consiglieri	55,63	53,44	60 anni ²
Esecutività del Presidente	no	no	/
Esistenza del <i>Lead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

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

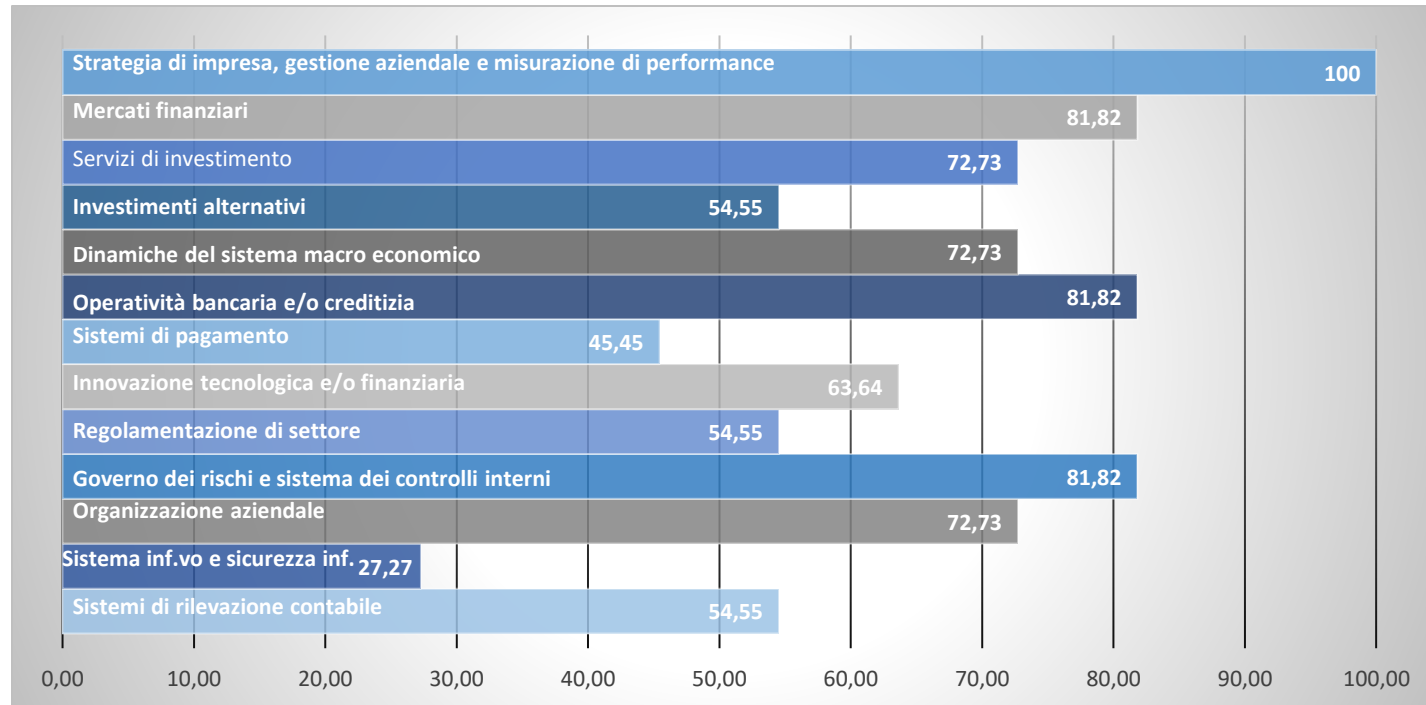
²Report on Corporate Governance practices in Italy: an assessment of the Italian CG Code implementation (2018), Assonime, p. 9.

Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

Executive Summary

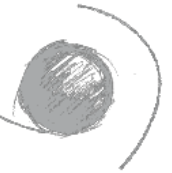


Aree di conoscenza e specializzazione dei Consiglieri



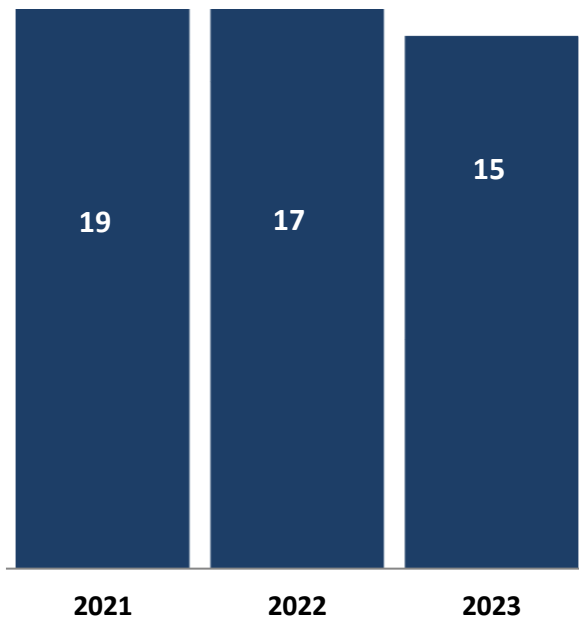
Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

Executive Summary

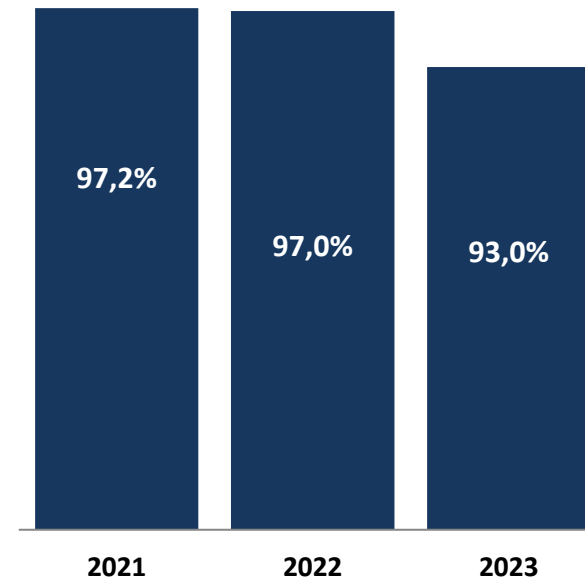


Numero di riunioni del Consiglio di Amministrazione e tasso di partecipazione

Numero di Riunioni



Tasso di Partecipazione



Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

Executive Summary



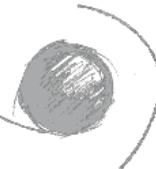
Cariche di Amministratore o Sindaco dei Consiglieri in altre società

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 ⁵
		Organo di amministrazione	Organo di Controllo	Organo di amministrazione	Organo di Controllo	
Consigliere 1	1			3		3,2 ⁵
Consigliere 2						
Consigliere 3	2			2		
Consigliere 4	1			4		
Consigliere 5				1		
Consigliere 6				3		
Consigliere 7						
Consigliere 8					2	
Consigliere 9				3		

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

Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

Executive Summary

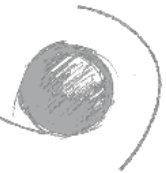


Processo di *Board Evaluation*

Anno di riferimento	Svolgimento	Soggetto Valutatore
2021	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.
2022	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.
2023	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.

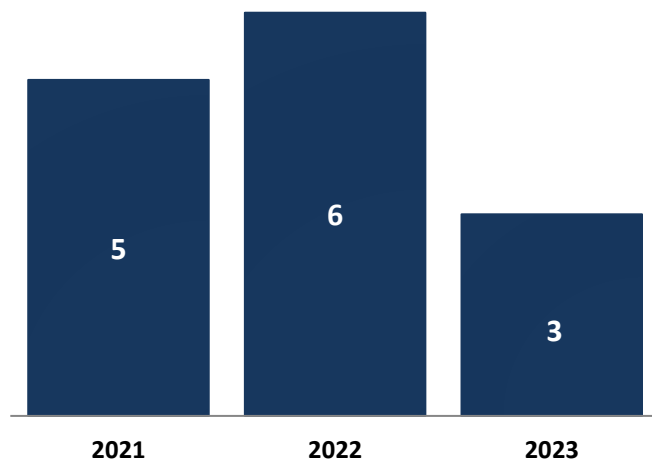
Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

Executive Summary

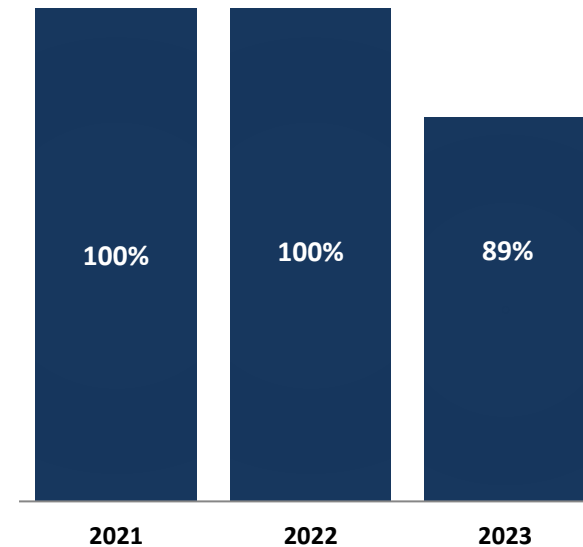


Numero di riunioni del Comitato Remunerazione e tasso di partecipazione

Numero di riunioni

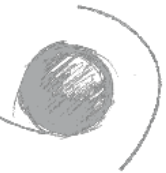


Tasso di partecipazione



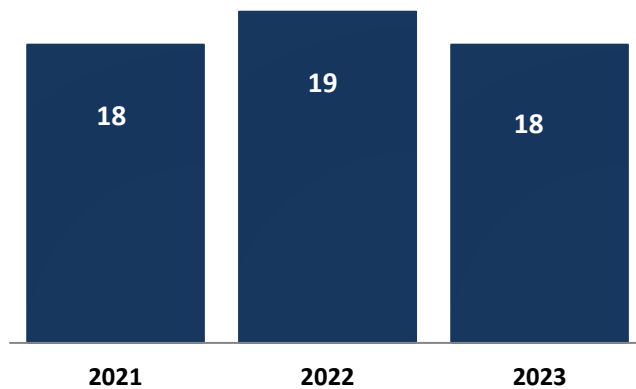
Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

Executive Summary

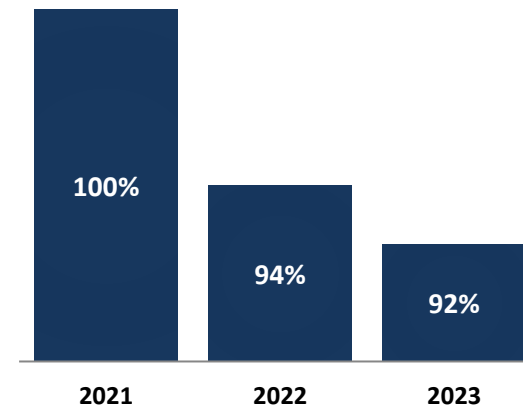


Numero di riunioni del Comitato Controllo e Rischi e tasso di partecipazione

Numero di riunioni

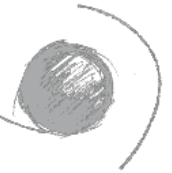


Tasso di partecipazione



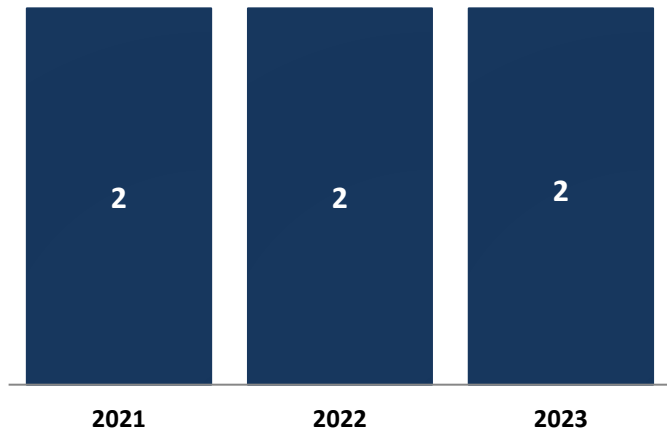
Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

Executive Summary

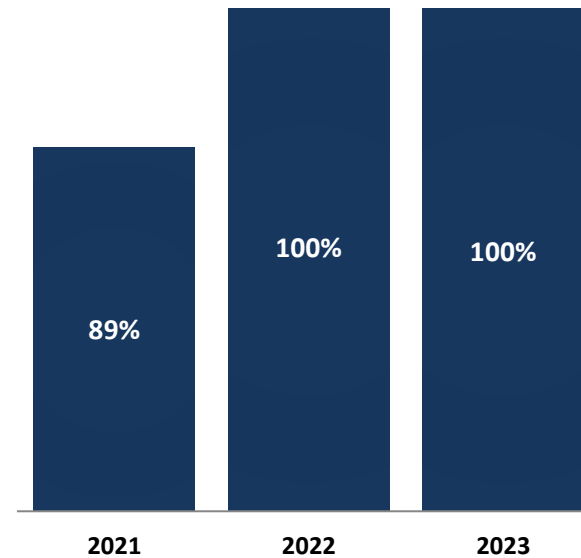


Numero di riunioni del Comitato Nomine e tasso di partecipazione

Numero di riunioni

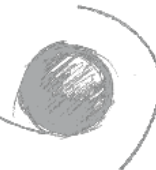


Tasso di partecipazione



Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

Executive Summary



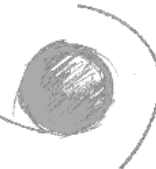
Composizione del Collegio Sindacale

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

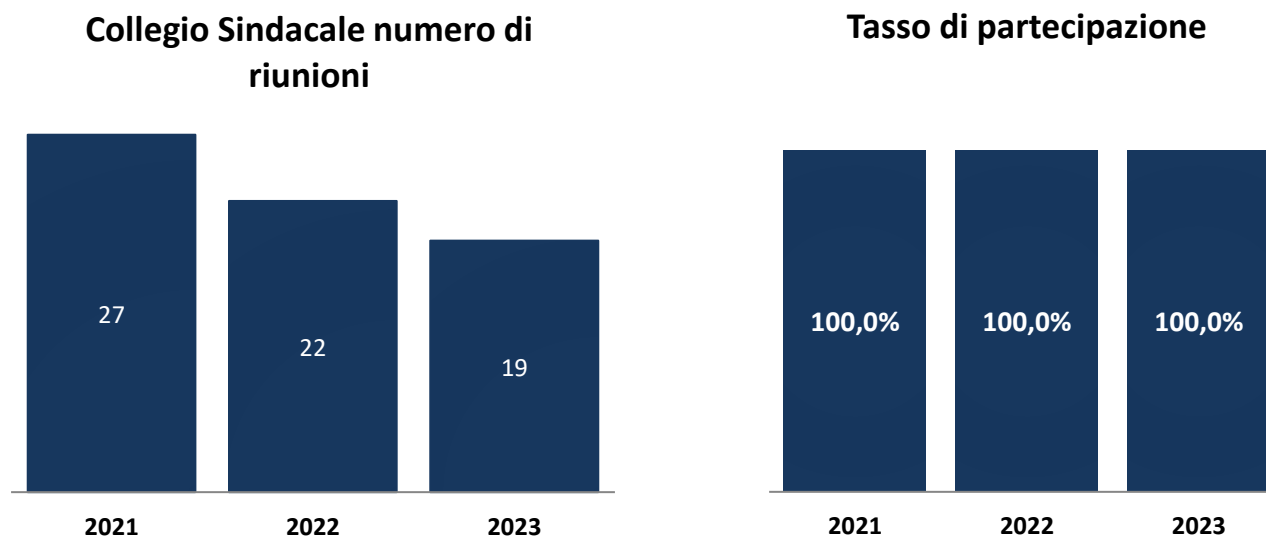
⁹Ai fini della valutazione della sussistenza del requisito di indipendenza si è tenuto conto dei requisiti previsti dall'art. 148 , comma 3 del TUF e dal Codice di Autodisciplina per le Società quotate promosso da Borsa Italiana SpA.

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	

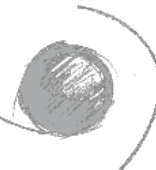
Veicoli LTI

	No	Sì
Cash	N.A	
Strumenti finanziari	N.A	

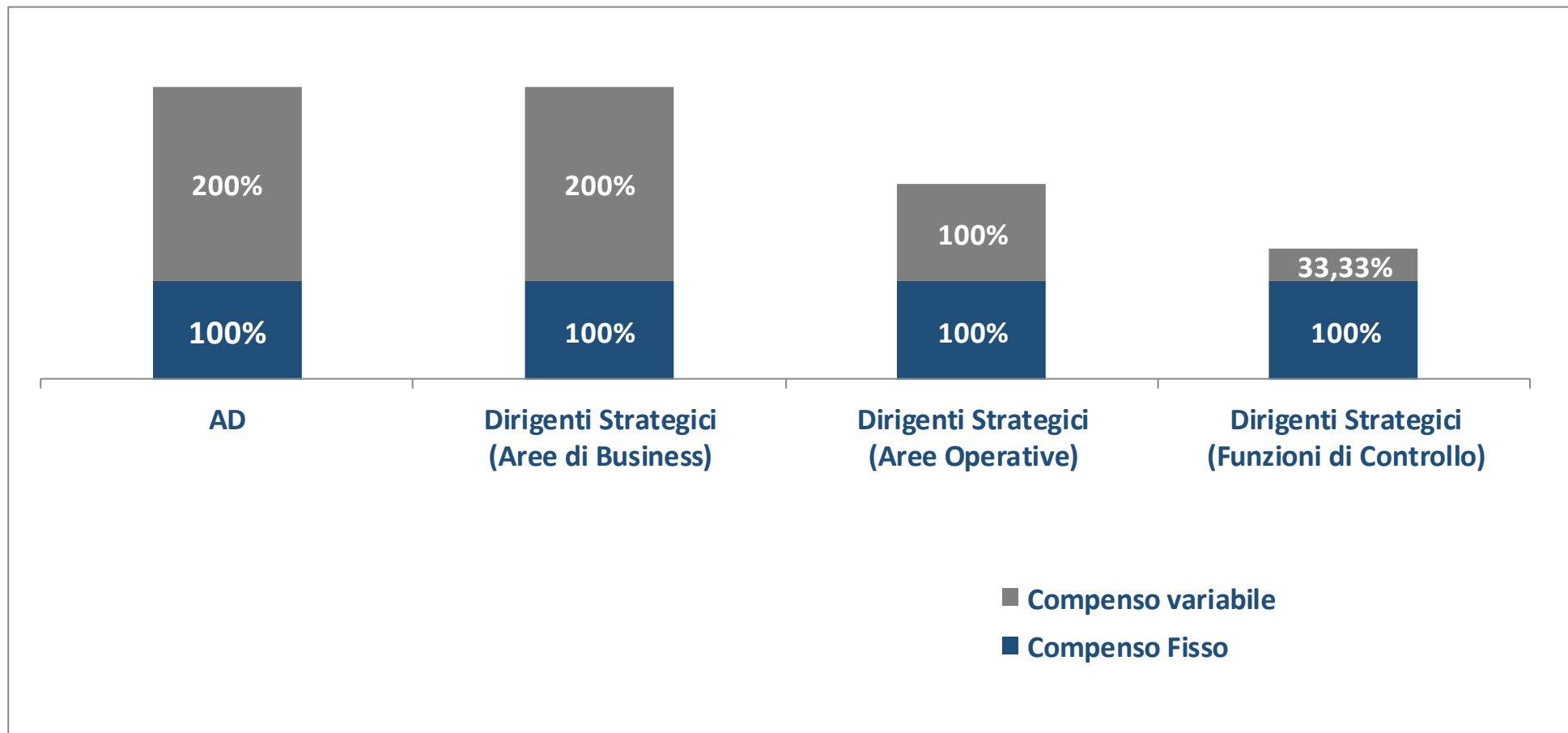
Parametri

	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

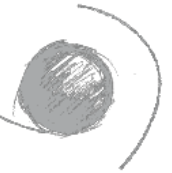


Politica Retributiva su livelli di compensi teorici massimi



Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

Executive Summary

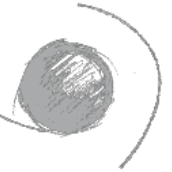


Principali elementi del Sistema di Controllo Interno

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	SI (presso i Canali Digitali)

Relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari

Executive Summary



Mappatura dei rischi

Rischio	Valutazione sintetica del rischio	Azioni di mitigazione
Mercato	Alto	Definizione di limiti operativi e costante monitoraggio
Credito	Alto	Accordi di marginazione giornaliera per il rischio di controparte e costituzione di garanzie sui crediti erogati
Liquidità	Alto	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