

**RELAZIONE ANNUALE  
SUL  
GOVERNO SOCIETARIO  
E SUGLI ASSETTI PROPRIETARI  
DEL GRUPPO  
AI SENSI DELL'ART. 123-BIS T.U.F.**

**ESERCIZIO 2014**

**(C.d.A. 19 marzo 2015)**

BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA S.p.A.  
Sede legale via Rovagnati,1 – 20832 Desio (MB)  
Codice Fiscale n. 01181770155  
Iscritta nel Registro delle Imprese di Monza e Brianza  
Capitale Sociale Euro 67.705.040,00 i.v.  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
e al Fondo Nazionale di Garanzia  
Iscritta all'Albo delle Banche al Cod. ABI n. 3440/5  
Capogruppo del Gruppo Bancario Banco di Desio e della Brianza  
Iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 3440/5

## INDICE

1 - PREMESSE GENERALI SUL SISTEMA DI GOVERNO SOCIETARIO .....	3
1.1. Informazioni preliminari	
1.2. Aspetti salienti del "progetto di governo societario" ai sensi delle vigenti Disposizioni di Vigilanza	
2 - INFORMAZIONI GENERALI SUGLI ASSETTI PROPRIETARI E SU ALTRI PROFILI SOCIETARI, SULL'ADESIONE A UN CODICE DI COMPORTAMENTO E SULLA STRUTTURA DEL GRUPPO .....	8
2.1 Assetti proprietari ed altri profili societari del Banco Desio (art. 123-bis comma 1 TUF)	
2.2 Adesione a un codice di comportamento in materia di governo societario (art. 123-bis comma 2, lettera a, TUF)	
2.3 Struttura del Gruppo e attivita' di direzione e coordinamento	
3 - CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE .....	12
3.1 Composizione e requisiti	
3.2 Amministratori Indipendenti	
3.3 Funzionamento	
3.4 Attribuzioni	
3.5 Nomina	
3.6 Autovalutazione	
3.7 Programmi di formazione	
3.8 Piani di successione	
4 - SISTEMA DELLE DELEGHE .....	19
4.1 Lineamenti generali	
4.2 Presidente - Comitato Esecutivo - Amministratore Delegato - Direttore Generale	
4.3 Comitati tecnico/operativi	
5 - CONFLITTI D'INTERESSE OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE, SOGGETTI CONNESSI E ART. 136 TUB.....	22
6 - MECCANISMI DI REMUNERAZIONE E INCENTIVAZIONE - COMITATO NOMINE E COMITATO REMUNERAZIONE .....	24
7 - SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI - COMITATO CONTROLLO E RISCHI - DIRIGENTE PREPOSTO ALLA REDAZIONE DEI DOCUMENTI CONTABILI - PROCESSO DI INFORMATIVA FINANZIARIA .....	25
8 - INFORMAZIONE SOCIETARIA.....	30
9 - COLLEGIO SINDACALE.....	31
10 - RAPPORTI CON GLI AZIONISTI – FUNZIONAMENTO DELL'ASSEMBLEA .....	32
11 - AZIONI DI RISPARMIO – ASSEMBLEA SPECIALE - RAPPRESENTANTE COMUNE .....	33
12 - SOCIETA' DI REVISIONE .....	34
13 - CAMBIAMENTI DALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO.....	34

### TABELLE ALLEGATE

- 1 - STRUTTURA E FUNZIONAMENTO DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE E DEI COMITATI
- 2 - STRUTTURA E FUNZIONAMENTO DEL COLLEGIO SINDACALE
- 3 - PRINCIPALI CARICHE RICOPERTE DAGLI ESPONENTI
- 4 - SINTESI SULL'ADESIONE ALLE DISPOSIZIONI DEL CODICE DI AUTODISCIPLINA

## **PRINCIPALI DEFINIZIONI UTILIZZATE NELLA PRESENTE RELAZIONE**

**TUB:** Testo Unico Bancario - D.Lgs. n. 385/1993 e succ. modifiche e integrazioni.

**TUF:** Testo Unico Finanza - D.Lgs. n. 58/1998 e succ. modifiche e integrazioni.

**Esponenti:** gli Amministratori, i Sindaci effettivi e supplenti, il Direttore Generale ed il Vice Direttore Generale<sup>1</sup>

**Dirigenti con responsabilità strategiche:** il Vice Direttore Generale.

**Dirigente Preposto:** il Dirigente preposto ai documenti contabili come disciplinato dall'art. 154-bis del TUF.

**Banca italiana controllata:** Banca Popolare di Spoleto SpA (per brevità anche "BPS").

**Banche Italiane del Gruppo:** la Capogruppo (Banco di Desio e della Brianza SpA o in breve "Banco Desio") e la Banca italiana controllata come sopra definita.

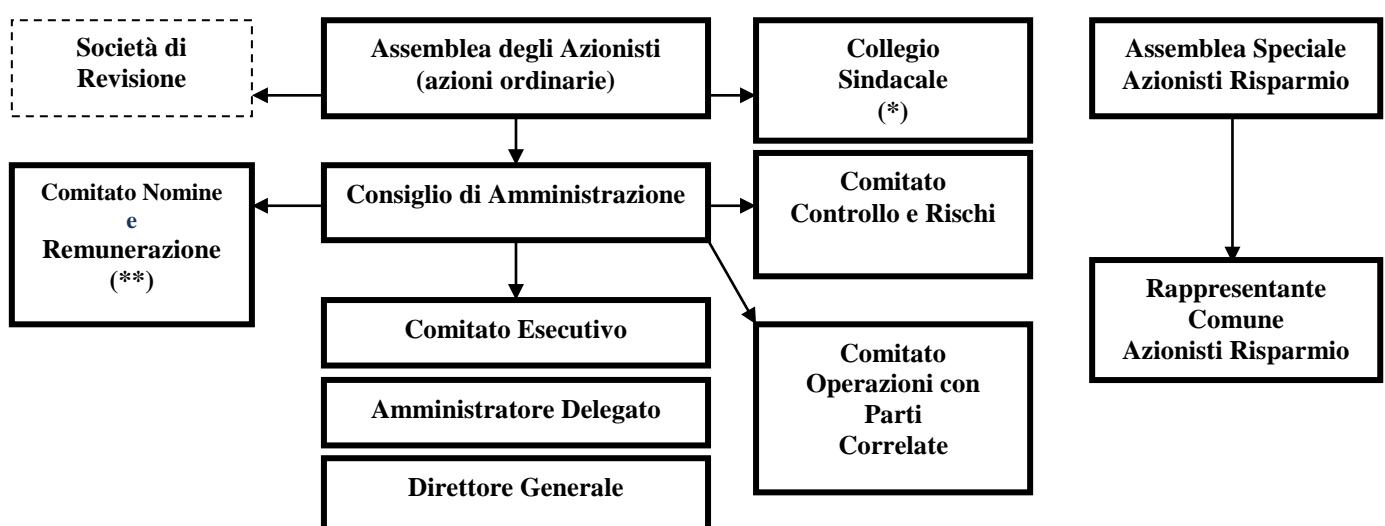
**Gruppo :** il Gruppo bancario come definito dal TUB, comprensivo del Banco Desio (Capogruppo) e delle società bancarie e finanziarie controllate.

**Autorità di Vigilanza:** la Banca d'Italia e la Consob.

## **1 - PREMESSE GENERALI SUL SISTEMA DI GOVERNO SOCIETARIO**

### **1.1 Informazioni preliminari**

Nel corso dell'esercizio 2014 **non sono intervenute variazioni di rilievo sotto il profilo sostanziale nell'assetto complessivo** del governo societario del Banco Desio e del Gruppo. In particolare, la struttura organica del Banco permane come rappresentata dal seguente schema<sup>2</sup>:



(\*) il Collegio Sindacale svolge anche i compiti propri dell'Organismo di Vigilanza istituito ai sensi del D.Lgs. n. 231/2001 (di seguito anche "OdV 231") – In dettaglio, vedasi successivo Paragrafo 7

<sup>1</sup> Per "Vice Direttore Generale" si intende, nella presente Relazione, il Vice Direttore Generale o i Vice Direttori Generali tempo per tempo nominati.

<sup>2</sup> Nello schema le frecce indicano i rapporti di nomina e revoca tra i principali organi (si rammenta che al C.d.A. compete la nomina/revoca anche del Vice Direttore Generale, del Dirigente Preposto e dei Responsabili delle Funzioni di Controllo Interno)

**(\*\*) in data 10 febbraio 2015 detto Comitato è stato scisso in un Comitato Nomine e in un Comitato Remunerazione in conformità alla Circolare n. 285 della Banca d'Italia in materia di governo societario (1° aggiornamento)**

La ripartizione delle funzioni tra Assemblea, Consiglio di Amministrazione, Collegio Sindacale e Società di Revisione è disciplinata dalla normativa di legge e di vigilanza, alla quale lo **Statuto** fa riferimento. Negli aspetti generali, la ripartizione delle funzioni tra:

- i) Organi apicali (Consiglio di Amministrazione, Comitati endoconsiliari consultivo/propositivi<sup>3</sup>, Comitato Esecutivo)
- ii) Soggetti esecutivi (Amministratore Delegato e Direttore Generale)
- iii) Comitati tecnico/operativi<sup>4</sup>
- iv) Funzioni di controllo interno
- v) Dirigente Preposto

è disciplinata, nel rispetto dei vincoli di legge, di vigilanza e di statuto, dal **Regolamento Interno Organi Aziendali** e di Gruppo (per brevità “Regolamento Interno”), più volte aggiornato dal C.d.A. anche nel corso del 2014, principalmente in adeguamento alle Circolari n. 263 e n. 285 della Banca d’Italia in materia, rispettivamente, di controlli interni, sistemi informativi e continuità operativa e come detto di governo societario, secondo criteri che verranno dettagliati nei successivi paragrafi. Per gli aspetti specifici non dettagliati dal Regolamento Interno, si fa riferimento alla “Struttura Organizzativa e Descrizione delle Funzioni”, alle “Policy”, ai “Testi Unici” di funzione/processo/prodotto e alle “Procedure Interne”, documenti approvati anch’essi dal Consiglio di Amministrazione.

Inoltre, l’impianto normativo inerente le materie oggetto della presente Relazione permane essenzialmente caratterizzato dalla seguente documentazione:

1. **Regolamento Assembleare** (vedasi successivo paragrafo 10);
2. **Regolamento dei Flussi Informativi per gli Organi Sociali** più volte aggiornato dal C.d.A. anche nel corso del 2014, principalmente in adeguamento alle citate Circolari;
3. **Procedura Interna in materia di Informazione Societaria** (“Procedura Informazione Societaria”), da ultimo aggiornata dal C.d.A. in data 29 gennaio 2013, contenente, tra l’altro, le disposizioni per il funzionamento degli Organi consiliari con particolare riferimento alla circolazione dei relativi documenti e per la gestione delle informazioni privilegiate e del registro delle persone che vi hanno accesso, nonché delle comunicazioni delle operazioni di Internal Dealing;
4. **Procedura Interna Operazioni con “Soggetti Collegati”** e Art. 136 TUB, da ultimo aggiornata in data 29 gennaio 2013 in conformità alle Disposizioni di Vigilanza prudenziale in materia di attività di rischio e conflitti d’interessi nei confronti dei soggetti collegati emanate dalla Banca d’Italia ai sensi dell’Art. 53 TUB;
5. **“Policy” per la gestione dei conflitti di interesse in materia di servizi d’investimento**, a cui fanno riferimento le procedure con le quali vengono individuate le fattispecie di conflitto d’interesse, anche potenziale, in relazione alla prestazione di qualunque servizio ed attività d’investimento, servizio accessorio, ecc., in attuazione delle disposizioni di recepimento della Direttiva MIFID (vedasi successivo paragrafo 5);
6. **la “Policy” per la disciplina delle c.d. “operazioni personali”<sup>5</sup> in materia di servizi d’investimento**, emanata sempre in attuazione delle disposizioni di recepimento della Direttiva MIFID ed oggetto di affinamenti operativi anche nel corso del 2013;

<sup>3</sup> I Comitati consultivo/propositivi (Comitato Nomine, Comitato Remunerazione, Comitato Controllo e Rischi, Comitato per le Operazioni con Parti Correlate) sono composti esclusivamente da membri del C.d.A. e in quanto tali sono definiti “endoconsiliari”

<sup>4</sup> I Comitati tecnico/operativi (Comitato Fidi, Comitato Finanza) sono composti dai Soggetti esecutivi (A.D. e/o D.G.) e dai Responsabili di determinate funzioni aziendali. Un Amministratore esecutivo partecipa al Comitato Finanza con un ruolo di coordinamento.

**7. La “Policy” che definisce la complessiva propensione al rischio del Gruppo (“Risk Appetite”),** intesa come l’ammontare massimo di capitale che il Gruppo è disposto a mettere a disposizione per la copertura dei rischi a fronte di un determinato rendimento atteso e che contiene le regole generali per la gestione dei rischi aziendali con riferimento a ciascuna tipologia di rischio indicata dalle Disposizioni di Vigilanza Prudenziale della Banca d’Italia, integrata nel corso del 2013 con previsioni specifiche relative alle attività di rischio nei confronti dei “Soggetti Collegati” sub 4.

\* \* \*

Nell’esposizione della presente Relazione si è mantenuto lo schema tradizionale che, in assenza di disposizioni cogenti in materia, tiene conto delle linee guida indicate tempo per tempo da Borsa Italiana S.p.A. e da Assonime. In tale contesto, si è mantenuta l’acclusa Tabella 4, contenente lo schema riepilogativo dello stato di recepimento delle raccomandazioni del Codice di Autodisciplina delle Società Quotate di cui al successivo paragrafo 2.2<sup>6</sup> (per brevità “il Codice di Autodisciplina”).

La presente Relazione:

- è redatta ai sensi dell’art. 123-bis del T.U.F., che prescrive una serie di informazioni sugli assetti proprietari, sulle pratiche di governo societario, sui sistemi di gestione dei rischi e di controllo interno relativi al processo di informativa finanziaria, sulla composizione e sul funzionamento degli organi assembleari, consiliari e di controllo; la società di revisione è chiamata ad esprimere un giudizio di coerenza su alcune delle informazioni richieste dal citato art. 123-bis;

---

<sup>5</sup> Per Operazione Personale si intende, ai fini specifici della citata “Policy”, l’acquisto o la vendita di strumenti finanziari realizzata da, o per conto di, un Soggetto Rilevante, qualora sia soddisfatta almeno una delle seguenti condizioni:

- a. il Soggetto Rilevante agisce al di fuori dell’ambito delle attività che compie in qualità di Soggetto Rilevante;
- b. l’operazione è eseguita per conto di una qualsiasi delle persone seguenti:
  - i. il Soggetto Rilevante;
  - ii. una persona con cui il Soggetto Rilevante ha “Rapporti di Parentela” o “Stretti Legami” ;
  - iii. una persona che intrattiene con il Soggetto Rilevante relazioni tali per cui il Soggetto Rilevante abbia un interesse significativo, diretto o indiretto, nel risultato dell’operazione che sia diverso dal pagamento di competenze o commissioni per l’esecuzione dell’operazione.

Per Soggetti Rilevanti si intendono i soggetti appartenenti a una delle seguenti categorie riferite a ciascuna Società del Gruppo:

- a) i membri degli “Organi aziendali” (intesi, anche nel seguito, come il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale);
- b) i soci che detengono una partecipazione rilevante nel capitale della Capogruppo e delle Società del Gruppo;
- c) i dirigenti (incluso, anche nel seguito, il Direttore Generale);
- d) i dipendenti;
- e) i lavoratori somministrati e a progetto che partecipano alla prestazione di servizi di investimento e all’esercizio di attività di investimento;
- f) le persone fisiche che partecipano direttamente alla prestazione di servizi alla Capogruppo e alle Società del Gruppo sulla base di un accordo di esternalizzazione avente per oggetto la prestazione di servizi di investimento o servizi accessori.

Per soggetti con cui il Soggetto Rilevante ha Rapporti di Parentela si intendono:

- a. il coniuge (non legalmente separato) o il convivente more uxorio del Soggetto Rilevante;
- b. i figli del Soggetto Rilevante;
- c. ogni altro parente entro il quarto grado del Soggetto Rilevante (i.e. genitori, nonni, bisnonni, nipoti, cugini di primo grado, zii e prozii) che abbia convissuto per almeno un anno con il Soggetto Rilevante alla data dell’Operazione Personale.

Per soggetti con cui il Soggetto Rilevante ha Stretti Legami si intendono una o più persone fisiche o giuridiche legate ad un Soggetto Rilevante:

- a) da una partecipazione (ossia dal fatto di detenere direttamente o tramite un legame di controllo, il 20% o più dei diritti di voto o del capitale di un’impresa);
- b) da un legame di controllo .

<sup>6</sup> Codice di Autodisciplina delle Società Quotate – Borsa Italiana – Edizione 2011 (aggiornamento 2014)

- è approvata dal C.d.A., previa valutazione degli Amministratori Indipendenti ai sensi di una specifica raccomandazione del Codice di Autodisciplina come recepito nel Regolamento Interno<sup>7</sup>. Tale valutazione è allegata alla Relazione stessa (Allegato A);
- è pubblicata, ancorché come documento distinto, congiuntamente alla Relazione sulla Gestione, nella quale sono peraltro contenuti i dovuti rimandi. Parimenti, contiene rinvii alla documentazione di bilancio (Nota Integrativa, Relazione sulla Gestione, ecc.), nonché alla Relazione sulla Remunerazione di cui al successivo alinea, per le informazioni in essa contenute che altrimenti risulterebbero duplicate;
- è altresì pubblicata unitamente alla Relazione sulla Remunerazione redatta ai sensi dell'art. 123-ter del T.U.F., che contiene anche le informazioni richieste dalla Circolare n. 285 della Banca d'Italia in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione nelle banche e nei gruppi bancari (7° aggiornamento).

La pubblicazione della presente Relazione e della citata Relazione sulla Remunerazione avviene anche sul sito internet [www.bancodesio.it](http://www.bancodesio.it) alla sezione "Corporate Governance".

## **1.2 Aspetti salienti del “progetto di governo societario” ai sensi delle vigenti Disposizioni di Vigilanza<sup>8</sup>**

Il “progetto di governo societario” di Banco Desio redatto nel 2009 e tuttora vigente è impostato essenzialmente su tre livelli normativi caratterizzati dallo Statuto, dal Regolamento Interno e dal Testo Unico Sistema Controlli Interni, di cui vengono di seguito riassunti gli aspetti salienti.

### **1.2.1. Statuto**

#### **Compiti e poteri degli organi sociali**

##### **A.1 Consiglio di Amministrazione**

All'organo con funzione di supervisione strategica sono riservate innanzitutto le decisioni concernenti le linee e le operazioni strategiche nonché i piani industriali e finanziari; tale previsione è inserita sia nello Statuto della Capogruppo, sia nello Statuto della Banca italiana controllata (per maggior dettaglio vds. anche succ. par. 3). Tra le altre attribuzioni non delegabili, è riservata al C.d.A. anche la nomina dei responsabili delle funzioni di revisione interna e di conformità e la definizione degli elementi essenziali dell'architettura complessiva del sistema dei controlli interni<sup>9</sup> (previo parere favorevole del Collegio Sindacale); tale previsione è inserita nello Statuto delle Banche Italiane del Gruppo (ancorché nella Banca italiana controllata risulti concretamente riferita a funzioni svolte dalla Capogruppo in virtù del c.d. “Accordo di Servizio”, con particolare riferimento alle funzioni di revisione interna, di compliance e di risk management)<sup>10</sup>.

---

<sup>7</sup> Gli Amministratori Indipendenti si riuniscono almeno una volta all'anno in assenza degli altri Amministratori (di norma in occasione dell'approvazione della Relazione Annuale sul Governo Societario e al fine di esprimere una propria valutazione sugli aspetti di loro competenza).

<sup>8</sup> Le Disposizioni a cui si fa riferimento sono ora contenute nella citata Circolare n. 285.

<sup>9</sup> Tra gli “elementi essenziali dell'architettura complessiva del sistema dei controlli”, le medesime Disposizioni indicano “poteri, responsabilità, flussi informativi, gestione dei conflitti d'interesse”

<sup>10</sup> Alla data della presente Relazione, alcune ulteriori riserve di competenze sono in corso di inserimento nell'ambito di un progetto di modifica statutaria approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 10 febbraio 2014 (la cui efficacia è subordinata all'ottenimento del provvedimento di accertamento della Banca d'Italia ai sensi dell'art. 56 TUB)

## **A.2 Collegio Sindacale**

L'organo con funzioni di controllo vigila sull'osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie, sulla corretta amministrazione, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi e contabili della banca. Lo Statuto della Capogruppo e quello della Banca italiana controllata assegnano al Collegio Sindacale i relativi compiti e poteri, che sono riportati nello Statuto stesso, secondo l'articolazione indicata dalla citata Circolare n. 285. Inoltre, come detto, il Collegio Sindacale svolge, in entrambe le banche, le funzioni di OdV 231, tenuto conto di quanto disposto, oltre che dalle citate Circolari n. 263 e n. 285, dal comma 4 bis dell'art. 6 del citato D.Lgs 231/2001, nonché di una specifica indicazione del Codice di Autodisciplina. La relativa previsione è già stata inserita nello Statuto nel corso del 2014.

## **B. Composizione degli organi sociali**

Per la Capogruppo, come anche per BPS, vige la disciplina del "voto di lista" per l'elezione dei componenti del C.d.A. e del Collegio Sindacale, già introdotta nello Statuto in virtù dell'art. 147-ter e dell'art. 148 TUF. Inoltre, è stato effettuato nel corso del 2013 l'adeguamento dello Statuto alla disciplina delle "quote di genere" introdotta nei citati articoli del TUF dalla Legge n. 120/2011. Lo Statuto della Capogruppo e quello di BPS prevedono la figura degli "amministratori indipendenti". Per dettaglio, vds. succ. par. 3 e 9 della presente Relazione, nonché, per BPS, la propria Relazione pubblicata sul sito internet [www.bpspoleto.it](http://www.bpspoleto.it) – sezione "Investor Relation".

## **C. Meccanismi di remunerazione e incentivazione**

In entrambe le Banche Italiane del Gruppo, quanto previsto dalla citata Circolare n. 285 è riportato: i) nello Statuto stesso quanto ai principi generali, laddove è previsto che l'assemblea ordinaria, oltre a stabilire i compensi spettanti agli organi dalla stessa nominati, approva le politiche di remunerazione, inclusi i piani basati su strumenti finanziari, nonché i criteri/limiti per gli eventuali c.d. "golden parachutes" come previsto dalla citata Circolare n. 285<sup>11</sup>; ii) nel Regolamento Interno quanto alle linee applicative (per maggior dettaglio vds. anche succ. par. 6).

### **1.2.2. Regolamento Interno**

Per quanto concerne le disposizioni regolamentari che presentano caratteri di complementarietà rispetto alle disposizioni statutarie di cui al precedente paragrafo 1.2.1, sono recepite nel Regolamento Interno delle Banche Italiane del Gruppo le linee applicative della citata Circolare n. 285, di cui ai punti A.2) Collegio Sindacale e C) Meccanismi di remunerazione e incentivazione (per maggior dettaglio vds. anche succ. par. 6). Con riferimento al punto B) Composizione degli organi sociali, sono estesi al Regolamento Interno di BPS i limiti generali al cumulo degli incarichi rispettivamente degli Amministratori e dei Sindaci, in parte analoghi a quelli già adottati, per legge e/o per autodisciplina, presso la Capogruppo (per maggior dettaglio, vds. anche succ. par. 3 e 9 nonché, per BPS, la propria Relazione pubblicata sul sito internet [www.bpspoleto.it](http://www.bpspoleto.it) – sezione "Investor Relation"). E' inoltre stabilito, nel Regolamento Interno delle Banche Italiane del Gruppo, che i Sindaci non possano assumere cariche in organi diversi dal Collegio Sindacale presso altre società del Gruppo, nonché presso società nelle quali il Banco Desio detenga, direttamente o indirettamente, una

---

<sup>11</sup> Riserva di competenza anch'essa in corso di inserimento nell'ambito del medesimo progetto

partecipazione strategica<sup>12</sup>. Con riferimento al ruolo del Presidente del Consiglio di Amministrazione, che secondo i principi generali enunciati nella citata Circolare n. 285, svolge l'importante funzione di favorire la dialettica interna e assicurare il bilanciamento dei poteri, è esplicitato nel Regolamento Interno delle Banche Italiane del Gruppo che "il Presidente promuove l'effettivo funzionamento del sistema di governo societario, garantendo l'equilibrio di poteri rispetto all'Amministratore Delegato e agli eventuali altri Amministratori esecutivi, nonché al Direttore Generale"; a tal fine, il Presidente "sovrintende all'organizzazione dei lavori del Consiglio e alla circolazione delle informazioni relative a tali lavori, promuovendo il costante svolgimento del ruolo di supervisione strategica del Consiglio stesso" e "si pone come interlocutore del Collegio Sindacale e dei Comitati consultivo/propositivi costituiti all'interno del Consiglio di Amministrazione". Per maggior dettaglio vds. anche succ. par. 4.2.

### **1.2.3. Testo Unico del Sistema dei Controlli Interni**

Il Testo Unico del Sistema dei Controlli Interni, da ultimo rivisto in data 20 dicembre 2012 e successivamente integrato da ulteriori documenti adottati nel corso del 2014 in conformità alla citata Circolare n. 263 (in particolare il c.d. "Documento di Coordinamento dei Controlli"), stabilisce che il Sistema dei Controlli Interni è costituito dell'insieme delle regole, delle procedure e delle strutture organizzative che mirano ad assicurare essenzialmente la conformità dell'operatività delle Società del Gruppo rispetto alle strategie aziendali ed alle norme interne ed esterne. A tal fine, la Capogruppo, nel quadro dell'attività di direzione e coordinamento del Gruppo, esercita: a) un controllo strategico sull'evoluzione delle diverse aree di attività in cui il gruppo opera e dei rischi incombenti sul portafoglio di attività esercitate; b) un controllo gestionale volto ad assicurare il mantenimento delle condizioni di equilibrio economico, finanziario e patrimoniale sia delle singole società sia del gruppo nel suo insieme; c) un controllo tecnico-operativo finalizzato alla valutazione dei vari profili di rischio apportati al gruppo dalle singole controllate. Per ulteriori informazioni, vds. anche succ. par. 7.

## **2 - INFORMAZIONI GENERALI SUGLI ASSETTI PROPRIETARI E SU ALTRI PROFILI SOCIETARI, SULL'ADESIONE A UN CODICE DI COMPORTAMENTO E SULLA STRUTTURA DEL GRUPPO**

Il presente paragrafo contiene le informazioni sugli assetti proprietari e sul profilo societario **ai sensi dell'art. 123-bis TUF**, nonché sulla struttura del gruppo e le attività di direzione e coordinamento, secondo le diverse discipline bancarie e civilistiche. Ove non diversamente specificato, le informazioni di seguito elencate si riferiscono alle Banche Italiane del Gruppo.

### **2.1 ASSETTI PROPRIETARI ED ALTRI PROFILI SOCIETARI DEL BANCO DESIO (art. 123-bis TUF, comma 1)**

#### **a) Struttura del capitale sociale**

Il capitale sociale del Banco Desio, interamente sottoscritto e versato, è composto da un totale di n. 130.202.000 azioni (da nominali Euro 0,52 l'una), delle quali n. 117.000.000 azioni ordinarie (90% circa del totale) e n. 13.202.000 azioni di risparmio non convertibili (10% circa del totale). Le azioni ordinarie, quotate dal 1995 al MTA, conferiscono ai titolari i diritti e gli obblighi previsti dalle norme vigenti (in particolare, il diritto agli utili ed il diritto di voto di cui agli artt. 2350 e 2351 c.c.), senza deroghe o limitazioni statutarie.

Le azioni di risparmio non convertibili, emesse in sede di aumento del capitale sociale e quotate al MTA nel 1999, hanno le seguenti caratteristiche particolari, definite dalla normativa speciale (art. 145

<sup>12</sup> Come precisato dalla citata Circolare n. 285, per "strategica" si intende a tal fine la partecipazione che sia almeno pari al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto nell'assemblea ordinaria della società partecipata e al 5% del patrimonio di vigilanza consolidato del gruppo bancario.

del TUF) e dallo Statuto: sono prive del diritto di voto nelle assemblee ordinarie e straordinarie; possono essere al portatore, salvo quelle eventualmente detenute dagli Esponenti; non sono convertibili, in via facoltativa, in azioni ordinarie; godono di un privilegio nella ripartizione dell'utile di esercizio, che in ogni caso non deve essere mai inferiore al 7% del loro valore nominale; in caso di liquidazione della società, hanno la prelazione nel rimborso del capitale per l'intero loro valore nominale; in caso di esclusione dalle negoziazioni delle azioni ordinarie o di risparmio, le stesse azioni di risparmio si trasformano automaticamente in azioni con diritto di voto limitato alle delibere dell'Assemblea Straordinaria, fermi i privilegi patrimoniali di cui sopra. Per l'organizzazione della categoria si rimanda al paragrafo 11.

Non sono state emesse né è prevista per statuto la facoltà di emettere altre particolari categorie di azioni o di strumenti finanziari partecipativi forniti di specifici diritti patrimoniali o amministrativi. Per informazioni sulle azioni che sono state in precedenza oggetto di assegnazione a dipendenti di Società del Gruppo si rimanda all'apposito Documento Informativo del Piano di Stock Grant, di cui all'art. 114-bis del T.U.F e all'art. 84-bis del Regolamento Consob n. 11971/99, che è a disposizione anche sul sito internet [www.bancodesio.it](http://www.bancodesio.it), sezione "Investor Relations / Assemblee / Assemblee 2011", nonché in allegato alla Relazione sulla Remunerazione di cui all'art. 123-ter T.U.F.

#### **b) Restrizioni al trasferimento delle azioni**

Non sono previste restrizioni volontarie o statutarie alla circolazione delle azioni, quali limiti al possesso azionario o clausole di gradimento. Peraltro, l'assunzione di partecipazioni nel capitale delle banche che comportino il superamento di determinate soglie percentuali è soggetta ai vincoli stabiliti dal TUB e dalle Disposizioni di Vigilanza.

#### **c) Partecipazioni rilevanti**

Gli azionisti detentori di partecipazioni nel Banco Desio **superiori al 2%** risultano i seguenti alla data del 31.12.2014:

##### **- quanto al capitale rappresentato da complessive n. 117.000.000 azioni ordinarie:**

- Brianza Unione di Luigi Gavazzi & C. S.A.p.A. (partecipazione di controllo)	52,92%
- Avocetta S.p.A.	8,60%
- Lado Stefano (di cui 5,88% tramite Vega Finanziaria S.p.A.)	7,93%
- Gavazzi Gerolamo (tramite Averla S.p.A.)	2,66%

##### **- quanto al capitale rappresentato da complessive n. 13.202.000 azioni di risparmio:**

- Brianza Unione di Luigi Gavazzi & C. S.A.p.A.	44,69%
- Avocetta S.p.A.	10,62%
- Lado Stefano (di cui 4,33% tramite Vega Finanziaria S.p.A.)	6,06%
- Gavazzi Gerolamo (tramite Averla S.p.A.)	4,44%

Le informazioni sulle partecipazioni rilevanti sono acquisite principalmente sulla base delle rilevazioni a Libro Soci, nonché delle segnalazioni pervenute alla società ai sensi dell'art. 114, comma 7 del TUF (Internal Dealing) e dell'art. 120 del TUF (Assetti Proprietari).

#### **d) Titoli che conferiscono diritti speciali di controllo**

Non sono emessi titoli che conferiscono diritti speciali di controllo.

#### **e) Partecipazione azionaria dei dipendenti: meccanismo di esercizio del voto**

Vedasi quanto riportato alla precedente lettera a) con riferimento al Piano di Stock Grant 2011-2013 a favore del management del Gruppo Banco Desio, nonché nell'apposito Documento Informativo ivi menzionato.

**f) Restrizioni al diritto di voto**

Non esistono restrizioni al diritto di voto, eccettuata la limitazione sopra citata per le azioni di risparmio e fatti salvi i divieti previsti dalla normativa speciale (ad esempio per mancata autorizzazione all'acquisizione di partecipazioni rilevanti, insussistenza dei requisiti di onorabilità dei partecipanti al capitale, mancato assolvimento di determinati obblighi di comunicazione a Banca d'Italia e Consob, ecc.).

**g) Accordi tra soci**

Non risultano sussistere patti parasociali o accordi tra i soci, previsti dalle norme vigenti (art. 20 TUB e art. 122 TUF).

**h) Clausole di cambiamento di controllo**

Il Banco Desio e/o le sue controllate non hanno in essere accordi significativi, la cui efficacia sia subordinata o che si modifichino o si estinguano in caso di cambiamento del controllo del Banco stesso.

**i) Indennità degli amministratori in caso di scioglimento anticipato del rapporto**

Si rinvia integralmente a quanto riportato al paragrafo 6 della Relazione sulla Remunerazione.

**I) Nomina e sostituzione degli amministratori e dei sindaci e modifiche statutarie**

La nomina del C.d.A. del Banco Desio è disciplinata dalla procedura prevista dall'art. 147-ter e dall'art. 148 TUF. Il C.d.A. è composto da un minimo di 8 ad un massimo di 11 membri, secondo determinazioni dell'Assemblea, ed è nominato col voto di lista "maggioritario" che, in caso di presentazione di due o più liste di candidati, prevede la nomina di tutti gli amministratori meno uno dalla lista che ottenga il maggior numero di voti espressi in assemblea (lista di maggioranza); un amministratore è nominato dalla lista di minoranza che abbia ottenuto il maggior numero di voti espressi dopo la lista di maggioranza, purché il numero di voti sia almeno pari alla metà del quorum necessario per la presentazione delle liste e a condizione che la lista di minoranza non sia collegata ai soci che hanno presentato, o votato, la lista di maggioranza.

Le liste possono essere presentate da azionisti titolari di azioni ordinarie pari almeno al 2,5% del capitale sociale rappresentato da azioni ordinarie e devono essere presentate almeno 25 giorni prima dell'Assemblea, corredate da: la documentazione comprovante l'identità dei soci e la loro legittimazione alla presentazione della lista; le singole dichiarazioni di accettazione della candidatura e di possesso dei requisiti prescritti, inclusi gli eventuali requisiti di indipendenza, nonché i curricula vitae dei candidati; le dichiarazioni dei soci che presentano liste di minoranza, di assenza di collegamento con gli azionisti di maggioranza.

Nel caso di cessazione dell'amministratore nominato dalla lista di minoranza, il C.d.A. è tenuto a cooptare, ove possibile, un candidato non eletto presente nella medesima lista. In ogni caso, in occasione dell'Assemblea chiamata a deliberare sulla sostituzione dell'amministratore eletto dalle minoranze, le candidature potranno essere presentate solo da soci diversi e non collegati a quelli che hanno presentato e votato la lista di maggioranza all'epoca dell'elezione del C.d.A. e la nomina del consigliere avviene a maggioranza relativa.

Per il Collegio Sindacale si applica analoga procedura con le seguenti varianti: due sindaci effettivi e due supplenti sono nominati dalla lista di maggioranza; un sindaco effettivo, che assumerà la carica di Presidente, ed un supplente, sono nominati dalla prima lista di minoranza non collegata ai soci di

maggioranza, qualunque sia il numero di voti ottenuti. nel caso in cui nei 25 giorni precedenti l'assemblea, sia stata regolarmente presentata la sola lista di maggioranza, il termine per il deposito di liste di minoranza è prorogato di 3 giorni ed il quorum di presentazione è dimezzato.

Le modifiche statutarie sono di esclusiva competenza dell'Assemblea Straordinaria, eccetto quei casi in cui la legge e lo statuto consentono l'approvazione da parte del C.d.A. In ogni caso le modifiche statutarie sono soggette al preventivo benestare della Banca d'Italia ai sensi dell'art. 56 TUB. Per ulteriori informazioni inerenti l'organo amministrativo e l'organo di controllo, vedansi successivi paragrafi 3 e 9.

**m) Deleghe ai sensi dell'art. 2443 c.c. e autorizzazioni all'acquisto di azioni proprie**

Non sono state conferite deleghe al C.d.A. del Banco Desio per aumentare il capitale sociale ai sensi dell'art. 2443 c.c., né per emettere strumenti finanziari partecipativi. Non sono in vigore autorizzazioni assembleari all'acquisto di azioni proprie.

**2.2. ADESIONE A UN CODICE DI COMPORTAMENTO IN MATERIA DI GOVERNO SOCIETARIO (Art. 123-bis comma 2 lettera a TUF)**

Come già illustrato nelle precedenti Relazioni, il Banco Desio aderisce al Codice di Autodisciplina delle Società Quotate fin dalla sua prima emanazione a cura della Borsa Italiana. In particolare, il Codice è stato adottato in modo generalizzato, fatta eccezione per alcuni criteri di portata circoscritta che si è ritenuto necessario od opportuno recepire in modo non integrale. Per informazioni di dettaglio sullo stato di adesione alle singole raccomandazioni del Codice si rimanda all'allegata Tabella 4. Il Codice è reperibile sul sito internet [www.borsaitaliana.it](http://www.borsaitaliana.it).

**Ulteriori informazioni prescritte dall'art. 123-bis comma 2 TUF e riferite all'informativa finanziaria (lettera b), al funzionamento dell'assemblea e ai rapporti con gli azionisti (lettera c) ed alla composizione/ funzionamento degli organi di amministrazione e controllo (lettera d) sono riportate, in particolare, nei successivi paragrafi 3, 7, 9 e 10.**

**2.3. STRUTTURA DEL GRUPPO E ATTIVITA' DI DIREZIONE E COORDINAMENTO**

Banco Desio è la Capogruppo dell'omonimo **gruppo bancario**, ai sensi degli artt. 60 e 61 del TUB, che attualmente comprende le seguenti società:

**Banco Desio e della Brianza SpA** Banca capogruppo

**Banca Popolare di Spoleto SpA** Banca controllata direttamente (73,16%)<sup>13</sup>

**Fides SpA** Società finanziaria iscritta all'Albo degli intermediari finanziari, controllata **direttamente** (100%)

**Credito Privato Commerciale SA** Banca svizzera **in liquidazione** controllata direttamente (100%)

**Rovere Società di Gestione SA** Impresa di investimento lussemburghese controllata direttamente (80%)

---

<sup>13</sup> Le azioni di BPS sono quotate anch'esse al MTA ma sono state sospese a tempo indeterminato dalle negoziazioni a far data dal 19 settembre 2013 come meglio precisato nella propria Relazione.

Si precisa che Brianfid-Lux SA in liquidazione è stata cancellata dal registro di commercio lussemburghese a far data dall'11 agosto 2014 e che Banco Desio Lazio SpA è stata fusa per incorporazione in Banco Desio a far data dal 1° ottobre 2014. Per ulteriori informazioni in merito alle operazioni che hanno determinato l'attuale assetto di cui sopra, si rinvia integralmente al paragrafo "eventi societari di rilievo" della Relazione sulla Gestione.

Su dette società il Banco Desio esercita attività di direzione e coordinamento sia secondo le vigenti disposizioni dell'ordinamento bancario, sia ai sensi dell'art. 2497 e seguenti del codice civile.

**Credito Privato Commerciale SA in liquidazione**, attualmente unica controllata avente sede in uno Stato extra UE, rispetta le condizioni di trasparenza prescritte dall'art. 36 del Regolamento Consob Mercati (Reg. 16191/2007). In particolare, con riferimento a detta controllata svizzera, il Banco Desio mette a disposizione del pubblico (sul proprio sito internet all'indirizzo [www.bancodesio.it](http://www.bancodesio.it), sez. Investor Relations/Bilanci e Relazioni) le situazioni contabili predisposte ai fini del bilancio consolidato, comprendenti almeno lo stato patrimoniale ed il conto economico; acquisisce la documentazione inherente lo statuto, la composizione ed i poteri degli organi sociali; garantisce che la società controllata fornisca al revisore della controllante tutte le informazioni necessarie per condurre il controllo contabile nonché disponga di un sistema amministrativo-contabile idoneo a far pervenire regolarmente alla controllante ed al revisore i dati necessari per la redazione del bilancio consolidato; quanto precede, tenuto conto delle peculiarità proprie della procedura di liquidazione nell'ordinamento svizzero. Per completezza, si precisa che le disposizioni di legge non italiane cui sono soggette le controllate estere del Banco (di cui quella svizzera è peraltro, come detto, da tempo in liquidazione) non influenzano la struttura di corporate governance del Banco Desio.

**Brianza Unione di Luigi Gavazzi & C. S.A.p.A.**, società finanziaria avente quale oggetto prevalente la gestione della partecipazione di controllo nel Banco Desio, è il soggetto che esercita il controllo sul Banco stesso secondo le norme applicabili (art. 2359 codice civile e art. 23 TUB). Essa tuttavia, per espressa previsione statutaria, **non esercita attività di direzione e coordinamento** sul Banco Desio e sulle sue controllate, né in base alla normativa bancaria, né in base a quella civilistica. Brianza Unione di Luigi Gavazzi & C. S.A.p.A. non risulta detenere altre partecipazioni di controllo.

### **3 - CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

**Le informazioni di cui al presente paragrafo sono fornite anche ai sensi dell'art. 123-bis comma 2 lettera d del TUF, nonché degli artt. 144-octies e 144-novies del Regolamento Emittenti**

#### **3.1 Composizione e requisiti**

Il Consiglio di Amministrazione del Banco Desio in carica è composto da n. 11 amministratori, è stato nominato dall'Assemblea del 29 aprile 2014, con il meccanismo del voto di lista di cui al precedente paragrafo 2.1.l) e scade con l'assemblea di approvazione del bilancio al 31 dicembre 2016. La composizione del C.d.A., unitamente alle altre informazioni sulla struttura dell'Organo Amministrativo e dei Comitati, è riportata nell'acclusa Tabella 1.

In base alla normativa speciale di riferimento per le banche con azioni quotate, gli amministratori devono possedere, pena decadenza dalla carica, specifici requisiti di onorabilità e di professionalità; in particolare sotto il profilo della professionalità è richiesta un'esperienza almeno triennale in almeno una delle seguenti attività: amministrazione, controllo o direttive in imprese; attività professionali in materie attinenti al settore bancario, finanziario, assicurativo o funzionali all'attività della banca;

insegnamento universitario in materie giuridiche o economiche; funzioni amministrative o dirigenziali pubbliche con attinenza al settore creditizio o che comportino la gestione di risorse economico-finanziarie. Per la carica di Presidente l'esperienza suddetta deve essere almeno quinquennale; per le cariche di Amministratore Delegato e Direttore Generale è richiesta una specifica competenza nelle materie attinenti il settore creditizio, maturata in posizioni di adeguata responsabilità per almeno cinque anni. La verifica dei requisiti degli Esponenti spetta allo stesso Consiglio di Amministrazione, entro 30 giorni dalla nomina, con procedura stabilita dalle Disposizioni di Vigilanza della Banca d'Italia; in sintesi, il possesso dei requisiti è verificato in modo specifico e deliberato dal C.d.A. e col parere del Collegio Sindacale (previa apposita verifica da parte del Collegio stesso<sup>14</sup>), per ogni singolo esponente, con l'astensione dell'interessato, sulla base di idonea documentazione prodotta dagli Esponenti stessi (esempio: certificati, attestazioni, curricula vitae, dichiarazioni sostitutive di atto notorio o di certificazione, dichiarazioni rese da imprese/enti di provenienza, ecc.).

Le informazioni sulle caratteristiche personali e professionali degli amministratori, nonché le informazioni sul possesso dei requisiti di cui al presente paragrafo, sono pubblicate in occasione della presentazione delle liste per il rinnovo delle cariche sociali, in conformità alle vigenti disposizioni Consob (per maggior dettaglio vedasi successivo paragrafo 3.5); sono altresì tenute a disposizione sul sito internet [www.bancodegio.it](http://www.bancodegio.it), alla sezione "Organi Sociali/Documentazione Esponenti".

### **3.2 Amministratori Indipendenti**

Dei n. 11 Amministratori del Banco Desio in carica, n. 4 (tra cui n. 1 indicato da una lista di minoranza ai sensi di legge) sono qualificati come indipendenti, secondo le specifiche disposizioni degli Artt. 147-ter e 148 del TUF nonché secondo i criteri del Codice di Autodisciplina (ad eccezione del criterio dei "nove anni" di permanenza nel C.d.A. che, per la motivazione riportata nell'allegata Tabella 4 in conformità della delibera di adozione del Codice assunta in data 22 febbraio 2007, non viene tuttavia ritenuto di per sé indicativo della mancanza del requisito di indipendenza)<sup>15</sup>. La valutazione dell'indipendenza è oggetto di delibera del C.d.A. e di apposita verifica da parte del Collegio Sindacale, esaminando in modo specifico le singole posizioni dei consiglieri sulla base di idonea documentazione a disposizione della società o dell'informativa resa dall'interessato, che si astiene dalla votazione e privilegiando in ogni caso la sostanza sulla forma. Gli accertamenti sono previsti dopo la nomina, nonché in relazione alla costituzione di Comitati in cui sia richiesta la presenza di un certo numero di Amministratori Indipendenti, in occasione dell'approvazione della Relazione di Autovalutazione del C.d.A. e della presente Relazione (nonché ogni volta che il C.d.A. lo ritenga opportuno in relazione all'eventuale sopraggiungere di situazioni che possano modificare la qualifica di indipendente o meno in capo ad uno o più Consiglieri). Gli Amministratori che, in virtù di tali valutazioni e verifiche effettuate nel corso del 2014, risultano attualmente in possesso dei requisiti d'indipendenza (tutti ai sensi sia del TUF, sia del Codice di Autodisciplina ad eccezione del suddetto criterio dei "nove anni") sono di seguito elencati:

- |   |   |
|---|---|
| - <b>Avv. Gerolamo Pellicanò</b>          | <b>(data di prima nomina 30.04.2002)</b>                |
| - <b>Prof.ssa Cristina Finocchi Mahne</b> | <b>(data di prima nomina 30.05.2013)</b>                |
| - <b>Dott. Sandro Appetiti</b>            | <b>(data di nomina 29.04.2014)</b>                      |
| - <b>Dott.ssa Gigliola Zecchi Balsamo</b> | <b>(data di nomina 29.04.2014 – lista di minoranza)</b> |

<sup>14</sup> Per l'apposita verifica del Collegio Sindacale in tema di requisiti degli Amministratori e dei Sindaci stessi, vedasi anche successivo paragrafo 9

<sup>15</sup> In conformità alla citata Circolare n. 285, anche i requisiti di indipendenza del Codice di Autodisciplina adottati da Banco Desio vengono riportati, oltre a quelli stabiliti dal TUF, nello Statuto in corso di modifica, così come viene indicato nello Statuto stesso il numero minimo di Amministratori Indipendenti in misura pari a 1/4 (il numero effettivo di 4 risulta quindi attualmente superiore al numero minimo di 3)

Gli Amministratori Indipendenti, oltre a partecipare ai lavori consiliari nonché all'attività dei Comitati consultivo/propositivi di rispettiva appartenenza (cioé il Comitato Controllo e Rischi, il Comitato Nomine e il Comitato Remunerazione, di cui gli stessi costituiscono la componente maggioritaria, nonché il Comitato per le Operazioni con Parti Correlate, interamente costituito da tre dei quattro Amministratori Indipendenti) si sono riuniti in data 18 marzo 2015, per esprimere una propria valutazione sugli aspetti di loro competenza della presente Relazione, tenuto conto del ruolo che il Codice attribuisce, nel novero dei componenti non esecutivi, soprattutto a tali Amministratori<sup>16</sup>. Tale **valutazione**, che risulta complessivamente positiva, è allegata alla presente Relazione (**Allegato A**).

### **3.3 Funzionamento**

Il Consiglio di Amministrazione del Banco Desio si riunisce di prassi con cadenza mensile, cioè con frequenza maggiore rispetto alla cadenza almeno bimestrale prevista dallo Statuto; nel corso del 2014 si sono tenute in totale 15 sedute, per la maggior parte programmate ad inizio anno; per il 2015 ne sono state programmate almeno 14. Le date delle sedute relative all'approvazione dei rendiconti periodici (progetto di bilancio e bilancio consolidato, relazioni finanziarie semestrali e trimestrali) sono state rese pubbliche, durante il mese di gennaio, nel contesto del Calendario Annuale degli Eventi Societari, in conformità con la normativa di borsa. La pubblicazione del Corporate Calendar si inserisce nell'ambito di un più ampio processo di programmazione dei lavori consiliari di tutte le società del Gruppo, che vede coinvolti gli stessi C.d.A. della Capogruppo e delle controllate, al fine di ottimizzare l'attività degli organi sociali in coerenza con i principi generali di efficienza ed efficacia stabiliti sia dal Codice di Autodisciplina, siadalla citata Circolare n. 285. Ai medesimi principi si ispira la normativa interna concernente i flussi informativi tra gli organi sociali e all'interno degli stessi, che è sistematizzata nel citato "Regolamento dei Flussi Informativi per gli Organi Sociali" e che è volta ad assicurare una circolazione delle informazioni coerente con l'esigenza degli Amministratori e Sindaci di agire in modo informato e, nel contempo, con la necessità di mantenere presidi organizzativi per evitare il rischio di utilizzazione impropria di notizie riservate.

Secondo quanto stabilito dallo Statuto e dalla Procedura Informazione Societaria, le riunioni del C.d.A. sono convocate dal Presidente con avviso trasmesso almeno 5 giorni prima e contenente l'elenco delle materie da trattare; la documentazione relativa agli argomenti all'ordine del giorno viene messa a disposizione dei consiglieri e dei sindaci, di norma, almeno due ore prima dell'orario fissato per la seduta, previa trasmissione, a mezzo posta elettronica, con un anticipo di norma di almeno 3 giorni (elevato a 7 giorni per il verbale della precedente seduta). I documenti non trasmessi entro le 48 ore prima della seduta vengono messi a disposizione per la consultazione presso l'Ufficio Segreteria Generale e Societaria a partire dalla mattina del giorno antecedente la seduta stessa. Tale anticipo è ritenuto congruo dal Consiglio di Amministrazione e risulta generalmente rispettato. In ogni caso, laddove non è possibile fornire con congruo anticipo i documenti in questione, vengono effettuati adeguati approfondimenti nel corso delle riunioni. I vincoli di riservatezza della documentazione e delle informazioni oggetto di delibere consiliari sono statuiti - in coerenza con la regolamentazione sul "market abuse" - anche dalla Procedura Informazione Societaria, per gli amministratori, i sindaci, i revisori esterni e per tutti i dipendenti che entrino in possesso di documentazione e informazioni potenzialmente "price sensitive". In tale contesto, particolari disposizioni disciplinano l'accesso ai verbali delle riunioni del C.d.A., fermo restando che a tutti i

<sup>16</sup> Per comodità si riporta uno stralcio del Commento al Princípio n. 2 del Codice: Gli amministratori non esecutivi arricchiscono la discussione consiliare con competenze formate all'esterno dell'impresa, di carattere strategico generale o tecnico particolare. Tali competenze permettono di analizzare i diversi argomenti in discussione da prospettive diverse e, perciò, contribuiscono ad alimentare la dialettica che è il presupposto distintivo di una decisione collegiale, meditata e consapevole. Il contributo degli amministratori non esecutivi risulta particolarmente utile sulle tematiche in cui l'interesse degli amministratori esecutivi e quello degli azionisti potrebbero non coincidere, quali la remunerazione degli stessi amministratori esecutivi ed il sistema di controllo interno e di gestione dei rischi.

soggetti interessati è assicurata la messa a disposizione delle informazioni necessarie per un consapevole svolgimento delle proprie funzioni (Per ulteriori dettagli sulla predetta Procedura vedasi anche il successivo paragrafo 8). Le informazioni in discorso sono fornite anche direttamente dai responsabili delle funzioni aziendali (in particolare quelle di controllo interno) che a tal fine vengono regolarmente chiamati ad intervenire alle riunioni (anche dei Comitati endoconsiliari) a supporto dell'illustrazione degli argomenti di loro pertinenza all'ordine del giorno.

### **3.4 Attribuzioni**

Il C.d.A. è investito di tutti i poteri di ordinaria e straordinaria amministrazione, eccetto le facoltà riservate all'Assemblea dalle disposizioni di legge e/o di vigilanza; oltre alle funzioni non delegabili in virtù di tali disposizioni, sono riservate per Statuto all'esclusiva competenza del C.d.A. anche secondo quanto disposto dalla citata Circolare n. 285, le decisioni concernenti:

- la determinazione degli indirizzi che incidono sulla gestione generale degli affari dell'azienda e del gruppo e, in tale ambito, le decisioni concernenti le linee e le operazioni strategiche nonché i piani industriali e finanziari, l'approvazione dell'assetto organizzativo e di governo societario, l'approvazione dei sistemi contabili e di rendicontazione e la supervisione del processo di informazione al pubblico e di comunicazione della banca<sup>17</sup>;
- l'emanazione e la modifica dei principali regolamenti interni, ad eccezione delle modifiche di mero adeguamento a disposizioni della normativa vigente o a delibere assembleari e consiliari già assunte ed efficaci;
- l'istituzione, il trasferimento e la soppressione di dipendenze o rappresentanze;
- l'acquisto, la costruzione e l'alienazione di beni immobili diversi da quelli concessi in locazione finanziaria nell'esercizio della propria attività istituzionale;
- l'acquisizione e cessione di partecipazioni che comportino variazioni del gruppo bancario o comunque l'assunzione o cessione di partecipazioni strategiche, di controllo, collegamento, o che comportino il superamento di soglie autorizzative secondo le disposizioni applicabili; il C.d.A. ha la facoltà di delegare, fissandone limiti, condizioni e modalità, la compravendita di azioni di società controllate quotate in mercati regolamentati, sempre che tale operatività avvenga: a) nel rispetto delle norme vigenti in materia di emittenti, intermediari e mercati; b) al di sotto delle suddette soglie autorizzative;
- la determinazione dei criteri per la direzione ed il coordinamento del Gruppo bancario e delle altre società controllate, nonché dei criteri per l'esecuzione delle istruzioni della Banca d'Italia;
- la nomina e la revoca<sup>18</sup> del Direttore Generale, di Vice Direttori Generali e di Dirigenti e la determinazione dei poteri attribuiti agli stessi ed ai Quadri Direttivi;
- la nomina e la revoca<sup>19</sup> dei Responsabili delle Funzioni di Controllo Interno nonché del Dirigente Preposto e la definizione degli elementi essenziali dell'architettura complessiva del sistema dei controlli interni, previo parere favorevole del Collegio Sindacale;
- la nomina e la revoca dei componenti dei comitati endoconsiliari previsti dalle disposizioni di legge e regolamentari applicabili (in particolare, del Comitato Nomine, del Comitato Remunerazione, del Comitato Controllo e Rischi e del Comitato per le Operazioni con Parti Correlate), nonché l'eventuale istituzione, nomina e disciplina di ulteriori comitati con funzioni propositive, consultive e/o di coordinamento con determinazione dei relativi compiti<sup>20</sup>.

Inoltre, per statuto, è attribuita al Consiglio di Amministrazione anche la competenza, non delegabile ma che può essere rimessa all'Assemblea, sulle seguenti eventuali deliberazioni: la fusione per

<sup>17</sup> Modifica statutaria di adeguamento alla citata Circolare n. 285 (iter tuttora in corso alla data della presente Relazione)

<sup>18</sup> Vedasi nota precedente

<sup>19</sup> vedasi nota precedente

<sup>20</sup> vedasi nota precedente

incorporazione di società possedute interamente o almeno al 90%; l'istituzione o soppressione di sedi secondarie; la riduzione del capitale sociale in caso di recesso di soci; gli adeguamenti dello statuto a disposizioni normative; il trasferimento della sede della società nell'ambito del territorio nazionale.

Le attribuzioni sopra elencate assorbono quelle previste dal Codice di Autodisciplina ed in particolare la competenza inherente l'approvazione dei piani strategici, industriali e finanziari. La valutazione dell'assetto organizzativo e contabile generale, prevista dal medesimo Codice, rientra tra le competenze esclusive del C.d.A. stabilite dal Regolamento Interno, in coerenza con la normativa di vigilanza sul sistema dei controlli interni e sulle politiche di gestione dei rischi, individuali e di gruppo. Il Regolamento Interno riserva altresì al Consiglio facoltà specifiche concernenti la gestione operativa, la cui ripartizione tra C.d.A. e Organi dallo stesso delegati è articolata per materia e/o per importo (come dettagliato nel succ. par. 4). In generale, l'impostazione sopra descritta è riferibile anche al C.d.A. di BPS seppur con taluni adattamenti alle caratteristiche di detta controllata.

### **3.5 Nomina**

Fermo restando quanto già illustrato al precedente paragrafo 2.1.l) e al precedente paragrafo 3.1, nell'ambito di quanto raccomandato dal Codice di Autodisciplina, il C.d.A. del Banco Desio ha, inoltre, stabilito, nel Regolamento Interno, i seguenti criteri generali relativi al cumulo degli incarichi degli amministratori<sup>21</sup>: a) determinazione in 5 del numero di cariche di amministratore o di sindaco effettivo ricoperte in altre società quotate e/o società vigilate<sup>22</sup>(escludendosi dal novero le controllate, le collegate e le partecipate direttamente o indirettamente in misura rilevante dal Banco Desio) nei casi in cui non operi il “divieto di interlocking” ai sensi dell'art. 36 della Legge n. 214/2011; a tal fine, per la nozione di “partecipate in misura rilevante” si fa riferimento alla disciplina di settore (ad es.: 2% del capitale per le società quotate, 5% per le società vigilate); b) incompatibilità tra la carica di amministratore esecutivo nel Banco Desio e qualsiasi carica esecutiva ricoperta in altre società quotate e/o società vigilate (sempre escludendosi dal novero le controllate, le collegate e le partecipate in misura rilevante dal Banco Desio) nei casi in cui non operi il “divieto di interlocking” ai sensi dell'art. 36 della Legge n. 214/2011; c) incompatibilità tra la carica di Amministratore Delegato del Banco e quella di amministratore in un'altra società (non appartenente al Gruppo Banco Desio) di cui sia Amministratore Delegato un altro Amministratore del Banco.

Fatto salvo quanto prescritto da disposizioni specifiche in materia (con particolare riferimento a quanto previsto dalle disposizioni di legge in materia di “divieto di interlocking” tra gruppi bancari, finanziari e assicurativi in concorrenza), i suddetti principi generali sono da considerarsi non tassativi e il sopraggiungere di situazioni di difformità non comporta di per sé la decadenza dalla carica; il C.d.A., oltre ad effettuare con cadenza almeno annuale una valutazione specifica per quanto attiene al citato “divieto di interlocking” in conformità ai criteri applicativi emanati dalle Autorità di Vigilanza, si riserva di valutare caso per caso eventuali situazioni non conformi, fermo restando il principio, sancito dal Codice, secondo il quale è rimessa alla discrezionalità degli interessati la valutazione circa l'opportunità di accettare gli incarichi, anche nei comitati interni, esclusivamente “quando ritengono di poter dedicare allo svolgimento dei loro compiti il tempo necessario”. Le cariche ricoperte dagli Amministratori e dai Sindaci del Banco Desio nella società controllante (Brianza Unione), nelle società controllate, collegate, partecipate, e nelle altre società quotate e/o vigilate, sono riepilogate nell'acclusa Tabella 3. Nel Regolamento Interno di BPS sono parimenti stabiliti i soprindicati limiti al cumulo degli incarichi degli Amministratori.

<sup>21</sup> si rammenta che per gli incarichi dei sindaci sono in vigore specifiche norme regolamentari in materia di cumulo degli incarichi (art.144-duodecies Regolamento Consob in materia di emittenti)

<sup>22</sup> si intendono, a tale proposito, per “società vigilate”: le banche, le imprese di assicurazione, le Sim, le Sgr e le società finanziarie iscritte all'elenco speciale “ex art. 107 del TUB” (italiane)

### **3.6. Autovalutazione**

In data 10 febbraio 2015 il Consiglio di Amministrazione ha approvato un Regolamento Interno di Autovalutazione degli Organi, al fine di disciplinare il relativo processo in conformità a quanto previsto dalla citata Circolare n. 285, individuando in particolare le metodologie da utilizzare (basate principalmente sulla compilazione di un apposito questionario da parte di ciascun Consigliere, nonché sullo svolgimento di un'apposita intervista complementare alla compilazione del questionario) e i profili oggetto di analisi - a livello aggregato - riguardo alla composizione (professionalità, indipendenza, ecc.) nonché al funzionamento (prassi operative, flussi informativi, ecc.) del Consiglio e dei Comitati costituiti al suo interno.

La metodologia di valutazione (la cui applicazione sarà opportunamente differenziata nel corso del mandato triennale del Consiglio) è basata su un modello aggiornato nel corso del 2015 alla luce delle "best practices" del settore bancario, con il supporto di una società di consulenza che per l'autovalutazione del 2012 era stata scelta tra quelle di primario standing con competenze nell'area Governance, Risk e Compliance. Si precisa che attualmente detta società svolge a favore del Gruppo attività di consulenza in materia organizzativa per quanto attiene in particolare il comparto dei servizi d'investimento.

In data 20 marzo 2012, 20 marzo 2013 e 13 marzo 2014, il Consiglio di Amministrazione ha assunto le delibere di autovalutazione con riferimento agli anni 2011, 2012 e 2013 formulando giudizi positivi, tenuto conto dell'attuazione, nel corso del 2012, degli interventi relativi a: predisposizione del citato Regolamento dei Flussi informativi per gli Organi sociali; affinamento delle prassi e procedure di circolazione della documentazione consiliare; razionalizzazione di taluni aspetti del sistema delle deleghe; programmazione di occasioni formative/di aggiornamento per i Consiglieri; individuazione di un "profilo teorico" dei Consiglieri anche in funzione della predisposizione dei relativi curricula in occasione del rinnovo delle cariche. La rispondenza a tale profilo delle nomine effettuate dall'Assemblea in data 29 aprile 2014 è stata oggetto di verifica "ex-post" in data 29 maggio 2014.

In data 18 febbraio 2015 è stato avviato il processo di autovalutazione per l'anno 2014, facendo riferimento suddetto Regolamento di Autovalutazione, che individua, come soggetti incaricati dell'attività prodromica all'assunzione della delibera di autovalutazione da parte del Consiglio di Amministrazione, Segretario del Consiglio, con un ruolo di supporto e il Comitato Nomine con un ruolo consultivo in conformità alla citata Circolare n. 285. E' in corso il processo di autovalutazione per il corrente anno (il cui esito sarà reso pubblico entro il 30 aprile p.v. con apposito aggiornamento della presente Relazione)

Per quanto attiene al suddetto profilo teorico e quindi alle aree di competenza prese in considerazione nell'ambito dell'autovalutazione, si rinvia all'apposito documento pubblicato sul sito internet [www.bancodegio.it](http://www.bancodegio.it), sezione Investor Relations /Assemblee /Assemblee 2014.

Nell'ambito del processo di autovalutazione si è tenuto conto anche dell'anzianità di carica (dalla prima nomina) di ciascun componente del Consiglio di Amministrazione, come di seguito riepilogato:

NOMINATIVO	ATTIVITA' PREVALENTE	DATE NOMINA SINGOLA CARICA	ANZIANITA' COMPLESSIVA
<b>Agostino GAVAZZI</b>  - Consigliere - Vice Presidente - Presidente	Amministratore di Società	05/05/1983 10/04/1992 30/04/2002	31 anni
<b>Stefano LADO</b>  - Consigliere - Vice Presidente	Avvocato	23/04/1993 28/04/2008	22 anni
<b>Tommaso CARTONE</b>  - Amministratore Delegato	Amministratore di Società	20/06/2012	3 anni
<b>Paolo GAVAZZI</b>  - Consigliere	Libero Professionista	28/04/1997	18 anni
<b>Egidio GAVAZZI</b>  - Consigliere	Amministratore di società	28/04/2008	7 anni
<b>Tito GAVAZZI</b>  - Consigliere	Amministratore di società	29/04/2014	1 anno
<b>Graziella BOLOGNA</b>  - Consigliere	Amministratore di società	29/04/2014	1 anno
<b>Cristina FINOCCHI MAHNE</b>  - Consigliere	Docente universitaria	30/05/2013	2 anni
<b>Gerolamo PELLICANO'</b>  - Consigliere	Avvocato	30/04/2002	13 anni
<b>Sandro APPETITI</b>  - Consigliere	Amministratore di società	29/04/2014	1 anno
<b>Gigliola ZECCHI BALSAMO</b>  - Consigliere	Amministratore di società	29/04/2014	1 anno
<b>ANZIANITA' MEDIA CARICHE AMMINISTRATIVE</b>			<b>9 anni</b>

A seguito del rinnovo delle cariche intervenuto nel corso del 2014, l'anzianità media risulta diminuita da 13 a 9 anni (-30% circa).

### **3.7 Programmi di formazione**

Nell'ambito delle iniziative finalizzate all'aggiornamento delle conoscenze relative al settore di attività in cui opera il Banco Desio, alle dinamiche aziendali e alla loro evoluzione, nonché del quadro normativo di riferimento, sono state effettuate, nel 2012, nel 2013 e nel 2014, una serie di iniziative, opportunamente diversificate per materie e relatori, che si è ritenuto di focalizzare:

- sulle tematiche attinenti la concreta applicazione alla realtà bancaria del citato D.Lgs. 231/2001 in materia di responsabilità amministrativa delle società ed enti;
- sulla struttura e sul funzionamento del sistema di governo societario delle banche anche con riferimento al Codice di Autodisciplina;
- su profili attinenti al processo di emanazione della normativa comunitaria di maggiore interesse per il settore bancario
- sugli aspetti salienti del processo ICAAP.

In tale contesto sono state fruite, nel corso del 2014, anche sessioni specifiche in sede ABI rivolte agli esponenti di nuova nomina ed attinenti a tematiche sia di governance, sia di business.

Si è inoltre tenuta, con la partecipazione dei componenti degli Organi delle diverse Società del Gruppo e di alcune funzioni aziendali, una sessione di approfondimento dedicata alla pianificazione strategica e al modello di business del “nuovo” gruppo bancario e condotta da un esperto esterno in materia di business bancario. Tale iniziativa si inquadra nella “buona prassi” che i componenti degli Organi si incontrino una o due volte l’anno, al di fuori delle sedute consiliari, per approfondire e confrontarsi sulle questioni di carattere strategico come previsto dalla citata Circolare n. 285.

Per l’anno 2015, si prevede di svolgere un percorso formativo sostanzialmente analogo, opportunamente aggiornato ed arricchito in relazione all’evolversi dello scenario normativo ed economico.

A titolo esemplificativo, sono fin d’ora previste ulteriori sessioni: i) in materia economico-finanziaria; ii) in materia di responsabilità amministrativa degli enti ex D.Lgs. 231 in relazione all’introduzione nel perimetro dello stesso di nuovi reati tra cui in particolare la figura del c.d. “autoriciclaggio”; iii) in tema di sistema dei controlli interni e di gestione dei rischi.

### **3.8 Piani di successione**

In ipotesi di cessazione dalla carica dell’Amministratore Delegato trovano applicazione le disposizioni di legge, statutarie e di regolamentazione interna in materia. La successione della figura dell’Amministratore Delegato fa riferimento alla figura del Direttore Generale pro-tempore in carica. Analoghe considerazioni si ritengono applicabili anche in ipotesi di cessazione anticipata dalla carica del Direttore Generale, tenuto conto della presenza della figura del Vice Direttore Generale.

## **4 - SISTEMA DELLE DELEGHE**

### **4.1 Lineamenti generali**

Tale sistema, disciplinato, a livello apicale, dallo Statuto e, più dettagliatamente, dal Regolamento Interno<sup>23</sup>, è stato impostato secondo criteri coerenti con il principio della riserva al Consiglio di Amministrazione delle decisioni principali (cioè quelle che la citata Circolare n. 285 compendia nelle funzioni di indirizzo e supervisione della gestione sociale) e della periodica rendicontazione al C.d.A. stesso da parte degli Organi e Soggetti esecutivi ai quali è prevalentemente delegata la funzione di

---

<sup>23</sup> Il sistema delle deleghe è attualmente articolato anche su diverse procure speciali tempo per tempo rilasciate a singoli nominativi per determinate categorie di atti. I relativi poteri sono in corso di sistematizzazione in un “Regolamento dei Poteri” che si prevede di formalizzare nel corso del 2015 anche in relazione al processo di armonizzazione tecnico-operativa tra Banco Desio e BPS.

gestione, ossia l'attuazione degli indirizzi deliberati dal C.d.A. nell'esercizio della funzione di supervisione strategica: **Comitato Esecutivo, Amministratore Delegato e Direttore Generale**. Quest'ultimo rappresenta il vertice della struttura interna e, come tale, partecipa alla funzione di gestione, nonché alle riunioni del C.d.A. e del Comitato Esecutivo, avendo altresì il compito di dare esecuzione alle delibere dei predetti Organi. I predetti Organi e Soggetti delegati, oltre alle attribuzioni generali delle proprie figure, hanno diversi poteri operativi in varie materie attinenti la gestione corrente, con particolare riferimento agli aspetti creditizi, commerciali, legali ed organizzativi, in coerenza con i rispettivi ruoli come di seguito precisato. L'impianto dei poteri operativi definiti nel Regolamento Interno è articolato, in sintesi, come segue

#### **4.2. Presidente - Comitato Esecutivo – Amministratore Delegato – Direttore Generale.**

**Al Presidente**, cui è assegnato un ruolo di coordinamento e di garanzia ai fini del regolare funzionamento del Consiglio di Amministrazione e dell'Assemblea, ed al Vice Presidente, che lo sostituisce nei casi di assenza o impedimento, non sono attribuiti poteri operativi. Ad essi e all'Amministratore Delegato è attribuita dallo Statuto, in via disgiunta, la rappresentanza sociale di fronte a terzi ed in giudizio. Ai sensi di statuto il Presidente può assumere, per motivazioni di particolare urgenza, decisioni di competenza del C.d.A. e del Comitato Esecutivo (purché non riservate per legge o statuto alla esclusiva competenza di detti organi), con obbligo di tempestiva informativa al C.d.A. alla prima riunione utile. Trattasi di una procedura di carattere eccezionale che non ha pressoché mai trovato applicazione. Il Presidente è un esponente di rilievo (Socio Accomandatario) della società controllante "Brianza Unione" (vds. all. Tabella 3). Come già accennato al precedente paragrafo 1.2, il Presidente non è titolare di deleghe operative e non svolge individualmente, neppure di fatto, funzioni gestionali. Analoga considerazione vale per il Vice Presidente, che viene considerato Amministratore Esecutivo in relazione alla propria appartenenza al Comitato Esecutivo. Per converso, il Presidente non fa più parte del Comitato Esecutivo dal 29 aprile 2014 in coerenza con la modifica statutaria contestualmente approvata in conformità alla citata Circolare n. 285 e, di conseguenza, non viene più considerato in alcun modo Amministratore Esecutivo..

**Al Comitato Esecutivo** (nominato con la stessa scadenza del Consiglio di Amministrazione e attualmente composto da 5 Consiglieri, tra cui come detto , il Vice Presidente che ne coordina i lavori e l'Amministratore Delegato) sono attribuiti, nell'ambito di determinati limiti d'importo, poteri di gestione operativa, in materie non riservate all'esclusiva competenza del C.d.A. Ai sensi di statuto, per motivazioni di particolare urgenza, il Comitato Esecutivo può altresì assumere decisioni di competenza del Consiglio di Amministrazione, purché non riservate per legge in via esclusiva a quest'ultimo. Di tali decisioni deve essere data comunicazione al Consiglio stesso in occasione della prima adunanza successiva.

Nel 2014 il Comitato Esecutivo si è riunito complessivamente in 13 occasioni, per la maggior parte programmate ad inizio anno; per il 2015 ne sono state programmate 21.

**L'Amministratore Delegato** prospetta all'Organo Amministrativo progetti, obiettivi e strategie per la crescita della banca e del Gruppo, coordina la gestione della banca e sovrintende alla direzione, al coordinamento e al controllo del Gruppo, secondo i criteri stabiliti dal Consiglio. All'Amministratore Delegato sono conferite deleghe, entro limiti di importo inferiori a quelli del Comitato Esecutivo, limitatamente ad alcune materie di particolare rilevanza nel governo della banca e del Gruppo, in coerenza anche con il ruolo di "Amministratore incaricato del sistema di controllo e di gestione dei rischi". L'Amministratore Delegato, a titolo esemplificativo, è preposto, in tale veste, ad assicurare - a livello complessivo - la funzionalità del sistema di controllo interno, il presidio del rischio di conformità,

nonché l'attuazione del processo di valutazione dell'adeguatezza patrimoniale ("ICAAP") e inoltre sovrintende alle attività connesse all'informazione societaria interna, infragruppo ed esterna; il tutto principalmente con il supporto in particolare delle seguenti funzioni: Revisione Interna; Risk Management; Compliance; Antiriciclaggio; Pianificazione, Controllo di Gestione e Partecipazioni – Investor Relator; Affari Legali e Societari.

**Il Direttore Generale** cura l'esecuzione delle determinazioni del C.d.A., del Comitato Esecutivo e dell'Amministratore Delegato ed è preposto alla gestione del personale, all'organizzazione e funzionamento delle strutture aziendali ed alla conduzione degli affari correnti, secondo gli indirizzi generali stabiliti dal C.d.A., dal Comitato Esecutivo e dall'Amministratore Delegato. Nell'ambito della gestione operativa, il Direttore Generale ha poteri di autonomia entro limiti di importo inferiori a quelli dell'Amministratore Delegato e/o del Comitato Esecutivo. Per talune materie, l'esercizio di tali poteri avviene, al di sopra di determinate soglie, in accordo con l'Amministratore Delegato.

Gli Organi e Soggetti esecutivi informano il C.d.A. ed il Collegio Sindacale, secondo quanto stabilito anche dal citato Regolamento dei Flussi informativi per gli Organi sociali, in merito all'attività svolta nell'ambito delle deleghe assegnate ed all'andamento del Banco Desio e delle società controllate. Sono altresì previsti report in cui è fornito il confronto tra i risultati conseguiti e quelli programmati. Non vengono fornite indicazioni di dettaglio sugli importi rappresentativi dei limiti delle deleghe attribuite, in quanto i criteri di delega sono diversificati secondo le materie.

Alla luce del sistema delle deleghe descritto, ancorché il solo Amministratore Delegato (Tommaso Cartone) sia amministratore individualmente esecutivo in quanto titolare di deleghe operative, si considerano esecutivi, per effetto della loro appartenenza al Comitato Esecutivo e tenuto conto della frequenza delle riunioni e dell'estensione delle competenze dello stesso, anche, il Vice Presidente (Stefano Lado) e i Consiglieri Graziella Bologna, Egidio Gavazzi e Tito Gavazzi. Per completezza, si precisa che: nessun amministratore (diverso dall'Amministratore Delegato) ricopre incarichi direttivi nel Banco Desio, né ha incarico di sovrintendere a determinate aree della gestione aziendale assicurando un'assidua presenza nell'azienda stessa e/o acquisendo informazioni dalle strutture operative e/o partecipando alle riunioni dei Comitati di cui al successivo paragrafo 4.3 (fatta salva la partecipazione di un Amministratore esecutivo al Comitato Finanza con ruolo di coordinamento); nessun amministratore ricopre incarichi della specie nelle società controllate o nella società controllante; l'Amministratore Delegato non riveste cariche amministrative in società controllate; altri amministratori rivestono cariche amministrative nella società controllante e/o in società controllate.

#### **4.3 Comitati tecnico-operativi**

Oltre al Comitato Esecutivo e ai tre Comitati consultivo/propositivi "endoconsiliari" più volte citati, il C.d.A. ha istituito, a livello tecnico-operativo, un Comitato Fidi e un Comitato Finanza.

Il Comitato Fidi è composto dal Direttore Generale, dal Vice Direttore Generale, e dai responsabili della Direzione Crediti e di altre funzioni aziendali competenti in materia. Il Comitato Fidi si raduna di norma una volta la settimana ed è competente a deliberare/discutere su determinati argomenti inerenti la concessione del credito. Pur non essendone componente, alle riunioni del Comitato Fidi può partecipare l'Amministratore Delegato (senza pertanto diritto di voto, bensì con facoltà di esprimere parere vincolante sulla presentazione al Comitato Esecutivo o al Consiglio di Amministrazione delle proposte di affidamento approvate dal Comitato in discorso).

Il Comitato Finanza è composto dall'Amministratore Delegato, dal Direttore Generale, dal Vice Direttore Generale e dai responsabili della Direzione Finanza e di altre funzioni aziendali competenti in materia. Il Comitato Finanza si raduna di norma una volta al mese ed è competente a discutere su determinati argomenti inerenti la gestione finanziaria. Al Comitato Finanza partecipa come detto con ruolo di coordinamento un Amministratore esecutivo.

\*\*\*

Per quanto riguardaBPS, il sistema delle deleghe è sostanzialmente caratterizzato dalla presenza di:

- un C.d.A. composto da 11 Amministratori, di cui 7 indipendenti in conformità anche all'art. 37 del Regolamento Consob in materia di Mercati, che prescrive una maggioranza di indipendenti in caso di società quotata soggetta a direzione e coordinamento di altra società quotata;;
- un Comitato Esecutivo composto da 3 Amministratori tra cui il Vice Presidente che ne coordina i lavori;
- un Direttore Generale preposto all' esecuzione alle delibere del C.d.A., nonché alla gestione degli affari correnti e del personale;;

Al Presidente di BPS, cui è assegnato un ruolo di coordinamento e di garanzia ai fini del regolare funzionamento del Consiglio di Amministrazione e dell'Assemblea, ed al Vice Presidente che lo sostituisce nei casi di assenza o impedimento, non sono attribuiti poteri operativi. Ad essi è attribuita dallo Statuto, in via disgiunta, la rappresentanza sociale di fronte a terzi ed in giudizio. Ai sensi di statuto il Presidente diBPS può assumere, per motivazioni di particolare urgenza, decisioni di competenza del C.d.A. (purché non siano riservate alla esclusiva per legge o per statuto alla competenza di detto Organo), con obbligo di tempestiva informativa al C.d.A. alla prima riunione utile. Trattasi di una procedura di carattere eccezionale. Il Presidente di BPS ha comunque un ruolo non esecutivo e non svolge, neppure di fatto, funzioni gestionali. Il Presidente di BPS è un esponente di rilievo (Vice Presidente) della Capogruppo.

Per ulteriori informazioni si rinvia integralmente alla Relazione di BPS pubblicata sul sito internet [www.bpspoleto.it](http://www.bpspoleto.it) – sezione “Investor Relation”.

## **5 – CONFLITTI D’INTERESSE OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE, SOGGETTI CONNESSI (CONGIUNTAMENTE DEFINITI COME “SOGGETTI COLLEGATI”) E “ART. 136 TUB”**

Il tema dei conflitti d’interesse con riferimento ai diversi ambiti di operatività aziendale (erogazione del credito, servizi d’investimento, ecc.) è oggetto di un approccio prudenziale da parte delle Banche Italiane del Gruppo. Attualmente si segnalano, come detto, le seguenti principali normative interne operanti in materia:

- la Procedura Interna Operazioni con Soggetti Collegati e Art. 136 TUB della Capogruppo (come recepita anche da Banco Desio Lazio con apposito “Addendum”) a cui ha fatto seguito nel corso del 2013 l’emanazione della relativa “Policy” di rischio integrata nella “Policy” di “Risk Appetite”;
- la “Policy” contenente le Regole Generali per la gestione dei Conflitti di Interesse in materia di servizi d’investimento.

## **Procedura Interna Operazioni con Soggetti Collegati e “Art. 136 TUB”**

La Procedura Interna in argomento - adottata ai sensi dell'art. 2391 bis c.c. e dell'art. 53 TUB - è caratterizzata principalmente, per quanto attiene agli iter deliberativi, dalla presenza di un Comitato per le Operazioni con Parti Correlate. Tale organo consultivo è formato da n. 3 Amministratori Indipendenti ed è competente a ricevere informative e/o a rilasciare pareri, in taluni casi anche vincolanti, sulle operazioni con parti correlate così come articolate, a seconda dei criteri quantitativi e qualitativi stabiliti dal Regolamento della Consob e dalle Disposizioni della Banca d'Italia in materia, nella Procedura Interna, laddove - oltre alle modalità di funzionamento del Comitato - sono disciplinate diverse fattispecie di esenzione, totale o parziale, in relazione all'ammontare esiguo o alla natura ordinaria, nonché all'appartenenza al gruppo della controparte dell'operazione (in assenza di interessi significativi di altre parti correlate). Al Comitato è stato assegnato un autonomo budget di spesa annuo di Euro 25.000,00 per l'anno 2014 (confermato anche per l'anno 2015). Le riunioni del Comitato sono regolarmente verbalizzate su apposito libro.

Nel 2014, il Comitato per le Operazioni con Parti Correlate, si è riunito 7 volte, per ricevere l'informativa e/o esprimere il parere di competenza principalmente in merito ad operazioni infragruppo di carattere ricorrente;.

Si evidenzia che in data 18/12/2014 il Comitato è stato chiamato ad esprimere il proprio parere vincolante in merito all'operazione di:

- conferimento da parte di Banco Desio in BPS di un ramo di azienda costituito n. 32 sportelli bancari, di cui n. 21 situati nella Regione Lazio e n. 11 situati nella Regione Toscana; e
- contestuale acquisto da parte di Banco Desio dell'unico sportello bancario di proprietà di BPS situato nella città di Milano, in via Achille Mauri n. 6.

Tale operazione si configura infatti quale operazione con parti correlate "di maggiore rilevanza" ed è dettagliatamente descritta nel Documento Informativo pubblicato da BPS in data 24 dicembre 2014 ai sensi del citato Regolamento della Consob.

Per maggior dettaglio, si rinvia integralmente alla Procedura Interna pubblicata, in ottemperanza al Regolamento medesimo, sul sito internet [www.bancodegio.it](http://www.bancodegio.it) - sezione "governo societario / operazioni con parti correlate". Per una sintesi delle operazioni riferite all'esercizio 2014 deliberate nell'ambito della predetta Procedura Interna, si rinvia all'informativa di bilancio e segnatamente alla Parte H della Nota Integrativa.

Quanto sopra assolve anche all'informativa assembleare prevista della citata normativa di vigilanza.

**La "Policy" contenente le Regole Generali per la gestione dei Conflitti di Interesse in materia di servizi d'investimento** ha l'obiettivo di illustrare le linee guida che il Gruppo ha adottato con riferimento alla gestione dei conflitti di interesse nella prestazione dei servizi ed attività di investimento, dei servizi accessori o di una combinazione di tali servizi, a seguito del recepimento, nell'ordinamento giuridico italiano, della Direttiva n. 2004/39/CE (di seguito anche "MiFID").

La Capogruppo ha istituito e aggiorna in modo regolare un registro nel quale riporta, annotando i tipi di servizi di investimento o accessori interessati, le situazioni nelle quali sia sorto, o, nel caso di un servizio o di un'attività in corso, possa sorgere un conflitto di interesse che rischia di ledere gravemente gli interessi di uno o più clienti. Tale registro è mantenuto ed aggiornato da parte dell'Ufficio Compliance e di altre funzioni della Capogruppo secondo quanto stabilito dal Testo Unico dei Conflitti d'Interessi. Tale attività verrà svolta, a regime, anche per conto di BPS.

## **6 – MECCANISMI DI REMUNERAZIONE E INCENTIVAZIONE - COMITATO NOMINE E COMITATO REMUNERAZIONE**

I criteri seguiti per la remunerazione e l'incentivazione del management del Gruppo, sono in linea con i principi generali della correlazione di tali emolumenti ai risultati economici, della coerenza con le strategie e della parametrazione al rischio, in modo da evitare il prodursi di incentivi in conflitto con l'interesse della società in un'ottica di lungo periodo, come indicato anche nella citata Circolare n. 285.

La remunerazione dell'Amministratore Delegato, del Direttore Generale e dei Dirigenti con responsabilità strategiche del Banco Desio è rappresentata da una parte fissa ed una parte variabile, opportunamente differita in conformità con la citata Circolare n. 285, come meglio dettagliato nella citata Relazione sulla Remunerazione. Per quanto concerne il C.d.A. della Capogruppo, lo Statuto prevede che l'Assemblea Ordinaria determini il compenso globale per gli Amministratori diversi dal Presidente, dai Vice Presidenti e dall'Amministratore Delegato; al C.d.A., sentito il parere del Collegio Sindacale, compete la determinazione del compenso di questi ultimi, nonché il riparto tra gli altri consiglieri del compenso globale stabilito dall'Assemblea; i criteri di riparto tengono conto anche degli incarichi interni al C.d.A. e ai diversi Comitati da ciascuno ricoperti (inclusi gli incarichi di Segretario).

\*\*\*

Per quanto concerne il C.d.A. di BPS, vige un meccanismo sostanzialmente analogo nelle sue linee guida a quello adottato dalla Capogruppo..

\*\*\*

Il Comitato Nomine e il Comitato Remunerazione (che fino al 10 febbraio 2015 formavano un unico Comitato come consentito dal Codice di Autodisciplina) sono attualmente entrambi composti da n. 1 Amministratore non esecutivo e da n. 2 Amministratori indipendenti tra cui il Presidente (vedasi anche Tabella 1 allegata alla presente Relazione). Alle sedute di ciascun Comitato partecipa il Presidente del Collegio Sindacale e possono comunque partecipare anche gli altri Sindaci Effettivi; vi partecipa altresì l'Amministratore Delegato in caso di nomine, remunerazioni ed altri interventi riguardanti gli altri soggetti rientranti nel perimetro definito dal Testo Unico del Sistema di Remunerazione e Incentivazione; possono essere invitati a partecipare il Direttore Generale, il Vice Direttore Generale e i preposti alle funzioni aziendali coinvolte nelle attività (anche di controllo interno) relative alle materie di cui sopra, nonché altri dipendenti/collaboratori/consulenti secondo gli specifici argomenti da trattare.

Detti Comitati sono organi consultivo/propositivi con il compito principale: i) di formulare al C.d.A. i pareri e/o le proposte sulla nomina e rispettivamente sulla remunerazione degli Amministratori nei casi in cui tale decisione rientri nella competenza dell'Organo consiliare della Capogruppo e/o degli Organi assembleari/consiliari delle società controllate (in particolare, si tratta delle decisioni concernenti gli Amministratori investiti di determinate cariche e/o di deleghe operative, nonché il Direttore Generale e il/i Vice Direttore/i Generale/i), nonché, con riferimento al Comitato Remunerazione: ii) di formulare al C.d.A. i pareri e/o le proposte circa la politica generale e i criteri specifici per la remunerazione del management, anche a livello di gruppo, inclusi i piani d'incentivazione basati su azioni. Nell'ambito dei compiti di cui sopra, il Comitato è coinvolto nella definizione, nella valutazione e nel monitoraggio dei sistemi di incentivazione e retribuzione, in conformità con la citata Circolare n. 285. Per esprimere il proprio parere sugli argomenti di cui sopra, nel 2014 il Comitato Nomine e Remunerazione si è riunito in 7 occasioni, in alcune delle quali sono

stati trattati, per quanto di competenza, i temi connessi all'attuazione del sistema incentivante del Gruppo adottato nel 2011 e razionalizzato, da ultimo, con delibera consiliare del 19 dicembre 2013, al fine di assicurarne la coerenza con le finalità e la conformità alla normativa anche alla luce dell'evolversi dello scenario di riferimento.. Al Comitato Nomine e Remunerazione è stato assegnato un autonomo budget di spesa annuo di Euro 25.000,00 per l'anno 2014 (confermato anche per l'anno 2015 ad utilizzo promiscuo tra i neo-istituiti Comitato Nomine e Comitato Remunerazione). Qualora detti Comitati si avvalgano di servizi di consulenza nell'espletamento dei predetti compiti, verificano che il consulente non si trovi in situazioni che ne compromettano l'indipendenza. Le riunioni di ciascun Comitato sono regolarmente verbalizzate su apposito libro.

Lo Statuto delle Banche Italiane del Gruppo prevede altresì che l'Assemblea ordinaria, oltre a stabilire i compensi di cui sopra, approvi le politiche di remunerazione, inclusi i piani basati su strumenti finanziari, nonché i criteri/limiti per gli eventuali c.d. "golden parachutes"<sup>24</sup> come previsto dalla citata Circolare n. 285. All'Assemblea viene assicurata adeguata informativa sull'attuazione delle politiche di remunerazione.

Per maggiori informazioni sulle politiche di remunerazione e incentivazione, si rimanda alla citata Relazione sulla Remunerazione.

## **7 - SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI - COMITATO CONTROLLO E RISCHI - DIRIGENTE PREPOSTO ALLA REDAZIONE DEI DOCUMENTI CONTABILI - PROCESSO DI INFORMATIVA FINANZIARIA**

**Le informazioni di cui al presente paragrafo sono fornite anche ai sensi dell'art. 123-bis comma 2 lettera b del TUF**

Come noto, le banche sono assoggettate ad una disciplina sul **sistema dei controlli interni** dettata, in particolare, dalla normativa di vigilanza sull'attività bancaria e sulla prestazione dei servizi di investimento, emanata da Banca d'Italia e Consob in attuazione del TUB e del TUF. Le banche sono altresì assoggettate quali "enti di interesse pubblico" alla disciplina del D.Lgs. n. 39/2010 in materia di revisione legale dei conti. Tale sistema è caratterizzato da un'articolata struttura che coinvolge tutti i livelli aziendali, con specifiche incombenze riservate al Consiglio di Amministrazione, al Collegio Sindacale, all'Amministratore Delegato, al Direttore Generale ed al preposto ai controlli interni, individuato nel Responsabile della Direzione Revisione Interna pro-tempore (Sig.Augusto Frigerio). Detta Direzione, così come la Direzione Risk Management, l'Ufficio Compliance e l'Ufficio Antiriciclaggio, è stata collocata a diretto riporto del Consiglio di Amministrazione. L'articolazione delle attività di verifica e reporting svolte dalla medesima Direzione è coerente con le specifiche raccomandazioni del Codice di Autodisciplina. La Capogruppo svolge in outsourcing le funzioni di internal audit, risk management e compliance per BPS e per Fides SpA.

\* \* \*

In tale contesto, il C.d.A. ha istituito un **Comitato Controllo e Rischi** che, come si ricava dalla Tabella 1, è composto attualmente da n. 1 Amministratore non esecutivo e da n. 2 Amministratori indipendenti, tra cui il Presidente del Comitato. Alle sedute del Comitato partecipa il Presidente del Collegio Sindacale o un Sindaco Effettivo dallo stesso designato e possono comunque partecipare

<sup>24</sup> Per "golden parachutes" si intendono i compensi da accordare in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o di cessazione anticipata dalla carica

anche gli altri Sindaci Effettivi; vi partecipa altresì l'Amministratore Delegato in veste di "Amministratore incaricato del sistema di controllo e gestione dei rischi" e possono essere invitati a partecipare il Direttore Generale, il Vice Direttore Generale, i preposti alle funzioni di revisione interna, risk management, compliance e antiriciclaggio, nonché altri dipendenti/collaboratori/consulenti secondo le specifiche materie da trattare. Il Comitato Controllo e Rischi, in veste di organismo "endoconsiliare", svolge funzioni consultive/ propositive e precisamente di assistenza al C.d.A. nell'attività di supervisione sul regolare funzionamento del sistema dei controlli interni e di gestione dei rischi, nonché di valutazione del corretto utilizzo dei principi contabili. Il Comitato riferisce al C.d.A. sull'attività svolta e sull'adeguatezza del sistema dei controlli interni e di gestione dei rischi, con apposita relazione redatta semestralmente. Le determinazioni assunte relativamente a questioni di competenza del C.d.A. sono comunicate, anche verbalmente, alla prima seduta utile.

Nel corso del 2014 il Comitato, in veste di organo consultivo/propositivo per le tematiche attinenti al sistema di controllo interno e di gestione dei rischi, si è riunito in 14 occasioni, alle quali hanno di norma presenziato, oltre ai suoi membri, il Presidente del Collegio Sindacale ed il Responsabile della Direzione Revisione Interna, nonché i preposti alle Funzioni di Risk Management, Compliance e Antiriciclaggio; in funzione degli argomenti trattati, hanno partecipato a singole sedute anche gli altri Sindaci, l'Amministratore Delegato, il Direttore Generale, nonché altri Dirigenti e/o dipendenti nonché consulenti esterni. In particolare, oltre alle consuete relazioni semestrali al C.d.A. sulle attività svolte dal Comitato stesso, le principali tematiche affrontate hanno riguardato i Piani e consuntivi periodici dell'attività delle Funzioni di Controllo Interno; il Comitato ha altresì valutato gli aggiornamenti di diverse "Policy" aziendali tra cui quella di "Risk Appetite" e quella in materia creditizia nonché, per gli aspetti inerenti la gestione dei rischi, e il budget 2015. Per quanto riguarda i profili di carattere progettuale, il Comitato è stato coinvolto nelle valutazioni relative alla "gap analysis" e ai conseguenti adeguamenti alle citate Disposizioni di Vigilanza Prudenziale in materia di sistema dei controlli interni, sistema informativo e continuità operativa (Circolare Banca d'Italia 263/2006). Nell'ambito di tali adeguamenti, il Comitato ha tra l'altro valutato la normativa interna adottata in tema di "Operazioni di Maggior Rilievo" (c.d. "O.M.R."), che ha trovato applicazione anche nell'ambito dell'operazione di conferimento di cui al precedente paragrafo 5, che è stata esaminata dal Comitato (per gli aspetti di competenza evidenziati in apposita relazione della Direzione Risk Management) congiuntamente al Comitato per le Operazioni con Parti Correlate in data 18 dicembre 2014. E' stato inoltre adottato, come detto, un "Documento di Coordinamento dei Controlli" disciplinante tra l'altro i c.d. "Risk Meeting" che si tengono periodicamente tra le funzioni di controllo interno e i meccanismi di raccordo tra Funzioni e Organi del sistema di controllo interno e gestione dei rischi.

Al Comitato è attualmente assegnato un autonomo budget di spesa, che è stato di Euro 50.000,00 per l'esercizio 2014 (confermato anche per l'esercizio 2015). Le riunioni del Comitato sono regolarmente verbalizzate su apposito libro.

\* \* \*

Per quanto concerne il **Modello Organizzativo ai sensi del D.Lgs. 231/2001**, oggetto di periodici interventi di manutenzione, nel corso del 2015 sarà compiuto un ulteriore progetto finalizzato all'aggiornamento di tale Modello con il reato di c.d. "autoriciclaggio" recentemente introdotto. Detto Modello è pubblicato sul sito internet [www.bancodegio.it](http://www.bancodegio.it) – sezione "Il Gruppo/Modello Organizzazione e Gestione 231. Nel contempo, proseguiranno presso BPS gli interventi volti ad addivenire ad una completa armonizzazione del relativo Modello con quello di Banco Desio. A tal proposito, si rinvia integralmente a quanto specificato nella Relazione di BPS.

Le attribuzioni ed il funzionamento del Collegio Sindacale in veste di Organismo di Vigilanza ai sensi del D.Lgs. n.231/2001 (di seguito “OdV 231”) sono dettagliati nel suddetto Modello e in un apposito Regolamento ad esso allegato; è previsto che l’OdV 231 abbia autonomi poteri di iniziativa e controllo, si avvalga anche del supporto della Direzione Revisione Interna nell’attività di vigilanza e che relazioni semestralmente il Consiglio di Amministrazione sull’attività svolta; all’OdV 231 è attualmente assegnato un autonomo budget di spesa, che è stato di Euro 50.000,00 per l’esercizio 2014 (confermato anche per l’esercizio 2015), in relazione ad altri interventi connessi al progetto di revisione del Modello, con particolare riguardo a quelli di carattere formativo.

\* \* \*

In relazione ai sistemi di gestione dei rischi e di controllo interno esistenti sul **processo di informativa finanziaria, anche consolidata**, si segnalano una serie di poteri di informativa, di controllo e d’intervento assegnati al Dirigente Preposto pro-tempore (sig. Mauro Walter Colombo), che si concretizzano principalmente:

- nella possibilità di ricevere dati/informazioni da specifiche funzioni aziendali; nella facoltà di effettuare controlli in autonomia e di avvalersi della Direzione Revisione Interna, nonché di richiedere interventi organizzativi in ambito amministrativo-contabile;
- nella possibilità di partecipare a riunioni consiliari con oggetto aspetti di natura amministrativo-contabile e di proporre atti di indirizzo e coordinamento verso le Società del Gruppo (come la nomina dei propri Referenti presso dette Società);
- nel riconoscimento allo stesso Dirigente Preposto di un’autonomia finanziaria attraverso la gestione di uno specifico budget di spesa annuale.

Lo Statuto attribuisce la nomina del Dirigente Preposto al C.d.A. previo parere favorevole del Collegio Sindacale e ne prescrive, in analogia alla normativa vigente per gli esponenti bancari, i requisiti di onorabilità e professionalità (in particolare, tale soggetto deve possedere una specifica competenza in materia amministrativo-contabile maturata, per un periodo non inferiore a un triennio, in posizioni di responsabilità operativa nell’ambito della società, del gruppo o di altre società o enti comparabili per attività e struttura organizzativa).

Il Dirigente Preposto è attualmente collocato in staff all’Amministratore Delegato e si avvale del diretto supporto della Direzione Amministrativa, mantenendo un costante presidio sul processo di “financial reporting”, al fine di garantire l’affidabilità e l’integrità delle informazioni contabili e gestionali, anche consolidate, con particolare riferimento ai c.d. “conti critici”.

Con riferimento al sistema di gestione dei rischi e di controllo interno in relazione al processo di informativa finanziaria, il C.d.A. ha definito un apposito modello di controllo sui rischi afferenti l’informativa finanziaria (“Modello di controllo sull’informativa finanziaria”) che costituisce parte integrante del sistema dei controlli interni a livello di Gruppo e le cui responsabilità sono assegnate, come indicato nel seguito, in via prevalente, al Dirigente Preposto.

Il Modello di controllo consente di assolvere agli adempimenti normativi relativi all’adozione di un sistema di gestione dei rischi e di controllo interno in relazione al processo di informativa finanziaria. Al riguardo, l’insieme delle attività volte a identificare e valutare i rischi e i controlli sull’informativa finanziaria si inseriscono nel più generale processo di gestione del Modello di controllo, il quale risulta articolato nelle seguenti fasi:

- progettazione;
- attuazione;
- valutazione;

- reporting.

In ragione del perimetro di riferimento del Modello a livello di Gruppo, le attività sottostanti trovano riflesso sia per la Capogruppo sia, laddove applicabili e compatibili, per le Società del Gruppo incluse nel perimetro di consolidamento. Con il recente ingresso nel Gruppo di BPS, il Modello di controllo sull'informativa finanziaria sarà oggetto di prossimo aggiornamento al fine di pervenire ad una piena integrazione anche a livello procedurale.

#### Fasi del Sistema di gestione dei rischi e di controllo interno esistenti in relazione al processo di informativa finanziaria

Operativamente, con riferimento all'identificazione dei rischi sull'informativa finanziaria, il Banco Desio ha definito, coerentemente con la propria mappa dei rischi, le seguenti tipologie di rischio relativi all'informativa finanziaria:

- "rischio di errore non intenzionale": si intende il rischio di errori significativi in bilancio determinati da atti commissivi o omissivi non intenzionali derivanti dall'inadeguatezza o dalla disfunzione di procedure, risorse umane e sistemi interni, oppure da eventi esogeni;
- "rischio di frode": si intende il rischio di errori significativi in bilancio determinati da un atto intenzionale, dolosamente posto in essere, al fine di ottenere un vantaggio ingiusto o illecito attraverso una falsa informativa finanziaria.

In aggiunta, sono stati stabiliti i criteri attraverso cui identificare le componenti societarie, le voci e le schede contabili, tra cui quelle significative, rispetto alle quali indirizzare le attività di progettazione, sviluppo e manutenzione dei processi amministrativo-contabili (compresi quelli di reportistica alla Capogruppo da parte delle Società controllate ai fini della predisposizione del bilancio consolidato) nonché la fase di valutazione dei rischi e dei controlli. Segnatamente, con riferimento a tale fase, la valutazione dei rischi e di efficacia dei controlli è condotta nel rispetto delle metodologie definite dal Dirigente Preposto condivise con la Direzione Revisione Interna ed avvalendosi dell'eventuale supporto della Direzione Risk Management e dell'Ufficio Compliance della Capogruppo. Ai fini dell'identificazione degli approcci da utilizzare per la valutazione dei rischi che insistono sull'informativa finanziaria, il Dirigente Preposto può avvalersi della funzione di gestione dei rischi operativi della Capogruppo (per le altre Società del Gruppo, i Referenti Interni del Dirigente Preposto si avvalgono della funzione di gestione dei rischi operativi della Società, qualora costituita). Ai fini, in particolare, della valutazione dei rischi e dei controlli collegati agli aspetti del sistema informativo, il Dirigente Preposto si avvale del supporto della Direzione Organizzazione e Sistemi nonché, se del caso, della Direzione Revisione Interna della Capogruppo (per le altre Società del Gruppo, i Referenti Interni del Dirigente Preposto si avvalgono del supporto della Direzione Operativa nonché, se del caso, della funzione di Controller).

Con riferimento alle modalità secondo le quali il vertice aziendale viene informato in merito al Modello di controllo sull'informativa finanziaria, il Dirigente Preposto riferisce agli Organi aziendali della Banca sull'adeguatezza ed effettiva applicazione del Modello medesimo. Al riguardo, il Dirigente Preposto, tenuto conto di quanto previsto dal D.Lgs. n. 39/2010 in materia di revisione legale dei conti:

- supporta il Collegio Sindacale e la Società di Revisione nella valutazione del corretto utilizzo dei principi contabili e la loro omogeneità ai fini della redazione del bilancio individuale e consolidato;
- mette a disposizione dell'Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. 231/01 le relazioni di attestazione ex comma 5 dell'art. 154-bis del T.U.F. nonché fornisce indicazioni qualora ravvisi particolari criticità sull'adeguatezza o funzionamento del modello di controllo sull'informativa finanziaria;
- predispone una relazione annuale da presentare all'Amministratore Delegato e al Direttore Generale (nell'ambito delle rispettive attribuzioni stabilite dal Regolamento Interno) e

successivamente da trasmettere al Collegio Sindacale, nonché al Comitato Controllo e Rischi e al Consiglio di Amministrazione. Tale relazione contiene:

- una rappresentazione delle attività effettuate nonché delle eventuali principali criticità riscontrate nel funzionamento del modello di controllo sull'informativa finanziaria;
- una valutazione di significatività del rischio attraverso la proposta di Società del Gruppo considerate "rilevanti" e conti di bilancio classificati come "critici" da analizzare per l'anno successivo;
- una pianificazione delle attività da effettuare per l'anno successivo anche in considerazione dei punti precedenti.

### Ruoli e funzioni

Le responsabilità afferenti le fasi di implementazione e funzionamento del "Modello di controllo sull'informativa finanziaria", anche tenuto conto del contesto normativo di riferimento che assegna specifiche responsabilità al Dirigente Preposto, sono assegnate, oltre agli Organi Sociali, in via prevalente al Dirigente medesimo che si avvale, per lo svolgimento dei propri compiti relativi alla redazione dei documenti contabili societari (prevalentemente Bilanci annuali e Relazioni finanziarie infrannuali), dell'ausilio delle competenti figure aziendali del Banco Desio e delle altre Società del Gruppo.

Operativamente, il Dirigente Preposto si avvale, con l'ausilio dell'Ufficio Bilancio e Controlli Contabili L. 262, in particolare del supporto della Direzione Amministrativa e si coordina con le strutture aziendali del Banco Desio e delle Società del Gruppo al fine di ricevere informazioni in merito allo svolgimento delle attività che hanno impatto sulla situazione economica, patrimoniale o finanziaria del Banco Desio e delle altre Società del Gruppo. Segnatamente, il Dirigente Preposto:

- si relaziona con la Direzione Organizzazione e Sistemi al fine di verificare che i processi amministrativo-contabili risultino formalizzati in apposite procedure organizzative, richiedendo, alla medesima, apposita documentazione a supporto;
- ha la facoltà di richiedere alla Direzione Organizzazione e Sistemi specifiche attestazioni circa:
  - il corretto funzionamento delle infrastrutture e delle applicazioni aziendali funzionali all'acquisizione, all'elaborazione e alla rappresentazione delle informazioni amministrativo-contabili;
  - l'esistenza di adeguate procedure idonee a garantire la salvaguardia del patrimonio informativo aziendale, anche con riferimento ai processi IT esternalizzati.
- acquisisce tempestivamente informazioni sulle attività in programmazione e sulle successive risultanze delle attività svolte da parte della Direzione Revisione Interna e può avvalersi del supporto della medesima Direzione per proprie attività di controllo;
- ha la facoltà di richiedere alla Direzione Risk Management, ulteriori attività di analisi e valutazione dei rischi sui processi amministrativo-contabili dallo stesso individuati periodicamente in occasione dell'attività di selezione dei "conti critici";
- può richiedere all'Ufficio Compliance supporto consultivo per la valutazione e gestione del rischio di non conformità alle norme nonché le eventuali azioni correttive da attuare;
- ai fini della trasmissione delle attestazioni / dichiarazioni al mercato (in particolare con riferimento alle relazioni finanziarie annuali, semestrali e trimestrali) richiede ai "Responsabili di Processo della Capogruppo" ed ottiene il rilascio di specifiche attestazioni interne, ovvero può demandare alle stesse strutture interne lo svolgimento di specifiche attività di verifica finalizzate al corretto svolgimento dei processi amministrativo-contabili. Come evidenza a supporto di tali attività di attestazione e controllo, il Dirigente Preposto può acquisire dalle strutture aziendali coinvolte apposita documentazione interna e/o reportistica.

Relativamente alle Società del Gruppo, il Dirigente Preposto si relaziona con propri Referenti individuati distintamente per Società (cd. Referenti interni del Dirigente Preposto) circa i flussi di reporting da acquisire al fine di potere assicurare la regolare redazione della relazione finanziaria consolidata (annuale e semestrale) nonché del Resoconto intermedio di gestione consolidato (primo e terzo trimestre). Operativamente riceve dai propri Referenti specifiche attestazioni contenenti almeno le seguenti informazioni:

- valutazione dell'adeguatezza e dell'effettiva applicazione delle procedure amministrativo-contabili, con particolare riferimento ai controlli posti a mitigazione dei principali rischi;
- valutazione dell'adeguatezza dei controlli e, più in generale, dei presidi organizzativi sull'informativa finanziaria istituiti a livello societario;
- corrispondenza ai libri ed alle scritture contabili dei dati patrimoniali, economici e finanziari e delle informazioni aggiuntive fornite per l'elaborazione della relazione finanziaria annuale e semestrale;
- conformità dei documenti contabili ai principi contabili internazionali applicabili;
- eventuali criticità, rischi ed incertezze emerse dalle verifiche effettuate nonché il relativo piano di azione.

## **8 - INFORMAZIONE SOCIETARIA**

La disciplina in materia di informazione societaria è formalizzata nella Procedura Informazione Societaria approvata a suo tempo dal C.d.A e da ultimo aggiornata, come detto, in data 29 gennaio 2013, contenente tra l'altro le procedure per la convocazione del Consiglio di Amministrazione e dei Comitati, per la messa a disposizione della documentazione sui punti all'ordine del giorno e correlati vincoli di riservatezza (ved. anche prec. par. 1), nonché la disciplina del registro dei soggetti che, nell'ambito del gruppo, hanno accesso alle informazioni privilegiate prima della loro diffusione. BPS ha a suo tempo adottato analoga Procedura.

La Procedura disciplina altresì gli obblighi informativi in materia di "Internal Dealing", secondo le vigenti disposizioni del TUF e della Consob, per le operazioni compiute sulle azioni ordinarie e di risparmio emesse dal Banco Desio dai Soggetti Rilevanti (Azionisti o Esponenti), riservando al C.d.A. la facoltà di prevedere eventuali divieti o limitazioni temporali al compimento delle operazioni sui titoli quotati emessi dal Banco Desio. Il soggetto preposto al ricevimento, al trattamento e alla diffusione delle comunicazioni pervenute è individuato nell'Ufficio Segreteria Generale e Societaria. Nel 2014 sono state segnalate dagli Azionisti e/o dagli Esponenti e pubblicate dalla Società alcune operazioni per un controvalore totale pari a circa Euro 250 mila.

Il Banco Desio, come anche BPS, pubblica integralmente sul proprio sito internet tutta la documentazione societaria resa pubblica per legge/regolamento. BPS è dotata come detto di un proprio sito internet .

In data 29 gennaio 2013 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato, ai sensi dell'art. 3 della Delibera Consob n. 18079 del 20 gennaio 2012, di aderire al regime di "opt-out" previsto dagli artt. 70, comma 8, e 71, comma 1-bis, del Regolamento Consob n. 11971/99, avvalendosi pertanto della facoltà di derogare agli obblighi di pubblicazione dei documenti informativi previsti dall'Allegato 3B del predetto Regolamento Consob in occasione di operazioni significative di fusione, scissione, aumenti di capitale mediante conferimento di beni in natura, acquisizioni e cessioni. Per converso, BPS non si è avvalsa, a suo tempo, di tale facoltà.

## **9 - COLLEGIO SINDACALE**

**Le informazioni di cui al presente paragrafo sono fornite anche ai sensi dell'art. 123-bis comma 2 lettera d del TUF, nonché degli artt. 144-octies e 144-novies del Regolamento Emittenti**

Anche il Collegio Sindacale del Banco Desio in carica è stato nominato dall'Assemblea del 29 aprile 2014 con il meccanismo del voto di lista di cui al precedente paragrafo 2.1.l) e scade alla data di approvazione del bilancio al 31 dicembre 2016; la sua composizione risulta dalla allegata Tabella 2. I Sindaci eletti dalla lista di minoranza sono il Presidente del Collegio (Dott. Eugenio Mascheroni) e un Sindaco Supplente (Dott. Paolo Pasqui).

Oltre ai requisiti di onorabilità ed indipendenza ed alle cause di ineleggibilità previste dalla normativa speciale e dal Codice di Autodisciplina per le banche quotate, i sindaci devono possedere, pena decadenza, i seguenti requisiti di professionalità: almeno un sindaco effettivo ed un supplente (ed in ogni caso il Presidente) devono essere iscritti nel registro dei revisori contabili; chi non abbia tale requisito deve avere maturato una specifica esperienza nelle attività e nei settori indicati nello Statuto. La verifica dei requisiti è svolta con la procedura di "vigilanza" descritta per il C.d.A. e, in attuazione di una specifica raccomandazione del Codice di Autodisciplina, il Collegio stesso effettua un'apposita verifica sul rispetto dei predetti requisiti. Tutti i sindaci sono stati scelti tra gli iscritti al registro dei revisori contabili e sono risultati indipendenti sia in base al TUF sia in base al Codice di Autodisciplina (ad eccezione del criterio dei "nove anni" di permanenza nel Collegio Sindacale che, per la motivazione già ricordata per gli amministratori in conformità della delibera di adozione del Codice assunta in data 22 febbraio 2007, non viene tuttavia ritenuto di per sé indicativo della mancanza del requisito di indipendenza).

Gli elenchi delle altre cariche ricoperte dai sindaci, ai sensi degli artt. 2400 c.c. e dell'art. 148-bis TUF sono pubblicati nei modi e termini prescritti, unitamente alle informazioni sulle caratteristiche personali e professionali dei sindaci nonché alle informazioni sul possesso dei requisiti di cui sopra (pubblicate in occasione della presentazione delle liste per il rinnovo delle cariche sociali, in conformità alle vigenti disposizioni Consob) che sono a tenute a disposizione sul sito internet [www.bancodegio.it](http://www.bancodegio.it), alla sezione "Organi Sociali/Documentazione Esponenti". Nel Regolamento Interno delle Banche Italiane del Gruppo è previsto un limite generale al cumulo degli incarichi dei sindaci, in virtù del quale gli stessi non possono assumere tale carica quando ricoprano quella di componente dell'organo di controllo in cinque società quotate o vigilate, nei casi in cui non operi il "divieto di interlocking" ai sensi dell'art. 36 della Legge n. 214/2011; inoltre è stabilito che i Sindaci non possano assumere cariche in organi diversi dal Collegio Sindacale presso altre società del Gruppo, nonché presso società nelle quali il Banco Desio detenga, direttamente o indirettamente, una partecipazione strategica<sup>25</sup>.

Il Collegio Sindacale di Banco Desio, così come quelli di BPS e di Fides SpA, svolge, come detto, le funzioni di OdV 231. Nel 2014 i Sindaci del Banco Desio hanno tenuto complessivamente 72 tra riunioni collegiali ed accertamenti ispettivi presso la sede o le filiali. Le attività dei sindaci con riferimento alla partecipazione alle riunioni degli Organi sociali sono parimenti riepilogate nella citata Tabella 2 contenente tra l'altro indicazioni relative alla durata media delle riunioni; le altre cariche

<sup>25</sup> Come precisato dalla citata Circolare n. 285, per "strategica" si intende a tal fine la partecipazione che sia almeno pari al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto nell'assemblea ordinaria della società partecipata e al 5% del patrimonio di vigilanza consolidato del gruppo bancario.

ricoperte dai sindaci in società controllate, collegate, partecipate o in società quotate e/o vigilate sono riportate nella citata Tabella 3.

Il Collegio Sindacale ha svolto un proprio processo di autovalutazione con la stessa metodologia già adottata dal Consiglio di Amministrazione (vds. prec. par. 3.6), che si è concluso con un giudizio parimenti positivo [VERIFICARE POST CDA].

## **10 - RAPPORTI CON GLI AZIONISTI – FUNZIONAMENTO DELL’ASSEMBLEA**

**Le informazioni di cui al presente paragrafo sono fornite anche ai sensi dell’art. 123-bis comma 2 lettera c del TUF**

Come indicato nel precedente paragrafo 8, il Banco Desio pubblica sul proprio sito internet la documentazione di interesse per i propri azionisti, con particolare riferimento a quella inerente l’esercizio dei loro diritti (intervento e voto, dividendo, ecc.), a cura della Direzione Affari Legali e Societari, che è posta in staff all’Amministratore Delegato. In particolare, l’avviso di convocazione delle Assemblee del Banco Desio è pubblicato, nei termini di legge differenziati a seconda delle materie all’ordine del giorno sul sito internet [www.bancodegio.it](http://www.bancodegio.it) – sezione “Investor Relations / Assemblea” e contestualmente su stampa a diffusione nazionale..

L’avviso di convocazione contiene le disposizioni concernenti le modalità di esercizio del diritto di intervento e di voto in Assemblea, di seguito riportate.

Ai sensi dell’art. 83-sexies del D.Lgs. n. 58/98 (TUF) e dell’art. 10 dello Statuto, possono intervenire all’Assemblea, o farsi rappresentare nei modi di legge, i titolari del diritto di voto per i quali sia pervenuta alla Società la comunicazione rilasciata da un intermediario abilitato sulla base delle evidenze risultanti dalle proprie scritture contabili al termine del settimo giorno di mercato aperto precedente la data fissata per l’Assemblea in prima convocazione. Coloro che risulteranno titolari delle azioni solo successivamente a tale data, non avranno il diritto di partecipare e di votare in Assemblea.

Ogni soggetto legittimato ad intervenire in Assemblea, può farsi rappresentare ai sensi di legge, senza deroghe o limitazioni statutarie, mediante delega scritta, come dettagliatamente indicato nell’avviso di convocazione dell’Assemblea stessa.

E’ facoltà del Consiglio di Amministrazione stabilire di volta in volta se la delega possa essere conferita, senza spese a carico del delegante, con istruzioni di voto, su tutte o alcune delle proposte all’ordine del giorno, ad un **Rappresentante designato dalla Società ai sensi dell’art. 135-undecies, D.Lgs. n. 58/98**.

Ai sensi dell’art. 127-ter, D.Lgs. n. 58/98, i soci possono porre domande sulle materie all’ordine del giorno, anche prima dell’Assemblea, come dettagliatamente indicato nell’avviso di convocazione dell’Assemblea stessa.

Ai sensi dell’art. 126-bis, D.Lgs. n. 58/98, i soci che, anche congiuntamente, rappresentino almeno un quarantesimo del capitale sociale con diritto di voto possono chiedere l’integrazione dell’elenco delle materie da trattare, indicando nella domanda gli ulteriori argomenti proposti, come dettagliatamente indicato nell’avviso di convocazione dell’Assemblea stessa.

Il Regolamento Assembleare, che disciplina il funzionamento delle adunanze, incluse per quanto applicabile quelle dell'Assemblea Speciale degli Azionisti di Risparmio, è volto a garantire l'ordinata partecipazione degli aventi diritto di intervento, in linea con le indicazioni emerse dai lavori svolti a suo tempo presso le competenti Associazioni di categoria. Il criterio base che ha ispirato la redazione del Regolamento è stato quello di garantire una certa discrezionalità nei poteri della Presidenza, pur nel rispetto delle norme di legge e di statuto, finalizzata a consentire un'opportuna elasticità nella gestione dei lavori assembleari e a garantire l'esercizio dei diritti degli azionisti, in particolare il diritto di intervenire nella discussione anche con facoltà di replica. Le disposizioni strettamente attinenti l'assunzione della Presidenza dell'Assemblea, il diritto di intervento, in proprio o per delega, il diritto di voto e le deliberazioni assembleari, restano disciplinate dallo Statuto, che peraltro non prevede deroghe alle norme di legge.

Le Assemblee del Banco Desio sono verbalizzate da Notaio, incluse le assemblee ordinarie. Nel 2014 si è tenuta una riunione assembleare dei possessori di Azioni Ordinarie del Banco Desio in occasione dell'approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2013 (Assemblea Straordinaria e Ordinaria in data 29 aprile 2014).

Per l'Assemblea Speciale dei portatori di Azioni di Risparmio, vedasi successivo Paragrafo 11.

Per quanto attiene a BPS, si rinvia integralmente a quanto dalla stessa specificato nella propria Relazione.

## **11 - AZIONI DI RISPARMIO - ASSEMBLEA SPECIALE - RAPPRESENTANTE COMUNE**

**Le informazioni di cui al presente paragrafo sono fornite anche ai sensi dell'art. 123-bis comma 2 lettera d del TUF**

Le caratteristiche delle azioni di risparmio del Banco Desio sono riportate nel prec. par. 2 (Informazioni sugli assetti proprietari e sul gruppo ) al quale si rimanda. Sotto l'aspetto organizzativo della categoria, lo Statuto ha disciplinato le procedure per l'informativa al Rappresentante Comune sulle operazioni potenzialmente "price sensitive" per le azioni di risparmio, ha stabilito che il compenso al Rappresentante comune può essere assunto a carico della società con delibera dell'Assemblea Ordinaria e ha attribuito al Rappresentante comune la gestione del fondo spese per la tutela degli interessi della categoria, con obbligo di rendiconto all'Assemblea Speciale. In materia di Assemblea Speciale, nonché di requisiti di nomina e di attività del Rappresentante comune, lo Statuto rinvia alla legge. L'Assemblea Speciale del 29 aprile 2014, ha deliberato:

- previo resoconto sull'attività svolta, la conferma alla carica di Rappresentante comune del dr. Franco Fumagalli Romario per tre esercizi, con attribuzione di un compenso annuo di euro 10.000, comprensivo del rimborso forfetario delle spese per l'espletamento della funzione ed al netto di IVA e dei contributi previdenziali;
- la costituzione di un fondo per le spese necessarie alla tutela dei comuni interessi per un ammontare pari al compenso spettante al Rappresentante Comune, dando atto che la rivalsa sugli utili spettanti agli Azionisti di risparmio in eccedenza al minimo statutariamente garantito prevista per legge, non avviene in caso di delibera dell'Assemblea Ordinaria di assunzione, a carico del Banco Desio, del medesimo compenso spettante al Rappresentante Comune (delibera poi assunta dall'Assemblea Ordinaria tenutasi in pari data);
- di stabilire che il Rappresentante Comune debba dare resoconto dell'utilizzo del fondo e, comunque, delle eventuali spese sostenute, nonché in generale dell'attività svolta, in occasione della prima Assemblea speciale convocata per deliberare sulla nomina della carica.

Come previsto nello Statuto, il Banco Desio, di norma tramite l'Ufficio Segreteria Generale e Societaria, informa tempestivamente il Rappresentante comune sulle operazioni societarie prese sensitive, di norma mediante l'invio dei comunicati stampa e di ogni altra documentazione resa pubblica per legge. Sinora non sono state assunte da Organi del Banco Desio delibere recanti pregiudizio dei diritti della categoria, tali da richiedere anche l'approvazione dell'Assemblea Speciale.

## **12 - SOCIETA' DI REVISIONE**

La società incaricata della revisione contabile ai sensi di legge è la Deloitte S.p.A. con sede in Milano. L'incarico è stato conferito, su proposta del Collegio Sindacale, dall'Assemblea del 26 aprile 2012 e la durata complessiva è fino all'approvazione del bilancio dell'esercizio 2020. Il compenso pattuito complessivo netto è di Euro 105.000 annui. Il responsabile dell'incarico di revisione è il Dott. Maurizio Ferrero. La stessa società "Deloitte" è incaricata della revisione contabile, sempre ai sensi di legge, di tutte le società controllate italiane, nonché della controllante Brianza Unione di Luigi Gavazzi & C. con durata allineata a quella dell'incarico del Banco Desio (tranne che nel caso di BPS in cui si è reso necessario estendere tale durata fino all'esercizio 2022 in quanto il relativo incarico, che per legge deve in ogni caso avere durata novennale trattandosi di società quotata, è stato conferito in data 9 ottobre 2014 a seguito dell'ingresso della banca nel Gruppo).

## **13 - CAMBIAMENTI DALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO**

Tra la data di chiusura dell'ultimo esercizio (31 dicembre 2014) e la sottoindicata data di approvazione della presente Relazione, non si sono concretizzate significative variazioni rispetto a quanto illustrato nei precedenti paragrafi.

Si segnala che in data 10 febbraio 2015 il Consiglio di Amministrazione, oltre a deliberare come detto la scissione del Comitato Nomine e Remunerazione in due distinti Comitati, ha avviato un progetto di revisione dello Statuto sociale, al fine di allineare alcune previsioni alla citata Circolare n. 285. Analoga delibera è stata assunta dal Consiglio di Amministrazione di BPS. L'efficacia delle modifiche proposte è subordinata al rilascio del provvedimento di accertamento della Banca d'Italia ai sensi dell'art. 56 del D.Lgs. n. 385/1993. Per ulteriori informazioni si rinvia alla relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione in merito a tale argomento posto all'ordine del giorno dell'Assemblea convocata per il 28 aprile p.v..

Desio, 19 marzo 2015

Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
(Ing. Agostino Gavazzi)

TABELLA 1 - STRUTTURA E FUNZIONAMENTO DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE E DEI COMITATI AL 31.12.2014

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE (Nominato dall'assemblea del 29 aprile 2014 e in scadenza con l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2016)										Comitato Esecutivo (nominato il 29 aprile 2014)		Comitato per le Nomine e la Remunerazione (nominato il 29 aprile 2014)		Comitato Controllo e Rischio (nominato il 29 aprile 2014)		Assemblee Ord./Risp.	Comitato Operazioni Parti Correlate (nominato il 29 aprile 2014)	
Carica	Nome e Cognome	Data di nascita	Data di prima nomina	Lista	Indipendente	Esecutivo	N. altri incarichi	N. presenze su tot. riunioni 2014 (15)	Membro del Comitato	N. presenze su tot. riunioni 2014 (13)	Membro del Comitato	N. presenze su tot. riunioni 2014 (7)	Membro del Comitato	N. presenze su tot. riunioni 2014 (14)	N. presenze su tot. riunioni 2014 (2)	Membro del Comitato	N. presenze su tot. riunioni 2014 (7)	
<b>Presidente</b>	Agostino Gavazzi	05.04.1945	05.05.1983	M	No	No	-	13	No	3 su invito	No	1 su invito	No	1 su invito	2	No		
						SI (*) (fino al 29.04.2014)			SI	4 (fino al 29.04.2014)								
<b>Vice Presidente</b>	Stefano Lado	17.04.1960	23.04.1993	M	No	SI (*)	2	15	SI	13	No		No		2	No		
<b>Amministratore Delegato</b>	Tommaso Cartone	15.01.1942	19.06.2012	M	No	SI (*)	-	15	SI	13	No	6 su invito	No	13 su invito	2	No	2 su invito	
<b>Amministratore</b>	Egidio Gavazzi	14.08.1937	28.04.2008	M	No	SI (*)	-	14	SI	12	No		No		2	No		
<b>Amministratore</b>	Paolo Gavazzi	29.05.1947	28.04.1997	M	No	No	-	14	No		SI	6	SI	14	2	segretario	5	
<b>Amministratore</b>	Tito Gavazzi	20.10.1976	29.04.2014	M	No	SI (*)	1	11	SI	9	No		No			No		
<b>Amministratore</b>	Graziella Bologna	08.12.1954	29.04.2014	M	No	SI (*) (**)	1	11	SI	9	No		No			No		
<b>Amministratore</b>	Cristina Finocchi Mahne	01.07.1965	30.05.2013	M	SI	No	2	15	No		No	1 su invito	SI	13	1	SI	4 (dal 29.04.2014)	
<b>Amministratore</b>	Gerolamo Pellicano*	14.09.1949	30.04.2002	M	SI	No	-	15	No		SI	7	SI (dal 29.04.2014)	9	2	NO SI (fino al 29.04.2014)	1 su invito 2 per reg. ass.	
<b>Amministratore</b>	Sandro Appetti	02.04.1950	29.04.2014	M	SI	No	-	10	No		No		No	2 su invito		SI	5	
<b>Amministratore</b>	Zecchi Balsamo Gigliola	07.06.1942	29.04.2014	m	SI	No	-	11	No		SI	3	No	1 su invito		SI	5	
<b>Direttore Generale</b>	Luciano Colombini	04.03.1955	01.01.2014	-	No	No	1	15 per statuto		13 per statuto	No	5 su invito	No	7 su invito	2 per reg. ass.	No	3 su invito	
<b>Vice Direttore Generale Affari</b>	Ippolito Fabris	17.08.1956	13.03.2014	-	No	No	-	12 per statuto		10 per statuto	No	1 su invito	No	1 su invito	2 per reg. ass.	No		
<b>Vice Direttore Generale</b>	Angelo Antoniazzi (fino al 13.03.2014)	14.01.1962	23.01.2014	-	No	No	-	3 per statuto		2 per statuto	No	3 su invito	No	3 su invito		No	1 su invito	
<b>AMMINISTRATORI CESSATI DURANTE L'ESERCIZIO DI RIFERIMENTO</b>																		
<b>Amministratore</b>	Guido Pozzoli (fino al 29.04.2014)	16.05.1932	17.12.1973	M	No	SI (*)	-	4	SI	4	No		No		2	No		
<b>Amministratore</b>	Lorenzo Rigodanza (fino al 29.04.2014)	27.08.1962	28.04.2011	M	SI	No	-	4	No		No	1 su invito	SI	5	2	SI	2	
<b>Amministratore</b>	Pier Antonio Cutelé (fino al 29.04.2014)	23.02.1950	28.04.2008	m	SI	No	-	4	No		SI	4	No		2	SI	2	
<b>Amministratore</b>	Luigi Gavazzi (fino al 29.04.2014)	07.05.1939	06.04.1981	M	No	No	-	4	segretario	3	No		No		2	No		

M = Lista di Maggioranza

m = Lista di Minoranza

**DURATA MEDIA RIUNIONI CDA E COMITATI 2014**

2 h e 45 min. circa

30 minuti circa

30 minuti circa

1 h e 45 min. circa

30 minuti circa

Quorum richiesto per la presentazione delle liste da parte delle minoranze per l'elezione di uno o più membri (ex art. 147-ter TUF); 2,5%  
(\*) tale Amministratore viene considerato esecutivo in relazione all'appartenenza al Comitato Esecutivo, tenuto conto dell'attività dello stesso in termini di frequenza delle riunioni ed estensione delle competenze di detto Comitato.

(\*\*) tale Amministratore partecipa al Comitato Finanza con un ruolo di coordinamento

**TABELLA 2 - STRUTTURA E FUNZIONAMENTO DEL COLLEGIO SINDACALE**  
 (Nominato dall'Assemblea del 29 aprile 2014 e in scadenza con l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2016)

Carica	Nome e Cognome	data di nascita	data di prima nomina	lista	Indipendenza da Codice di Autodisciplina	N. altri incarichi **	N. presenze alle attività del Collegio Sindacale (tot. 72)* (di cui n. 14 in funzione di ODV 231)	N. presenze alle Assemblee (tot. 1)	N. presenze alle riunioni del CdA (tot. 15)	N. presenze alle riunioni del CE (tot. 13)	N. presenze alle riunioni del CCR (tot. 14)	N. presenze alle riunioni del CNR (tot. 7)	N. presenze alle riunioni del COPC (tot.7)
<b>Presidente</b>	Eugenio Mascheroni	10/08/1938	14/04/1978 (Sindaco Effettivo) 30/04/2002 (Presidente C.S.)	minoranza	SI	0	66 (di cui n. 14 in funzione di ODV 231)	2	15	13	14	7	7
<b>Sindaco Effettivo</b>	Rodolfo Anghileri	28/02/1948	30/04/2002	maggioranza	SI	0	58 (di cui n. 13 in funzione di ODV 231)	2	15	12	13	6	7
<b>Sindaco Effettivo</b>	Giulia Pusterla	12/02/1960	29/04/2014	maggioranza	SI	10	36 (di cui n. 8 in funzione di ODV 231)	=	10	8	7	3	3
<b>Sindaco Supplente</b>	Negonda Elena	08/06/1977	29/04/2014	maggioranza	SI	0	=	=	=	=	=	=	=
<b>Sindaco Supplente</b>	Giovanni Cucchiani	04/08/1933	14/04/1978	maggioranza	SI	0	=	=	=	=	=	=	=
<b>Sindaco Supplente</b>	Paolo Pasqui	15/07/1956	29/04/2014	minoranza	SI	0	=	=	=	=	=	=	=
<b>SINDACI CESSATI DURANTE L'ESERCIZIO DI RIFERIMENTO</b>													
<b>Sindaco Effettivo</b>	Marco Piazza	02/02/1958	29/04/1999	maggioranza	SI	0	5 (di cui n. 2 in funzione di ODV 231)	0	3	3	4	3	1

Durata media  
riunioni del Collegio

2 ore

Quorum richiesto per la presentazione delle liste da parte delle minoranze per l'elezione di uno o più membri (ex art. 148 TUF): 2,5%

\* Inclusi gli accertamenti ispettivi (individuali o collettivi) presso la Sede o le Filiali del Banco.

CdA: Consiglio di Amministrazione

CE: Comitato Esecutivo

CCR: Comitato Controllo e Rischi

CNR: Comitato per le Nomine e la Remunerazione

COPC: Comitato per le Operazioni con Parti Correlate

\*\*In questa colonna è indicato il numero di incarichi di amministratore o sindaco ricoperti dal soggetto interessato ai sensi dell'art. 148-bis TUF e delle relative disposizioni di attuazione contenute nel Regolamento Emittenti Consob. L'elenco completo degli incarichi è pubblicato dalla Consob sul proprio sito internet :

**TABELLA 3 - PRINCIPALI CARICHE RICOPERTE DAGLI ESPONENTI DI BANCO DESIO AL 31 DICEMBRE 2014**

Nome e Cognome	Cariche ricoperte nella Capogruppo Banco di Desio e della Brianza SpA	Cariche ricoperte nella controllante Brianza Unione di Luigi Gavazzi & C. Sapa	Cariche ricoperte in società controllate - collegate - partecipate - altre società quotate - altre società vigilate (Banche, SIM, SGR, finanziarie, ecc.) italiane					
			Controllate		Collegate/Partecipate		Altre	
			Società	Cariche	Società	Cariche	Società	Cariche
Agostino Gavazzi	Presidente CDA	Ammiriatore (Accomandatario)						
Stefano Lado	Vice Presidente CDA Presidente CE	Presidente (Accomandatario)	Banca Popolare di Spoleto SpA Fides SpA	Presidente CDA Vice Presidente	Istifid SpA Cedacri SpA	Consigliere Consigliere	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi	Consigliere e Membro del Comitato di Gestione
Tommaso Cartone	Ammiriatore Delegato Membro CE							
Sandro Appetiti	Consigliere Presidente COPC							
Graziella Bologna	Consigliere Membro CE		Banca Popolare di Spoleto SpA	Consigliere	Rovere SdG SA	Ammiriatore		
Pier Antonio Cutellé (cessato dalla carica in data 29 aprile 2014)								
Cristina Finocchi Mahne	Consigliere Membro CCR e COPC						Trevi-Finanziaria Industriale SpA Natuzzi Group	Consigliere Membro CCR, COPC e CNR Consigliere
Egidio Gavazzi	Consigliere Membro CE							
Luigi Gavazzi (cessato dalla carica in data 29 aprile 2014)								
Paolo Gavazzi	Consigliere Membro CCR e CNR*							
Tito Gavazzi	Consigliere Membro CE		Fides SpA	Consigliere				
Gerolamo Pellicano'	Consigliere Presidente CCR e CNR*							
Guido Pozzoli (cessato dalla carica in data 29 aprile 2014)								
Lorenzo Rigodanza (cessato dalla carica in data 29 aprile 2014)								
Gigliola Zecchi Balsamo	Consigliere Membro CNR* e COPC							
Luciano Colombini	Direttore Generale		Banca Popolare di Spoleto SpA	Vice Presidente CDA	Cedacri SpA	Consigliere		
Ippolito Fabris (nominato dal CdA a far data dal 17/03/2014)	Vice Direttore Generale Affari							
Eugenio Mascheroni	Presidente CS		Fides SpA	Presidente CS				
Rodolfo Anghileri	Sindaco Effettivo	Sindaco Effettivo	Fides SpA	Sindaco Effettivo				
Marco Piazza (cessato dalla carica in data 29 aprile 2014)								
Giulia Pusterla	Sindaco Effettivo		Banca Popolare di Spoleto SpA	Sindaco Effettivo			Tod's SpA	Presidente CS
Giovanni Cucchiani	Sindaco Supplente	Presidente CS						
Clemente Domenici (cessato dalla carica in data 29 aprile 2014)								
Carlo Maria Masccheroni (cessato dalla carica in data 29 aprile 2014)								
Elena Negonda	Sindaco Supplente							
Paolo Pasqui	Sindaco Supplente							

Note: CDA: Consiglio di Amministrazione C.E.: Comitato Esecutivo CNR\*: Comitato Nomine e Remunerazione CCR: Comitato Controllo Rischi COPC: Comitato Operazioni Parti Correlate CS: Collegio Sindacal

\* In sostituzione del CNR sono stati costituiti in data 10 febbraio 2015 due distinti comitati: il Comitato Nomine (CN) e il Comitato Remunerazione (CR), composti dagli stessi membri del precedente CNR

**TABELLA 4 - SINTESI SULL'ADESIONE ALLE SINGOLE DISPOSIZIONI DEL CODICE DI AUTODISCIPLINA DELLE SOCIETA' QUOTATE**

Lo schema riepiloga lo stato di adesione alle disposizioni del Codice, in coerenza con il Format di Relazione indicato da Borsa Italiana e adottato dal Banco Desio  
Le informazioni sono fornite anche ai sensi dell'art. 123-bis del TUF

Argomento	SI/NO	Sintesi delle motivazioni dell'eventuale scostamento dalle raccomandazioni del Codice (o rinvio alla Relazione nonché altre annotazioni)
<b>CONFORMITA' / COMPLIANCE</b>		
Indicare se è stato adottato il Codice di Autodisciplina	SI	I criteri relativi ai requisiti d'indipendenza degli amministratori e dei sindaci sono stati recepiti con la seguente eccezione: NON si ritiene di applicare il requisito d'indipendenza consistente in un'anzianità di carica non superiore a 9 anni, in quanto tale parametro non è ritenuto significativo specie in una realtà come quella del Banco, laddove - viceversa - la durata anche lunga dell'esperienza maturata da un amministratore/sindaco che abbia sempre operato in posizione d'indipendenza, può essere motivo non già d'indebolimento, bensì di rafforzamento di tale caratteristica (laddove non intervengano altri fattori di segno contrario) e ciò a tutto vantaggio della società in termini di contributo dell'amministratore/sindaco al corretto svolgimento dei processi decisionali.
Indicare se il Banco o sue controllate aventi rilevanza strategica sono soggetti a disposizioni di legge non italiane che influenzano la struttura di governance del Banco	NO	Vedasi anche paragrafo 2 della Relazione
<b>CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE</b>		<b>Vedasi anche paragrafo 3 della Relazione</b>
Indicare se il CdA ha definito criteri generali sul numero massimo di incarichi in altre società compatibile con la carica di amministratore del Banco	SI	
Indicare se al CdA sono riservati l'esame e l'approvazione: . dei piani strategici del Banco Desio e del Gruppo . del sistema di governo societario del Banco Desio . della struttura del gruppo	SI SI SI	Resta salvo quanto di esclusiva competenza dell'Assemblea: ad es. modifiche statutarie
Indicare se il CdA ha valutato l'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile, del Banco e delle società controllate, con particolare riferimento al sistema di controllo interno e alla gestione dei conflitti di interesse	SI	Vedansi anche paragrafi 5 e 7 della Relazione
Indicare se il CdA ha determinato, esaminate le proposte del Comitato Nomine e Remunerazione e sentito il Collegio Sindacale, la remunerazione dell'Amministratore Delegato, del Presidente e del Vice Presidente, nonché la suddivisione del compenso globale stabilito	SI	Vedasi anche paragrafo 6 della Relazione
Indicare se il CdA ha valutato il generale andamento della gestione, tenendo conto dell'informativa periodica degli Organi/Soggetti delegati, nonché confrontando i risultati conseguiti con quelli programmati	SI	Vedasi anche paragrafo 4 della Relazione
Indicare se al CdA sono riservati l'esame e l'approvazione preventiva delle operazioni del Banco Desio e delle controllate, che abbiano un significativo rilievo strategico, economico, patrimoniale, o finanziario	SI	Vedasi anche paragrafo 3 della Relazione
Indicare se al CdA sono riservati l'esame e l'approvazione preventiva delle operazioni con parti correlate e/o in cui uno o più amministratori siano portatori di interesse per conto proprio o di	SI	Alcune tipologie di operazioni con parti correlate (diverse da quelle disciplinate dall'art. 136 TUB) possono essere delegate nei limiti previsti dall'apposita Procedura
Indicare se il CdA ha stabilito criteri generali per individuare le operazioni (anche con parti correlate) che abbiano un significativo rilievo strategico, economico, finanziario e patrimoniale	SI	Si tratta principalmente delle operazioni straordinarie (aumenti di capitale, conferimenti/cessioni di rami d'azienda, fusioni/scissioni) nonché di operazioni su partecipazioni, immobili e dipendenze

Indicare se il CdA ha effettuato una valutazione sulla dimensione, composizione e funzionamento del CdA stesso e dei suoi Comitati	SI	Tale valutazione viene effettuata annualmente (a conclusione di un processo di autovalutazione condotto con una metodologia basata principalmente sull'elaborazione delle risposte dei Consiglieri ad un apposito questionario) in concomitanza anche con l'approvazione della Relazione
Indicare se l'Assemblea ha autorizzato deroghe al divieto di concorrenza ex art. 2390 c.c	NO	
<b>ORGANI DELEGATI</b>		<b>Vedasi anche paragrafo 4 della Relazione</b>
Indicare se uno o più consiglieri hanno ricevuto deleghe gestionali	SI	Si tratta esclusivamente dell'Amministratore Delegato
Indicare se il Presidente del CdA:  - ha ricevuto deleghe operative - riveste un ruolo specifico nell'elaborazione delle strategie aziendali - è il principale responsabile della gestione - è l'azionista di controllo del Banco Desio	NO NO NO NO	Il Presidente è esponente della società che controlla il Banco Desio
Indicare se è stato costituito un Comitato Esecutivo al quale il CdA ha delegato poteri	SI	
Indicare se gli Organi/Soggetti delegati hanno riferito al CdA circa l'attività svolta nell'esercizio delle deleghe conferite	SI	La rendicontazione sull'esercizio delle deleghe avviene nell'ambito di quanto previsto dal Regolamento dei Flussi informativi per gli Organi sociali
<b>ALTRI AMMINISTRATORI ESECUTIVI</b>		<b>Vedasi anche paragrafo 4 della Relazione</b>
Indicare se in CdA vi sono amministratori da considerarsi esecutivi perché:  - ricoprono la carica di Amministratore Delegato o di Presidente Esecutivo in società controllate dall'Emittente aventi rilevanza strategica - ricoprono incarichi direttivi nel Banco Desio o in una società controllata avente rilevanza strategica, ovvero nella controllante e l'incarico riguardi il Banco Desio - sono membri del Comitato Esecutivo <u>e</u> per frequenza delle riunioni e oggetto delle materie trattate, sono sistematicamente coinvolti nella gestione corrente del Banco Desio	NO NO SI	
<b>AMMINISTRATORI INDEPENDENTI</b>		<b>Vedasi anche paragrafo 3 della Relazione</b>
Indicare se il CdA:  - ha valutato nella prima occasione utile dopo la loro nomina i requisiti di indipendenza in capo agli amministratori non esecutivi - ha valutato nell'esercizio la permanenza dei requisiti di indipendenza - nelle valutazioni ha applicato tutti i criteri di indipendenza previsti dal Codice	SI SI NO	Il criterio dei "9 anni" non viene applicato per i motivi sopra indicati sub 1)
Indicare se il Collegio Sindacale ha verificato la corretta applicazione dei criteri e delle procedure di accertamento adottati dal CdA per valutare i requisiti di indipendenza	SI	
Indicare se gli amministratori indipendenti si sono riuniti nel corso dell'esercizio in assenza degli altri Amministratori	SI	N. 1 riunione nel corso del 2014
<b>INFORMAZIONE SOCIETARIA</b>		<b>Vedasi anche paragrafo 8 della Relazione</b>
Indicare se il CdA ha approvato una procedura per la gestione interna e la comunicazione all'esterno di documenti ed informazioni societari, con particolare riferimento alle informazioni privilegiate	SI	

Indicare se sono state intraprese iniziative per accrescere la conoscenza da parte degli amministratori circa la realtà e le dinamiche aziendali	SI	
<b>COMITATI INTERNI AL CDA</b>		<b>Vedasi anche paragrafi 6 e 4 della Relazione</b>
Indicare se è stato costituito un Comitato che svolge le funzioni di due o più comitati previsti dal Codice	SI	Comitato Nomine e Remunerazione
Indicare se sono stati costituiti Comitati diversi da quelli previsti dal Codice	SI	Comitato Operazioni Parti Correlate (è un comitato consultivo previsto dalla normativa Consob/Banca d'Italia e costituito da 3 Amministratori Indipendenti) - Comitato Fidi e Comitato Finanza (questi ultimi sono comitati tecnico-operativi esterni al C.d.A.)
<b>COMITATO NOMINE</b>		<b>Vedasi anche paragrafo 6 della Relazione</b>
Indicare se il CdA ha valutato se istituire al proprio interno un Comitato Nomine	SI	
Indicare se il Comitato è composto da almeno 3 amministratori, tutti non esecutivi e in maggioranza indipendenti	SI	
Indicare se al Comitato Nomine sono attribuite le seguenti funzioni:		
. proporre al CdA i candidati nel caso di cooptazione di un amministratore indipendente	SI	
. indicare i candidati alla carica di amministratore indipendente da sottoporre all'assemblea del Banco Desio	NO	Tale adempimento è assorbito dalle disposizioni statutarie sul voto di lista
. formulare pareri al CdA del Banco Desio in merito alla dimensione e composizione dello stesso	SI	Il Comitato Nomine è coinvolto anche nell'iter di autovalutazione del C.d.A. e di definizione del "profilo teorico" anche ai fini del rinnovo delle cariche
. formulare proposte sulle candidature alle cariche designate dal Banco Desio nelle società Controllate/Collegate/Partecipate	SI	
<b>COMITATO REMUNERAZIONE</b>		<b>Vedasi anche paragrafo 6 della Relazione</b>
Indicare se il CdA ha istituito al proprio interno un Comitato Remunerazione	SI	
Indicare se il Comitato è composto da almeno 3 amministratori, tutti non esecutivi e in maggioranza indipendenti	SI	
Indicare se gli amministratori si devono astenere dal partecipare alle riunioni in cui vengono formulate le proposte relative alla propria remunerazione	SI	
Indicare se al Comitato Remunerazione sono attribuite le seguenti ulteriori funzioni:		
. presenta al CdA proposte per la remunerazione dell'Amministratore Delegato e degli altri Amministratori investiti di particolari cariche (Presidente e Vice Presidente)	SI	
. valuta e/o determina i criteri per la remunerazione dell'Amministratore Delegato, del Direttore Generale e dei Dirigenti con responsabilità strategica anche a livello di gruppo	SI	
. formula al CdA proposte per il riparto del compenso globale stabilito dall'Assemblea	SI	
Indicare se le riunioni del Comitato sono state verbalizzate	SI	
Indicare se nello svolgimento dei propri compiti il Comitato ha la possibilità di accedere ad informazioni e funzioni aziendali, nonché avvalersi di consulenti esterni	SI	
Indicare se al Comitato è stato assegnato un budget di spesa per la propria attività	SI	Euro 25.000 annui (ad utilizzo promiscuo tra il Comitato Nomine e il Comitato Remunerazione)

<b>REMUNERAZIONE DEGLI AMMINISTRATORI</b>		Vedasi anche paragrafo 6 della presente Relazione, nonché "Relazione sulle Politiche di Remunerazione del Gruppo" redatta anche ai sensi dell'art. 123-ter t.u.f.
Indicare se una parte significativa della remunerazione dell'Amministratore Delegato, del Direttore Generale e dei Dirigenti con responsabilità strategiche è legata a specifici risultati/obiettivi	SI	
Indicare se a favore dei soggetti sopra indicati sono previsti piani di incentivazione a base azionaria	SI	Residua un piano di stock grant per il management del gruppo descritto nella precedente "Relazione sulle Politiche di Remunerazione del Gruppo". Le assegnazioni di azioni di futura emissione (subordinatamente al mantenimento di determinate condizioni di performance) in esecuzione di detto piano si sono esaurite con la chiusura del triennio 2011-2013.
Indicare se la remunerazione degli amministratori non esecutivi è legata in misura significativa ai risultati economici del Banco Desio	NO	
Indicare se a favore degli amministratori non esecutivi sono previsti piani di incentivazione a base azionaria	NO	
Indicare se sono stati stipulati accordi tra il Banco e gli amministratori, che prevedono indennità in caso di dimissioni, revoca senza giusta causa o cessazione del rapporto a seguito di OPA	NO	
<b>COMITATO CONTROLLO E RISCHI</b>		Vedasi anche paragrafo 7 della Relazione
Indicare se il CdA ha istituito al proprio interno un Comitato Controllo e Rischi	SI	
Indicare se il Comitato è composto da almeno 3 Amministratori, tutti non esecutivi e in maggioranza indipendenti	SI	
Indicare se almeno un componente il Comitato possiede un'esperienza specifica in materia contabile e finanziaria, valutata adeguata dal CdA	SI	
Indicare se al Comitato sono attribuite le seguenti ulteriori funzioni:		
. assistere il CdA (nonché l'Alta Direzione) nelle funzioni ad esso affidate dalla normativa di vigilanza in materia di controlli interni	SI	
. valutare, unitamente al dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili, l'adeguatezza dei principi contabili e la loro omogeneità ai fini della redazione del bilancio consolidato	SI	
. esprimere, anche su richiesta dell'Amministratore Delegato, pareri su specifici aspetti inerenti l'identificazione dei principali rischi aziendali, nonché la progettazione e valutazione del sistema dei controlli interni	SI	
. esaminare il piano delle attività della Direzione Revisione Interna ed i report periodici dalla stessa predisposti	SI	
. valutare le proposte della società di revisione per l'incarico di revisione contabile, il piano di lavoro ed i rapporti dalla stessa predisposti, nonché in generale vigilare sull'efficacia del processo di revisione contabile	SI	
. riferire al CdA, con periodicità semestrale, sull'attività svolta e sull'adeguatezza dei controlli interni	SI	

Indicare se alle riunioni del Comitato ha partecipato il Presidente del Collegio Sindacale o un sindaco effettivo	SI	
Indicare se le riunioni del Comitato sono state verbalizzate	SI	
Indicare se nello svolgimento dei propri compiti il Comitato ha avuto la possibilità di accedere ad informazioni e funzioni aziendali, nonché avvalersi di consulenti esterni	SI	
Indicare se al Comitato è stato assegnato un budget di spesa per la propria attività	SI	Euro 50.000 annui
<b>SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI</b>		<b>Vedasi anche paragrafo 7 della Relazione</b>
Indicare se il CdA ha definito le linee di indirizzo del sistema dei controlli interni, in modo che i principali rischi afferenti il Banco Desio e il Gruppo siano identificati, misurati, gestiti e monitorati, ai fini della sana e prudente gestione	SI	
Indicare se il CdA ha valutato l'adeguatezza, l'efficacia ed il funzionamento del sistema dei controlli interni	SI	Tale valutazione viene di norma effettuata in occasione dell'approvazione della reportistica periodica del C.C.R. e delle funzioni di revisione interna, compliance e risk management
Indicare se il CdA ha individuato l'Amministratore esecutivo incaricato di sovrintendere alla funzionalità del sistema dei controlli interni e di gestione dei rischi	SI	Tale incarico è ricoperto dall'Amministratore Delegato
Indicare se l'Amministratore Delegato:  ha curato l'identificazione dei principali rischi aziendali della Banca e del Gruppo e li ha sottoposti all'esame del CdA  ha eseguito le linee guida del CdA, provvedendo alla progettazione, realizzazione e gestione del sistema dei controlli interni, verificandone costantemente l'adeguatezza, l'efficacia e l'efficienza  si è occupato dell'adattamento di tale sistema alla dinamica delle condizioni operative e del panorama legislativo e regolamentare  ha proposto al CdA la nomina, la revoca e la remunerazione del preposto al controllo interno	SI SI SI SI	
Indicare se il CdA ha nominato uno o più soggetti incaricati di verificare che il sistema dei controlli interni sia sempre adeguato, pienamente operativo e funzionante	SI	Si tratta dei responsabili della revisione interna, del risk management e della compliance
Indicare se il preposto ai controlli interni è gerarchicamente svincolato da responsabilità di qualsiasi Area operativa	SI	
Indicare se il preposto ai controlli interni ha:  avuto accesso diretto a tutte le informazioni utili per lo svolgimento del proprio incarico riferito del proprio operato al Comitato Controllo e Rischi, al Collegio Sindacale e all'Amministratore Delegato	SI SI	
Indicare se il Banco Desio ha istituito una funzione di <i>Internal Auditing</i> e se il preposto si identifica con il responsabile della funzione	SI	
Indicare se il Banco Desio e le società controllate hanno adottato il Modello Organizzativo ai sensi D.Lgs. N. 231/2001	SI	
Indicare se esistono sistemi di gestione dei rischi e di controllo interno in relazione al processo di informativa finanziaria, anche consolidata	SI	
<b>CONFLITTI D'INTERESSE - OBBLIGAZIONI DEGLI ESPONENTI - OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE</b>		<b>Vedasi anche paragrafo 5 della Relazione</b>
Indicare se il CdA ha stabilito una procedura per l'approvazione e l'esecuzione delle operazioni con parti correlate	SI	

Indicare se il CdA ha definito operazioni o criteri per individuare operazioni che devono essere approvate dal CdA previo parere del Comitato Controllo e Rischi e/o esperti indipendenti	SI	E' previsto il parere del Comitato Controllo e Rischi in caso di "Operazioni di Maggior Rilievo" (c.d. "O.M.R.") ex Circ. 263 Banca d'Italia
Indicare se il CdA ha adottato soluzioni operative idonee ad agevolare l'individuazione e una adeguata gestione delle situazioni in cui un Esponente sia portatore di un interesse per conto	SI	
<b>COLLEGIO SINDACALE</b>		<b>Vedasi anche paragrafo 9 della Relazione</b>
Indicare se il Collegio Sindacale . ha valutato nella prima occasione utile dopo la loro nomina i requisiti di indipendenza in capo agli amministratori . ha valutato nell'esercizio la permanenza dei requisiti di indipendenza . nelle valutazioni ha applicato tutti i criteri di indipendenza previsti dal Codice	SI SI NO	
Indicare se ai sindaci vengono applicate le medesime disposizioni applicate agli amministratori per le operazioni sulle quali abbiano un interesse diretto o indiretto	SI	
Indicare se il Collegio Sindacale ha vigilato sull'indipendenza della società di revisione, verificando la natura e l'entità di eventuali servizi extra resi dalla stessa (o dalla sua rete)	SI	
Indicare se il Collegio Sindacale nella propria attività si è coordinato con la Direzione Revisione Interna e con il Comitato Controllo e Rischi	SI	
<b>RAPPORTI CON GLI AZIONISTI</b>		
Indicare se il Banco Desio ha istituito un'apposita sezione del sito internet dedicata alle informazioni di rilievo per gli azionisti	SI	
Indicare se è stato nominato un <i>investor relator</i>	SI	Giorgio Federico Rossin - Tel. 0362/613469 - e.mail: G.Rossin@bancodegio.it
Indicare se è stata valutata la costituzione di una struttura aziendale incaricata di gestire i rapporti con gli azionisti	SI	Le diverse attività inerenti tali rapporti fanno capo all'Investor Relator e alla Direzione Affari Legali e Societari (in staff all'Amministratore Delegato)
<b>ASSEMBLEE</b>		<b>Vedasi anche paragrafo 10 della Relazione</b>
Indicare se ai fini dell'intervento in Assemblea lo statuto prevede la comunicazione preventiva ai sensi dell'art. 2370 comma 2 c.c.	NO	
Indicare se le azioni per quali sia richiesta la comunicazione per l'intervento in assemblea restano vincolate sino a quando l'assemblea non si è tenuta	NO	
Indicare se sono state intraprese iniziative per agevolare l'intervento in assemblea e il diritto di voto (Es. voto per corrispondenza, voto telematico, videoconferenze)	NO	Il Regolamento Assembleare, così come lo Statuto, sono oggetto di pubblicazione nel sito internet www.bancodegio.it alla pagina dedicata al "governo societario"
Indicare se è stato adottato un Regolamento Assembleare	SI	
Indicare se il CdA ha riferito all'Assemblea sull'attività svolta e programmata e si è adoperato per assicurare agli azionisti adeguata informativa perché possano assumere con cognizione di causa le decisioni di competenza assembleare	SI	Tale informativa avviene nei limiti di legge
Indicare se nel corso dell'esercizio si sono verificate variazioni significative nella capitalizzazione di mercato del Banco Desio o nella compagine sociale	NO	
Indicare se il CdA ha valutato l'opportunità di proporre modifiche statutarie sui quorum per l'esercizio delle azioni e dei diritti a tutela delle minoranze	NO	La compagine sociale ed il flottante sono tali da non giustificare quorum più bassi di quelli di legge
<b>ULTERIORI PRATICHE DI GOVERNO SOCIETARIO</b>		
Indicare se il Banco Desio applica ulteriori pratiche di governo societario al di là degli obblighi di legge	SI	Il Banco Desio adotta un Modello Organizzativo ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e le funzioni di Organismo di Vigilanza in materia sono svolte dal Collegio Sindacale (vedasi Paragrafo 7 della Relazione)

<b>CAMBIAMENTI DALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO DI RIFERIMENTO</b>		
Indicare se si sono verificati cambiamenti nella struttura di corporate governance a far data dalla chiusura dell'esercizio 2014	SI	In data 10 febbraio 2015 si è provveduto alla scissione del Comitato Nomine e Remunerazione in due distinti Comitati ex Circ. 285 Banca d'Italia

**VALUTAZIONE DEGLI AMMINISTRATORI INDEPENDENTI SULLA**  
**RELAZIONE ANNUALE SUL GOVERNO SOCIETARIO**

Il giorno 18 marzo 2015 si sono riuniti gli Amministratori Indipendenti del Banco di Desio e della Brianza SpA, nelle persone dei Signori:

- Avv. Gerolamo PELLICANO' (Coordinatore della riunione)
- Prof.ssa Cristina FINOCCHI MAHNE
- Dott. Sandro APPETITI
- Dott.ssa Gigliola ZECCHI BALSAMO

La riunione è stata indetta ai sensi dell'art. 2.10 del Regolamento Interno Organi Aziendali, in attuazione di quanto previsto dal Codice di Autodisciplina delle Società Quotate.

Esaminato in bozza il documento "Relazione annuale sul Governo Societario e sugli Assetti Proprietari del Gruppo" ai sensi dell'art. 123-bis TUF, viene espressa una valutazione complessivamente positiva, dando atto in particolare dell'adeguatezza del numero degli Amministratori Indipendenti e del ruolo dagli stessi svolto, specie in seno ai quattro Comitati endoconsiliari di natura consultiva (Comitato per le Operazioni con Parti Correlate, Comitato Controllo e Rischi, Comitato per le Nomine e Comitato per la Remunerazione<sup>1</sup>) di cui costituiscono la componente totalitaria o comunque maggioritaria.

Tale giudizio viene menzionato nel paragrafo 3 della Relazione stessa.

**Avv. Gerolamo Pellicanò**

**Prof.ssa Cristina Finocchi Mahne**

**Dott. Sandro Appetiti**

**Dott.ssa Gigliola Zecchi Balsamo**

---

<sup>1</sup> Il Comitato Nomine e Remunerazione è stato scisso in un Comitato Nomine e in un Comitato Remunerazione in data 10 febbraio 2015