



## PROSPETTO INFORMATIVO SOLLECITAZIONE DI DELEGHE DI VOTO

*avente ad oggetto la richiesta di conferimento della rappresentanza per l'esercizio del diritto di voto nell'Assemblea ordinaria di BPER Banca S.p.A., convocata, in unica convocazione, per il giorno 14 aprile 2018, alle ore 9:00, presso i locali assembleari di "Modena Fiere", in Modena, ingresso principale in Viale Virgilio, per deliberare in merito alla "Nomina, per il triennio 2018-2020, del Consiglio di Amministrazione" in particolare con riferimento alla Lista n.1 di Candidati per la nomina di n. 15 Amministratori presentata dal Consiglio di Amministrazione di BPER Banca e pubblicata in data 13 marzo 2018.*

**PROMOTORE ed EMITTENTE:**



**SOGGETTO INCARICATO DELLA SOLLECITAZIONE E RACCOLTA DELLE DELEGHE E  
DELEGATO ALLA MANIFESTAZIONE DEL VOTO NELL'ASSEMBLEA ORDINARIA**

**Morrow Sodali S.p.A.**

M O R R O W  
S O D A L I

Per informazioni è possibile contattare il seguente numero verde



oppure, per chiamate dall'estero: **+39 06 45212832**  
attivo nei giorni feriali dalle ore 10:00 alle ore 19:00

o consultare i siti internet [www.bper.it](http://www.bper.it) ; [www.sodali-transactions.com](http://www.sodali-transactions.com)  
o, ancora, mandare una e-mail a: [assemblea.bper@morrow sodali.com](mailto:assemblea.bper@morrow sodali.com)

*La sollecitazione di deleghe è disciplinata dagli articoli 136 e seguenti del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 ("TUF") nonché dagli articoli 135 e seguenti del Regolamento Consob n. 11971 del 14 maggio 1999 ("Regolamento Emittenti").*

Il presente Prospetto è datato 28 marzo 2018.

## PREMESSA

La sollecitazione di deleghe di voto oggetto del presente prospetto (il "**Prospetto**") è rivolta alla generalità degli azionisti (gli "**Azionisti**") di BPER Banca S.p.A. ("**BPER**", la "**Banca**", l'"**Emittente**" o il "**Promotore**"), in vista dell'Assemblea ordinaria (l'"**Assemblea ordinaria**" o anche solo l'"**Assemblea**") convocata, in unica convocazione, per il giorno 14 aprile 2018, alle ore 9:00, presso i locali assembleari di "Modena Fiere", in Modena, ingresso principale in Viale Virgilio.

La sollecitazione viene promossa da BPER, società Emittente, in relazione al punto 2) all'ordine del giorno dell'Assemblea ("*Nomina, per il triennio 2018-2020, del Consiglio di Amministrazione*"), in particolare con riferimento alla Lista n. 1 di Candidati per la nomina di n. 15 Amministratori presentata dal Consiglio di Amministrazione di BPER Banca e pubblicata in data 13 marzo 2018. Essa sarà svolta avvalendosi per la raccolta delle deleghe e l'esercizio del diritto di voto di Morrow Sodali S.p.A. ("**Morrow Sodali**" o il "**Soggetto Delegato**").

In allegato sub "A" al presente Prospetto viene altresì pubblicato, ai sensi della disciplina applicabile, lo specifico modulo per il conferimento della delega di voto (il "**Modulo di Delega**" o "**Modulo di adesione alla Sollecitazione**").

## **Sezione I - Informazioni relative all'Emittente ed all'Assemblea**

### **1 - Denominazione e sede sociale dell'Emittente.**

La società emittente le azioni per le quali viene richiesto il conferimento di delega di voto è denominata "BPER Banca S.p.A.", o, in forma abbreviata, "BPER Banca", società per azioni di diritto italiano riveniente dalla trasformazione, deliberata dall'Assemblea dei Soci del 26 novembre 2016 ai sensi della Legge 24 marzo 2015 n. 33, di "*Banca popolare dell'Emilia Romagna, Società cooperativa*".

Alla data del presente Prospetto, la Banca ha sede legale in Modena, Via San Carlo n. 8/20, capitale sociale, sottoscritto e versato, pari ad Euro 1.443.925.305, codice fiscale, numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Modena e P. IVA n. 01153230360, iscritta al n. 4932 dell'Albo delle Banche e capogruppo del Gruppo bancario "BPER Banca S.p.A.", in forma abbreviata "Gruppo BPER Banca" iscritto, con cod. n. 5387.6, all'Albo dei Gruppi Bancari.

BPER Banca aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia.

Le azioni ordinarie BPER sono ammesse alla negoziazione nel Mercato Telematico Azionario organizzato e gestito da Borsa Italiana S.p.A. L'azione BPER è anche inclusa nell'indice FTSE MIB.

BPER, in quanto società quotata, è soggetta alle prescrizioni normative relative agli emittenti titoli quotati in un mercato regolamentato; in quanto banca, essa è altresì soggetta alla normativa legislativa, regolamentare e di vigilanza vigente per le banche ed i gruppi bancari.

Dalla data di avvio del Meccanismo di Vigilanza Unico Europeo (4 novembre 2014) BPER è sottoposta alla vigilanza prudenziale diretta da parte della Banca Centrale Europea in quanto "banca significativa" ai sensi dell'art. 6, par. 4 del Regolamento (UE) n. 1024/20134. Per tale circostanza e per il fatto di essere una banca quotata, BPER rientra anche nella categoria delle "banche di maggiori dimensioni o complessità operativa" individuata dalle Disposizioni di Vigilanza per le banche, Circolare Banca d'Italia n. 285/2013, Parte prima, Titolo IV, Capitolo 1.

### **2 - Giorno, ora e luogo dell'adunanza assembleare.**

L'Assemblea ordinaria di BPER Banca è convocata, in unica convocazione, per il giorno 14 aprile 2018, alle ore 9:00, presso i locali assembleari di "Modena Fiere", in Modena, ingresso principale in Viale Virgilio.

### **3 - Materie all'ordine del giorno.**

L'Assemblea ordinaria è convocata con il seguente ordine del giorno:

- 1) *presentazione del progetto di bilancio dell'esercizio 2017 e delle relative relazioni; presentazione del bilancio consolidato dell'esercizio 2017 e delle relative relazioni; deliberazioni inerenti e conseguenti;*
- 2) *nomina, per il triennio 2018-2020, del Consiglio di Amministrazione;*
- 3) *nomina, per il triennio 2018-2020, del Collegio Sindacale;*
- 4) *proposta dell'ammontare dei compensi da corrispondere agli Amministratori per l'esercizio 2018; deliberazioni inerenti e conseguenti;*
- 5) *proposta dell'ammontare dei compensi da corrispondere al Collegio Sindacale per il triennio 2018-2020; deliberazioni inerenti e conseguenti;*
- 6) *presentazione della Relazione sulla remunerazione ex art. 123-ter del D.Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58, comprensiva delle politiche di remunerazione per l'esercizio 2018 del Gruppo BPER Banca S.p.A. e dell'informativa annuale sull'attuazione delle politiche di remunerazione nell'esercizio 2017; deliberazioni inerenti e conseguenti;*
- 7) *proposta di piano di compensi, ex art. 114-bis del D.Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58, in attuazione delle politiche di remunerazione per l'esercizio 2018 del Gruppo BPER Banca S.p.A.; deliberazioni inerenti e conseguenti;*
- 8) *proposta di approvazione di regolamento assembleare: deliberazioni inerenti e conseguenti;*
- 9) *informativa sulle politiche dei controlli interni in tema di attività di rischio e conflitti di interesse nei confronti di soggetti collegati, in attuazione delle prescrizioni di cui alla Circolare n. 263 del 27 dicembre 2006 della Banca d'Italia. Revisione.*

#### 4 - Elenco della documentazione predisposta dall'Emittente ed indicazione del sito internet in cui tale documentazione è disponibile.

La Banca, in relazione all'Assemblea ordinaria, ha predisposto la seguente documentazione:

- 1) avviso di convocazione dell'Assemblea ordinaria;
- 2) modulo generale che gli Azionisti hanno la facoltà di utilizzare per conferire delega di voto;
- 3) modulo che gli Azionisti hanno la facoltà di utilizzare per conferire delega di voto al rappresentante designato ai sensi dell'art. 135-undecies TUF;
- 4) il presente Prospetto informativo di sollecitazione di deleghe di voto con riferimento al punto 2) all'ordine del giorno dell'Assemblea ordinaria;
- 5) modulo di adesione alla presente sollecitazione di deleghe di voto (riportato in allegato sub "A" al presente Prospetto);
- 6) relazioni illustrative del Consiglio di Amministrazione sulle materie all'ordine del giorno dell'Assemblea, corredate dei documenti rilevanti e con il testo integrale delle proposte di deliberazione, ivi inclusa la relazione illustrativa sul punto 2) all'ordine del giorno oggetto della sollecitazione (riportata in allegato sub "B" al presente Prospetto);
- 7) avviso di sollecitazione di deleghe di voto promossa da BPER;
- 8) set documentali relativi alle liste presentate dal Consiglio di Amministrazione e dagli Azionisti della Banca per la nomina degli Amministratori e le liste presentate dagli Azionisti della Banca per la nomina dei Sindaci.

La suddetta documentazione è a disposizione del pubblico, ai sensi di Legge, presso la sede sociale di BPER, sul sito *internet* della società di gestione del mercato Borsa Italiana S.p.A. [www.borsaitaliana.it](http://www.borsaitaliana.it), sul sito *internet* del meccanismo di stoccaggio autorizzato "1info", [www.1info.com](http://www.1info.com), nonché sul sito *internet* dell'Emittente, [www.bper.it](http://www.bper.it) - Area Istituzionale > Governance > Organi sociali > Assemblea dei Soci, anche in linea con le altre modalità indicate nel Capo I, Titolo II, Parte III del Regolamento Emittenti.

Gli Azionisti della Banca, a norma dell'art. 130 TUF, hanno diritto di prendere visione di tutti gli atti depositati presso la sede sociale dell'Emittente e di ottenerne copia a proprie spese.

Si segnala che gli Azionisti che intendono aderire alla presente sollecitazione non devono utilizzare i moduli di delega sopra elencati ai n. 2 e n. 3 e a disposizione sul sito dell'Emittente, ma solo il Modulo di Delega allegato al presente Prospetto (sopra elencato al n. 5), specificamente individuato come "Modulo di adesione alla sollecitazione di deleghe", reperibile sul sito internet [www.bper.it](http://www.bper.it) - Area Istituzionale > Governance > Organi sociali > Assemblea dei Soci e sul sito internet di Morrow Sodali [www.sodali-transactions.com](http://www.sodali-transactions.com).

Ai sensi dell'art. 138, comma 2, del Regolamento Emittenti, gli Azionisti che aderiscono alla presente sollecitazione hanno facoltà di conferire istruzioni difformi rispetto alla proposta del Promotore (la "**Proposta del Promotore**" o la "**Proposta**") e il Promotore, in quanto emittente le azioni per cui si chiede il conferimento della delega, è tenuto ad esercitare – tramite il Soggetto Delegato - il voto anche in modo difforme dalla propria Proposta.

Gli Azionisti che non intendono aderire alla presente sollecitazione ma vogliono comunque votare sulle proposte presentate dal Consiglio di Amministrazione dell'Emittente all'Assemblea ordinaria (le "**Proposte del CdA**" o le "**Proposte**") possono farlo:

- partecipando personalmente all'Assemblea ordinaria e votando a favore delle Proposte del CdA;
- conferendo delega e dando istruzioni a un delegato di votare a favore delle Proposte del CdA;
- conferendo gratuitamente delega con istruzioni di voto sulle Proposte del CdA al rappresentante designato ai sensi dell'art. 135-undecies TUF, mediante compilazione e sottoscrizione dell'apposito modulo, disponibile sul sito internet della Emittente, [www.bper.it](http://www.bper.it) - Area Istituzionale > Governance > Organi sociali > Assemblea dei Soci.

## Sezione II - Informazioni relative al Promotore

### 1. Denominazione e forma giuridica del Promotore

Il soggetto che intende promuovere la sollecitazione di deleghe di voto è la società Emittente, BPER Banca S.p.A. (in tale veste, come già definito, anche il “**Promotore**”).

Il Promotore si avvale, per la raccolta delle deleghe di voto e per la manifestazione del voto nell’Assemblea ordinaria, dell’ausilio di Morrow Sodali S.p.A., società che offre consulenza e servizi di *shareholder communications* e di *proxy voting* alle società quotate, specializzata nell’esercizio delle attività di sollecitazione di deleghe di voto e di rappresentanza nelle assemblee. Morrow Sodali ha sede legale in Roma, Via XXIV Maggio n. 43, capitale sociale di Euro 200.000, ed è iscritta al Registro delle Imprese di Roma al n. 1071740/04, Codice Fiscale e P. IVA n. 08082221006.

L’adesione alla sollecitazione e il conferimento della delega al Soggetto Delegato attribuiscono a quest’ultimo la legittimazione a rappresentare l’Azionista nell’Assemblea ordinaria esercitando il diritto di voto conformemente alle istruzioni impartite dall’Azionista medesimo.

La delega di voto ai sensi della presente sollecitazione può essere conferita al Soggetto Delegato sia da Azionisti *retail* (persone fisiche e giuridiche), sia da investitori istituzionali.

### 2. Sede sociale del Promotore

Relativamente alle informazioni concernenti la sede del Promotore, che coincide con la società Emittente, si rinvia alla precedente Sezione I, Paragrafo 1, del presente Prospetto.

### 3. Soggetti titolari di partecipazioni rilevanti e soggetti che esercitano, anche congiuntamente, il controllo sul Promotore. Descrizione del contenuto degli eventuali patti parasociali aventi ad oggetto la medesima società

Alla data del presente Prospetto, sulla base delle risultanze del Libro Soci, delle comunicazioni ricevute ai sensi di legge e delle altre informazioni pubbliche disponibili sul sito Consob, i soggetti che risultano all’Emittente titolari di partecipazioni al capitale sociale di BPER rilevanti ai sensi dell’art. 120 TUF sono quelli risultanti dalla seguente tabella.

Dichiarante	Azionista Diretto	% sul capitale ordinario
UNIPOL GROUP	UNIPOLSAI ASSICURAZIONI	9,87%
FONDAZIONE DI SARDEGNA	FONDAZIONE DI SARDEGNA	3,02%
FONDAZIONE C.R.MODENA	FONDAZIONE C.R.MODENA	3,00%

A quanto risulta alla Banca alla data del Prospetto, il 28 febbraio 2017 è stato sottoscritto tra n.63 azionisti della Banca cui se ne sono aggiunti ulteriori n. 14 in data 12 marzo 2017 - titolari complessivamente di n. 28.323.160 azioni ordinarie della Società, pari al 5,885% del capitale sociale - un patto parasociale che prevede obblighi di preventiva consultazione per l’esercizio dei diritti di voto e limiti al trasferimento delle azioni della Banca.

Alla data del presente Prospetto nessuna persona fisica o giuridica esercita il controllo sulla Banca ai sensi e per gli effetti dell’art. 93 TUF.

### 4. Descrizione delle attività esercitate

Ai sensi dell’articolo 2 dello Statuto sociale della Banca, “1. *La Società ha per oggetto la raccolta del risparmio e l’esercizio del credito nelle sue varie forme, direttamente e anche per il tramite di società controllate.*

2. *La Società accorda particolare attenzione alla valorizzazione delle risorse del territorio dove è presente tramite la rete distributiva propria e del Gruppo.*

3. *La Società, nella sua qualità di capogruppo del Gruppo bancario “BPER Banca S.p.A.”, in forma abbreviata “Gruppo BPER Banca”, ai sensi dell’art.61 del D. Lgs. 1 settembre 1993, n. 385, emana, nell’esercizio dell’attività di direzione e coordinamento, disposizioni alle componenti del Gruppo per l’esecuzione delle istruzioni impartite dalla Banca d’Italia e dalle altre Autorità di Vigilanza nell’interesse della stabilità del Gruppo.”*

Si rinvia, per ulteriori informazioni, alla precedente Sezione I, Paragrafo 1, del presente Prospetto.

**5. Indicazione del numero e delle categorie di titoli dell'Emittente posseduti dal Promotore e da società appartenenti al gruppo (soggetti controllanti, controllati e/o sottoposti al comune controllo) di cui fa parte il Promotore, con la specificazione del titolo di possesso e della relativa percentuale sul capitale sociale dello stesso. Indicazione dei titoli in relazione ai quali è possibile esercitare il diritto di voto**

Si segnala che, alla data del presente Prospetto, BPER detiene complessive n. 455.458 azioni proprie, pari allo 0,095% del capitale sociale. Il diritto di voto relativo a tali azioni risulta sospeso ai sensi di legge.

Le società appartenenti al Gruppo BPER Banca o comunque controllate da BPER non detengono azioni dell'Emittente.

**6. Nel caso in cui il Promotore abbia costituito usufrutto o pegno sui titoli dell'Emittente o abbia stipulato contratti di prestito o riporto sui medesimi titoli, indicare il quantitativo dei titoli nonché il soggetto a cui spetta il diritto di voto**

Alla data del presente Prospetto, il Promotore, che coincide con l'Emittente, non ha costituito usufrutto o pegno sui propri titoli detenuti in portafoglio né ha stipulato contratti di prestito o riporto sui medesimi.

**7. Assunzione di posizioni finanziarie tramite strumenti o contratti derivati aventi come sottostante i titoli dell'Emittente**

Alla data del presente Prospetto, il Promotore, che coincide con l'Emittente, e le società appartenenti al Gruppo BPER Banca o comunque controllate da BPER, non hanno assunto posizioni finanziarie tramite strumenti o contratti derivati aventi come sottostante azioni ordinarie BPER Banca S.p.A.

**8. Situazioni di conflitto di interesse previste dall'articolo 135-*decies* TUF, nonché ogni altra eventuale situazione di conflitto di interesse che il Promotore abbia, direttamente o indirettamente, con l'Emittente, specificando l'oggetto e la portata dei predetti interessi**

Il Promotore è lo stesso Emittente delle azioni per le quali viene richiesto il conferimento della delega di voto. Coincidendo il Promotore con l'Emittente, ai sensi delle disposizioni regolamentari vigenti:

- ove le istruzioni di voto del soggetto sollecitato non siano conformi alla Proposta del Promotore, quest'ultimo – tramite il Soggetto Delegato – è tenuto comunque ad esercitare il voto anche in modo difforme dalla propria Proposta;
- il Promotore – tramite il Soggetto Delegato – non potrà in nessun caso esercitare il voto in modo difforme dalle istruzioni ricevute dal soggetto sollecitato, neppure nel caso in cui si verificino circostanze di rilievo, ignote all'atto del rilascio della delega e che non possano essere comunicate al soggetto sollecitato, tali da far ritenere che lo stesso, se le avesse conosciute, avrebbe dato una diversa istruzione di voto.

In relazione al Soggetto Delegato, per quanto a conoscenza del Promotore, non ricorre alcuna delle ipotesi di conflitto di interessi di cui all'articolo 135-*decies* TUF.

**9. Indicazione di eventuali finanziamenti ricevuti per la promozione della Sollecitazione**

Il Promotore non ha ricevuto alcun finanziamento per la promozione della presente sollecitazione di deleghe.

**10. Indicazione dell'eventuale sostituto**

Ai fini dell'esercizio della delega oggetto della sollecitazione, il Promotore si riserva sin d'ora la facoltà di avvalersi dei seguenti sostituti indicati dal Soggetto Delegato, in relazione ai quali non ricorre, per quanto a sua conoscenza, alcuna delle situazioni *ex art.* 135-*decies* TUF:

- Fabio Bianconi, nato a Urbino il 14/05/1980, C.F. BNCFBA80E14L500I

- Renato Di Vizia, nato a Capaccio (SA) il 26/08/1970, C.F. DVZRNT70M26B644G
- Andrea Di Segni, nato a Roma il 17/04/1966, C.F. DSGNDR66D17H501N
- Daniele Maria Vicicone, nato a Roma il 10/09/1980, C.F. VCCDLM80P10H501C

### **Sezione III - Informazioni sul voto**

#### **1. Indicazione della specifica Proposta di deliberazione oggetto di Sollecitazione**

La sollecitazione viene promossa da BPER, società Emittente, in relazione al punto 2) all'ordine del giorno dell'Assemblea ("*Nomina, per il triennio 2018-2020, del Consiglio di Amministrazione*"), in particolare con riferimento alla Lista n. 1 di Candidati per la nomina di n. 15 Amministratori, presentata dal Consiglio di Amministrazione di BPER Banca e pubblicata in data 13 marzo 2018.

Di seguito si riportano i dati dei Candidati

1. Dott. VANDELLI ALESSANDRO - nato a Modena (MO) il 23/02/1959,
2. Dott. BARBIERI RICCARDO - nato a Cagliari (CA) il 31/01/1964,
3. Dott. BELCREDI MASSIMO - nato a Brindisi (BR) il 24/02/1962,
4. Dott.ssa BERNARDINI MARA - nata a Modena (MO) il 09/10/1957,
5. Dott. CAMAGNI LUCIANO FILIPPO - nato a Erba (CO) il 31/08/1955,
6. Ing. CAPPONCELLI GIUSEPPE - nato a San Giovanni in Persiceto (BO) il 18/05/1957,
7. Ing. FERRARI PIETRO - nato a Modena (MO) il 10/10/1955,
8. Prof.ssa GUALANDRI ELISABETTA - nata Modena (MO) il 12/06/1955,
9. Dott.ssa MORO ORNELLA RITA LUCIA - nata a Somma Lombardo (VA) il 04/07/1961,
10. Dott. NOERA MARIO - nato a Somma Lombardo (VA) il 30/03/1952,
11. Dott.ssa SCHIAVINI ROSSELLA - nata a Gallarate (VA) il 08/05/1966,
12. Prof.ssa VENTURELLI VALERIA - nata a Castelfranco Emilia (MO) il 08/09/1969,
13. Cav. Lav. JANNOTTI PECCI COSTANZO - nato a Bacoli (NA) il 01/09/1952,
14. Avv. MASPERI VALERIANA MARIA - nata ad Argenta (FE) il 04/11/1950,
15. Dott. MAROTTA ROBERTO - nato a L'Aquila (AQ) il 06/03/1948.

Di seguito i Candidati che hanno dichiarato di essere in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dall'art. 147-ter, comma 4, del TUF:

- Dott. Belcredi Massimo;
- Dott.ssa Bernardini Mara;
- Dott. Camagni Luciano Filippo;
- Ing. Capponcelli Giuseppe;
- Prof.ssa Gualandri Elisabetta;
- Dott.ssa Moro Ornella Rita Lucia;
- Dott. Noera Mario;
- Dott.ssa Schiavini Rossella;
- Prof.ssa Venturelli Valeria;
- Avv. Masperi Valeriana Maria;
- Dott. Marotta Roberto.

La lista è stata presentata dal C.d.A. di BPER Banca ai sensi dell'art. 18, comma 8, dello Statuto sociale.

Il set documentale relativo alla Lista n. 1 presentata dal Consiglio di Amministrazione è allegato alla presente (allegato sub "C") e a disposizione presso la sede legale ed il sito internet della Società [www.bper.it](http://www.bper.it) – Area Istituzionale > Governance > Organi sociali > Assemblea dei Soci, nonché sui siti internet della società di gestione del mercato Borsa Italiana S.p.A. [www.borsaitaliana.it](http://www.borsaitaliana.it) e del meccanismo di stoccaggio autorizzato gestito da Computershare S.p.A. [www.1info.it](http://www.1info.it).

## **2. Analitica indicazione delle ragioni per le quali il Promotore propone l'esercizio del voto nel modo indicato nel prospetto e nel Modulo di Delega.**

Nel presente paragrafo vengono indicate le ragioni della Proposta di deliberazione formulata dal Promotore. Attesa la coincidenza tra il Promotore e l'Emittente, per una più ampia illustrazione si invitano gli Azionisti ad esaminare le relazioni del Consiglio di Amministrazione sui punti all'ordine del giorno, pubblicate sul sito internet dell'Emittente [www.bper.it](http://www.bper.it) - Area Istituzionale > Governance > Organi sociali > Assemblea dei Soci.

La Lista n.1 presentata dal Consiglio di Amministrazione di BPER ai sensi dell'art. 18, comma 8, dello Statuto Sociale esprime il risultato di una approfondita riflessione maturata dal Consiglio stesso, coadiuvato, per le parti di propria competenza, dal Comitato per le Nomine, tenuto anche conto dell'esito del processo di autovalutazione, degli esiti del processo di *assessment* e supporto nell'individuazione dei potenziali Candidati.

La lista di Candidati è stata individuata in coerenza con le *best practice* internazionali, la normativa applicabile e le linee guida della Banca Centrale Europea come definite nel "*Guide to fit and proper assessment*".

In particolare, la lista:

- dà copertura efficace e diffusa a tutte le 9 aree di competenza professionale individuate in sede di definizione della "Composizione quali-quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione" (pubblicata sul sito dell'Emittente [www.bper.it](http://www.bper.it) - Area Istituzionale > Governance > Organi sociali > Assemblea dei Soci il 28 febbraio 2018);
- garantisce complementarità in termini di conoscenze ed esperienze, riflettendo nel suo insieme la capacità di soddisfare le priorità strategiche che la Banca è chiamata a darsi per i prossimi anni;
- vede una nutrita presenza di Candidati in possesso del requisito di indipendenza (11 su 15, ossia oltre il 70% sul totale), a conferma del principio per cui l'indipendenza, anche di giudizio, è presupposto necessario per meglio realizzare una sana e prudente gestione di BPER;
- annovera una presenza del genere meno rappresentato superiore al minimo richiesto dalla normativa applicabile (6 Candidate rispetto al minimo di 5), pari al 40%;
- ricomprende Candidati che esprimono qualità personali essenziali per ricoprire adeguatamente il ruolo di Amministratore di BPER, quali la capacità negoziale, l'autorevolezza, la capacità di contribuire al risultato comune, il pensiero strategico, la resilienza allo *stress* e la capacità di governo di situazioni di accresciuta complessità.

Il Promotore invita gli Azionisti a conferire delega per votare la Lista n. 1 presentata dal Consiglio di Amministrazione, ritenendo che gli Amministratori da essa tratti sapranno rendere ancor più efficace ed incisiva l'azione dell'organo amministrativo, a vantaggio di tutti gli *stakeholder* di BPER.

## **3. Delega di voto non rilasciata in conformità alla Proposta precisata al punto 1 della presente Sezione**

Essendo la sollecitazione di deleghe promossa da BPER, ai sensi dell'art. 138, comma 2, del Regolamento Emittenti, il Promotore è tenuto ad esercitare il voto - tramite il Soggetto Delegato - anche se la delega non è rilasciata con istruzioni di voto conformi alla propria Proposta.

## **4. Evidenziazione di ogni altra eventuale informazione necessaria a consentire al soggetto sollecitato di assumere una decisione consapevole in ordine al conferimento della delega.**

Null'altro da evidenziare.



## **Sezione IV - Informazioni sul rilascio e revoca della delega**

### **1. Validità della delega di voto**

Ai fini della validità della delega l'apposito "Modulo di delega" o "Modulo di adesione alla Sollecitazione" deve essere sottoscritto e datato:

- in caso di persona fisica, dal soggetto cui spetta il diritto di voto in Assemblea ordinaria;
- in caso di persona giuridica, dal soggetto che ne abbia la rappresentanza legale e a cui spetta il diritto di voto in Assemblea ordinaria.

In relazione all'intervento e al voto da parte degli aventi diritto, si ricorda che:

(a) ai sensi dell'articolo 83-sexies del TUF, la legittimazione all'intervento in Assemblea ordinaria e all'esercizio del diritto di voto è attestata da una comunicazione all'Emittente, effettuata dall'intermediario aderente al sistema di gestione accentrata di Monte Titoli S.p.A., in favore del soggetto cui spetta il diritto di voto, sulla base delle evidenze relative al termine della giornata contabile del settimo giorno di mercato aperto precedente la data fissata per l'Assemblea in unica convocazione (**5 aprile 2018**, cosiddetta "record date");

(b) soltanto coloro che risultino titolari del diritto di voto a tale data (5 aprile 2018), saranno legittimati ad intervenire e a votare nell'Assemblea ordinaria.

**I soggetti cui spetta il diritto di voto e che rilasciano la delega devono richiedere al proprio intermediario di effettuare la comunicazione all'Emittente, nei termini e con le modalità previsti dalla vigente normativa, attestante la propria legittimazione all'intervento in Assemblea e all'esercizio del diritto di voto.**

Si ricorda che, ai sensi dell'art. 135-novies, comma 2, del TUF, nel caso in cui l'Azionista detenga azioni depositate in più conti titoli, potrà delegare un rappresentante diverso per ciascun conto titoli; potrà altresì delegare un unico rappresentante per tutti i conti.

### **2. Termine ultimo entro il quale il Modulo di Delega deve pervenire al Soggetto Delegato e modalità di trasmissione al Promotore**

Il Modulo di Delega o "Modulo di adesione alla Sollecitazione" deve pervenire al Promotore, attraverso il Soggetto Delegato Morrow Sodali, **entro le ore 23:59 del 13 aprile 2018** (il "Termine per la Delega"), mediante una delle seguenti modalità (le "Modalità per il Conferimento"):

- via fax ai numeri: 06 45212861; 06 45212862; 06 485747;
- via posta elettronica all'indirizzo: [assemblea.bper@morrow sodali.com](mailto:assemblea.bper@morrow sodali.com);
- via posta o a mani al seguente indirizzo:

Morrow Sodali S.p.A.  
Via XXIV Maggio, 43  
00185 – Roma  
Alla c.a. dott. Renato Di Vizia

Nel caso in cui la delega sia inviata per fax o posta elettronica, ferma restando la validità della delega così trasmessa, si raccomanda, per agevolare le attività operative, di inviare per posta o consegnare a mani a Morrow Sodali l'originale, oppure inviare un documento informatico sottoscritto in forma elettronica, ai sensi dell'articolo 21, comma 2, del D.Lgs. 7 marzo 2005, n. 82.

Unitamente al Modulo di Delega dovrà essere trasmessa: (i) in caso di persone fisiche, copia fotostatica del documento di identità del delegante e (ii) in caso di persone giuridiche o altri enti, copia fotostatica del certificato rilasciato dal Registro delle Imprese o della procura speciale o altro atto, dai quali risultino i poteri di rappresentanza del soggetto che sottoscrive la delega in nome e per conto della persona giuridica/dell'altro ente.

Il Promotore non assume alcuna responsabilità per il caso di mancato esercizio del voto in relazione a deleghe pervenute successivamente al Termine per la Delega o a deleghe che, seppur pervenute entro detto termine, non siano pienamente conformi a legge.

### **3. Esercizio del voto da parte del Promotore in modo difforme da quello proposto**

Il Soggetto Delegato, ai sensi delle disposizioni regolamentari vigenti, non potrà esercitare – tramite il Soggetto Delegato - il voto in modo difforme dalle istruzioni indicate nel Modulo di Delega, neppure nel caso in cui si verificano circostanze di rilievo, ignote all'atto del rilascio della delega e che non possano essere comunicate al soggetto sollecitato, tali da fare ritenere che lo stesso, se le avesse conosciute, avrebbe dato una diversa istruzione di voto.

### **4. Revoca della delega di voto**

La delega è sempre revocabile mediante dichiarazione scritta portata a conoscenza del Promotore, sempre per il tramite del Soggetto Delegato, con le Modalità per il Conferimento sopra indicate, **entro le ore 23:59 del 13 aprile 2018.**

\* \* \*

### **Dichiarazioni di responsabilità**

Ferme restando le informazioni sulle materie all'ordine del giorno messe a disposizione dell'Emittente ai sensi della normativa vigente, il Promotore dichiara che le informazioni contenute nel presente Prospetto e nel Modulo di Delega sono idonee a consentire al soggetto sollecitato di assumere una decisione consapevole in ordine al conferimento della delega.

Il Promotore è altresì responsabile della completezza delle informazioni diffuse nel corso della sollecitazione.

\* \* \*

Il presente Prospetto è stato trasmesso alla Consob contestualmente alla sua diffusione presso i destinatari della sollecitazione.

Modena, 28 marzo 2018

BPER Banca S.p.A.

### **ELENCO ALLEGATI**

Allegato "A": Modulo di Delega o Modulo di adesione alla Sollecitazione, pubblicato in data 28 marzo 2018;

Allegato "B": Relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione di BPER Banca S.p.A. sul punto 2) all'ordine del giorno dell'Assemblea ("*Nomina, per il triennio 2018-2020, del Consiglio di Amministrazione*"), pubblicata in data 28 febbraio 2018;

Allegato "C": Lista n. 1 di Candidati alla carica di Amministratore presentata dal Consiglio di Amministrazione della Banca e pubblicata in data 13 marzo 2018.

**MODULO DI DELEGA / MODULO DI ADESIONE ALLA SOLLECITAZIONE DI DELEGHE**

BPER Banca S.p.A. ("BPER", la "Banca", l'"Emittente" o il "Promotore"), tramite Morrow Sodali S.p.A. ("Morrow Sodali" o il "Soggetto Delegato"), intende promuovere una sollecitazione di deleghe di voto (la "Sollecitazione") con riferimento all'Assemblea ordinaria di BPER, convocata, in unica convocazione, per il giorno 14 aprile 2018, presso i locali assembleari di "Modena Fiere", in Modena, ingresso principale in Viale Virgilio, con le modalità e nei termini riportati nell'avviso di convocazione pubblicato, tra l'altro, sul sito internet di BPER, [www.bper.it](http://www.bper.it) - Area Istituzionale > Governance > Organi sociali > Assemblea dei Soci, in data 28 febbraio 2018 (l'"Assemblea ordinaria").

La delega può essere sempre revocata mediante dichiarazione scritta portata a conoscenza del Promotore, tramite il Soggetto Delegato alla Sollecitazione, entro il giorno antecedente l'Assemblea Ordinaria e, pertanto, **entro le ore 23:59 del 13 aprile 2018**, con una delle seguenti modalità:

- via fax ai numeri: 06 45212861; 06 45212862; 06 485747;
- via posta elettronica all'indirizzo: [assemblea.bper@morrrowsodali.com](mailto:assemblea.bper@morrrowsodali.com);
- via posta o a mani al seguente indirizzo:

Morrow Sodali S.p.A.  
Via XXIV Maggio, 43  
00185 – Roma  
Alla c.a. dott. Renato Di Vizia

**La sottoscrizione del presente modulo non comporta alcuna spesa per il delegante**

**Delegante persona fisica**

Il/la .....  
(nome e cognome del soggetto a cui spetta il diritto di voto)  
nato/a ..... il .....  
residente a .....  
(città e indirizzo)  
C.F....., numero di telefono..... e-mail.....

**(allegare copia fotostatica del documento di identità del delegante in corso di validità)**

*[in alternativa]*

**Delegante persona giuridica o altro ente**

.....  
(ragione sociale del soggetto persona giuridica o dell'ente a cui spetta il diritto di voto)  
con sede in .....  
(città e indirizzo)  
C.F....., numero di telefono..... e-mail.....  
in persona del suo legale rappresentante pro-tempore o procuratore a ciò legittimato

**(allegare la seguente documentazione: copia fotostatica del certificato rilasciato dal Registro delle Imprese o della procura speciale o altro atto, dai quali risultino i poteri di rappresentanza del soggetto che sottoscrive la delega in nome e per conto della persona giuridica/di altro ente)**

titolare del diritto di voto per l'Assemblea ordinaria alla data del **5 aprile 2018** (c.d. "record date" in relazione all'Assemblea ordinaria) in qualità di:.....  
(intestatario delle azioni, creditore pignoratizio, riportatore, usufruttuario, custode, gestore, rappresentante legale o procuratore con potere di subdelega)

---

Dati da compilarsi a discrezione del delegante:

- comunicazione n. ....intermediario.....  
(riferimento della comunicazione fornito dall'intermediario)
- eventuali codici identificativi .....
- 

PRESO ATTO della possibilità che la delega al Promotore contenga istruzioni di voto anche solo su alcune delle materie e delle deliberazioni all'ordine del giorno dell'Assemblea ordinaria;

PRESO ATTO che, ai sensi dell'art. 138, comma 2, del Regolamento Consob n. 11971/1999 (il "**Regolamento Emittenti**"), i titolari del diritto di voto che aderiscono alla Sollecitazione hanno facoltà di conferire istruzioni difformi rispetto alla proposta del Promotore (la "**Proposta del Promotore**" o la "**Proposta**"), e che il Promotore, in quanto emittente le azioni per cui si chiede il conferimento della delega, è tenuto ad esercitare – tramite il Soggetto Delegato – il voto anche in modo non conforme alla propria Proposta;

PRESA VISIONE delle relazioni del Consiglio di Amministrazione di BPER sulle materie all'ordine del giorno dell'Assemblea ordinaria e delle Proposte di deliberare in esse contenute;

PRESA VISIONE del Prospetto relativo alla Sollecitazione in relazione al punto 2) all'ordine del giorno dell'Assemblea ("*Nomina, per il triennio 2018-2020, del Consiglio di Amministrazione*"), in particolare con riferimento alla Lista n. 1 di Candidati per la nomina di n.15 Amministratori presentata dal Consiglio di Amministrazione della Banca e pubblicata in data 13 marzo 2018 nonché con riguardo all'eventuale esistenza di conflitti di interesse;

#### DELEGA

**il Promotore, e per esso Morrow Sodali S.p.A. nella sua qualità di Soggetto Delegato** alla Sollecitazione e raccolta delle deleghe e delegato alla manifestazione del voto, con sede in Roma, via XXIV Maggio n. 43, ovvero, ciascuno dei seguenti sostituti indicati dal Soggetto Delegato, in relazione ai quali, per quanto a conoscenza della Banca, non ricorre alcuna delle situazioni *ex art. 135-decies* del D. Lgs 24 febbraio 1998, n. 58 ("**TUF**"):

- Fabio Bianconi, nato a Urbino il 14/05/1980, C.F. BNCFBA80E14L500I
- Renato Di Vizia, nato a Capaccio (SA) il 26/08/1970, C.F. DVZRNT70M26B644G
- Andrea Di Segni, nato a Roma il 17/04/1966, C.F. DSGNDR66D17H501N
- Daniele Maria Viciconte, nato a Roma il 10/09/1980, C.F. VCCDLM80P10H501C

a partecipare e votare all'Assemblea ordinaria degli Azionisti BPER del 14 aprile 2018 come da istruzioni di seguito indicate con riferimento a n. .... azioni ordinarie BPER registrate nel/i conto/i titoli.....presso..... ABI ..... CAB .....

(intermediario depositario)

*Si ricorda che ai sensi dell'art. 135-novies TUF nel caso in cui l'azionista avesse le azioni depositate in più conti titoli, può delegare un rappresentante diverso per ciascun conto titoli; può altresì delegare un unico rappresentante per tutti i conti*

#### A) DELIBERAZIONI OGGETTO DI SOLLECITAZIONE (\*)

Il Promotore intende svolgere la Sollecitazione con riferimento al punto 2) ("*nomina, per il triennio 2018-2020, del Consiglio di Amministrazione*") all'ordine del giorno dell'Assemblea ordinaria. In particolare il Promotore propone di votare a favore della Lista n. 1 di Candidati per la nomina di n.15 Amministratori

presentata dal Consiglio di Amministrazione della Banca ai sensi dell'art. 18, comma 6, dello Statuto Sociale e pubblicata in data 13 marzo 2018.

<b>Punto 2) all'ordine del giorno</b> <b>Nomina, per il triennio 2018-2020, del Consiglio di Amministrazione.</b> <b>Proposta del Promotore</b> <b>Voto favorevole alla Lista n.1 presentata dal Consiglio di Amministrazione ("CdA")</b> che riporta i seguenti candidati:  1) Dott. VANDELLI ALESSANDRO - nato a Modena (MO) il 23/02/1959 2) Dott. BARBIERI RICCARDO - nato a Cagliari (CA) il 31/01/1964 3) Dott. BELCREDI MASSIMO - nato a Brindisi (BR) il 24/02/1962 - <i>indipendente</i> 4) Dott.ssa BERNARDINI MARA - nata a Modena (MO) il 09/10/1957 - <i>indipendente</i> 5) Dott. CAMAGNI LUCIANO FILIPPO - nato a Erba (CO) il 31/08/1955 - <i>indipendente</i> 6) Ing. CAPPONCELLI GIUSEPPE - nato a San Giovanni in Persiceto (BO) il 18/05/1957 - <i>indipendente</i> 7) Ing. FERRARI PIETRO - nato a Modena (MO) il 10/10/1955 8) Prof.ssa GUALANDRI ELISABETTA - nata Modena (MO) il 12/06/1955 - <i>indipendente</i> 9) Dott.ssa MORO ORNELLA RITA LUCIA - nata a Somma Lombardo (VA) il 04/07/1961 - <i>indipendente</i> 10) Dott. NOERA MARIO - nato a Somma Lombardo (VA) il 30/03/1952 - <i>indipendente</i> 11) Dott.ssa SCHIAVINI ROSSELLA - nata a Gallarate (VA) il 08/05/1966 - <i>indipendente</i> 12) Prof.ssa VENTURELLI VALERIA - nata a Castelfranco Emilia (MO) il 08/09/1969 - <i>indipendente</i> 13) Cav. Lav. JANNOTTI PECCI COSTANZO - nato a Bacoli (NA) il 01/09/1952 14) Avv. MASPERI VALERIANA MARIA - nata ad Argenta (FE) il 04/11/1950 - <i>indipendente</i> 15) Dott. MAROTTA ROBERTO - nato a L'Aquila (AQ) il 06/03/1948 - <i>indipendente</i>	<input type="checkbox"/>	rilascia la delega per votare la <b>lista n. 1</b> presentata dal CdA
	<input type="checkbox"/>	rilascia la delega per votare la <b>lista n. 2</b>
	<input type="checkbox"/>	rilascia la delega: <b>astenuto</b> per tutte le liste
	<input type="checkbox"/>	rilascia la delega: <b>contrario</b> per tutte le liste
	<input type="checkbox"/>	<b>non rilascia</b> la delega

**B) ALTRE DELIBERAZIONI (non oggetto di sollecitazione) (\*)**

<b>Punto 1) all'ordine del giorno</b> <b>Presentazione del progetto di bilancio dell'esercizio 2017 e delle relative relazioni;</b> <b>presentazione del bilancio consolidato dell'esercizio 2017 e delle relative relazioni;</b> <b>deliberazioni inerenti e conseguenti</b>	<input type="checkbox"/>	rilascia la delega: <b>favorevole</b>
	<input type="checkbox"/>	rilascia la delega: <b>contrario</b>
	<input type="checkbox"/>	rilascia la delega: <b>astenuto</b>
	<input type="checkbox"/>	<b>non rilascia</b> la delega

<b>Punto 3) all'ordine del giorno</b> <b>Nomina, per il triennio 2018-2020, del Collegio Sindacale</b>	<input type="checkbox"/>	rilascia la delega per votare la <b>lista n.:</b> _____ (indicare la lista)
	<input type="checkbox"/>	rilascia la delega: <b>contrario</b> a tutte le liste
	<input type="checkbox"/>	rilascia la delega: <b>astenuto</b> per tutte le liste
	<input type="checkbox"/>	<b>non rilascia</b> la delega

<b>Punto 4) all'ordine del giorno</b> <b>Proposta dell'ammontare dei compensi da corrispondere agli Amministratori per l'esercizio 2018; deliberazioni inerenti e conseguenti</b>	<input type="checkbox"/>	rilascia la delega: <b>favorevole</b>
	<input type="checkbox"/>	rilascia la delega: <b>contrario</b>
	<input type="checkbox"/>	rilascia la delega: <b>astenuto</b>
	<input type="checkbox"/>	<b>non rilascia</b> la delega

<b>Punto 5) all'ordine del giorno</b>  <b>Proposta dell'ammontare dei compensi da corrispondere ai Sindaci per il triennio 2018-2020; deliberazioni inerenti e conseguenti</b>	<input type="checkbox"/>	rilascia la delega: <b>favorevole</b>
	<input type="checkbox"/>	rilascia la delega: <b>contrario</b>
	<input type="checkbox"/>	rilascia la delega: <b>astenuto</b>
	<input type="checkbox"/>	<b>non rilascia la delega</b>

<b>Punto 6) all'ordine del giorno</b>  <b>Presentazione della Relazione sulla remunerazione ex art. 123-ter del D.Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58, comprensiva delle politiche di remunerazione per l'esercizio 2018 del Gruppo BPER Banca S.p.A. e dell'informativa annuale sull'attuazione delle politiche di remunerazione nell'esercizio 2017; deliberazioni inerenti e conseguenti</b>	<input type="checkbox"/>	rilascia la delega: <b>favorevole</b>
	<input type="checkbox"/>	rilascia la delega: <b>contrario</b>
	<input type="checkbox"/>	rilascia la delega: <b>astenuto</b>
	<input type="checkbox"/>	<b>non rilascia la delega</b>

<b>Punto 7) all'ordine del giorno</b>  <b>Proposta di piano di compensi, ex art. 114-bis del D.Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58, in attuazione delle politiche di remunerazione per l'esercizio 2018 del Gruppo BPER Banca S.p.A.; deliberazioni inerenti e conseguenti</b>	<input type="checkbox"/>	rilascia la delega: <b>favorevole</b>
	<input type="checkbox"/>	rilascia la delega: <b>contrario</b>
	<input type="checkbox"/>	rilascia la delega: <b>astenuto</b>
	<input type="checkbox"/>	<b>non rilascia la delega</b>

<b>Punto 8) all'ordine del giorno</b>  <b>Proposta di approvazione di regolamento assembleare; deliberazioni inerenti e conseguenti</b>	<input type="checkbox"/>	rilascia la delega: <b>favorevole</b>
	<input type="checkbox"/>	rilascia la delega: <b>contrario</b>
	<input type="checkbox"/>	rilascia la delega: <b>astenuto</b>
	<input type="checkbox"/>	<b>non rilascia la delega</b>

Si precisa che in relazione al **punto 9) all'ordine del giorno** (“*Informativa sulle politiche dei controlli interni in tema di attività di rischio e conflitti di interesse nei confronti di soggetti collegati, in attuazione delle prescrizioni di cui alla Circolare n. 263 del 27 dicembre 2006 della Banca d'Italia. Revisione*”) non è prevista alcuna deliberazione assembleare.

Qualora si verificano **circostanze ignote** all'atto del rilascio della delega<sup>(1)</sup> il sottoscritto, con riferimento al:

**Punto 1) all'ordine del giorno dell'Assemblea ordinaria**

- CONFERMA LE ISTRUZIONI  
 REVOCA LE ISTRUZIONI (\*)  
 MODIFICA LE ISTRUZIONI:       FAVOREVOLE       CONTRARIO       ASTENUTO

**Punto 2) all'ordine del giorno dell'Assemblea ordinaria**

- CONFERMA LE ISTRUZIONI  
 REVOCA LE ISTRUZIONI (\*)  
 MODIFICA LE ISTRUZIONI:       VOTO per la lista n .....       ASTENUTO per tutte le liste       CONTRARIO per tutte le liste

**Punto 3) all'ordine del giorno dell'Assemblea ordinaria**

- CONFERMA LE ISTRUZIONI  
 REVOCA LE ISTRUZIONI (\*)  
 MODIFICA LE ISTRUZIONI:       VOTO per la lista n .....       ASTENUTO per tutte le liste       CONTRARIO per tutte le liste

**Punto 4) all'ordine del giorno dell'Assemblea ordinaria**

- CONFERMA LE ISTRUZIONI  
 REVOCA LE ISTRUZIONI (\*)  
 MODIFICA LE ISTRUZIONI:                     FAVOREVOLE                     CONTRARIO                     ASTENUTO

**Punto 5) all'ordine del giorno dell'Assemblea ordinaria**

- CONFERMA LE ISTRUZIONI  
 REVOCA LE ISTRUZIONI (\*)  
 MODIFICA LE ISTRUZIONI:                     FAVOREVOLE                     CONTRARIO                     ASTENUTO

**Punto 6) all'ordine del giorno dell'Assemblea ordinaria**

- CONFERMA LE ISTRUZIONI  
 REVOCA LE ISTRUZIONI (\*)  
 MODIFICA LE ISTRUZIONI:                     FAVOREVOLE                     CONTRARIO                     ASTENUTO

**Punto 7) all'ordine del giorno dell'Assemblea ordinaria**

- CONFERMA LE ISTRUZIONI  
 REVOCA LE ISTRUZIONI (\*)  
 MODIFICA LE ISTRUZIONI:                     FAVOREVOLE                     CONTRARIO                     ASTENUTO

**Punto 8) all'ordine del giorno dell'Assemblea ordinaria**

- CONFERMA LE ISTRUZIONI  
 REVOCA LE ISTRUZIONI (\*)  
 MODIFICA LE ISTRUZIONI:                     FAVOREVOLE                     CONTRARIO                     ASTENUTO

(1) Ove si verificano circostanze di rilievo, ignote all'atto del rilascio della delega, che non possono essere comunicate al delegante, è possibile scegliere tra: a) la conferma dell'istruzione di voto già espressa; b) la revoca dell'istruzione di voto già espressa; c) la modifica dell'istruzione di voto già espressa.

**Ove non sia effettuata alcuna scelta si intenderanno confermate le istruzioni di voto conferite.**

(\*) Ai sensi dell'art. 138, comma 6, del Regolamento Emittenti, in relazione alle proposte di deliberazione per le quali non siano state conferite istruzioni di voto, le azioni sono comunque computate ai fini della regolare costituzione dell'assemblea; le medesime azioni non sono tuttavia computate ai fini del calcolo della maggioranza e della quota di capitale richiesta per l'approvazione delle delibere.

Il sottoscritto .....  
(cognome e nome del firmatario solo se diverso dal titolare delle azioni)

sottoscrive il presente Modulo di Delega in qualità di (barrare la casella interessata)

- intestatario delle azioni                     creditore pignoratizio                     riportatore                     usufruttuario                     custode  
 gestore                     rappresentante legale o procuratore con potere di subdelega

DATA .....

FIRMA.....

## **APPENDICE NORMATIVA**

### **Disposizione del D.Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998 (TUF o Testo unico)**

#### **Sezione II-ter**

#### **Deleghe di voto**

#### **Art. 135-novies**

#### **(Rappresentanza nell'assemblea)**

1. Colui al quale spetta il diritto di voto può indicare un unico rappresentante per ciascuna assemblea, salva la facoltà di indicare uno o più sostituti.
2. In deroga al comma 1, colui al quale spetta il diritto di voto può delegare un rappresentante diverso per ciascuno dei conti, destinati a registrare i movimenti degli strumenti finanziari, a valere sui quali sia stata effettuata la comunicazione prevista dall'articolo 83-*sexies*.
3. In deroga al comma 1, qualora il soggetto indicato come titolare delle azioni nella comunicazione prevista dall'articolo 83-*sexies* agisca, anche mediante intestazioni fiduciarie, per conto di propri clienti, questi può indicare come rappresentante i soggetti per conto dei quali esso agisce ovvero uno o più terzi designati da tali soggetti.
4. Se la delega prevede tale facoltà, il delegato può farsi sostituire da un soggetto di propria scelta, fermo il rispetto dell'articolo 135-*decies*, comma 3, e ferma la facoltà del rappresentato di indicare uno o più sostituti.
5. Il rappresentante può, in luogo dell'originale, consegnare o trasmettere una copia, anche su supporto informatico, della delega, attestando sotto la propria responsabilità la conformità della delega all'originale e l'identità del delegante. Il rappresentante conserva l'originale della delega e tiene traccia delle istruzioni di voto eventualmente ricevute per un anno a decorrere dalla conclusione dei lavori assembleari.
6. La delega può essere conferita con documento informatico sottoscritto in forma elettronica ai sensi dell'articolo 21, comma 2, del decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82. Le società indicano nello statuto almeno una modalità di notifica elettronica della delega.
7. I commi 1, 2, 3 e 4 si applicano anche nel caso di trasferimento delle azioni per procura.
8. Resta fermo quanto previsto dall'articolo 2372 del codice civile. In deroga all'articolo 2372, secondo comma, del codice civile, le Sgr, le Sicav, le società di gestione armonizzate, nonché i soggetti extracomunitari che svolgono attività di gestione collettiva del risparmio, possono conferire la rappresentanza per più assemblee.

#### **Art. 135-decies**

#### **(Conflitto di interessi del rappresentante e dei sostituti)**

1. Il conferimento di una delega ad un rappresentante in conflitto di interessi è consentito purché il rappresentante comunichi per iscritto al socio le circostanze da cui deriva tale conflitto e purché vi siano specifiche istruzioni di voto per ciascuna delibera in relazione alla quale il rappresentante dovrà votare per conto del socio. Spetta al rappresentante l'onere della prova di aver comunicato al socio le circostanze che danno luogo al conflitto d'interessi. Non si applica l'articolo 1711, secondo comma, del codice civile.
2. Ai fini del presente articolo, sussiste in ogni caso un conflitto di interessi ove il rappresentante o il sostituto:
  - a) controlli, anche congiuntamente, la società o ne sia controllato, anche congiuntamente, ovvero sia sottoposto a comune controllo con la società;
  - b) sia collegato alla società o eserciti un'influenza notevole su di essa ovvero quest'ultima eserciti sul rappresentante stesso un'influenza notevole;
  - c) sia un componente dell'organo di amministrazione o di controllo della società o dei soggetti indicati alle lettere a) e b);
  - d) sia un dipendente o un revisore della società o dei soggetti indicati alla lettera a);
  - e) sia coniuge, parente o affine entro quarto grado dei soggetti indicati alle lettere da a) a c);
  - f) sia legato alla società o ai soggetti indicati alle lettere a), b), c) ed e) da rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale che ne compromettano l'indipendenza.



3. La sostituzione del rappresentante con un sostituto in conflitto di interessi è consentita solo qualora il sostituto sia stato indicato dal socio. Si applica in tal caso il comma 1. Gli obblighi di comunicazione e il relativo onere della prova rimangono in capo al rappresentante.

4. Il presente articolo si applica anche nel caso di trasferimento delle azioni per procura.

Art. 135-undecies

(Rappresentato designato dalla società con azioni quotate

*...omissis...*

Art. 135-duodecies

(Società cooperative)

*...omissis...*

**Sezione III**

**Sollecitazione di deleghe**

Art. 136

(Definizioni)

1. Ai fini della presente sezione, si intendono per:

- a) "delega di voto", il conferimento della rappresentanza per l'esercizio del voto nelle assemblee;
- b) "sollecitazione", la richiesta di conferimento di deleghe di voto rivolta a più di duecento azionisti su specifiche proposte di voto ovvero accompagnata da raccomandazioni, dichiarazioni o altre indicazioni idonee a influenzare il voto;
- c) "promotore", il soggetto, compreso l'emittente, o i soggetti che congiuntamente promuovono la sollecitazione.

Art. 137

(Disposizioni generali)

- 1. Al conferimento di deleghe di voto ai sensi della presente sezione si applicano gli articoli 135-*novies* e 135-*decies*.
- 2. Le clausole statutarie che limitano in qualsiasi modo la rappresentanza nelle assemblee non si applicano alle deleghe di voto conferite in conformità delle disposizioni della presente sezione.
- 3. Lo statuto può prevedere disposizioni dirette a facilitare l'espressione del voto tramite delega da parte degli azionisti dipendenti.
- 4. Le disposizioni della presente sezione non si applicano alle società cooperative.
- 4-*bis*. Le disposizioni della presente sezione si applicano anche alle società italiane con strumenti finanziari diversi dalle azioni ammessi con il consenso dell'emittente alla negoziazione sui mercati regolamentati italiani o di altri Paesi dell'Unione europea, con riguardo al conferimento della rappresentanza per l'esercizio del diritto di voto nelle assemblee dei titolari di tali strumenti finanziari.

Art. 138

(Sollecitazione)

- 1. La sollecitazione è effettuata dal promotore mediante la diffusione di un prospetto e di un modulo di delega.
- 2. Il voto relativo alle azioni per le quali è stata rilasciata la delega è esercitato dal promotore. Il promotore può farsi sostituire solo da chi sia espressamente indicato nel modulo di delega e nel prospetto di sollecitazione.

Art. 139

(Requisiti del committente)

*...articolo abrogato dal D.Lgs n. 27/2010...*

Art. 140

(Soggetti abilitati alla sollecitazione)

... articolo abrogato dal D.Lgs n. 27/2010 ...

Art. 141

(Associazioni di azionisti)

...omissis...

Art. 142

(Delega di voto)

1. La delega di voto è sottoscritta dal delegante, è revocabile e può essere conferita soltanto per singole assemblee già convocate, con effetto per le eventuali convocazioni successive; essa non può essere rilasciata in bianco e indica la data, il nome del delegato e le istruzioni di voto.

2. La delega può essere conferita anche solo per alcune delle proposte di voto indicate nel modulo di delega o solo per alcune materie all'ordine del giorno. Il rappresentante è tenuto a votare per conto del delegante anche sulle materie iscritte all'ordine del giorno, sulle quali abbia ricevuto istruzioni, non oggetto della sollecitazione. Le azioni per le quali è stata conferita la delega, anche parziale, sono computate ai fini della regolare costituzione dell'assemblea.

Art. 143

(Responsabilità)

1. Le informazioni contenute nel prospetto o nel modulo di delega e quelle eventualmente diffuse nel corso della sollecitazione devono essere idonee a consentire all'azionista di assumere una decisione consapevole; dell'idoneità risponde il promotore.

2. Il promotore è responsabile della completezza delle informazioni diffuse nel corso della sollecitazione.

3. Nei giudizi di risarcimento dei danni derivanti da violazione delle disposizioni della presente sezione e delle relative norme regolamentari spetta al promotore l'onere della prova di avere agito con la diligenza richiesta.

Art. 144

(Svolgimento della sollecitazione e della raccolta)

1. La Consob stabilisce con regolamento regole di trasparenza e correttezza per lo svolgimento della sollecitazione e della raccolta di deleghe. Il regolamento, in particolare, disciplina:

a) il contenuto del prospetto e del modulo di delega, nonché le relative modalità di diffusione;

b) sospendere l'attività di sollecitazione e di raccolta di deleghe, nonché le condizioni e le modalità da seguire per l'esercizio e la revoca delle stesse;

c) le forme di collaborazione tra il promotore e i soggetti in possesso delle informazioni relative all'identità dei soci, al fine di consentire lo svolgimento della sollecitazione.

2. La Consob può:

a) richiedere che il prospetto e il modulo di delega contengano informazioni integrative e stabilire particolari modalità di diffusione degli stessi;

b) sospendere l'attività di sollecitazione in caso di fondato sospetto di violazione delle disposizioni della presente sezione ovvero vietarla in caso di accertata violazione delle predette disposizioni;

c) esercitare nei confronti dei promotori i poteri previsti dagli articoli 114, comma 5, e 115, comma 1.

3. ...comma abrogato dal D.Lgs n. 27/2010 ....

4. Nei casi in cui la legge preveda forme di controllo sulle partecipazioni al capitale delle società, copia del prospetto e del modulo di delega deve essere inviata alle autorità di vigilanza competenti prima della sollecitazione. Le autorità vietano la sollecitazione quando pregiudica il perseguimento delle finalità inerenti ai controlli sulle partecipazioni al capitale.

## Capo II

### Sollecitazione di delega

#### Art. 135

##### (Definizioni)

Ai fini del presente Capo, si applicano le definizioni di “intermediario”, “partecipante” e “ultimo intermediario” stabilite nell’articolo 1 del Regolamento recante la disciplina dei servizi di gestione accentrata, di liquidazione, dei sistemi di garanzia e delle relative società di gestione adottato dalla Banca d’Italia e dalla Consob il 22 febbraio 2008, come successivamente modificato.

#### Art. 136

##### (Procedura di sollecitazione)

1. Chiunque intenda promuovere una sollecitazione di deleghe trasmette un avviso alla società emittente, che lo pubblica senza indugio sul proprio sito internet, alla Consob, alla società di gestione del mercato ed alla società di gestione accentrata delle azioni.

2. L’avviso indica:

- a) i dati identificativi del promotore e della società emittente le azioni per le quali viene richiesto il conferimento della delega;
- b) la data di convocazione dell’assemblea e l’elenco delle materie all’ordine del giorno;
- c) le modalità di pubblicazione del prospetto e del modulo di delega nonché il sito internet sul quale sono messi a disposizione tali documenti;
- d) la data a partire dalla quale il soggetto a cui spetta il diritto di voto può richiedere al promotore il prospetto e il modulo di delega ovvero prenderne visione presso la società di gestione del mercato;
- e) le proposte di deliberazione per le quali si intende svolgere la sollecitazione.

3. Il prospetto e il modulo, contenenti almeno le informazioni previste dagli schemi riportati negli Allegati 5B e 5C, sono pubblicati mediante la contestuale trasmissione alla società emittente, alla Consob, alla società di gestione del mercato e alla società di gestione accentrata nonché messi a disposizione senza indugio sul sito internet indicato dal promotore ai sensi del comma 2, lettera c). Tale sito internet può essere quello dell’emittente, con il consenso di quest’ultimo. La società di gestione accentrata informa, senza indugio, gli intermediari della disponibilità del prospetto e del modulo di delega.

4. *...comma abrogato con delibera n. 17730/2011*

5. Il promotore consegna il modulo corredato del prospetto a chiunque ne faccia richiesta.

6. Ogni variazione del prospetto e del modulo resa necessaria da circostanze sopravvenute è tempestivamente resa nota con le modalità indicate nel comma 3.

7. A richiesta del promotore:

a) la società di gestione accentrata comunica su supporto informatico, entro un giorno lavorativo dal ricevimento della richiesta, i dati identificativi degli intermediari partecipanti sui conti dei quali sono registrate azioni della società emittente nonché la relativa quantità di azioni;

b) gli intermediari comunicano su supporto informatico, entro tre giorni lavorativi dal ricevimento della richiesta:

- i dati identificativi dei soggetti, cui spetta il diritto di voto, che non abbiano espressamente vietato la comunicazione dei propri dati, in relazione ai quali essi operino come ultimi intermediari nonché il numero di azioni della società emittente registrate sui rispettivi conti;

- i dati identificativi dei soggetti che abbiano aperto conti in qualità di intermediari e la quantità di azioni della società emittente rispettivamente registrata su tali conti;

c) la società emittente mette a disposizione su supporto informatico, entro tre giorni lavorativi dal ricevimento della richiesta, i dati identificativi dei soci e le altre risultanze del libro soci e delle altre comunicazioni ricevute in forza di disposizioni di legge o di regolamento.

8. A partire dalla pubblicazione dell'avviso previsto dal comma 1, chiunque diffonde informazioni attinenti alla sollecitazione ne dà contestuale comunicazione alla società di gestione del mercato e alla Consob, che può richiedere la diffusione di precisazioni e chiarimenti.

9. Le spese relative alla sollecitazione sono a carico del promotore.

10. La mera decisione, assunta da più soggetti, di promuovere congiuntamente una sollecitazione non rileva ai fini degli adempimenti previsti dall'articolo 122 del Testo unico.

#### Art. 137

##### (Obblighi di comportamento)

1. Il promotore si comporta con diligenza, correttezza e trasparenza.

2. Nei contatti con i soggetti sollecitati, il promotore si astiene dallo svolgimento dell'attività nei confronti di coloro che si siano dichiarati non interessati, fornisce in modo comprensibile i chiarimenti richiesti e illustra le ragioni della sollecitazione ponendo, in ogni caso, in evidenza le implicazioni derivanti da rapporti di affari o partecipativi propri o di soggetti appartenenti al suo gruppo, con la società emittente o con soggetti appartenenti al gruppo di quest'ultima.

3. Il promotore, diverso dalla società emittente, informa che, ove espressamente autorizzato dal soggetto sollecitato, nel caso in cui si verificano circostanze di rilievo, ignote all'atto del rilascio della delega e che non possono essere a questi comunicate, tali da far ragionevolmente ritenere che lo stesso, se le avesse conosciute, avrebbe dato la sua approvazione, il voto potrà essere esercitato in modo difforme da quello proposto.

4. Il promotore mantiene la riservatezza sui risultati della sollecitazione.

5. Il promotore dà notizia con comunicato stampa, diffuso senza indugio con le modalità indicate nell'articolo 136, comma 3, dell'espressione del voto, delle motivazioni del voto eventualmente esercitato in modo difforme da quello proposto ai sensi del comma 3, e dell'esito della votazione.

6. Ai sensi dell'articolo 142, comma 2, del Testo unico, chi esercita il voto in assemblea è tenuto a votare per conto del delegante anche sulle materie iscritte all'ordine del giorno per le quali il promotore non abbia formulato proposte, secondo la volontà espressa dal delegante stesso nel modulo di delega ai sensi dell'articolo 138, comma 3.

7. Il promotore non può acquisire deleghe di voto ai sensi dell'articolo 2372 del codice civile.

#### Art. 138

##### (Conferimento e revoca della delega di voto)

1. Per il conferimento della delega il soggetto a cui spetta il diritto di voto trasmette al promotore il modulo di delega, anche come documento informatico sottoscritto in forma elettronica, ai sensi dell'articolo 21, comma 2, del decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82.

2. Il promotore decide se esercitare il voto anche in modo non conforme alle proprie proposte e fornisce indicazione di tale scelta nel prospetto. Ove la sollecitazione di deleghe sia promossa dalla società emittente, questa è tenuta ad esercitare il voto anche in modo non conforme alle proprie proposte.

3. Il soggetto a cui spetta il diritto di voto che abbia conferito la delega, anche parziale, può esprimere con lo stesso modulo di delega il proprio voto per le materie iscritte all'ordine del giorno per le quali il promotore non abbia richiesto il conferimento della delega. Per le stesse materie è fatto divieto al promotore di formulare raccomandazioni, dichiarazioni o altre indicazioni idonee a influenzare il voto.

4. Nei casi previsti ai commi 2 e 3, il promotore, se diverso dalla società emittente, può esprimere, ove espressamente autorizzato dal delegante, un voto difforme da quello indicato nelle istruzioni nel caso si verificano circostanze di rilievo, ignote all'atto del rilascio della delega e che non possono essere comunicate al delegante, tali da far ragionevolmente ritenere che questi, se le avesse conosciute, avrebbe dato la sua approvazione, ovvero in caso di modifiche o integrazioni delle proposte di deliberazione sottoposte all'assemblea.

5. Nei casi previsti al comma 4, il promotore dichiara in assemblea:

a) il numero di voti espressi in modo difforme dalle istruzioni ricevute ovvero, nel caso di integrazioni delle proposte di deliberazione sottoposte all'assemblea, espressi in assenza di istruzioni, rispetto al numero complessivo dei voti esercitati, distinguendo tra astensioni, voti contrari e voti favorevoli;

b) le motivazioni del voto espresso in modo difforme dalle istruzioni ricevute o in assenza di istruzioni.

6. Nei casi previsti ai commi 3 e 4, in relazione alle proposte di deliberazione per le quali non siano state conferite istruzioni di voto e non sia stata concessa l'autorizzazione ad esprimere un voto difforme da quello indicato nelle istruzioni, le azioni sono comunque computate ai fini della regolare costituzione dell'assemblea; le medesime azioni non sono tuttavia computate ai fini del calcolo della maggioranza e della quota di capitale richiesta per l'approvazione delle delibere.

7. La delega è revocata mediante dichiarazione scritta, rilasciata con le modalità previste dal comma 1, portata a conoscenza del promotore almeno il giorno precedente l'assemblea.

#### Art. 139

##### (Interruzione della sollecitazione)

1. In caso di interruzione per qualsiasi ragione della sollecitazione, il promotore ne dà notizia con le modalità previste nell'articolo 136, comma 3.

2. Salvo riserva contraria contenuta nel prospetto, il promotore esercita comunque il voto relativo alle azioni per le quali la delega è stata conferita prima della pubblicazione della notizia prevista dal comma 1. Tale disposizione non si applica ove l'interruzione della sollecitazione sia disposta ai sensi dell'articolo 144, comma 2, lettera b), del Testo unico.



---

## **Assemblea ordinaria del 14 aprile 2018**

### **Relazione al punto 2) dell'ordine del giorno**

#### **Nomina, per il triennio 2018-2020, del Consiglio di Amministrazione**

---

**BPER Banca S.p.A.**

**Assemblea ordinaria  
14 aprile 2018**

***Relazione ex art. 125-ter TUF  
Punto 2) all'ordine del giorno  
Nomina, per il triennio 2018-2020, del Consiglio di Amministrazione***

\*\*\*

Signori Soci,

con riferimento al punto 2) all'ordine del giorno dell'Assemblea ordinaria, il Consiglio di Amministrazione di BPER Banca Vi ha convocati per deliberare, ai sensi dell'art. 17, comma 1, dello Statuto sociale, in merito alla nomina di n. 15 (quindici) Consiglieri mediante voto di lista.

L'art. 17, commi 2 e 3, dello Statuto sociale prevede che i componenti del Consiglio di Amministrazione durino in carica tre esercizi, che scadano alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della carica, e che siano rieleggibili. Inoltre, ai sensi del comma 3 dell'art. 17, la composizione del Consiglio di Amministrazione deve assicurare l'equilibrio tra i generi nel rispetto della normativa vigente.

Tanto premesso, si riportano, di seguito, i nominativi degli Amministratori in scadenza:

- dott. Luigi Odorici (Presidente),
- dott. Alberto Marri (Vice Presidente),
- rag. Giosuè Boldrini (Vice Presidente),
- dott. Alessandro Vandelli (Amministratore delegato),
- dott.ssa Mara Bernardini (indipendente),
- cav. lav. Ettore Caselli,
- ing. Pietro Cassani,
- ing. Pietro Ferrari,
- dott. Alfonso Roberto Galante (indipendente),
- prof.ssa Elisabetta Gualandri (indipendente),
- dott. Costanzo Jannotti Pecci,
- dott. Roberto Marotta (indipendente),
- dott.ssa Roberta Marracino (indipendente),
- avv. Valeriana Maria Masperi (indipendente),
- prof.ssa Valeria Venturelli (indipendente).

Riguardo alle modalità di presentazione da parte dei Soci delle liste per l'elezione dei componenti del Consiglio di Amministrazione si rinvia a quanto previsto dall'art. 18 dello Statuto sociale, nonché a quanto indicato nelle "Avvertenze" contenute nell'avviso di convocazione dell'Assemblea.

Si rammenta che il Consiglio di Amministrazione può presentare una lista di candidati ai sensi dell'art. 18, comma 8, dello Statuto sociale. La presentazione della lista da parte del Consiglio di Amministrazione soggiace ad una disciplina analoga a quella prevista per la presentazione di liste da parte dei Soci, con talune significative particolarità che di seguito si richiamano:

- a) la lista presentata dal Consiglio deve contenere un numero di candidati pari a quello dei Consiglieri da eleggere;

- b) la lista deve essere depositata e resa pubblica almeno 5 giorni prima della scadenza del termine previsto dalla normativa vigente per il deposito delle liste da parte dei Soci;
- c) la presentazione della lista deve essere deliberata dal Consiglio di Amministrazione a maggioranza assoluta dei suoi componenti in carica.

Le liste depositate e ammesse saranno poste a disposizione del pubblico presso la sede legale ed il sito internet della Banca [www.bper.it](http://www.bper.it) - Area Istituzionale > Governance > Organi sociali > Assemblea dei Soci, nonché sui siti internet della società di gestione del mercato Borsa Italiana S.p.A. [www.borsaitaliana.it](http://www.borsaitaliana.it) e del meccanismo di stoccaggio autorizzato gestito da Computershare S.p.A. [www.1info.it](http://www.1info.it), entro i termini previsti dalla normativa vigente e dallo Statuto sociale.

Con riferimento alla scelta dei candidati, si invitano i signori Soci a tenere conto del documento "Composizione quali-quantitativa ottimale del Consiglio di amministrazione" (contenente anche l'indicazione dei parametri di valutazione dei Requisiti di Indipendenza definiti dal Consiglio di Amministrazione in applicazione dell'art. 21, comma 2, dello Statuto sociale), approvato dal Consiglio di Amministrazione in conformità alle "Disposizioni di vigilanza per le banche" Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013, Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 1, Sezione IV, Par. 2.1 in materia di organizzazione e governo societario delle banche, messo a disposizione sul sito internet della Banca [www.bper.it](http://www.bper.it) - Area Istituzionale > Governance > Organi sociali > Assemblea dei Soci. Resta salva la possibilità per i Soci di svolgere proprie valutazioni sulla composizione ottimale degli organi e di presentare candidature coerenti con queste, motivando eventuali differenze rispetto alle analisi svolte dal Consiglio.

All'elezione dei componenti del Consiglio di Amministrazione si procederà in conformità all'art. 19 dello Statuto sociale.

Modena, 28 febbraio 2018

BPER Banca S.p.A.  
Il Presidente  
Luigi Odorici





**ASSEMBLEA ORDINARIA  
14 APRILE 2018**

**PUBBLICAZIONE,  
AI SENSI DELL'ART. 144-OCTIES DELLA DELIBERA CONSOB 11971/99,  
DELLA LISTA PRESENTATA DAL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE PER LA  
NOMINA DI 15 AMMINISTRATORI**

**LISTA PRESENTATA**

*Modena – 13 marzo 2018.* Il Consiglio di Amministrazione di BPER Banca S.p.A. (C.d.A.), con riferimento al punto 2) all'ordine del giorno dell'Assemblea ordinaria della Società, convocata per il giorno 14 aprile 2018, recante la nomina di n. 15 Amministratori per il triennio 2018-2020, si è avvalso della facoltà di presentare una lista di candidati, ai sensi dell'art. 18, comma 8, dello Statuto sociale. La lista è stata annotata su apposito Registro, numerata cronologicamente con indicazione del giorno e ora-minuti di deposito.

La lista è risultata completa dei requisiti di ammissibilità previsti dalla normativa e dallo Statuto sociale.

**INFORMAZIONI EX ART. 144-OCTIES DELLA DELIBERA CONSOB 11971/99**

- a) indicazione dei candidati che hanno dichiarato di essere in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dall'art. 147-ter, comma 4, del D.Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58 (TUF)<sup>1</sup>;
- b) copia dell'informativa circa le caratteristiche personali e professionali di ciascun candidato, depositata congiuntamente alla lista;
- c) elenco dei presentatori della lista;
- d) indicazione della percentuale di partecipazione al capitale della Banca complessivamente detenuta dai presentatori.

---

<sup>1</sup> Il comma 4 dell'art.147-ter rinvia all'art. 148, comma 3 del TUF medesimo, relativo alla composizione degli organi di controllo.

ELEZIONE DI 15 COMPONENTI DEL C.d.A.

# LISTA N. 1

Depositata presso la sede sociale di BPER  
il giorno 13 marzo 2018 alle ore 18:22

- 1) **Dott. VANDELLI ALESSANDRO** - nato a Modena (MO) il 23/02/1959
- 2) **Dott. BARBIERI RICCARDO** - nato a Cagliari (CA) il 31/01/1964
- 3) **Dott. BELCREDI MASSIMO** - nato a Brindisi (BR) il 24/02/1962
- 4) **Dott.ssa BERNARDINI MARA** - nata a Modena (MO) il 09/10/1957
- 5) **Dott. CAMAGNI LUCIANO FILIPPO** - nato a Erba (CO) il 31/08/1955
- 6) **Ing. CAPPONCELLI GIUSEPPE** - nato a San Giovanni in Persiceto (BO) il 18/05/1957
- 7) **Ing. FERRARI PIETRO** - nato a Modena (MO) il 10/10/1955
- 8) **Prof.ssa GUALANDRI ELISABETTA** - nata Modena (MO) il 12/06/1955
- 9) **Dott.ssa MORO ORNELLA RITA LUCIA** - nata a Somma Lombardo (VA) il 04/07/1961
- 10) **Dott. NOERA MARIO** - nato a Somma Lombardo (VA) il 30/03/1952
- 11) **Dott.ssa SCHIAVINI ROSSELLA** - nata a Gallarate (VA) il 08/05/1966
- 12) **Prof.ssa VENTURELLI VALERIA** - nata a Castelfranco Emilia (MO) il 08/09/1969
- 13) **Cav. Lav. JANNOTTI PECCI COSTANZO** - nato a Bacoli (NA) il 01/09/1952
- 14) **Avv. MASPERI VALERIANA MARIA** - nata ad Argenta (FE) il 04/11/1950
- 15) **Dott. MAROTTA ROBERTO** - nato a L'Aquila (AQ) il 06/03/1948

**a) candidati che hanno dichiarato di essere in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dall'art. 147-ter, comma 4, del TUF:**

- Dott. Belcredi Massimo;
- Dott.ssa Bernardini Mara;
- Dott. Camagni Luciano Filippo;
- Ing. Capponcelli Giuseppe;
- Prof.ssa Gualandri Elisabetta;
- Dott.ssa Moro Ornella Rita Lucia;
- Dott. Noera Mario;
- Dott.ssa Schiavini Rossella;
- Prof.ssa Venturelli Valeria;
- Avv. Masperi Valeriana Maria;
- Dott. Marotta Roberto.

**b) informativa circa le caratteristiche personali e professionali di ciascun candidato:**



Amministratore Delegato  
**Dott. Alessandro Vandelli**  
Nato a Modena il 23 febbraio 1959.

Laureato con il massimo dei voti in Economia e Commercio presso l'Università di Modena nel 1984. Partecipa successivamente a corsi di formazione manageriale. Ha collaborato con associazioni imprenditoriali alla realizzazione di studi e ricerche ed ha svolto attività di docenza.

Dipendente della Banca dal 1984, negli anni ha ricoperto numerosi incarichi di vertice: nel 1992 è Responsabile dell'Analisi di bilancio presso la "Direzione Crediti"; dopo un'esperienza nella rete commerciale, nel 1996 viene chiamato ad avviare il comparto della "Finanza Aziendale"; nel 2005 è a capo del Servizio "Partecipazioni e Progetti Speciali"; nel 2007 assume la carica di Direttore Centrale con la responsabilità della "Direzione Strategie e gestione di Gruppo"; nel 2008 è nominato Vice Direttore Generale; nel 2010 passa al Banco di Sardegna e assume l'incarico di Direttore Generale.

Dal 1° luglio 2012 rientra in BPER con il ruolo di Vice Direttore Generale e Chief Financial Officer. Dal 17 dicembre 2013 ricopre la carica di Componente del Consiglio di Amministrazione.

Dal 16 aprile 2014 ricopre il ruolo di Amministratore Delegato di BPER.

Nel Gruppo BPER ricopre la carica di Consigliere in BPER Services S.c.p.A. e in Bper Credit Management S.c.p.A.

E' stato Consigliere di Amministrazione di società del Gruppo BPER quali Metelliana S.p.A., Meliorbanca S.p.A., Banca della Campania S.p.A. ed Em.Ro. Popolare S.p.A.

E' stato Vice Presidente di Arca S.G.R. S.p.A. e Consigliere di Amministrazione di Arca Merchant S.p.A., Promac S.p.A., Finduck Group S.p.A., Imco S.p.A. e Alba Leasing S.p.A.; ha fatto parte di Comitati di Investimento di fondi di private equity.

È membro del Consiglio e del Comitato Esecutivo di ABI - Associazione Bancaria Italiana; Consigliere di FITD - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e Vice Presidente di Unione Fiduciaria S.p.A. E' componente del Consiglio Direttivo di FeBAF - Federazione delle Banche, delle Assicurazioni e della Finanza.

13.03.2018

**ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI**

<i>Società</i>	<i>Carica</i>
<i>BPER Banca S.p.A.</i>	<i>Amministratore Delegato</i>
<i>BPER Services S.c.p.A. – Gruppo BPER</i>	<i>Consigliere</i>
<i>BPER Credit Management S.c.p.A. – Gruppo BPER</i>	<i>Consigliere</i>
<i>FITD - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi</i>	<i>Consigliere</i>
<i>ABI - Associazione Bancaria Italiana</i>	<i>Consigliere</i> <i>Membro del Comitato Esecutivo</i>
<i>Federazione delle Banche, delle Assicurazioni e della Finanza (FeBAF)</i>	<i>Consigliere</i>
<i>Unione Fiduciaria S.p.A.</i>	<i>Vice Presidente</i>

Nome e cognome: Alessandro VANDELLI

### DICHIARAZIONE IN RELAZIONE ALLE AREE DI COMPETENZA PROFESSIONALE

In virtù di quanto precede, avuto riguardo alle indicazioni circa la composizione quali/quantitativa ottimale formulate da parte del Consiglio di amministrazione, si precisa che le aree di competenza professionale per le quali il sottoscritto appare in grado di apportare contributi qualificati sono le seguenti<sup>1</sup>:

- Dinamiche del sistema economico-finanziario inteso come insieme delle conoscenze/competenze circa le principali variabili economiche (es. livello e tasso di crescita del PIL, disoccupazione, inflazione, creazione e movimentazione dei mezzi pagamento)
- Regolamentazione di settore (es. finanziario, *governance*, bancario, fiscale, civilistico, antiriciclaggio, trasparenza)
- Indirizzi e pianificazione strategica
- Corporate *Governance* e processi di gestione aziendale (es. sistemi di governo societario, relazione con gli *stakeholder*, gestione delle risorse, responsabilità sociale di impresa, livelli di performance pianificati e conseguiti, sistemi di remunerazione e incentivazione)
- Assetti organizzativi e Sistemi informativi (es. organizzazione, politiche di esternalizzazione, assetto organizzativo, deleghe di gestione, ICT e processi, *business continuity*)
- Gestione e controllo dei rischi (es. RAF, ICAAP, sistemi di misurazione dei rischi, valutazione delle attività)
- Sistemi di controllo interno (es. *compliance*, *risk management*, *audit*, controlli creditizi, antiriciclaggio)
- Business* bancario e attività e prodotti bancari e finanziari (es. credito, finanza, tesoreria, sistemi di pagamento, intermediazione, servizi alla clientela)
- Informativa contabile e finanziaria (es. bilancio)

Luogo e data

Mudello, 13/07/2018

Firma

Alessandro Vandelli

<sup>1</sup> Per la descrizione di ciascuna competenza, si veda l'elencazione riportata alla pagina seguente.

## Descrizione delle competenze necessarie al corretto ed efficace svolgimento delle funzioni di amministratore

- Dinamiche del sistema economico-finanziario  
Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze riguardanti le principali variabili economiche e loro interdipendenze come, per esempio, il livello e il tasso di crescita del prodotto nazionale, i tassi di interesse, la disoccupazione e l'inflazione nonché la conoscenza del mercato monetario e finanziario e dell'insieme degli strumenti, delle istituzioni, dei meccanismi che assicurano la creazione e la movimentazione dei mezzi di pagamento ed il trasferimento dei saldi finanziari.
- Regolamentazione di settore  
L'insieme delle conoscenze / competenze relative alla principale normativa di settore (es. regolamentazione dei mercati finanziari, *governance*, fiscale, antiriciclaggio, usura, trasparenza bancaria, *privacy*, etc.).
- Indirizzi e pianificazione strategica  
L'insieme delle conoscenze / competenze afferenti l'individuazione e la declinazione delle linee strategiche e la conseguente valutazione dei necessari interventi operativi atti a garantire la sostenibilità del *business* della banca (es. definizione dei piani industriali, valutazione dei processi di *budget*, etc.).
- Corporate governance e processi di gestione aziendale  
Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: governo societario, legale; relazioni con *stakeholder*; gestione risorse; responsabilità sociale di impresa; livelli di performance pianificati e conseguiti; sistemi di remunerazione e incentivazione; gestione dei conflitti di interesse.
- Assetti organizzativi e sistemi informativi  
Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: organizzazione aziendale; politiche di esternalizzazione; deleghe di gestione; *Information e communication technology* (c.d. ICT) e dei connessi processi aziendali; continuità operativa e *disaster recovery*; gestione dei dati.
- Gestione e controllo dei rischi  
Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a: metodologie di misurazione e gestione dei rischi, principali processi e strumenti interni di gestione dei rischi (es. ICAAP, ILAAP, RAF, etc.); metodologie e modelli per la valutazione delle attività aziendali; gestione dei crediti *non performing*; metodologie di *stress test*.
- Sistemi di controlli interno  
L'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a tematiche inerenti la definizione e strutturazione del sistema dei controlli interni con particolare riferimento alle funzioni aziendali di controllo di secondo e terzo livello: *Compliance*; Antiriciclaggio; *Risk Management*; *Convalida*; *Internal Audit*.
- Business bancario e attività e prodotti bancari e finanziari  
Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo ai principali processi in materia, *inter alia*, di: servizi alla clientela; sistemi di pagamento; credito; servizi di investimento, consulenza e intermediazione mobiliare; tesoreria e gestione della liquidità; finanza per la proprietà.
- Informativa contabile e finanziaria  
L'insieme delle conoscenze / competenze in materia bilancistica e di informativa di carattere finanziario.

## INFORMAZIONI PERSONALI

## Riccardo Barbieri



📍 via C. Darwin, 7, 09126 Cagliari (Italia)

📞 393 9876536

✉️ [direzione@fidicoopsardegna.it](mailto:direzione@fidicoopsardegna.it) / [dr.r.barbieri@gmail.com](mailto:dr.r.barbieri@gmail.com)

💬 Skype fidicoop.barbieri

Data di nascita 31/01/1964 | Nazionalità Italiana

ESPERIENZA  
PROFESSIONALE

- 
- 11/2017 - oggi  
Coordinatore del gruppo di lavoro Finanza d'Impresa in Anfir (associazione nazionale delle finanziarie regionali)  
rapporti con istituzioni finanziarie e fondi pubblici di garanzia (FEI, Fondo Centrale, CdP etc.) per la definizione di policies e strumentazione finanziaria innovativa per le imprese
- 09/2016 - oggi  
Consigliere di Amministrazione Sfirs SpA (finanziaria della Regione Sardegna)  
delegato ai rapporti con Anfir (associazione nazionale delle finanziarie regionali)
- 04/2016 - oggi  
Consigliere di Amministrazione Banco di Sardegna SpA (gruppo Bper)  
componente Comitato Controllo e Rischi
- 12/2016 - oggi  
Presidente Comitato di Gestione CFNet  
contratto di rete sottoscritto nel 2013 tra i confidi del sistema cooperativo
- 05/2013 - oggi  
Componente Presidenza Legacoop Sardegna  
responsabile degli strumenti finanziari
- 01/2012 - oggi  
Componente Comitato Tecnico Assoconfidi  
organo tecnico dell'associazione nazionale di rappresentanza del sistema dei confidi presso gli interlocutori istituzionali (Governo e Parlamento, Banca d'Italia, ABI)  
Tra le principali attività:  
  - componente del Gruppo di Lavoro sugli Aiuti di Stato con Unioncamere e Conferenza delle Regioni
  - componente del Gruppo di Lavoro sulle reti di confidi
- 12/2006 - oggi  
Direttore generale Fidicoop Sardegna  
confidi regionale per le imprese cooperative nato dalla fusione dei confidi aderenti a Legacoop e Confcooperative, attività multisettoriale con specializzazione nel credito per l'agroalimentare e l'agricoltura primaria
- 06/2000 - oggi  
Consulente  
in finanza d'impresa, con specializzazione in finanza dell'impresa cooperativa



11/2011 – 04/2016	Vice Presidente Banca di Credito Cooperativo di Cagliari amministratore indipendente e referente aziendale per <i>l'internal audit</i>
2010/11	Componente Commissione Finanziaria Legacoop Nazionale presidente Giuliano Poletti
02/2007 - 11/2008	Collaborazione con Assessorato dell'Agricoltura RAS componente del Tavolo di Lavoro sul Credito Agrario in Sardegna
7/2004 - 4/2008	Consigliere di Amministrazione Banca di Credito Cooperativo di Cagliari
6/2000 - 12/2006	Direttore Coopfidi confidi regionale delle imprese cooperative aderente a Legacoop
7/1996 - 6/2000	Funzionario Confidi Sardegna confidi regionale di Confindustria
	Docente di finanza d'impresa  docenza nel corso di laurea in Economia Manageriale, insegnamento di "Strategia e politica aziendale" Università di Cagliari, 9/01/2018  master dell'Università di Cagliari in Economia della Cooperazione 2001/02  corso di Alta Specializzazione in Economia della Cooperazione Università di Messina facoltà di Economia 2012/13  RAS Agenzia Laore, lezioni sugli strumenti di finanziamento in Seminario formativo "Programmazione gestione e controllo dell'attività di un'impresa agricola", misura 111 PSR, anni 2014/15

#### ISTRUZIONE E FORMAZIONE

Laurea con lode in Economia e Commercio  
Università degli Studi di Cagliari  
tesi in economia e politica monetaria sul Central Banking

Dottore commercialista e Revisore legale

Master Luiss Management in Amministrazione, Controllo di Gestione e Finanza delle PMI

Lingua francese C1  
Lingua inglese B1

**ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI**

<i>Società</i>	<i>Carica</i>
<i>Banco di Sardegna S.p.A. – Gruppo BPER</i>	<i>Consigliere Componente CCR</i>
<i>Sfirs S.p.A.</i>	<i>Consigliere con delega</i>
<i>Fidicoop Sardegna s.c.</i>	<i>Direttore Generale</i>

Nome e cognome: Riccardo Barbieri

### DICHIARAZIONE IN RELAZIONE ALLE AREE DI COMPETENZA PROFESSIONALE

In virtù di quanto precede, avuto riguardo alle indicazioni circa la composizione quali/quantitativa ottimale formulate da parte del Consiglio di amministrazione, si precisa che le aree di competenza professionale per le quali il/la sottoscritto/a appare in grado di apportare contributi qualificati sono le seguenti<sup>1</sup>:

- Dinamiche del sistema economico-finanziario inteso come insieme delle conoscenze/competenze circa le principali variabili economiche (es. livello e tasso di crescita del PIL, disoccupazione, inflazione, creazione e movimentazione dei mezzi pagamento)
- Regolamentazione di settore (es. finanziario, *governance*, bancario, fiscale, civilistico, antiriciclaggio, trasparenza)
- Indirizzi e pianificazione strategica
- Corporate *Governance* e processi di gestione aziendale (es. sistemi di governo societario, relazione con gli *stakeholder*, gestione delle risorse, responsabilità sociale di impresa, livelli di performance pianificati e conseguiti, sistemi di remunerazione e incentivazione)
- Assetti organizzativi e Sistemi informativi (es. organizzazione, politiche di esternalizzazione, assetto organizzativo, deleghe di gestione, ICT e processi, *business continuity*)
- Gestione e controllo dei rischi (es. RAF, ICAAP, sistemi di misurazione dei rischi, valutazione delle attività)
- Sistemi di controllo interno (es. *compliance*, *risk management*, *audit*, controlli creditizi, antiriciclaggio)
- Business* bancario e attività e prodotti bancari e finanziari (es. credito, finanza, tesoreria, sistemi di pagamento, intermediazione, servizi alla clientela)
- Informativa contabile e finanziaria (es. bilancio)

Luogo e data Cagliari, 12/03/2018

Firma



---

<sup>1</sup> Per la descrizione di ciascuna competenza, si veda l'elencazione riportata alla pagina seguente.

## Descrizione delle competenze necessarie al corretto ed efficace svolgimento delle funzioni di amministratore

- Dinamiche del sistema economico-finanziario

Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze riguardanti le principali variabili economiche e loro interdipendenze come, per esempio, il livello e il tasso di crescita del prodotto nazionale, i tassi di interesse, la disoccupazione e l'inflazione nonché la conoscenza del mercato monetario e finanziario e dell'insieme degli strumenti, delle istituzioni, dei meccanismi che assicurano la creazione e la movimentazione dei mezzi di pagamento ed il trasferimento dei saldi finanziari.

- Regolamentazione di settore

L'insieme delle conoscenze / competenze relative alla principale normativa di settore (es. regolamentazione dei mercati finanziari, *governance*, fiscale, antiriciclaggio, usura, trasparenza bancaria, *privacy*, etc.).

- Indirizzi e pianificazione strategica

L'insieme delle conoscenze / competenze afferenti l'individuazione e la declinazione delle linee strategiche e la conseguente valutazione dei necessari interventi operativi atti a garantire la sostenibilità del *business* della banca (es. definizione dei piani industriali, valutazione dei processi di *budget*, etc.).

- Corporate governance e processi di gestione aziendale

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: governo societario, legale; relazioni con *stakeholder*; gestione risorse; responsabilità sociale di impresa; livelli di performance pianificati e conseguiti; sistemi di remunerazione e incentivazione; gestione dei conflitti di interesse.

- Assetti organizzativi e sistemi informativi

Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: organizzazione aziendale; politiche di esternalizzazione; deleghe di gestione; *Information e communication technology* (c.d. ICT) e dei connessi processi aziendali; continuità operativa e *disaster recovery*; gestione dei dati.

- Gestione e controllo dei rischi

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a: metodologie di misurazione e gestione dei rischi, principali processi e strumenti interni di gestione dei rischi (es. ICAAP, ILAAP, RAF, etc.); metodologie e modelli per la valutazione delle attività aziendali; gestione dei crediti *non performing*; metodologie di *stress test*.

- Sistemi di controlli interno

L'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a tematiche inerenti la definizione e strutturazione del sistema dei controlli interni con particolare riferimento alle funzioni aziendali di controllo di secondo e terzo livello: *Compliance*; Antiriciclaggio; *Risk Management*; *Convalida*; *Internal Audit*.

- Business bancario e attività e prodotti bancari e finanziari

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo ai principali processi in materia, *inter alia*, di: servizi alla clientela; sistemi di pagamento; credito; servizi di investimento, consulenza e intermediazione mobiliare; tesoreria e gestione della liquidità; finanza per la proprietà.

- Informativa contabile e finanziaria

L'insieme delle conoscenze / competenze in materia bilancistica e di informativa di carattere finanziario.

## Format CV

## MASSIMO BELCREDI

### Informazioni personali:

Massimo Belcredi

24/2/1962 Brindisi (BR)

Residente a Novara, via Premuda 3

CF: BLC MSM 62B24 B180M

Tel. (fisso): +39 (02) 7234.2457; Cell +39 348 4469594

E-mail: massimo.belcredi@unicatt.it

Laurea in Economia e Commercio

### Summary:

Dopo la laurea (1987) in Economia e Commercio, inizio a svolgere attività di ricerca presso l'Istituto per la Ricerca Sociale di Milano e contemporaneamente conseguo l'abilitazione da Dottore commercialista. Inizio a collaborare con la cattedra di Mario Cattaneo presso l'Università Cattolica e a svolgere lavori di ricerca in tema di economia dell'informazione e di regolamentazione dei mercati finanziari. Sono stato dapprima borsista dell'Istituto Toniolo (1989-1990), poi ricercatore di Finanza Aziendale (dal 1991). I miei interessi di ricerca si sono poi spostati verso i modelli di rinegoziazione stragiudiziale delle crisi d'impresa, di cui sono stato uno dei primi ad occuparmi in Italia. Nel 1998 sono professore associato presso la sede di Piacenza dell'Università Cattolica; richiamato alla sede di Milano nel 1999, sono abilitato come professore di prima fascia nel 2000 e subito chiamato come professore straordinario di Finanza Aziendale. Dal 2003 sono ordinario di Finanza Aziendale presso l'Università Cattolica di Milano. A partire dal 2000 mi interessò di tematiche di corporate governance, su cui ho pubblicato estensivamente, in Italia e a livello internazionale; dal 2001 sono autore del Rapporto Assonime-Emittenti Titoli sull'applicazione del Codice di Autodisciplina in Italia. Contemporaneamente inizio a svolgere attività di consigliere di amministrazione in società quotate e del settore finanziario. Nel 2014 sono stato vincitore del premio "Ambrogio Lorenzetti" per la governance delle imprese, categoria consiglieri di amministrazione.

### Esperienze professionali:

#### a) Cariche

ERG SpA, società con sede a Genova operante nel settore delle energie rinnovabili, dopo un completo turnaround dal settore oil, 1,1 mld Euro fatturato 2017; consigliere di amministrazione (non esecutivo e indipendente fino al 2015; non esecutivo e indipendente ai sensi dell'art.147-ter TUF dal 2015), membro di comitati consiliari (nomine e compensi; controllo e rischi); da ultimo Presidente Comitato controllo e rischi e – in un'ottica di transizione post rinnovo del CdA – Lead Independent Director.

Consigliere: 2003-2018; membro CNC: 2003-2015; membro (poi presidente) CCR: 2003-2018; Lead Independent Director: 2016-2018.

GEDI Gruppo Editoriale SpA (in precedenza Gruppo Editoriale L'Espresso SpA), società con sede a Roma operante nel settore editoriale, 634 mln Euro fatturato 2017; consigliere di amministrazione non esecutivo e indipendente, eletto dalle minoranze azionarie; membro di comitati consiliari (parti correlate, controllo e rischi).

Consigliere: 2015-2018; membro CCR: 2015-2018; membro COPC: 2015-2018.

ARCA SGR SpA, società con sede in Milano operante nel settore del risparmio gestito, commissioni nette 10,6 mln Euro nel 2013; consigliere di amministrazione indipendente; membro di comitati consiliari (Com.Controllo Interno e Com. Remunerazioni).

MB

Consigliere: 2002-2014; membro CCI (poi Presidente CCI): 2001-2013; membro Com.Remunerazioni.

Banca Italease SpA, società con sede in Milano operante nel settore finanziario, 263 mln Euro margine di interesse nel 2008; consigliere di amministrazione, membro di comitati consiliari (Com.Controllo Interno e Com. Nomine e Compensi), membro Organismo di Vigilanza 231. Consigliere: 2007-2009; membro CCI, Com.Remunerazioni e OdV: 2007-2009.

Pirelli Tyre, società con sede in Milano operante nel settore della produzione di pneumatici. Consigliere di amministrazione indipendente (2006).

#### **b) Altre attività professionali**

Attività di induction su temi di corporate governance a favore di consiglieri e sindaci di primarie società.

Consulenze tecniche (d'ufficio e di parte) e pareri in campi collegati alla finanza aziendale e a tematiche di Corporate Governance. Supporto a valutazioni di bilancio.

#### **Esperienze accademiche**

Posizione attuale: Università Cattolica del S.Cuore. Professore Ordinario di Finanza Aziendale, facoltà di Economia (2000-oggi). Negli anni 2009-2011 ho insegnato Corporate Governance e Corporate Social Responsibility presso la stessa facoltà. Coordinatore del corso di Laurea Specialistica in Economia e Legislazione d'impresa (2004-2010).

Relatore a convegni scientifici nazionali e internazionali e a seminari presso autorità di vigilanza nazionali e internazionali (tra cui Banca d'Italia, Consob, Esma).

Università della Svizzera Italiana: Titolare a incarico di corsi di Advanced Corporate Finance (2005-2008).

Università degli Studi di Bologna: Titolare a incarico di corsi di Bankruptcy Law and Economics, Master in Law and Economics (2003-2005).

Università Cattolica del S.Cuore. Professore Associato di Finanza Aziendale, facoltà di Economia (1998-2000).

Università Cattolica del S.Cuore. Ricercatore di Finanza Aziendale, facoltà di Scienze Economiche e Bancarie (1991-1998). Titolare a incarico di corsi di Finanza Aziendale presso la sede di Piacenza dell'Università Cattolica.

Università degli Studi di Bologna: Titolare a incarico di corsi di Finanza Aziendale, facoltà di Ingegneria (1994-1995).

#### **Istruzione e formazione:**

Laurea in Economia e Commercio (110/110), Università Cattolica (1987).

#### **Publicazioni:**

##### **a) Libri e rapporti**

- Rapporto Assonime Emittenti sull'applicazione del Codice di Autodisciplina (2001-2017) su [www.assonime.it](http://www.assonime.it)
- (con Guido Ferrarini, a cura di) Boards and Shareholders in European Listed Companies: Facts, Context and Post-Crisis Reforms, Cambridge University Press, Cambridge, 2013.
- Crisi d'impresa e ristrutturazione finanziaria, Milano, Vita e Pensiero, 1995.
- Economia dell'informazione societaria, Torino, UTET Libreria, 1993.
- (con Lorenzo Caprio e Pippo Ranci): The Aid Element in State Participation to Company Capital, Document, Luxembourg, Office for Official Publications of the European Communities, 1989, pp.220.

## b) Articoli e altre pubblicazioni

- (con Stefano Bozzi, Angela Ciavarella e Valerio Novembre) *Institutional Investors' Activism under Concentrated Ownership and the Role of Proxy Advisors. Evidence from the Italian Say-on-Pay*, in *Corporate Ownership & Control*, Volume 14, Issue 4, Summer 2017, pp.41-57 (ISSN Online: 1810-3057 ISSN Print: 1727-9232).
- Il comitato per le nomine: un'incompiuta italiana, editoriale in *Diritto bancario*, 26/4/2017.
- (con Lorenzo Caprio) Amministratori indipendenti e amministratori di minoranza: stato dell'arte e proposte evolutive, in A.Mollo (ed.) *Atti dei seminari celebrativi per i 40 anni dall'istituzione della Commissione Nazionale per le Società e la Borsa*, Quaderno Giuridico n.9, Consob, ottobre 2015, pp.19-52 (ISSN 2281-5236 – on line; ISSN 2281-5228 – stampa).
- (con Luca Enriques) Institutional Investor Activism in a Context of Concentrated Ownership and High Private Benefits of Control: the Case of Italy, in R.Thomas – J.Hill (eds.) *Research Handbook on Shareholder Power*, Edward Elgar Publishing, Cheltenham (UK) and Northampton (Ma.), 2015, pp.383-403.
- (con Stefano Bozzi, Angela Ciavarella e Valerio Novembre) Proxy Advisors and Shareholder Engagement. Evidence from Italian say-on-pay, *Quaderno di Finanza* n.81, Consob, aprile 2015 (ISSN 2281-1915 – on line; ISSN 1121-3795 – stampa).
- con Stefano Bozzi, Angela Ciavarella e Valerio Novembre) Say-on-Pay in a Context of Concentrated Ownership: Evidence from Italy, *Quaderno di Finanza* n.76, Consob, febbraio 2014 (ISSN 2281-1915 – on line; ISSN 1121-3795 – stampa).
- (con Stefano Bozzi e Carmine Di Noia) Board elections and shareholder activism: The Italian experiment, in Massimo Belcredi – Guido Ferrarini (eds.) *Boards and Shareholders in European Listed Companies: Facts, Context and Post-Crisis Reforms*, Cambridge University Press, Cambridge, 2013.
- (con Guido Ferrarini) Corporate Boards, Incentive Pay and Shareholder Activism in Europe: Main Issues and Policy Perspectives in Massimo Belcredi – Guido Ferrarini (eds.) *Boards and Shareholders in European Listed Companies: Facts, Context and Post-Crisis Reforms*, Cambridge University Press, Cambridge, 2013.
- (con Stefano Bozzi) Top manager e stock option, trasparenza nei guadagni, *Vita e Pensiero*, 2011, Anno XCIV n.3.
- (con Ettore Croci e Alfonso Del Giudice) Il silenzio degli agnelli. Risparmiatori e obbligazioni bancarie in Italia, *Mercato Concorrenza Regole*, Anno XIII n.1, 2011, pp.91-114.
- La questione del ruolo “specifico” degli indipendenti nei sistemi di governance, in Margherita Bianchini e Carmine Di Noia: *Molte Regole Nessun Sistema. Proposte per una razionalizzazione del sistema dei controlli societari*, EGEA, Milano, 2010, pp.67-82.
- Un'inutile libertà? L'utilizzo della “riforma Vietti” da parte delle società italiane, in Osservatorio sulla Riforma del Diritto Societario della Camera di Commercio di Milano, *La Riforma del diritto societario: i dati aggiornati al 2007*, Milano, *Il Sole 24 Ore – Camera di Commercio di Milano*, 2009, pp.59-71.
- (con Silvia Rigamonti) Ownership and Board structure in Italy (1978-2003): in *Proceedings of the 2011 annual Meeting of the Midwest Finance Association*, Chicago (marzo 2011).
- Le soluzioni concordate nella riforma delle procedure concorsuali, in Innocenzo Cipolletta, Stefano Micossi, Giangiacomo Nardozzi e Sandro Trento: *Concorrenza bene pubblico*, Ricerca per il convegno biennale 2006 del Centro Studi Confindustria, Roma, Editore SIPI, 2007, pp.291-311.
- Osservazioni e commenti in Osservatorio sulla Riforma del Diritto Societario della Camera di Commercio di Milano, *La Riforma del diritto societario: dati statistici ed esperienze applicative*, Milano, *Il Sole 24 Ore – Camera di Commercio di Milano*, 2006, pp.63-67.



- (con Margherita Bianchini, Giovanni Cabras e Marcella Panucci) La riforma della disciplina della crisi d'impresa in Confindustria, Concorrenza: Bene Pubblico, Sintesi degli Studi, 17-18 marzo 2006, pp.45-48.
- Intervento al Dibattito: La riforma del diritto concorsuale, a cura di Renato Rordorf, in *Questione Giustizia*, n.1 2006.
- Le soluzioni concordate alle crisi d'impresa: Profili economico-finanziari, in AA.VV. *Crisi dell'impresa e riforma delle procedure concorsuali*, Atti del Convegno, Courmayeur, 23/24 settembre 2005, Milano, Giuffrè, 2006, pp.101-133.
- Amministratori indipendenti, amministratori di minoranza, e dintorni, in *Rivista delle Società*, n.4, 2005, pp.853-878.
- (con Lorenzo Caprio) Separation Between Cash-Flow and Control Rights: Should It Be Prohibited?, *International Journal of Disclosure and Governance*, Anno I n.2, pp.171-185, March 2004.
- (con Lorenzo Caprio) Struttura del CdA ed efficienza della corporate governance, *Analisi Giuridica dell'Economia*, Anno II n.1, 2003, pp.61-80.
- La sostanza e la forma: economia della giurisdizione, *Analisi Giuridica dell'Economia*, Anno I n.2, 2002, pp.477-484.
- (con Carlo Bellavite Pellegrini) Difese antiscalata e acquisizioni cross-border in Europa: situazione e prospettive, *Rivista Bancaria*, Anno LVIII, n.4, luglio-agosto 2002, pp.17-58.
- À rebours ovvero la riforma del "falso in bilancio", *Mercato Concorrenza Regole*, Anno IV n.1, 2002, pp.132-145.
- Corporate governance in Italy: Some Evidence, *Corporate Governance*, Anno I n.2, april 2002, pp. 21-28.
- (con Carlo Bellavite Pellegrini e Alessandro Penati) Le assemblee delle società quotate: un'indagine empirica, in AA.VV. *L'assemblea delle società quotate in un mercato che cambia*, Quaderno Assogestioni n. 24, 2001, pp. 29-65.
- (con Stefano Micossi) Diritto societario, corporate governance e autodisciplina. Il dibattito sulla riforma in Italia, *Economia Italiana*, anno 2001, n.1 (gennaio-aprile), pp. 105-135.
- Corporate governance, apertura della compagine sociale e soluzione delle controversie, *Stato e Mercato*, n.61, aprile 2001, pp.17-43.
- A che servono le garanzie? Analisi economica, evidenze empiriche internazionali e alcune implicazioni normative, in Lorenzo Caprio e Gaetano Presti (a cura di): *Le garanzie nel credito alle imprese. Funzione economica, disciplina giuridica ed evidenze empiriche*, Torino, Giappichelli, 2001, pp.21-62.
- Gli effetti del ricorso a differenti forme di garanzia nel finanziamento delle imprese: un confronto internazionale e prospettive per l'Italia, in Lorenzo Caprio e Gaetano Presti (a cura di): *Le garanzie nel credito alle imprese. Funzione economica, disciplina giuridica ed evidenze empiriche*, Torino, Giappichelli, 2001, pp. 265-299.
- La corporate governance delle società non quotate, *Mercato Concorrenza Regole*, Anno II n.2, 2000, pp.384-409.
- Cap. 5: Decisioni finanziarie d'azienda, valore attuale e costo del capitale; Cap. 19: L'effetto della struttura finanziaria sul valore dell'impresa: i modelli alla Modigliani-Miller; Cap. 22: Le implicazioni delle scelte di finanziamento per i comportamenti manageriali; Cap. 24: Crisi e ristrutturazione finanziaria delle imprese, in Mario Cattaneo (a cura di) *Manuale di Finanza Aziendale*, Bologna, Il Mulino, 1999.
- Le ristrutturazioni stragiudiziali delle aziende in crisi in Italia nei primi anni '90, in Lorenzo Caprio (a cura di): *La gestione delle crisi di impresa in Italia: un'analisi economica*, Quaderni del Mediocredito Lombardo, Milano, 1997, pp. 211-326.
- Vent'anni di crisi d'impresa in Italia: Risultati di un'indagine empirica, *Finanza Marketing e Produzione*, Anno XIII, n. 3 (Settembre 1995), pp. 81-149.

JB



- (con Paolo Gualtieri): Gli effetti della quotazione. Un'indagine empirica sulle società entrate in borsa nel periodo 1985-1990, Banche e Banchieri, Anno XXII, n. 2 (Marzo-Aprile 1995), pp.145-160.
- Regolamentazione e supervisione dell'attività di intermediazione finanziaria: teoria e pratica, in Giangiacomo Nardozzi e Giacomo Vaciago (a cura di): La riforma della Consob nella prospettiva del mercato mobiliare europeo, Bologna, Il Mulino, 1994, pp.29-117.
- L'intervento pubblico nel mercato mobiliare: Il ruolo della Consob e la sua evoluzione in Patrizio Bianchi e Giuseppina Gualtieri (a cura di): Concorrenza e controllo delle concentrazioni in Europa, Bologna, Il Mulino, 1993, pp.457-500.
- Riflessioni sulla possibile privatizzazione delle aziende municipalizzate lombarde, in IRER (a cura di Bruno Dente e Giuseppe Gario): Il governo locale possibile, Milano, F.Angeli, 1992, pp.179-228.
- Considerazioni in tema di costruzione e interpretazione dei prospetti di flussi finanziari, in Sergio De Angeli (a cura di): Saggi di Analisi finanziaria e Finanza aziendale, Milano, Tramontana, 1991, pp.63-82.
- Significatività dell'informativa di bilancio in Italia prima e dopo la legge 216/1974: una verifica empirica, Finanza Imprese e Mercati, anno III, n.2 (Agosto 1991), pp.171-201.
- Regolamentazione dell'informazione relativa alle società quotate: finalità e strumenti, Quaderno n.2 IRS-Osservatorio sul mercato azionario, Milano, Ottobre 1990, pp.66.
- Insider trading e tutela del mercato, Finanza Imprese e Mercati, anno II, n.2 (Agosto 1990), pp.233-256.
- Insider trading e tutela del mercato. Una prospettiva internazionale, in IRS: Rapporto sul mercato azionario 1990, Milano, Il Sole - 24 Ore Libri, 1990, appendice 4, pp.237-250.
- Il rapporto P/E nelle decisioni d'investimento: una prospettiva internazionale, in IRS: Rapporto sul mercato azionario 1989, Milano, Il Sole - 24 Ore Libri, 1989, appendice B, pp.193-220.
- Alcune riflessioni su rischio e capitale economico in periodo d'inflazione, in Problemi di gestione dell'impresa, raccolta di studi e ricerche dell'Istituto di Economia Aziendale dell'Università Cattolica del S.Cuore, Milano, Vita e Pensiero, n.5 (settembre 1988), pp.17-35.

#### **Conoscenze Linguistiche:**

Italiano (madrelingua); Inglese (ottimo, scritto e parlato); Tedesco (buono, scritto e parlato).

#### **Altre Attività**

Assonime (2000-oggi). Collaborazione su temi di Corporate governance e, in generale, di Law & Economics. Curatore dell'annuale rapporto Assonime-Emittenti Titoli sull'applicazione del Codice di Autodisciplina delle società quotate.

Componente del Gruppo di lavoro per l'elaborazione del Codice di autonomia Assogestioni (2006-2007).

Componente del Gruppo di Lavoro per l'elaborazione del Codice di autodisciplina delle società quotate (2005-2006).

Borsa Italiana (1994-1995)

IRS-Istituto per la Ricerca Sociale (1987-1991).

Presidente o componente di commissioni, per l'abilitazione alla professione di Dottore Commercialista, per concorsi pubblici per Consob e per l'Autorità per l'Energia e il Gas .

#### **Memberships:**

Accademia Italiana di Economia Aziendale (AIDEA)

Associazione Docenti Economia Intermediari Mercati Finanziari (ADEIMF).

Ai fini della “CQQ ottimale del CdA” di BPER Banca, le attività svolte nei vari campi (accademico, di ricerca, professionale) mi qualificano soprattutto nell’ambito delle tematiche di corporate governance (sistemi di governo societario, processi di nomina e remunerazione), e dei sistemi di controllo interno.

Milano, 12 marzo 2018

Firma

Handwritten signature of R. Belcredi in black ink.

**ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI**

<i>Società</i>	<i>Carica</i>
<i>Erg S.p.A</i>	<i>Consigliere Presidente Comitato Controllo e Rischi</i>
<i>Gedi S.p.A.</i>	<i>Consigliere Membro Comitati</i>

Nome e cognome:

MASSIMO BELCREDI

**DICHIARAZIONE IN RELAZIONE ALLE AREE DI COMPETENZA PROFESSIONALE**

In virtù di quanto precede, avuto riguardo alle indicazioni circa la composizione quali/quantitativa ottimale formulate da parte del Consiglio di amministrazione, si precisa che le aree di competenza professionale per le quali il/la sottoscritto/a appare in grado di apportare contributi qualificati sono le seguenti<sup>1</sup>:

- Dinamiche del sistema economico-finanziario inteso come insieme delle conoscenze/competenze circa le principali variabili economiche (es. livello e tasso di crescita del PIL, disoccupazione, inflazione, creazione e movimentazione dei mezzi pagamento)
- Regolamentazione di settore (es. finanziario, *governance*, bancario, fiscale, civilistico, antiriciclaggio, trasparenza)
- Indirizzi e pianificazione strategica
- Corporate Governance* e processi di gestione aziendale (es. sistemi di governo societario, relazione con gli *stakeholder*, gestione delle risorse, responsabilità sociale di impresa, livelli di performance pianificati e conseguiti, sistemi di remunerazione e incentivazione)
- Assetti organizzativi e Sistemi informativi (es. organizzazione, politiche di esternalizzazione, assetto organizzativo, deleghe di gestione, ICT e processi, *business continuity*)
- Gestione e controllo dei rischi (es. RAF, ICAAP, sistemi di misurazione dei rischi, valutazione delle attività)
- Sistemi di controllo interno (es. *compliance*, *risk management*, *audit*, controlli creditizi, antiriciclaggio)
- Business* bancario e attività e prodotti bancari e finanziari (es. credito, finanza, tesoreria, sistemi di pagamento, intermediazione, servizi alla clientela)
- Informativa contabile e finanziaria (es. bilancio)

Luogo e data MILANO 12/3/2018

Firma

M. Belcredi

<sup>1</sup> Per la descrizione di ciascuna competenza, si veda l'elencazione riportata alla pagina seguente.

## **Descrizione delle competenze necessarie al corretto ed efficace svolgimento delle funzioni di amministratore**

- **Dinamiche del sistema economico-finanziario**

Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze riguardanti le principali variabili economiche e loro interdipendenze come, per esempio, il livello e il tasso di crescita del prodotto nazionale, i tassi di interesse, la disoccupazione e l'inflazione nonché la conoscenza del mercato monetario e finanziario e dell'insieme degli strumenti, delle istituzioni, dei meccanismi che assicurano la creazione e la movimentazione dei mezzi di pagamento ed il trasferimento dei saldi finanziari.

- **Regolamentazione di settore**

L'insieme delle conoscenze / competenze relative alla principale normativa di settore (es. regolamentazione dei mercati finanziari, *governance*, fiscale, antiriciclaggio, usura, trasparenza bancaria, *privacy*, etc.).

- **Indirizzi e pianificazione strategica**

L'insieme delle conoscenze / competenze afferenti l'individuazione e la declinazione delle linee strategiche e la conseguente valutazione dei necessari interventi operativi atti a garantire la sostenibilità del *business* della banca (es. definizione dei piani industriali, valutazione dei processi di *budget*, etc.).

- **Corporate governance e processi di gestione aziendale**

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: governo societario, legale; relazioni con *stakeholder*, gestione risorse; responsabilità sociale di impresa; livelli di performance pianificati e conseguiti; sistemi di remunerazione e incentivazione; gestione dei conflitti di interesse.

- **Assetti organizzativi e sistemi informativi**

Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: organizzazione aziendale; politiche di esternalizzazione; deleghe di gestione; *Information e communication technology* (c.d. ICT) e dei connessi processi aziendali; continuità operativa e *disaster recovery*; gestione dei dati.

- **Gestione e controllo dei rischi**

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a: metodologie di misurazione e gestione dei rischi, principali processi e strumenti interni di gestione dei rischi (es. ICAAP, ILAAP, RAF, etc.); metodologie e modelli per la valutazione delle attività aziendali; gestione dei crediti *non performing*; metodologie di *stress test*.

- **Sistemi di controlli interno**

L'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a tematiche inerenti la definizione e strutturazione del sistema dei controlli interni con particolare riferimento alle funzioni aziendali di controllo di secondo e terzo livello: *Compliance*; Antiriciclaggio; *Risk Management*; Convalida; *Internal Audit*.

- **Business bancario e attività e prodotti bancari e finanziari**

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo ai principali processi in materia, *inter alia*, di: servizi alla clientela; sistemi di pagamento; credito; servizi di investimento, consulenza e intermediazione mobiliare; tesoreria e gestione della liquidità; finanza per la proprietà.

- **Informativa contabile e finanziaria**

L'insieme delle conoscenze / competenze in materia bilancistica e di informativa di carattere finanziario.

## CURRICULUM VITAE



### INFORMAZIONI PERSONALI

Nome	MARA BERNARDINI
Indirizzo	Via Bernardino Ramazzini, 15 – 41121 Modena
Telefono	portatile. 345 9016616 abitazione 059 222544
Fax	
E-mail	<a href="mailto:mara.bernardini@waysas.it">mara.bernardini@waysas.it</a>
Nazionalità	Italiana
Data di nascita	09/10/1957

### ISTRUZIONE E FORMAZIONE

• Date	<i>da novembre 1976 a luglio 1980</i>
• Nome e tipo di istituto di istruzione o formazione	<i>Laurea in Giurisprudenza conseguita presso l'Università degli Studi di Modena con votazione 110 e lode.</i>
• Principali materie / abilità professionali oggetto dello studio	<i>Materie giuridico-economiche</i>
• Qualifica conseguita	<i>Dottore in giurisprudenza</i>
	<i>Maturnità classica</i>

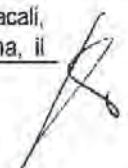
### ESPERIENZA LAVORATIVA

Date	Novembre 1980 - Gennaio 2017
Date	da Febbraio 2010 ad oggi.
Nome e indirizzo del datore di lavoro	Way s.a.s. – Modena
Tipo di azienda o settore	Società operante nella consulenza in materia di trasporto pubblico, servizi pubblici locali, riqualificazione urbana, valorizzazioni patrimoniali, programmi urbanistici complessi, social housing, fondi immobiliari e di natura etica, federalismo demaniale, organizzazione, processi di programmazione e valutazione del personale, collaborazione con società che operano con le Istituzioni.
• Principali mansioni e responsabilità	Amministratore Unico  La società ha in atto e/o prestato le seguenti collaborazioni e consulenze: - Sinloc (partecipata da 11 Fondazioni bancarie) attiva nell'arrangement finanziario, partenariato pubblico privato, riqualificazioni urbane,

	<p>housing sociale, energia, advisory (anni 2013- 2014-2015-2016- 2017-2018)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- T.I.E (società della Camera di Commercio di Modena, Confindustria Modena, Legacoop e delle Associazioni di categoria)costituita al fine di realizzare lo "Scalo Merci" di Modena ( 2012, 2013, 2014 cessata nel 2015 per liquidazione della società)</li> <li>- Envent spa di Roma e Milano, società attiva nel mondo delle fusioni, acquisizioni societarie, quotazioni al mercato Aim, internazionalizzazione imprese, ristrutturazioni aziendali, ricerca partners nel mondo privato e Public, attività di advisory( in corso dal 2012 ad oggi)</li> <li>- Società realizzatrice dell' Autodromo di Modena (Aerautodromo spa) per ricerca partners, sviluppo attività, rapporti con le Istituzioni (in corso dal 2010 e tuttora attiva)</li> <li>- Renova Bioenergy di Mantova: società che opera nel settore energetico delle biomasse, collegata al fondo Green Star, (2011/2016)</li> <li>- CME Consorzio di circa 300 imprese edili, impiantistiche, restauro, urbanizzazioni, energie rinnovabili, global service, partenariati, social housing (in corso dal 2010 e tuttora vigente)</li> <li>- K2Real, società che opera nelle valutazioni e due diligence immobiliari per operatori internazionali, istituti bancari, SGR e Fondi, investitori (in corso da gennaio 2015).</li> <li>- Seda Spa e Consorzio Kgs di Pesaro (anni 2010/2012) società attive nel settore della riscossioni dei tributi e servizi per Enti locali, Equitalia, servizi in genere per Enti e privati (global service, cartografie, anagrafica, censimenti strade e controllo del territorio in genere, controllo banche dati, tickets sanitari, pulizie, servizi di mensa, gestione CUP ( anni 2011 – 2012.)</li> <li>- Fondi immobiliari, Sgr e imprese per programmi di sviluppo, realizzazione opere, impianti di energie rinnovabili, social housing riqualificazione urbana, aree attrezzate</li> <li>- Società miste e private nel settore del trasporto pubblico (2010/2011/2012)</li> <li>- Professionisti e studi legali e finanziari per partenariati pubblico-privato e procedure ad evidenza pubblica su servizi pubblici locali Società di accertamento e riscossione dei tributi</li> <li>- Società nel settore energetico per titoli di efficienza energetica</li> <li>- Società che operano con imprese per finanza agevolata</li> </ul>
<p>Date</p> <p>** Nome e indirizzo del datore di lavoro</p> <p>Tipo di azienda o settore</p> <p>• Principali mansioni e responsabilità</p>	<p>da febbraio 2010 a Novembre 2010</p> <p>Reti s.p.a. – Roma</p> <p>Holding operante nel settore della comunicazione istituzionale, formazione, indagini di mercato, indagini di customer, innovazione e marketing via web, lobby e public affairs.</p> <p>Consulente senior</p>
<p>Date</p> <p>• Nome e indirizzo del datore di lavoro</p> <p>• Tipo di azienda o settore</p>	<p>Settembre 1999 febbraio 2010</p> <p>Comune di Modena</p> <p>Pubblica Amministrazione</p>



<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tipo di impiego</li> <li>• Principali mansioni e responsabilità</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>Direttore Generale</b></p> <p>Vertice apicale dell'Ente, responsabile della programmazione e gestione delle risorse umane e finanziarie e della attuazione del programma degli investimenti e opere pubbliche, responsabile delle trattative sindacali in quanto capo della delegazione trattante di parte pubblica per la dirigenza e per il comparto, coordinatore dei processi di carattere trasversale interessanti i settori e servizi dell'Ente, presidente del Nucleo di Valutazione, responsabile degli accordi di programma con Ministeri, Regione, Provincia e Fondazioni, referente tecnico dell'Amministrazione per le principali istituzioni e le associazioni rappresentative delle varie categorie economiche sulle materie di Ente di carattere intersettoriale dirigente responsabile delle partecipazioni societarie dell'Ente e delle 4 circoscrizioni di Modena.</p> <p>Per tale funzione in qualità di direttore generale sono stata firmataria del Bilancio e del piano delle opere e degli investimenti, ho curato gli Accordi di Programma con Ministeri, Demanio, Asl, Fondazioni, seguendone le parti patrimoniali e finanziarie in collaborazione con i settori Finanze e Patrimonio.</p> <p>Tali atti complessi hanno comportato relazioni e trattative di primario livello, nonché l'esecuzione e rendicontazione conseguente.</p> <p>In tale contesto, in quanto dirigente delle società partecipate e controllate del Comune di Modena e sono state condotte importanti trattative quali la cessione di importanti partecipazioni nel contesto di un accordo di programma con la società Autostrade (cessione quota del Comune di Modena in Autobrennero spa) con i relativi adempimenti, attuazione delle parti dell'accordo e relative regolazioni economiche, nonché:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Dirigente Responsabile e Responsabile del Procedimento della procedura di quotazione di Meta Spa</li> <li>- Dirigente Responsabile e Responsabile del Procedimento della fusione di Meta Spa con Hera Spa</li> <li>- Dirigente Responsabile e Responsabile del Procedimento della Procedura di cessione della quota di minoranza delle Farmacie comunali spa, previa costituzione di questa società e contestuale Offerta pubblica di Vendita all'azionariato popolare</li> <li>- Dirigente Responsabile della Procedura e Responsabile del Procedimento di individuazione del partner privato per la società provinciale dei trasporti (Atcm Spa)</li> <li>- Responsabile del Procedimento di tutte le altre procedure di cessione quote, liquidazione, aumento di capitale ecc di tutte le società del Comune di Modena dall'ottobre 1999 al gennaio 2010.</li> </ul> <p>Tali procedure hanno generato entrate significative che hanno consentito di attuare complessi programmi di acquisizioni patrimoniali/ristrutturazioni e gestioni di procedure intersettoriali di notevole rilevanza coordinate in quanto anche Direttore generale.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Date</li> <li>• Nome e indirizzo del datore di lavoro</li> <li>• Tipo di azienda o settore</li> <li>• Tipo di impiego</li> <li>• Principali mansioni e responsabilità</li> </ul>	<p>da novembre 1995 a settembre 1999</p> <p>Consorzio ATCM</p> <p>Consorzio a totale partecipazione pubblica (47 soci tra Comuni e Provincia di Modena)</p> <p>Direttore Generale</p> <p>Vertice apicale dell'Ente, legale rappresentante, responsabile della programmazione e gestione delle risorse umane e finanziarie e della attuazione del programma degli investimenti, responsabile delle trattative sindacali, referente per le istituzioni socie nonché per la Regione Emilia Romagna, il</p>





	<p>Ministero dell'Ambiente e Infrastrutture, l'Associazione nazionale dei trasporti e le associazioni economiche e di categoria interessate al trasporto pubblico locale.</p> <p>In tale contesto ho seguito la gestione degli accordi di programma e servizio con la Regione Emilia Romagna e relativa attuazione, rendicontazione in collaborazione con i settori Finanze ed Esercizio.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Date</li> <li>• Nome e indirizzo del datore di lavoro</li> <li>• Tipo di azienda o settore</li> <li>• Tipo di impiego</li> </ul>	<p>da gennaio 1995 a novembre 1995</p> <p>Azienda Sanitaria Locale di Rimini</p> <p>Sanità</p> <p>Direttore Amministrativo</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Date</li> <li>• Nome e indirizzo del datore di lavoro</li> <li>• Tipo di azienda o settore</li> <li>• Tipo di impiego</li> </ul>	<p>da luglio 1994 a gennaio 1995</p> <p>Regione Emilia Romagna</p> <p>Amministrazione Regionale</p> <p>Capo Servizio Medicina generale, pediatrica, case di cura, farmaceutica, medicina sportiva, specialistica convenzionata esterna e psichiatria.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Date</li> <li>• Nome e indirizzo del datore di lavoro</li> <li>• Tipo di azienda o settore</li> <li>• Tipo di impiego</li> </ul>	<p>da gennaio 1993 a giugno 1994</p> <p>USL n. 16 di Bologna</p> <p>Sanità</p> <p>Amministratore straordinario</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Principali mansioni e responsabilità</li> </ul>	<p>Le tre posizioni sopra descritte, due presso aziende sanitarie e una presso la Regione Emilia Romagna – Assessorato alla Sanità, nei ruoli più sopra indicati, hanno comportato nell'ordine:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- presso la USL n. 16 la responsabilità gestionale unica nella fase di trapasso dalle Unità sanitarie locali alle Aziende sanitarie locali, con i relativi poteri straordinari conferiti dalla Giunta regionale agli amministratori straordinari, quindi la responsabilità delle risorse finanziarie e patrimoniali dell'Ente in collaborazione con gli uffici preposti alla gestione.</li> <li>- presso la Regione Emilia Romagna – Assessorato alla Sanità capo Settore della parte dell'Assessorato che seguiva la programmazione e gestione di competenza della Regione Emilia Romagna sanitaria non ospedaliera. Il ruolo aveva la diretta responsabilità, secondo le direttive dell'Assessore alla Sanità e della Giunta Regionale, di dettare le norme e gli indirizzi alle Asl e aveva una interlocuzione diretta con i rappresentanti regionali e provinciali dei sindacati medici, dei farmacisti, dei medici convenzionati esterni, delle case di cura ecc e con i Direttori generali, amministrativi e sanitari delle Asl. Prevedeva la partecipazione, per le materie di competenza, alla Conferenza Stato Regioni, nonché i rapporti con il Ministero della Sanità.</li> </ul> <p>Presso la Asl di Rimini l'esperienza come direttore amministrativo prevedeva la responsabilità tecnico - amministrativa e contabile e delle risorse umane in affiancamento al direttore generale.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Date</li> <li>• Nome e indirizzo del datore di lavoro</li> <li>• Tipo di azienda o settore</li> <li>• Tipo di impiego</li> </ul>	<p>da novembre 1980 a gennaio 1993</p> <p>Comunità Montana del Frignano – USL n. 18 – Comitato comprensoriale</p> <p>Enti Locali</p> <p>Dirigente - Segretario Generale</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Principali mansioni e responsabilità</li> </ul>	<p>Unico Dirigente dell'Ente - Responsabile della gestione delle risorse umane e finanziarie; coordinamento delle attività in materia di agricoltura, idraulica, forestazione, sanità, urbanistica, dei relativi piani e programmi e rendicontazioni, unitamente agli uffici preposti nei confronti della Regione, della Provincia.</p> <p>Responsabile delle procedure pubbliche dell'Ente (appalti e contratti).</p>



## CAPACITÀ E COMPETENZE PERSONALI

MADRELINGUA

ITALIANA

Altre Lingue

INGLESE

### CAPACITÀ E COMPETENZE RELAZIONALI

Le relazioni interne ed esterne, in relazione ai ruoli ricoperti, sono un aspetto fondamentale della professione.

Si ritiene pertanto di aver maturato ottime capacità e competenze relazionali.

### CAPACITÀ E COMPETENZE ORGANIZZATIVE

La direzione pluriennale a livello apicale di strutture complesse e l'aver elaborato in prima persona diversi processi organizzativi di ente o di settori e servizi, oltre ad un interesse personale della materia, mi ha consentito di acquisire capacità e competenze organizzative adeguate al profilo di direzione di settore e generale.

Inoltre tale capacità e competenza si è arricchita sul fronte della gestione delle risorse umane ed economiche, dell'esperienza valutativa derivante dalla presidenza dei nuclei di valutazione, dei processi di semplificazione, innovazione, coordinamento tipici del dirigente e, particolarmente, del Direttore Generale e dalla Presidenza dei Nuclei di Valutazione, quindi dei processi di pesatura e valutazione degli obiettivi/risultati/performance.

### CAPACITÀ E COMPETENZE TECNICHE

Uso dei principali programmi informatici necessari per l'espletamento del ruolo.

### ALTRE CAPACITÀ E COMPETENZE INCARICHI:

Ulteriori competenze e conoscenze professionali derivano dall'essere stata e dall'essere attualmente componente dei Consigli di Amministrazione delle seguenti società:

- Componente del Consiglio d'Amministrazione di Banca Popolare dell'Emilia Romagna dal 12 aprile 2014
- Presidente del Comitato per la Remunerazione di Bper dal 19 Aprile 2016
- Componente del Comitato per le nomine della Bper dal 21 aprile 2015
- Componente del Comitato per la Remunerazione di Bper dal 21 aprile 2015
- Membro del Comitato di Sorveglianza del Fondo Pensioni di Bper da Luglio 2015
- Presidente Atrikè Spa da ottobre 2013, in corso.
- HERA S.p.A. da gennaio 2006 componente del Cda di Hera spa al 27 aprile 2017
- Componente del Comitato per la Remunerazione di Hera spa dal 28 aprile 2014 al 27 aprile 2017  
Componente del Cda di Heracomm dal 28 maggio 2014 al 16 maggio 2017
- Presidente della Fondazione Museo Casa Natale Enzo Ferrari dal 3 dicembre 2013 al 20 Luglio 2015
- Presidente di Hera Comm, (società commerciale del gruppo Hera Spa) dal 10 Maggio 2011, fino al 28 Maggio 2014;

- ACANTHO S.p.A. (società partecipata della holding HERA. – Società che fornisce servizi nel settore della innovazione tecnologica, telefonia, TLC, reti per le pubbliche amministrazioni, servizi WIFI, hosting, server farm) da aprile 2007 al 10 maggio 2011
- UNIFLOTTE S.r.l. (società partecipata della holding HERA. – Società che fornisce servizi nel settore della manutenzione) da aprile 2007 a luglio 2009
- HERA Trading S.r.l. (società partecipata della holding HERA. – società commerciale del gruppo) da maggio 2006 a marzo 2007
- Meta Service S.r.l., società che si occupava della manutenzione, gestione e rinnovo dei mezzi e dei contenitori della flotta aziendale del servizio Ambiente di META S.p.A. da dicembre 2003 a marzo 2007
- META S.p.A.: componente del Cda da maggio 2003 a dicembre 2005
- Carpi Formazione S.r.l., componente del Cda da dicembre 2000 al 31 dicembre 2004.
- Componente del Comitato per la remunerazione di HERA S.p.A. da luglio 2009 a maggio 2011
- Componente del Comitato di controllo interno di META S.p.A. da maggio 2003 a dicembre 2005
- Componente del Comitato per le nomine di Meta S.P.A da Maggio 2003 a dicembre 2005

Provincia di Cremona (anno 2012)

Commissario di concorso per la selezione di una SGR finalizzata alla costituzione di un Fondo Immobiliare della Provincia



PATENTE O PATENTI

Categoria B

ULTERIORI INFORMAZIONI

Selezionata nel progetto "Ready-for-Board Women" da soc. PWA Milan per l'anno 2009.

Selezionata dalla Fondazione "Marisa Bellisario" tra 2500 curricula per individuare 1000 da proporre nelle elezioni del Cda da settembre 2012, in applicazione della norma che favorirà l'ingresso femminile nei board delle società.

Partecipazioni in qualità di Presidente e/o Componente di gare d'appalto per l'aggiudicazione di opere e servizi, per la selezione di partners privati di società.

Partecipazione in qualità di Presidente e/o Componente di commissioni per la selezione di dirigenti e quadri, sia in concorsi pubblici che selezioni con altre modalità.

Relatore a convegni, corsi di formazione e iniziative istituzionali o organizzati da privati sulle materie di competenza di pubbliche amministrazioni.

Responsabilità di procedimenti e referente per i Comuni su procedure complesse per conto del Comune di Modena e per le compagini pubbliche modenesi socie di Meta S.p.A., Hera S.p.A. e ATCM.

PRINCIPALI COLLABORAZIONE E  
DOCENZE

- Relatore all'iniziativa di Affari e Finanza – Milano 30 giugno 1998 su tema "Trasporti Pubblici alla luce del D.Lgs. 422/97".
- Collaborazione e comunicazione di testimonianze al master per la P.A. della SDA Bocconi e al Centro d'Eccellenza dell'Università Cattolica - luglio 2000 - presso l'Università di Piacenza.
- Relatore al convegno "Finanziaria, Regioni ed Enti locali" organizzato presso il Comune di Spilamberto (MO) – 30 novembre 2001.
- Componente del gruppo misto EELL e privati costituito da Consiel-Allaxia che ha portato alla pubblicazione del libro "Governare il domani: quale ente locale nel 2005?" e presentato in occasione del FORUM Pubblica Amministrazione – maggio 2002.
- Relatore al Forum Pubblica Amministrazione di Roma il 8 maggio 2002 sul tema "Donne e Management".
- Relatore sul tema "La qualità delle relazioni fra istituzioni e cittadini: l'esperienza del Comune di Modena" in occasione dell'incontro e tavola rotonda a cura di FORUM P.A. "e-Government: come ottimizzare i processi interni e i servizi al pubblico per garantire la soddisfazione dei cittadini e delle imprese" del 16 settembre 2002.
- Relatore al Convegno "Nuove opportunità per gli Enti Locali" Dexia Crediop - Roma 4 aprile 2003 - su temi di servizi pubblici locali e loro riforme.
- Relatore all'iniziativa dell'U.P.I. – Emilia Romagna "Nuovo management sviluppo locale - Modernità degli enti locali - Servizi e valori, opportunità e rischi" – 14 marzo 2003.
- Relatore al convegno "Mobilità urbana sostenibile" - Milano 28 maggio 2003 – per Il Sole 24 ore – Affari & Finanza
- Relatore al seminario "Management al femminile nelle Pubbliche Amministrazioni" – Milano 30 ottobre 2003 – organizzato dall'Università Bocconi.
- Relatore al Salone delle Autonomie Locali EuroP.A. "Sintesi di alcune modalità di gestione in atto o in fase di studio presso il Comune di Modena" – Rimini 26 marzo 2004.
- Relatore al FORUM P.A. "La Partnership Pubblico Privato nel governo della Amministrazioni Pubbliche" – Roma 10 maggio 2004.
- Docenza al Master della Scuola Superiore dell'Università degli Studi di Lecce su "Organizzazione, comunicazione e innovazione al Comune di Modena" -

Lecce 4-5 giugno 2004.

- Relatore al FACILITY MANAGEMENT FORUM sul tema "Integrazione tra pubblico e privato nella gestione della città" - Roma 23-24 giugno 2004.
- Relatore al workshop "Il Progetto Alleanza per lo Sviluppo" organizzato da Atlantis - Cagliari 1-2 ottobre 2004.
- Relatore al convegno UN FEDERALISMO UTILE AL PAESE. RISORSE E POTERI PER SUPERARE LO STALLO E RILANCIARE LO SVILUPPO, organizzato da Lega Servizi & Consulenza, sul tema "La "governance" nella gestione dei servizi pubblici e delle funzioni: l'esternalizzazione e il sistema delle partecipate" - Viareggio 8 ottobre 2004.
- Relatore al FORUM P.A. sul tema "Un'alleanza per lo sviluppo" - Roma 10 maggio 2005.
- Relatore al FORUM P.A. sul tema "La dirigenza di vertice tra politica e amministrazione: un contributo alla riflessione" - Roma 11 maggio 2005.
- Docenza al Master della Scuola Superiore dell'Università degli Studi di Lecce su "Management pubblico ed e-Government" - Lecce 20-21 maggio 2005.
- Relatore all'iniziativa di Affari e Finanza sul tema "La creazione di infrastrutture per agevolare la mobilità di merci e persone" - Milano 25 maggio 2005.
- Relatore al Seminario sulle "Società Patrimoniali pubbliche e facility management" organizzato da Legautonomie - Viareggio 5 ottobre 2005.
- Relatore all'iniziativa "Democrazie rappresentative e governo" Organizzato dal Comune di Cesena - Cesena 11 marzo 2006.
- Relatore al Network Master Universitario in Management Pubblico (MMP) sul tema "Presentazione di esperienze aziendali sul tema della valutazione del personale" Organizzato da SDA Bocconi - Milano 25 novembre 2006.
- Relatore al convegno "La programmazione degli Enti Locali e le modalità di gestione dei servizi" Organizzato da Confcooperative Federlavoro e Servizi - S.Lazzaro di Savena (BO) 7 dicembre 2006.
- Relatore all'iniziativa di Affari e Finanza sul tema "La valorizzazione del patrimonio immobiliare pubblico - opportunità per Enti Locali e operatori immobiliari" - Milano 8 marzo 2007.
- Relatore al Salone delle Autonomie Locali Euro P.A. "I servizi alla mobilità: profili giuridici attuali e scenari futuri" sul tema "Tradizione e innovazione degli attori della mobilità - in particolare le Agenzie della mobilità" - Rimini 31 marzo 2007.
- Relatore al Network Master Universitario in Management Pubblico (MMP) sul tema "Presentazione di esperienze aziendali sul tema della valutazione del personale" Organizzato da SDA Bocconi - Milano 2 aprile 2007.
- Relatore al convegno "La programmazione e attuazione del piano delle opere. Il rapporto con il Privato nelle modalità di attuazione e gestione" organizzato dall'Associazione Costruttori Edili e Complementari della provincia di Modena - Modena 9 maggio 2007.
- Relatore al convegno Abi del 18 e 19 febbraio 2010 a Roma: "il partenariato pubblico privato e la collaborazione con gli istituti bancari"
- Relatore al Convegno di Quotidiano Immobiliare del 25.2.2010 a Milano "La valorizzazione del patrimonio pubblico"
- Relatore sul progetto di legge delle "quote rosa" nei board dei Cda delle società quotate e a partecipazione pubblica alla conferenza provinciale delle Elette, Modena 6 giugno 2011
- Coordinatore della giornata seminariale organizzata da EIRE dal titolo: "La Valorizzazione dei patrimoni pubblici" Milano 7 giugno 2011.
- Relatore all'Assemblea nazionale di Asstra, Bari 10 giugno 2011 sulle possibilità e opportunità di reperimento di risorse per le imprese di trasporto pubblico locale e Agenzie della mobilità attraverso modalità innovative (fondi immobiliari e valorizzazioni patrimoniali)
- Docente ad un corso di formazione di Promo Pa - Firenze 20 ottobre 2011 sul tema: "Il patrimonio pubblico e privato nella visione

dinamica di una Pubblica Amministrazione”

- Coordinatore di un seminario per conto dell'Accademia dello Scoltenna, Fiumalbo (Mo) svoltosi in data 20/11/ 2011 sul tema: "Le gestioni associate di funzioni e servizi. Una sfida per il futuro delle autonomie locali"
- Relatore a Potenza il 14/11/2011 organizzato da Legacoop e Istituzioni locali, avente per oggetto: "Gli strumenti innovativi per il patrimonio delle pubbliche Amministrazioni"
- Relatore a Ripamolisani (CB) il 23 gennaio 2012 per il Patto del Matese sulla valorizzazione dei patrimoni pubblici.

Modena 13 marzo 2018

Dott.ssa Mara Bernardini  


**ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI**

<i>Società</i>	<i>Carica</i>
<i>BPER Banca S.p.A.</i>	<i>Consigliere</i> <i>Componente Comitato per le Nomine</i> <i>Componente Comitato per le Remunerazioni</i>
<i>Atriké S.p.A.</i>	<i>Presidente</i>
<i>Way S.a.S.</i>	<i>Amministratore Unico</i>

Nome e cognome: Mara BERNARDINI

**DICHIARAZIONE IN RELAZIONE ALLE AREE DI COMPETENZA PROFESSIONALE**

In virtù di quanto precede, avuto riguardo alle indicazioni circa la composizione quali/quantitativa ottimale formulate da parte del Consiglio di amministrazione, si precisa che le aree di competenza professionale per le quali la sottoscritta appare in grado di apportare contributi qualificati sono le seguenti<sup>1</sup>:

- Dinamiche del sistema economico-finanziario inteso come insieme delle conoscenze/competenze circa le principali variabili economiche (es. livello e tasso di crescita del PIL, disoccupazione, inflazione, creazione e movimentazione dei mezzi pagamento)
- Regolamentazione di settore (es. finanziario, *governance*, bancario, fiscale, civilistico, antiriciclaggio, trasparenza)
- Indirizzi e pianificazione strategica
- Corporate Governance* e processi di gestione aziendale (es. sistemi di governo societario, relazione con gli *stakeholder*, gestione delle risorse, responsabilità sociale di impresa, livelli di performance pianificati e conseguiti, sistemi di remunerazione e incentivazione)
- Assetti organizzativi e Sistemi informativi (es. organizzazione, politiche di esternalizzazione, assetto organizzativo, deleghe di gestione, ICT e processi, *business continuity*)
- Gestione e controllo dei rischi (es. RAF, ICAAP, sistemi di misurazione dei rischi, valutazione delle attività)
- Sistemi di controllo interno (es. *compliance*, *risk management*, *audit*, controlli creditizi, antiriciclaggio)
- Business* bancario e attività e prodotti bancari e finanziari (es. credito, finanza, tesoreria, sistemi di pagamento, intermediazione, servizi alla clientela)
- Informativa contabile e finanziaria (es. bilancio)

Luogo e data

Modena 13/03/2018

Firma

Mara Bernardini

<sup>1</sup> Per la descrizione di ciascuna competenza, si veda l'elencazione riportata alla pagina seguente.



## Descrizione delle competenze necessarie al corretto ed efficace svolgimento delle funzioni di amministratore

- Dinamiche del sistema economico-finanziario  
Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze riguardanti le principali variabili economiche e loro interdipendenze come, per esempio, il livello e il tasso di crescita del prodotto nazionale, i tassi di interesse, la disoccupazione e l'inflazione nonché la conoscenza del mercato monetario e finanziario e dell'insieme degli strumenti, delle istituzioni, dei meccanismi che assicurano la creazione e la movimentazione dei mezzi di pagamento ed il trasferimento dei saldi finanziari.
- Regolamentazione di settore  
L'insieme delle conoscenze / competenze relative alla principale normativa di settore (es. regolamentazione dei mercati finanziari, *governance*, fiscale, antiriciclaggio, usura, trasparenza bancaria, *privacy*, etc.).
- Indirizzi e pianificazione strategica  
L'insieme delle conoscenze / competenze afferenti l'individuazione e la declinazione delle linee strategiche e la conseguente valutazione dei necessari interventi operativi atti a garantire la sostenibilità del *business* della banca (es. definizione dei piani industriali, valutazione dei processi di *budget*, etc.).
- Corporate governance e processi di gestione aziendale  
Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: governo societario, legale; relazioni con *stakeholder*, gestione risorse; responsabilità sociale di impresa; livelli di performance pianificati e conseguiti; sistemi di remunerazione e incentivazione; gestione dei conflitti di interesse.
- Assetti organizzativi e sistemi informativi  
Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: organizzazione aziendale; politiche di esternalizzazione; deleghe di gestione; *Information e communication technology* (c.d. ICT) e dei connessi processi aziendali; continuità operativa e *disaster recovery*; gestione dei dati.
- Gestione e controllo dei rischi  
Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a: metodologie di misurazione e gestione dei rischi, principali processi e strumenti interni di gestione dei rischi (es. ICAAP, ILAAP, RAF, etc.); metodologie e modelli per la valutazione delle attività aziendali; gestione dei crediti *non performing*; metodologie di *stress test*.
- Sistemi di controlli interno  
L'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a tematiche inerenti la definizione e strutturazione del sistema dei controlli interni con particolare riferimento alle funzioni aziendali di controllo di secondo e terzo livello: *Compliance*; Antiriciclaggio; *Risk Management*; Convalida; *Internal Audit*.
- Business bancario e attività e prodotti bancari e finanziari  
Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo ai principali processi in materia, *inter alia*, di: servizi alla clientela; sistemi di pagamento; credito; servizi di investimento, consulenza e intermediazione mobiliare; tesoreria e gestione della liquidità; finanza per la proprietà.
- Informativa contabile e finanziaria  
L'insieme delle conoscenze / competenze in materia bilancistica e di informativa di carattere finanziario.

# ***Luciano Filippo Camagni***

## ***Curriculum Vitae***

*Data di nascita:* 31 agosto 1955

*Residenza:* Via Adamello, 16- 220.30 Caslino d'Erba (Como)

*E-mail:* camagnilucianofilippo@yahoo.it

*Cellulare:* 335 287822

*Titolo di studio:* Laurea in Economia Aziendale - Specializzazione Aziende di Credito - Università L. Bocconi, Milano

*Storia professionale in sintesi:* Carriera sviluppata nel settore bancario, ampia esperienza in importanti banche lombarde quali Banca Popolare Commercio&Industria e Banco Lariano S.p.A. Dal 1994 al Credito Valtellinese s.c.a r.l., prima in funzioni dirigenziali nell'area commerciale, poi al Credito Artigiano, inizialmente come Vice Direttore Generale e, dal 1998 al 2010, come Direttore Generale. Condirettore Generale della capogruppo Credito Valtellinese dal 2010 al 2016. Da maggio 2016 al luglio 2017 Direttore Generale presso il Banco di Desio e della Brianza S.p.A. Consigliere di Cedacri, Vicepresidente della Banca Popolare di Spoleto e Consigliere ABI da maggio 2016 al luglio 2017.



Trino B 03 2018

## *Esperienza Professionale*

06/1977 - 05/1979  
06/1979 - 12/1983  
01/1984 - 12/1985  
01/1986 - 08/1986  
09/1986 - 10/1987

### **Banca Popolare Commercio & Industria - Milano**

*Sede di Como*  
*Sede di Milano - Ufficio Centrale Sviluppo*  
*Servizio Crediti: Settorista*  
*Sede di Como - Responsabile Area Affari Fidi*  
*Filiale di Lurate Caccivio - Vice Direttore*

11/1987 - 12/1989  
01/1990 - 12/1993

### **Banco Lariano S.p.A. - Como**

*Sede di Como - Settorista*  
*Sede Centrale - Responsabile della Segreteria Generale / Partecipazioni, Assistente dell'Amministratore Delegato*  
*Segretario del Consiglio di Amministrazione*  
*Gruppo di Olgiate Comasco: Responsabile di Area e Vicario dell'Area di Como*

01/1994 - 03/1994

04/1994 - 05/1995  
06/1995 - 01/1996  
02/1996 - 11/1996

### **Credito Valtellinese - Sondrio**

*Direzione Commerciale*  
*Responsabile Settore Mercato e Prodotti*  
*Responsabile Direzione Affari Economici*

12/1996 - 03/1997  
04/1997 - 09/1998  
10/1998 - 04/2007  
02/2002 - 04/2014  
04/2007 - 09/2010  
10/2010 - 09/2012

### **In comando presso Credito Artigiano - Milano**

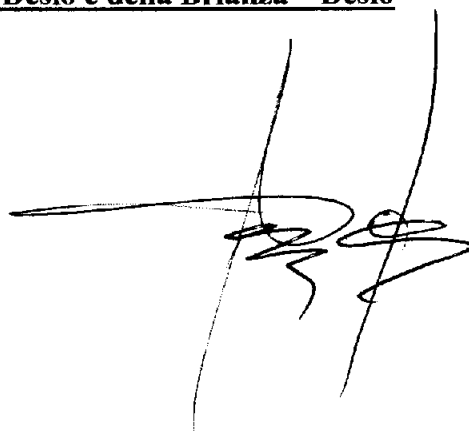
*Vice Direttore Generale settore Affari*  
*Vicario del Direttore Generale*  
*Direttore Generale*  
*Consigliere Global Assicurazioni S.p.A.*  
*Consigliere e Direttore Generale*  
*Consigliere*

10/2010 - 05/2016

### **Condirettore Generale Credito Valtellinese - Sondrio**

05/2016 - 07/2017

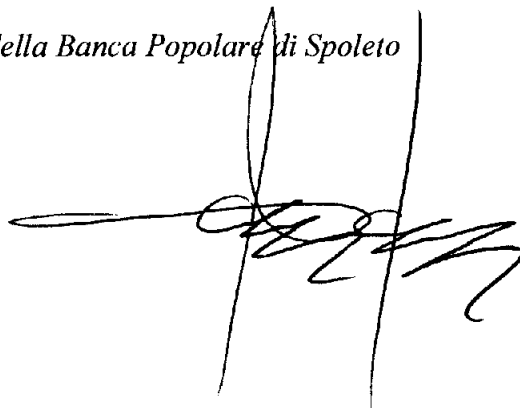
### **Direttore Generale Banco di Desio e della Brianza - Desio**



Torino 13032018

## **Cariche ricoperte**

06/1993 - 04/1994	<i>Consigliere Villa Erba S.p.A.</i>
04/1997 - 03/1998	<i>Italfortune International Advisors S.A.</i>
04/1997 - 03/1998	<i>Italfortune International Fund</i>
09/1998 - 12/1999	<i>Consigliere Sella Capital Markets SIM S.p.A.</i>
03/1998 - 03/2002	<i>Consigliere Prisma s.r.l.</i>
04/2000 - 05/2003	<i>Consigliere Bankadati S.p.A.</i>
04/2002 - 03/2004	<i>Consigliere Cassa San Giacomo S.p.A.</i>
04/2003 - 03/2004	<i>Consigliere Rileo S.p.A.</i>
03/2004 - 12/2004	<i>Consigliere Euros Consulting S.p.A.</i>
03/1997 - 03/2010	<i>Consigliere Bancaperta S.p.A.</i>
01/1998 - 04/2006	<i>Vice Presidente Deltas S.p.A.</i>
04/2006 - 03/2013	<i>Presidente Deltas S.p.A. (da 03/2010 Deltas Soc. Cons. P.A.)</i>
04/2000 - 03/2008	<i>Consigliere Banca dell 'Artigianato e dell 'Industria S.p.A. e Vice Presidente e Amministratore Delegato dal dicembre 2004 all'aprile 2006</i>
07/2001 - 04/2006	<i>Consigliere Credito Siciliano S.p.A.</i>
12/2001 - 12/2010	<i>Consigliere Redico Real Estate S.p.A.</i>
04/2002 - 04/2014	<i>Consigliere Global Assicurazioni S.p.A.</i>
05/1998 - 09/2011	<i>Membro Consiglio Direttivo Associazione Nazionale Banche Private</i>
12/1999	<i>Consigliere dell'Associazione per lo Sviluppo degli Studi di Banca e Borsa</i>
04/2004 - 04/2012	<i>Consigliere Banca di Cividale S.p.A.</i>
01/2005 - 01/2010	<i>Presidente Aperta Sicav</i>
03/2010 - 04/2013	<i>Consigliere Credito Siciliano S.p.A.</i>
03/2010 - 07/2013	<i>Consigliere Mediocreval S.p.A.</i>
07/2013 - 07/2014	<i>Amministratore Delegato Mediocreval S.p.A.</i>
09/2010 - 05/2016	<i>Consigliere Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi</i>
10/1998 - 09/2010	<i>Direttore Generale Credito Artigiano</i>
10/2010 - 09/2012	<i>Consigliere Credito Artigiano</i>
11/2010 - 04/2014	<i>Membro del Consiglio Direttivo Patti Chiari</i>
09/2011 - 10/2011	<i>Consigliere Credito del Lazio</i>
06/2012	<i>Membro del Consiglio di Amministrazione della Associazione Italiana Corporate &amp; Investment Banking</i>
06/2012 - 12/2012	<i>Membro del Comitato Tecnico del Fondo Italiano d'Investimento</i>
07/2013 - 05/2016	<i>Consigliere del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi</i>
05/2016 - 07/2017	<i>Consigliere Cedacri Group S.p.A.</i>
05/2016 - 07/2017	<i>Consigliere ABI</i>
05/2016 - 09/2017	<i>Vicepresidente della Banca Popolare di Spoleto</i>



Torino 13 03 2018

**ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI**

<i>Società</i>	<i>Carica</i>
<i>Map S.r.l.</i>	<i>Consigliere</i>

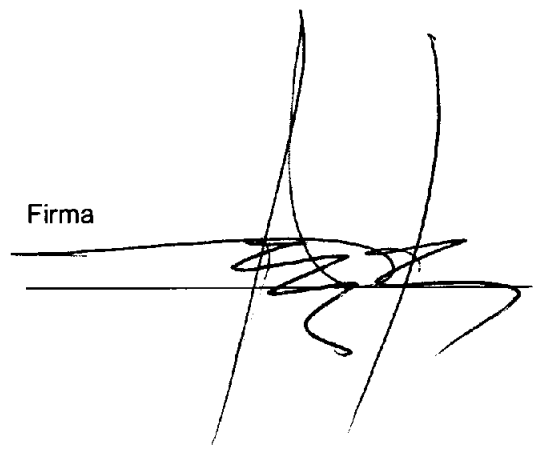
Nome e cognome: LUCIANO FIUCCO CAMAGNI

**DICHIARAZIONE IN RELAZIONE ALLE AREE DI COMPETENZA PROFESSIONALE**

In virtù di quanto precede, avuto riguardo alle indicazioni circa la composizione quali/quantitativa ottimale formulate da parte del Consiglio di amministrazione, si precisa che le aree di competenza professionale per le quali il/la sottoscritto/a appare in grado di apportare contributi qualificati sono le seguenti<sup>1</sup>:

- Dinamiche del sistema economico-finanziario inteso come insieme delle conoscenze/competenze circa le principali variabili economiche (es. livello e tasso di crescita del PIL, disoccupazione, inflazione, creazione e movimentazione dei mezzi pagamento)
- Regolamentazione di settore (es. finanziario, *governance*, bancario, fiscale, civilistico, antiriciclaggio, trasparenza)
- Indirizzi e pianificazione strategica
- Corporate *Governance* e processi di gestione aziendale (es. sistemi di governo societario, relazione con gli *stakeholder*, gestione delle risorse, responsabilità sociale di impresa, livelli di performance pianificati e conseguiti, sistemi di remunerazione e incentivazione)
- Assetti organizzativi e Sistemi informativi (es. organizzazione, politiche di esternalizzazione, assetto organizzativo, deleghe di gestione, ICT e processi, *business continuity*)
- Gestione e controllo dei rischi (es. RAF, ICAAP, sistemi di misurazione dei rischi, valutazione delle attività)
- Sistemi di controllo interno (es. *compliance*, *risk management*, *audit*, controlli creditizi, antiriciclaggio)
- Business* bancario e attività e prodotti bancari e finanziari (es. credito, finanza, tesoreria, sistemi di pagamento, intermediazione, servizi alla clientela)
- Informativa contabile e finanziaria (es. bilancio)

Luogo e data 13 03 2018

Firma 

<sup>1</sup> Per la descrizione di ciascuna competenza, si veda l'elencazione riportata alla pagina seguente.

## **Descrizione delle competenze necessarie al corretto ed efficace svolgimento delle funzioni di amministratore**

- **Dinamiche del sistema economico-finanziario**

Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze riguardanti le principali variabili economiche e loro interdipendenze come, per esempio, il livello e il tasso di crescita del prodotto nazionale, i tassi di interesse, la disoccupazione e l'inflazione nonché la conoscenza del mercato monetario e finanziario e dell'insieme degli strumenti, delle istituzioni, dei meccanismi che assicurano la creazione e la movimentazione dei mezzi di pagamento ed il trasferimento dei saldi finanziari.

- **Regolamentazione di settore**

L'insieme delle conoscenze / competenze relative alla principale normativa di settore (es. regolamentazione dei mercati finanziari, *governance*, fiscale, antiriciclaggio, usura, trasparenza bancaria, *privacy*, etc.).

- **Indirizzi e pianificazione strategica**

L'insieme delle conoscenze / competenze afferenti l'individuazione e la declinazione delle linee strategiche e la conseguente valutazione dei necessari interventi operativi atti a garantire la sostenibilità del *business* della banca (es. definizione dei piani industriali, valutazione dei processi di *budget*, etc.).

- **Corporate governance e processi di gestione aziendale**

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: governo societario, legale; relazioni con *stakeholder*; gestione risorse; responsabilità sociale di impresa; livelli di performance pianificati e conseguiti; sistemi di remunerazione e incentivazione; gestione dei conflitti di interesse.

- **Assetti organizzativi e sistemi informativi**

Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: organizzazione aziendale; politiche di esternalizzazione; deleghe di gestione; *Information e communication technology* (c.d. ICT) e dei connessi processi aziendali; continuità operativa e *disaster recovery*; gestione dei dati.

- **Gestione e controllo dei rischi**

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a: metodologie di misurazione e gestione dei rischi, principali processi e strumenti interni di gestione dei rischi (es. ICAAP, ILAAP, RAF, etc.); metodologie e modelli per la valutazione delle attività aziendali; gestione dei crediti *non performing*; metodologie di *stress test*.

- **Sistemi di controlli interno**

L'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a tematiche inerenti la definizione e strutturazione del sistema dei controlli interni con particolare riferimento alle funzioni aziendali di controllo di secondo e terzo livello: *Compliance*; Antiriciclaggio; *Risk Management*; *Convalida*; *Internal Audit*.

- **Business bancario e attività e prodotti bancari e finanziari**

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo ai principali processi in materia, *inter alia*, di: servizi alla clientela; sistemi di pagamento; credito; servizi di investimento, consulenza e intermediazione mobiliare; tesoreria e gestione della liquidità; finanza per la proprietà.

- **Informativa contabile e finanziaria**

L'insieme delle conoscenze / competenze in materia bilancistica e di informativa di carattere finanziario.

## GIUSEPPE CAPPONCELLI

### PROFILO SINTETICO

---

In oltre trenta anni di esperienza, Giuseppe Capponcelli ha maturato un' approfondita conoscenza del settore bancario, sia a livello domestico che internazionale, con una specifica competenza nei servizi di pagamento, nella governante dei processi IT e operativi, nell'innovazione digitale, nelle tematiche relative a regolamentazione bancaria, risk management, compliance, nelle operazioni di M&A.

Giuseppe Capponcelli è Vice Presidente e membro del Comitato Strategico di NEXI SpA (ex ICBPI - Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane), Capogruppo del Gruppo bancario leader nei servizi e sistemi di pagamento in Italia, di cui fa parte la controllata NEXI Payments (ex Cartasi) e siede nei Consigli di Amministrazione di Oasi SpA, Hi-mtf Sim SpA (di cui è Vice Presidente), Unione Fiduciaria SpA. È inoltre advisor dei fondi Advent International, Bain Capital e Clessidra.

Giuseppe Capponcelli è stato Amministratore Delegato e Direttore generale del Gruppo ICBPI da luglio 2008 a luglio 2016 e in precedenza è stato Direttore generale di Seceti SpA (la società informatica del Gruppo ICBPI) per 9 anni.

Durante questo periodo, ha anche ricoperto l'incarico di CEO di Equens Italia S.p.A., è stato membro del Supervisory Board e membro dell'Audit and Accounting Committee di Equens SE, membro del Board of Directors di VISA Europe, dove si è occupato in particolare dell'operazione di cessione di VISA Europe a VISA Inc.

Prima di entrare nel Gruppo ICBPI, ha maturato oltre 15 anni di esperienza nel settore dei servizi IT per il mercato finanziario, prima in IBM poi in Olivetti, in ruoli di responsabilità sempre crescente.

Giuseppe Capponcelli è nato il 18 maggio 1957, è sposato con tre figli ed è laureato in Ingegneria Elettronica *cum laude* presso l'Università di Bologna.





## DATI ANAGRAFICI

---

Nato a San Giovanni in Persiceto (BO) il 18 maggio 1957  
Residente a San Giovanni in Persiceto (BO) – via Braglia, 39  
Mobile: +39 335 8482876  
Email: gcappo2016gmail.com

## TITOLO DI STUDIO

---

Laurea in Ingegneria Elettronica conseguita con lode presso l'Università degli Studi di Bologna (23 marzo 1983)

## ATTUALI INCARICHI

---

**NEXI S.p.A. (ex ICBPI - Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane S.p.A.)** – Capogruppo del Gruppo bancario leader nei servizi e sistemi di pagamento in Italia con circa 850 milioni di euro di ricavi nel 2017 e circa 2.600 dipendenti

- Vice Presidente e membro del Comitato Strategico dall' 11 luglio 2016

**Mercury UK Holdco** (holding partecipata dai Fondi Advent International, Bain Capital, Clessidra, che controlla il Gruppo NEXI)

- Consulente dei Fondi Advent International, Bain Capital e Clessidra, in particolare nei seguenti ambiti di attività: (i) identificazione delle strategie e delle possibili opportunità di sviluppo nel settore dei pagamenti, (ii) valutazioni strategiche e commerciali di opportunità di investimento o disinvestimento, (iii) valutazione e implementazione di operazioni straordinarie, (iv) cura dei rapporti con autorità di vigilanza e istituzioni

**OASI - Outsourcing Applicativo e Servizi Innovativi S.p.A.** (società controllata al 100% da NEXI, che, con un fatturato di circa 27 milioni di euro, realizza soluzioni e servizi software per l'anticiclaggio e le segnalazioni di vigilanza per Banca d'Italia)

- Consigliere dal 23 febbraio 2006

**Hi-Mtf Società di Intermediazione Mobiliare S.p.A.** (società partecipata al 25% da NEXI, che offre agli intermediari una piattaforma per la negoziazione di strumenti finanziari)

- Vice Presidente dal 22 marzo 2010

**Unione Fiduciaria S.p.A.** (società partecipata al 24% da NEXI)

- Consigliere dal 24 aprile 2013

*GC*

## PRECEDENTI ESPERIENZE PROFESSIONALI

---

7/2016-4/1999

### **GRUPPO ICBPI - ISTITUTO CENTRALE DELLE BANCHE POPOLARI ITALIANE S.P.A.**

- Amministratore Delegato e Direttore Generale dal 1° luglio 2008 al 10 luglio 2016
- Vice Direttore Generale Vicario dal 9 maggio 2008 al 1° luglio 2008

### **SECETI S.p.A.**

- Direttore Generale dal 28 aprile 1999 al 9 maggio 2008 (data di fusione di SECETI in ICBPI)

### **CARTASI S.p.A.**

- Amministratore Delegato dal 4 novembre 2015 al 10 luglio 2016
- Consigliere dal 9 luglio 2009 al 10 luglio 2016

### **KEY CLIENT CARDS & SOLUTIONS S.p.A.**

- Consigliere di Key Client Cards & Solutions S.p.A. dal 13 maggio 2008 al 1° dicembre 2012 (data di fusione per incorporazione di Key Client in Cartasi)

### **CIM ITALIA S.p.A.**

- Consigliere di CIM Italia SpA dal 2003 al 13 maggio 2008 (data di conferimento di CIM Italia in Key Client e ICBPI)

### **MULTITEL S.p.A.**

- Amministratore Delegato di Multitel SpA dal 2001 al 2002 (data di costituzione di CIM Italia SpA tramite fusione tra Multitel e Cilme)

### **CENTROSIM S.p.A.**

- Consigliere di Centrosim dal 27 aprile 2010 al 6 giugno 2011 (data di incorporazione di Centrosim in ICBPI)

*qu*

**EQUENS SE** (il maggior processor pan-europeo di transazioni di pagamento, basato a Utrecht in Olanda e partecipato da ICBPI, DZ Bank, ABN, Rabo Bank e ING Bank)

- Membro del Supervisory Board e Membro dell'Audit and Accounting Committee di Equens SE dal 1° gennaio 2011 al 30 settembre 2016
- Membro del Board of Directors di Equens SE e Amministratore Delegato di Equens Italia S.p.A. (società controllata pariteticamente da ICBPI e Equens SE) dal 10 dicembre 2008 al 31 dicembre 2010 (data di conferimento di Equens Italia in Equens SE)

#### **VISA EUROPE**

- Membro del Board of Directors dal 1° maggio 2015 al 21 giugno 2016

#### **BANCA D' ITALIA - COMITATO DIRETTIVO CIPA**

- Membro dal 28 aprile 1999 al 10 luglio 2016

#### **GRUPPO ITALIA SWIFT - COMITATO ESECUTIVO**

- Membro fino al 5 marzo 2015

#### **ABI - COMITATO TECNICO PER I SERVIZI DI PAGAMENTO**

- membro dal 2016 fino a marzo 2017

#### **ABI - COMITATO ESECUTIVO CONSORZIO PATTICHIARI**

- Membro dal 26 febbraio 2010 al 21 febbraio 2013

4/1999-5/1986

#### **OLIVETTI**

- Direttore Divisione Industria, Grande Distribuzione e Trasporti dal 1° gennaio 1998 al 27 aprile 1999
- Direttore Area Banche e Assicurazioni dal 1993 al 1997
- Direttore Filiale Banche e Assicurazioni dal 1990 al 1992
- Responsabile Ufficio Commerciale Banche da maggio 1986 al 1989

4/1986 - 11/1983

#### **IBM**

- System Engineer

Milano, 12/3/2018

*Giuselle Callouceli*

**ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI**

<i>Società</i>	<i>Carica</i>
<i>Nexi S.p.A.</i>	<i>Vice Presidente</i>
<i>Oasi S.p.A.</i>	<i>Consigliere</i>
<i>Hi-MTF SIM S.p.A.</i>	<i>Vice Presidente</i>
<i>Unione Fiduciaria</i>	<i>Consigliere</i>

Nome e cognome: GIUSEPPE CAPPOWCELLI

**DICHIARAZIONE IN RELAZIONE ALLE AREE DI COMPETENZA PROFESSIONALE**

In virtù di quanto precede, avuto riguardo alle indicazioni circa la composizione quali/quantitativa ottimale formulate da parte del Consiglio di amministrazione, si precisa che le aree di competenza professionale per le quali il/la sottoscritto/a appare in grado di apportare contributi qualificati sono le seguenti<sup>1</sup>:

- Dinamiche del sistema economico-finanziario inteso come insieme delle conoscenze/competenze circa le principali variabili economiche (es. livello e tasso di crescita del PIL, disoccupazione, inflazione, creazione e movimentazione dei mezzi pagamento)
- Regolamentazione di settore (es. finanziario, *governance*, bancario, fiscale, civilistico, antiriciclaggio, trasparenza)
- Indirizzi e pianificazione strategica
- Corporate *Governance* e processi di gestione aziendale (es. sistemi di governo societario, relazione con gli *stakeholder*, gestione delle risorse, responsabilità sociale di impresa, livelli di performance pianificati e conseguiti, sistemi di remunerazione e incentivazione)
- Assetti organizzativi e Sistemi informativi (es. organizzazione, politiche di esternalizzazione, assetto organizzativo, deleghe di gestione, ICT e processi, *business continuity*)
- Gestione e controllo dei rischi (es. RAF, ICAAP, sistemi di misurazione dei rischi, valutazione delle attività)
- Sistemi di controllo interno (es. *compliance*, *risk management*, *audit*, controlli creditizi, antiriciclaggio)
- Business* bancario e attività e prodotti bancari e finanziari (es. credito, finanza, tesoreria, sistemi di pagamento, intermediazione, servizi alla clientela)
- Informativa contabile e finanziaria (es. bilancio)

Luogo e data Milano, 12/3/2018

Firma

Giuseppe Capowcelli

<sup>1</sup> Per la descrizione di ciascuna competenza, si veda l'elencazione riportata alla pagina seguente.

**CURRICULUM VITAE**

PIETRO FERRARI

**TEL.: 059/8831211 • FAX: 059/8831241**

**[p.ferrari@ingferrari.it](mailto:p.ferrari@ingferrari.it)**

Modena Marzo 2018

## INFORMAZIONI PERSONALI

- Data di nascita: 10 ottobre 1955
- Luogo di nascita: Modena
- Stato civile: Coniugato con Simona, due figli, Francesco e Guido

## STUDI

- Diploma di Maturità Scientifica
- Laurea in Ingegneria civile edile all'Università di Bologna nel 1981.
- Abilitazione alla professione di Ingegnere nel 1982.

## INCARICHI PROFESSIONALI TRA GLI ALTRI:

- Assunto in qualità di impiegato tecnico presso la ditta Ing. Paolo Ferrari di Modena il 05.05.1982.
- Presidente e Amministratore delegato della Ing. Ferrari S.p.A, azienda di famiglia fondata nel 1917 che si occupa di impianti di climatizzazione, risparmio e produzione di energia, global service.
- Consigliere di Amministrazione di Meta S.p.A dal 15.05.2003 al 31.12.2005.
- Presidente di Saimo S.p.A. dal 2006 al novembre 2008, ora consigliere.
- Consigliere di Sesamo srl.
- Consigliere di Hera Modena S.r.l dal 01.01.2006 al 30.03.2009.
- Presidente T.I.E (Trasporti intermodali Emilia S.r.l.) S.r.l dal 08.06.2009 al 2013 ora liquidatore .
- Consigliere di amministrazione di BPV-B.S.G.S.P. dal 13 Aprile 2010 al 31.01.2013.
- Consigliere di amministrazione di B.P.E.R. dal Febbraio 2013 ad oggi e dal 2014 componente del Comitato esecutivo



Modena Marzo 2018

## INCARICHI ASSOCIATIVI TRA GLI ALTRI :

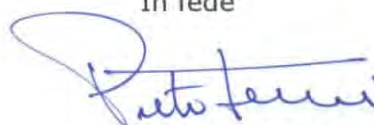
- Presidente del Gruppo Giovani dell'Associazione Industriali di Modena dal 27.01.1986 al 07.02.1989.
- Presidente del Consiglio di Amministrazione di UIMServizi S.r.l.
- Consigliere di Nuova Didactica S.c.a.r.l.
- Vice Presidente di Confindustria Modena dal 24.07.2002 al 30.06.2008.
- Vice Presidente di Confindustria Emilia Romagna dal Luglio 2002 al settembre 2008.
- Presidente di Confindustria Modena, dal 30.06.2008, eletto per il quadriennio 2008-2012 e rieletto fino al 30.06.2014.
- Componente del Consiglio Generale di Confindustria Nazionale dal 2015.
- Componente del Gruppo Tecnico Credito e Finanza di Confindustria Nazionale
- Presidente Confindustria Emilia-Romagna dal 17 luglio 2017

## PREMI E RICONOSCIMENTI

- Premio Ragno d'oro per la Categoria Industria – Marzo 2014
- Premio Pico della Mirandola – Imprenditoria Locale – Ottobre 2017

In riferimento alla Legge 675/96 sulla privacy si autorizza il trattamento dei dati contenuti nel curriculum.

In fede



Modena marzo 2018



**ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI**

<i>Società</i>	<i>Carica</i>
<i>BPER Banca S.p.A.</i>	<i>Consigliere Componente Comitato Esecutivo</i>
<i>Ing. Ferrari S.p.A.</i>	<i>Presidente</i>
<i>Confindustria Emilia Romagna</i>	<i>Presidente</i>
<i>Sesamo S.p.A.</i>	<i>Consigliere</i>
<i>Faber S.r.l.</i>	<i>Amministratore Unico</i>
<i>Confindustria Modena</i>	<i>Membro del Consiglio Direttivo (Past President)</i>
<i>Confindustria</i>	<i>Membro del Consiglio Generale Membro del Gruppo Tecnico Credito e Finanza</i>

Nome e cognome: Pietro FERRARI

**DICHIARAZIONE IN RELAZIONE ALLE AREE DI COMPETENZA PROFESSIONALE**

In virtù di quanto precede, avuto riguardo alle indicazioni circa la composizione quali/quantitativa ottimale formulate da parte del Consiglio di amministrazione, si precisa che le aree di competenza professionale per le quali il sottoscritto appare in grado di apportare contributi qualificati sono le seguenti<sup>1</sup>:

- Dinamiche del sistema economico-finanziario inteso come insieme delle conoscenze/competenze circa le principali variabili economiche (es. livello e tasso di crescita del PIL, disoccupazione, inflazione, creazione e movimentazione dei mezzi pagamento)
- Regolamentazione di settore (es. finanziario, *governance*, bancario, fiscale, civilistico, antiriciclaggio, trasparenza)
- Indirizzi e pianificazione strategica
- Corporate Governance* e processi di gestione aziendale (es. sistemi di governo societario, relazione con gli *stakeholder*, gestione delle risorse, responsabilità sociale di impresa, livelli di performance pianificati e conseguiti, sistemi di remunerazione e incentivazione)
- Assetti organizzativi e Sistemi informativi (es. organizzazione, politiche di esternalizzazione, assetto organizzativo, deleghe di gestione, ICT e processi, *business continuity*)
- Gestione e controllo dei rischi (es. RAF, ICAAP, sistemi di misurazione dei rischi, valutazione delle attività)
- Sistemi di controllo interno (es. *compliance*, *risk management*, *audit*, controlli creditizi, antiriciclaggio)
- Business* bancario e attività e prodotti bancari e finanziari (es. credito, finanza, tesoreria, sistemi di pagamento, intermediazione, servizi alla clientela)
- Informativa contabile e finanziaria (es. bilancio)

Luogo e data Modena  
13 Marzo 2018

Firma  
Pietro Ferrari

<sup>1</sup> Per la descrizione di ciascuna competenza, si veda l'elencazione riportata alla pagina seguente.

## Descrizione delle competenze necessarie al corretto ed efficace svolgimento delle funzioni di amministratore

- Dinamiche del sistema economico-finanziario

Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze riguardanti le principali variabili economiche e loro interdipendenze come, per esempio, il livello e il tasso di crescita del prodotto nazionale, i tassi di interesse, la disoccupazione e l'inflazione nonché la conoscenza del mercato monetario e finanziario e dell'insieme degli strumenti, delle istituzioni, dei meccanismi che assicurano la creazione e la movimentazione dei mezzi di pagamento ed il trasferimento dei saldi finanziari.

- Regolamentazione di settore

L'insieme delle conoscenze / competenze relative alla principale normativa di settore (es. regolamentazione dei mercati finanziari, *governance*, fiscale, antiriciclaggio, usura, trasparenza bancaria, *privacy*, etc.).

- Indirizzi e pianificazione strategica

L'insieme delle conoscenze / competenze afferenti l'individuazione e la declinazione delle linee strategiche e la conseguente valutazione dei necessari interventi operativi atti a garantire la sostenibilità del *business* della banca (es. definizione dei piani industriali, valutazione dei processi di *budget*, etc.).

- Corporate governance e processi di gestione aziendale

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: governo societario, legale; relazioni con *stakeholder*; gestione risorse; responsabilità sociale di impresa; livelli di performance pianificati e conseguiti; sistemi di remunerazione e incentivazione; gestione dei conflitti di interesse.

- Assetti organizzativi e sistemi informativi

Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: organizzazione aziendale; politiche di esternalizzazione; deleghe di gestione; *Information e communication technology* (c.d. ICT) e dei connessi processi aziendali; continuità operativa e *disaster recovery*; gestione dei dati.

- Gestione e controllo dei rischi

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a: metodologie di misurazione e gestione dei rischi, principali processi e strumenti interni di gestione dei rischi (es. ICAAP, ILAAP, RAF; etc.); metodologie e modelli per la valutazione delle attività aziendali; gestione dei crediti *non performing*; metodologie di *stress test*.

- Sistemi di controlli interno

L'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a tematiche inerenti la definizione e strutturazione del sistema dei controlli interni con particolare riferimento alle funzioni aziendali di controllo di secondo e terzo livello: *Compliance*; Antiriciclaggio; *Risk Management*; Convalida; *Internal Audit*.

- Business bancario e attività e prodotti bancari e finanziari

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo ai principali processi in materia, *inter alia*, di: servizi alla clientela; sistemi di pagamento; credito; servizi di investimento, consulenza e intermediazione mobiliare; tesoreria e gestione della liquidità; finanza per la proprietà.

- Informativa contabile e finanziaria

L'insieme delle conoscenze / competenze in materia bilancistica e di informativa di carattere finanziario.

## **CURRICULUM VITAE DI ELISABETTA GUALANDRI**

**Professore ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari Università degli studi di Modena e Reggio Emilia**

**Università di Modena e Reggio Emilia  
Dipartimento di Economia Marco Biagi  
Via Jacopo Berengario, 51 41121 Modena  
tel. 059-2056813, fax 059-2056927  
cell. +39-335 6823055  
e-mail: [elisabetta.gualandri@unimore.it](mailto:elisabetta.gualandri@unimore.it)  
skype id: elisabetta.gualandri**

### **Titoli di studio e abilitazioni**

Laurea in Economia e Commercio, Università degli studi di Modena, 1979, tesi dal titolo "Credito totale interno: un nuovo strumento di politica monetaria", Relatore Prof. Riccardo Parboni, votazione 110/110 e lode.

Abilitazione all'esercizio della professione di Dottore Commercialista (novembre 1979). Iscritta al Registro dei Revisori dei Conti, Ministero di Grazia e Giustizia

Master in Financial Economics, presso l'University College of North Wales, Bangor, U.K. (A. A. 1980-81)

### **Borse di studio**

Borsa di Studio Luciano Jona, Istituto bancario San Paolo di Torino, 1979

### **Attuale posizione accademica**

Professore ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari, Università di Modena e Reggio Emilia

### **Curriculum accademico**

Membro elettivo del Senato Accademico dell'Università di Modena e Reggio Emilia per il triennio 2000-2003. Proroga sino al maggio 2005

Dal 1 novembre 2000 al 31 ottobre 2005: Direttore del Dipartimento di Economia Aziendale dell'Università di Modena e Reggio Emilia

Dal 2000 a 2012 membro del collegio docenti del Dottorato in Mercati e intermediari finanziari, quale rappresentante della sede consorzata Università di Modena e Reggio Emilia. Sede Amministrativa: Università Cattolica di Milano

Membro elettivo del Consiglio di Amministrazione dell'Università di Modena per il triennio 1997 al 2000



Membro elettivo del Consiglio di Amministrazione dell'Università di Modena per il biennio 1990 al 1992

### **Attività didattica presso l'Ateneo di Modena e Reggio Emilia**

Insegnamenti attualmente svolti nei Corsi di laurea e di Dottorato del Dipartimento di Economia Marco Biagi

Laurea triennale: Economia degli intermediari finanziari e Finanza Aziendale.

Laurea magistrale: Istituzioni e mercati finanziari

Dottorato in Lavoro Sviluppo e Innovazione

#### **Corsi Master**

Master universitario di primo livello in Finanza aziendale e Controllo di gestione: dal 2003 al 2012 condirettore del corso e responsabile per il modulo di Finanza

Membro del Comitato scientifico del Master nell'ambito del Joint European Program Tempus 2006 "Albanian, Italian, Slovenian postgraduated program", 2006-09

Corsi di dottorato: Dottorato in Mercati e intermediari finanziari 2000-2012. Sede Amministrativa: Università Cattolica di Milano. Università di Modena e Reggio Emilia sede consorziata. Partecipazione al collegio docenti, attività di docenza e supervisione tesi

Presidente della commissione Esami di Stato per l'abilitazione alla professione di Dottore Commercialista e Esperto Contabile, 2009 e 2005.

### **Incarichi attuali**

Dal 19 aprile 2012 membro indipendente del CDA di IGD - Immobiliare Grande Distribuzione - SIIQ quotata. Presidente del Comitato Controlli e Rischi e partecipante al Comitato delle Remunerazioni.

Dal 28 agosto 2012 membro indipendente del CDA di BPER: banca. Attualmente presidente del Comitato Controlli e Rischi e del Comitato Amministratori Indipendenti e partecipante al Comitato delle Remunerazioni

Dal dicembre 2012 nominata nel comitato tecnico scientifico dell'incubatore "Knowbel" .- Tecnopolo di Modena presso l'Unione Terre di Castelli, promosso da Democenter Sipe e Università di Modena e Reggio Emilia.

Dal settembre 2013 Advisor per la Commissione Europea per "Access to Risk Finance", Programma Horizon 2020.

Dal maggio 2016 membro del CDA di Abi Servizi SPA.

Dal gennaio 2017 designata dall'Università di Modena e Reggio Emilia quale rappresentante nel CdA di MAT3D Srl spin-off universitario del medesimo ateneo

### **Precedenti incarichi**

Sindaco effettivo della Banca d'Italia: giugno 2007- agosto 2012

Membro del Comitato Tecnico-scientifico di CNA Innovazione – Bologna (2005-2007)

Membro dell'Advisory Panel per il Rapporto predisposto da PriceWaterHouseCoopers: Study on the financial and macroeconomic consequences of the draft proposed new capital requirements for banks and investment firms in the EU (2003-2004).

Dall'aprile 2013 al marzo 2016 designata dall'Università di Modena e Reggio Emilia quale rappresentante nel CdA di Dara River Srl spin-off universitario del medesimo ateneo.

### **Attività di ricerca**

Attualmente i temi di studio e ricerca sono:

- 1- Finanziamento per la nascita e lo sviluppo di PMI innovative e interventi pubblici al riguardo, a livello locale, nazionale e comunitario; private equity, venture capital, business angels e crowdfunding per startup e PMI innovative. Creazione d'impresa: start up e spin off universitari
- 2- L'impatto della crisi sulla *financial industry* in Europa, e in particolare sul sistema bancario italiano.
- 3- Le ripercussioni della crisi sull'internal governance e sul sistema dei controlli interni delle banche.
- 4- Gli effetti della crisi su regolamentazione finanziaria e funzione di vigilanza, con particolare riferimento a: Basilea 3 e il rischio di liquidità
- 5- Unione Bancaria Europea e funzionamento del Single Supervisory Mechanism – SSM
- 6- Regolamentazione e vigilanza macroprudenziale, Macroprudential Policy - MAP.

Su questi temi ha svolto interventi a convegni e seminari nazionali e internazionali e ha pubblicato contributi (articoli, working paper, capitoli di libro, curatele di volumi, atti di convegni, sia in italiano che in inglese)

### **Affiliazioni**

European Association of University Teachers in Banking and Finance Wolpertinger; dal 2012 membro del Board of Directors

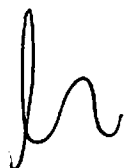
CEFIN – Centro studi banca e finanza, Dipartimento di Economia Aziendale, Università degli studi di Modena e Reggio Emilia. Dal 2006 al 2013 membro della giunta.

ADEIMF - Associazione Docenti di Economia degli Intermediari e dei Mercati Finanziari. Membro del consiglio direttivo dal giugno 2006 al giugno 2010

SWERF – Société Universitaire Européenne de Recherches Financières

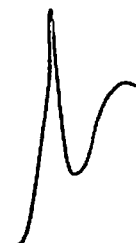
Membro del Comitato Tecnico-scientifico di CNA Innovazione – Bologna (2005-2007)

Membro dell'Advisory Panel per il Rapporto predisposto da PriceWaterHouseCoopers: Study on the financial and macroeconomic consequences of the draft proposed new capital requirements for banks and investment firms in the EU (2003-2004).



## Principali recenti pubblicazioni di Elisabetta Gualandri

1. Gualandri E. and V. Venturelli (2018), *Business model of banks and SSM*, Law and Economics Yearly Review, forthcoming
2. Balboni B., E. Gualandri, U. Kocollari, A. Pedrazzoli A. and V. Venturelli (2018), *A multidimensional approach to equity crowdfunding: bridging the equity gap and boosting social capital*, in García-Olalla, M. and Clifton, J. "Contemporary Issues in Banking: Regulation, Governance and Performance", Palgrave Mcmillan, UK, forthcoming
3. Ferrari. A., E. Gualandri, A. Landi e P. Vezzani (2017), *Il sistema finanziario: funzioni, mercati e intermediari*, V ed. Giappichelli Editore, Torino
4. Cosma St, R. Ferretti, E. Gualandri, A. Landi, V. Venturelli (2017 ), in Chesini G, E. Giaretta, A- A. Paltrinieri (eds), *The Business Model of Banks: A Review of the Theoretical and Empirical Literature*, in *The Business of Banking. Models, Risk and Regulation*, Palgrave Macmillan GBR, pp. 131-167 ISBN: 9783319548937; 9783319548944
5. Porzio C., E. Gualandri (2017), *La Crisi e i Business Model: quale futuro per la banca universale?*, in Rispoli Farima M., M. Porzio (a cura di), *Il tramonto della banca universale?*, Edizioni Scientifiche Italiane, pp. 127148, Napoli 2017. ISBN 9788849534542
6. Ferrari. A., E. Gualandri, A. Landi, V. Venturelli e P. Vezzani (2017), *Strumenti e prodotti finanziari: bisogni di investimento, finanziamento, pagamento e gestione dei rischi*, II edizione, Giappichelli Editore, Torino
7. Cosma St., R. Ferretti, E. Gualandri, A. Landi, V. Venturelli (2017), *How Does Financial Market Evaluate Business Models? Evidence From European Banks*, CEFIN Working Papers n. 63, Università di Modena e Reggio Emilia, Modena, maggio
8. St. Cosma, R. Ferretti, E. Gualandri, A. Landi, V. Venturelli (2016), *I modelli di business in banca*, Bancaria, n. 12
9. Gualandri E., V. Venturelli, D. Capponcelli, P. Caselli, U. Kocollari (2016), *Nasce l'impresa. Le startup e le PMI innovative*, Modena, ISBN:9788894185607
10. Gualandri E. (2016), *Vigilanza unica: i cantieri aperti*, Bancaria, n. 5
11. Gualandri E. (2016), *Tra regole e sostegno all'economia: quale ruolo per le banche dopo la crisi*, in Brozzetti A. (a cura di), *Riflessioni su banche e attività bancaria, immaginando il futuribile*, DE.DI.B Studi di diritto e legislazione bancaria, Giuffrè editore, Milano
12. Gualandri E.(2016), *Un anno del Single Supervisory Mechanism - SSM: prime valutazioni* (2016), Banca impresa Società n.1
13. Ferrari. A., E. Gualandri, A. Landi e P. Vezzani (2016), *Il sistema finanziario: funzioni, mercati e intermediari*, IV ed. Giappichelli Editore, Torino
14. Gualandri E e M. Noera (2015), *Towards a Macroprudential Policy in the EU*, in Beccalli E. e F. Poli (eds) *Bank Risk, Governance and Regulation*, Palgrave MacMillan
15. Gualandri E. (2015), *Single Supervisory Mechanism e politiche macroprudenziali nell'Unione europea*, Banca Impresa Società, n. 1
16. Gualandri E e M. Noera (2015), *Towards a Macroprudential Policy in the EU*, in Beccalli E. e F. Poli (eds) *Bank Risk, Governance and Regulation*, Palgrave MacMillan
17. Bisoni C., E. Gualandri, A. Landi e G. Lusignani (a cura di) (2014), *Lo stato della finanza. Scritti in Onore di Marco Onado*, Il Mulino, Bologna
18. Gualandri E. e M. Noera (2014), *Rischi sistemici e regolamentazione macroprudenziale*, in Bisoni C., E. Gualandri, A. Landi e G. Lusignani (a cura di) *Lo stato della finanza. Scritti in Onore di Marco Onado*, Il Mulino, Bologna
19. Gualandri E. and V. Venturelli (2014), *The Financing of Italian Firms and Credit Crunch: Findings and Exit Strategies*, in Lindblom T, S. Sjogren and M. Willeson, *Financial Systems, Markets and*



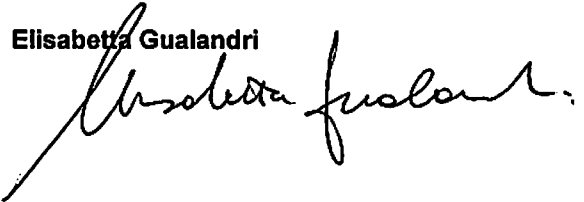
- Institutional Changes*, Hampshire England: Palgrave Macmillan Studies in Banking and Financial Institutions
20. Cosma St. and E. Gualandri (2014), *The sovereign debt crisis: the impact on the intermediation model of Italian banks*, in Lindblom T, S. Sjogren and M. Willeson, *Governance, Regulation and Bank Stability*, Hampshire England: Palgrave Macmillan Studies in Banking and Financial Institutions
  21. Cosma St. e E. Gualandri (2014), *Crisi del debito sovrano e modello di intermediazione delle banche italiane*, *Bancaria*, n.2
  22. Gualandri E. e V. Venturelli (2014), *Credit crunch: analisi e possibili soluzioni*, *Banche e Banchieri*, n. 1
  23. St.. Cosma and E. Gualandri (eds) (2012), *The Italian Banking System and the Financial Crisis*, (eds) in Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Hampshire, England
  24. E. Gualandri (2012), *The Impact of the Financial Crisis on Italian Banks*, in *The Italian Banking System and the Financial Crisis*, with S. Cosma (eds) in Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Hampshire, England
  25. St. Cosma and E. Gualandri (2012), *Italian Banks between Scylla and Charibdys?* with S. Cosma, in *The Italian Banking System and the Financial Crisis*, with S. Cosma (eds) in Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Hampshire, England
  26. Gualandri E. (2012), *Basel III, Pillar 2: the role of banks' internal control systems*, in de Guevara Radoselovics J. F. and J. Pastor Monsalvez (eds), *Crisis, Risk and Stability in Financial Markets*, Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Houndmills, Basingstoke, Hampshire,
  27. Ferrari. A., E. Gualandri, A. Landi, V. Venturelli e P. Vezzani (2012), *Strumenti e prodotti finanziari: bisogni di investimento, finanziamento, pagamento e gestione dei rischi*, I edizione, Giappichelli Editore, Torino
  28. Gualandri, E. Mangone and A. Stanziale (2011), *Internal Corporate Governance and the Financial Crisis: Lessons for Banks, Regulators and Supervisors*, CEFIN Working Papers, No 29
  29. Canovi L, E. Gualandri and V. Venturelli (2011), *Access to Equity for New, Innovative Companies in Italy*, in P. Molyneux (ed), *Bank Performance, Risk and Firm Financing*, Palgrave Macmillan, Houndmills, Basingstoke, Hampshire
  30. Bottiglia R., E. Gualandri, G.N. Mazzocco (eds) (2011), *Consolidation in the European Financial Industry*, in Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Houndmills
  31. Gualandri E. (2011), *I controlli interni negli intermediari finanziari: riflessioni dalla crisi*, *Bancaria*, n. 4
  32. Gualandri E. and S. Cotterli (2010), *I gruppi bancari cross-border.: regolamentazione e vigilanza*, *Bancaria*, n. 1
  33. Canovi L., E. Gualandri e V. Venturelli(2010), *L'accesso alla finanza delle nuove imprese innovative* in C. Bioni (a cura di) *Finanza e credito per le imprese del territorio*, Bologna, Il Mulino
  34. Gualandri E. (2009), *Evoluzione e prospettive della regolamentazione finanziaria nell'Unione Europea*, in M. Comana, M. Brogi (eds), *Saggi in onore di Tancredi Bianchi*, Bancaria editrice. Roma
  35. Gualandri E., A. Landi A. and V. Venturelli (2009), *Financial crisis and new dimensions of liquidity risk: rethinking prudential regulation and supervision*, *Journal of Money Investment and Banking*, n. 8
  36. Gualandri E. and V. Venturelli (2009), *The determinants of equity needs: size, youth or innovation?* *Journal of Small Business and Enterprise Development*, Vol 16, n. 4
  37. Gualandri E. (2008), *Crisi finanziaria: quali lezioni per le autorità di vigilanza*, *Bancaria*, n. 10
  38. Gualandri E. and P. Schwizer (2008), *Bridging the Equity Gap: il caso delle PMI innovative*, *Studi e Note di Economia*, n. 1
  39. Gualandri E. (2008), *Il pricing nel settore finanziario: la prospettiva della regolamentazione*, *Bancaria*, n.3
  40. Gualandri E. and V. Venturelli (2008) *Bridging the Equity Gap for Innovative SMEs* (eds) in Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Hampshire, England,
  41. Gualandri E. with V. Venturelli (2008) *Assessing and measuring the equity gap and the equity requirements for innovative SMEs*, *Global Economy and Finance Journal*, February
  42. Gualandri E. and A. G. Grasso (2006), *Towards a New Approach to Regulation and Supervision in the EU: Post-Fsap and Comitology*, *Revue bancaire et financière*, Avril





**Autorizzo il trattamento dei dati personali, ivi compresi quelli sensibili, ai sensi e per gli effetti della legge 31/12/1996 n. 675**

**Modena, marzo 2018**

**Elisabetta Gualandri**  


**ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI**

<i>Società</i>	<i>Carica</i>
<i>BPER Banca S.p.A.</i>	<i>Consigliere</i>
<i>IGD SIIQ S.p.A.</i>	<i>Consigliere</i>
<i>ABIServizi S.p.A.</i>	<i>Consigliere</i>
<i>MAT3D S.r.l.</i>	<i>Consigliere</i>
<i>Incubatore Knowbel del Tecnopolo di Modena presso Unione Terre dei Castelli</i>	<i>Membro del Comitato tecnico scientifico</i>
<i>Commissione Europea Horizon 2020 Access To Risk Finance</i>	<i>Advisor</i>
<i>Softech-ICT (centro di ricerca industriale)</i>	<i>Vice Direttore</i>

Nome e cognome:

Elisabetta GUALANDRI

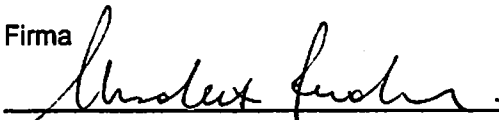
### DICHIARAZIONE IN RELAZIONE ALLE AREE DI COMPETENZA PROFESSIONALE

In virtù di quanto precede, avuto riguardo alle indicazioni circa la composizione quali/quantitativa ottimale formulate da parte del Consiglio di amministrazione, si precisa che le aree di competenza professionale per le quali la sottoscritta appare in grado di apportare contributi qualificati sono le seguenti<sup>1</sup>:

- Dinamiche del sistema economico-finanziario inteso come insieme delle conoscenze/competenze circa le principali variabili economiche (es. livello e tasso di crescita del PIL, disoccupazione, inflazione, creazione e movimentazione dei mezzi pagamento)
- Regolamentazione di settore (es. finanziario, *governance*, bancario, fiscale, civilistico, antiriciclaggio, trasparenza)
- Indirizzi e pianificazione strategica
- Corporate *Governance* e processi di gestione aziendale (es. sistemi di governo societario, relazione con gli *stakeholder*, gestione delle risorse, responsabilità sociale di impresa, livelli di performance pianificati e conseguiti, sistemi di remunerazione e incentivazione)
- Assetti organizzativi e Sistemi informativi (es. organizzazione, politiche di esternalizzazione, assetto organizzativo, deleghe di gestione, ICT e processi, *business continuity*)
- Gestione e controllo dei rischi (es. RAF, ICAAP, sistemi di misurazione dei rischi, valutazione delle attività)
- Sistemi di controllo interno (es. *compliance*, *risk management*, *audit*, controlli creditizi, antiriciclaggio)
- Business* bancario e attività e prodotti bancari e finanziari (es. credito, finanza, tesoreria, sistemi di pagamento, intermediazione, servizi alla clientela)
- Informativa contabile e finanziaria (es. bilancio)

Luogo e data Medine 13/3/2018

Firma



<sup>1</sup> Per la descrizione di ciascuna competenza, si veda l'elencazione riportata alla pagina seguente.

## **Descrizione delle competenze necessarie al corretto ed efficace svolgimento delle funzioni di amministratore**

- **Dinamiche del sistema economico-finanziario**

Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze riguardanti le principali variabili economiche e loro interdipendenze come, per esempio, il livello e il tasso di crescita del prodotto nazionale, i tassi di interesse, la disoccupazione e l'inflazione nonché la conoscenza del mercato monetario e finanziario e dell'insieme degli strumenti, delle istituzioni, dei meccanismi che assicurano la creazione e la movimentazione dei mezzi di pagamento ed il trasferimento dei saldi finanziari.

- **Regolamentazione di settore**

L'insieme delle conoscenze / competenze relative alla principale normativa di settore (es. regolamentazione dei mercati finanziari, *governance*, fiscale, antiriciclaggio, usura, trasparenza bancaria, *privacy*, etc.).

- **Indirizzi e pianificazione strategica**

L'insieme delle conoscenze / competenze afferenti l'individuazione e la declinazione delle linee strategiche e la conseguente valutazione dei necessari interventi operativi atti a garantire la sostenibilità del *business* della banca (es. definizione dei piani industriali, valutazione dei processi di *budget*, etc.).

- **Corporate governance e processi di gestione aziendale**

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: governo societario, legale; relazioni con *stakeholder*; gestione risorse; responsabilità sociale di impresa; livelli di performance pianificati e conseguiti; sistemi di remunerazione e incentivazione; gestione dei conflitti di interesse.

- **Assetti organizzativi e sistemi informativi**

Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: organizzazione aziendale; politiche di esternalizzazione; deleghe di gestione; *Information e communication technology* (c.d. ICT) e dei connessi processi aziendali; continuità operativa e *disaster recovery*; gestione dei dati.

- **Gestione e controllo dei rischi**

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a: metodologie di misurazione e gestione dei rischi, principali processi e strumenti interni di gestione dei rischi (es. ICAAP, ILAAP, RAF, etc.); metodologie e modelli per la valutazione delle attività aziendali; gestione dei crediti *non performing*; metodologie di *stress test*.

- **Sistemi di controlli interno**

L'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a tematiche inerenti la definizione e strutturazione del sistema dei controlli interni con particolare riferimento alle funzioni aziendali di controllo di secondo e terzo livello: *Compliance*; Antiriciclaggio; *Risk Management*; Convalida; *Internal Audit*.

- **Business bancario e attività e prodotti bancari e finanziari**

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo ai principali processi in materia, *inter alia*, di: servizi alla clientela; sistemi di pagamento; credito; servizi di investimento, consulenza e intermediazione mobiliare; tesoreria e gestione della liquidità; finanza per la proprietà.

- **Informativa contabile e finanziaria**

L'insieme delle conoscenze / competenze in materia bilancistica e di informativa di carattere finanziario.

## **Curriculum vitae**

*Ai fini della presentazione di candidatura per il rinnovo del Consiglio di amministrazione di BPER Banca SpA e della verifica del possesso dei requisiti di professionalità, competenza ed esperienza previsti dalla normativa vigente*

### **INFORMAZIONI PERSONALI**

Nome e cognome: Ornella Rita Lucia MORO  
Data e luogo di nascita: 4 luglio 1961 Somma Lombardo (VA)  
Residenza: via Lamarmora., 6 Milano  
Domicilio:  
*(da compilare solo se diverso dalla residenza)*  
Codice fiscale: MRORLL61L441819E  
Telefono fisso: Cellulare: 335 5813189 - 324 6261919  
E-mail: omoro@uniss.it  
Titolo di studio: Laurea in Economia aziendale

\*\*\*

### **SUMMARY**

Docente di Economia degli Intermediari Finanziari presso il DISEA – Dipartimento di studi economici e aziendali dell'università degli studi di Sassari. .

Ha partecipato a vari progetti di ricerca con finanziamenti pubblici e privati.

Collaborazione scientifica con Prometeia S.p.A. per la costruzione del database e dei modelli di valutazione per le imprese di assicurazione quotate e per l'analisi del mercato del risparmio assicurativo. Collaborazione scientifica con l'Osservatorio Newfin - Centro sull'innovazione finanziaria dell'Università Bocconi.

Responsabile dell'ufficio stage e dell'attività di orientamento esterno per gli studenti del DISEA

Ha ampiamente pubblicato in materia di gestione bancaria e di gestione delle imprese di assicurazioni.

Ha partecipato in qualità di relatore a convegni internazionali.

\*\*\*

### **ESPERIENZE PROFESSIONALI**

2000 2002 Collaborazione scientifica con Prometeia S.p.A. per la costruzione del database e dei modelli di valutazione per le imprese di assicurazione quotate e per l'analisi del mercato del risparmio assicurativo

1986 1997 Attività didattica presso la SDA dell'Università Bocconi, area Banche e Assicurazioni

1986 2004 Collaborazione scientifica con l'Osservatorio Newfin - Centro sull'innovazione finanziaria dell'Università Bocconi

1986 1998 Collaborazione didattica e scientifica presso l'Istituto di Intermediari Finanziari dell'Università Bocconi

\*\*\*

### **ESPERIENZE ACCADEMICHE**

2000	ad oggi	Professore ordinario di Economia degli intermediari finanziari presso l'Università di Sassari (S,C.13/B4);
1998	2000	Professore associato di Economia degli intermediari finanziari presso l'Università di Sassari (S. C. 13/B4)
1998	2000	Professore a contratto di Economia delle imprese di Assicurazione presso Università degli Studi di Genova
1991	1998	Ricercatore di Economia degli intermediari finanziari presso l'Università di Politecnica delle Marche
1988	1989	Professore a contratto di Economia delle imprese di Assicurazione presso Università degli Studi di Napoli Parthenope

1986 1991 Borsista presso l'istituto di Economia degli intermediari finanziari dell'Università Bocconi

1986 Scuola Estiva per giovani docenti dell'AIDEA

\*\*\*

### **ISTRUZIONE E FORMAZIONE**

1981 1986 Università Bocconi. Laurea in economia e Commercio, con una votazione finale di 110 e lode

1983 1984 Exchange student program (di 6 mesi) presso la New York University, New York, USA

1976 1981 Liceo scientifico A.Einstein. Votazione finale 58/60

\*\*\*

### **PUBBLICAZIONI**

2016 Spotorno L., Moro O., Anderloni L. (2016). **Bank affiliation influence on life insurers' performance before and after the financial crisis**. Journal of Economics & Management, vol. 26, p. 5-33,

2014 O. Moro e L. Anderloni, **Non-Life Insurance Economic Performances. An Empirical Investigation**, in Journal of Economics & Management, 2014 vol. 18, p. 160-177

Moro O, Anderloni L. **Assicurazioni vita: quale impatto della crisi sulla performance?**. Banche e Banchieri, 2014, p. 429-450, ISSN: 0390-1378

Moro O., Tanda A. **Finanziamento e performances delle nuove iniziative imprenditoriali: il caso degli spin-off di ricerca**. Impresa progetto, vol. 2014, ISSN: 1824-3576

2004 **Il fenomeno del "microcredito in Italia in AAVV, L'innovazione finanziaria**. Osservatorio Newfin 2004. Corporate, investment e retail banking. Gestione del risparmio, mercati finanziari e previdenza"

2000 2002 **Le performance aziendali delle assicurazioni quotate in AA.VV. Le assicurazioni quotate**. Strumenti di valutazione, Prometeia, effettuate semestralmente, dal 2000 al 2002 incluso

1998 1999 **Il settore assicurativo**, in AAVV. Rapporto sul risparmio, Prometeia -Eurisko, Bologna, effettuato negli anni 1998 e 1999

1997 **I flussi finanziari nelle imprese di assicurazione: aspetti gestionali**, Egea, Milano, 1997

1995 **L'offerta di credito all'edilizia abitativa**, in R. Bottiglia (a cura di), "Il mercato del credito fondiario", Egea, Milano, 1995

**I crediti**, in S. Marasca, O. Moro, M. Valletta, S. Zorzoli, "L'applicazione del Decreto 87/92: Analisi comparativa dei bilanci bancari", Egea, Milano, 1995

1994 **I crediti nel nuovo bilancio di esercizio**, in S. Marasca, O. Moro, M. Valletta, S. Zorzoli, "Il nuovo bilancio delle banche", Egea, Milano 1994

**Nuove modalità distributive per l'assicurazione del credito**, in Rivista Milanese di Economia, n.48, 1993

**La distribuzione di prodotti assicurativi. Modelli di collaborazione fra compagnie e banche di piccola dimensione**, in Economia e Management, n.6 dicembre 1993

**I rapporti fra assicurazioni e banche: interessi comuni e ambiti di possibile collaborazione**, di G. Forestieri e O. Moro (a cura di), Egea, Milano 1993

**Assicurazioni: la terza direttiva danni e la terza direttiva vita**, in Notiziario Economico della Banca San Paolo di Brescia, n.3 1993

**La distribuzione dei servizi assicurativi tramite le aziende di credito in Gran Bretagna**, in S. Paci (a cura di), in "La distribuzione dei servizi assicurativi tramite le aziende di credito", Egea, Milano, 1993

1992 **Caratteristiche tecniche degli strumenti di risparmio assicurativo e convenienza per le banche a gestire i fondi assicurativi**, in Notiziario Economico della Banca San Paolo di Brescia, n.3 1992

**Problematiche presenti e prospettive future dei confidi**, in Notiziario Economico della Banca S. Paolo di Brescia, n.2 1992

1991 **Sofferenze e politiche di ricapitalizzazione nelle banche italiane**, in Il risparmio, n.1 1991

1990 **Raccolta bancaria e prodotti assicurativi**, in Banche e Banchieri, anno XVII, n.9, settembre 1990

**Mercato unico: nuove occasioni operative per le compagnie di assicurazione**, in Banche e Banchieri, anno XVII, n.5, maggio 1990

**L'internazionalizzazione delle imprese di assicurazione**, in A. Porteri (a cura di), "Banche, assicurazioni e mercato unico europeo", Egea, Milano, 1990

**I finanziamenti delle imprese di pesca**, in R. Ruozi (a cura di), "Il finanziamento della pesca", Quaderni del Centro di Ricerche Economiche "Angelo Curella", Giuffrè, Milano, 1990

1988 **La previdenza integrativa in Italia**, in R. Ruozi, S. Paci, "La previdenza integrativa: esperienze estere e linee di riforma del sistema italiano", Milano, Giuffrè, 1988.

1987 **Le carte di credito** (con A. Carretta), in A. Carretta, I. Basile, "L. Munari, L'innovazione finanziaria. Aspetti teorici, origini e diffusione", Milano, Giuffrè, 1987.

\*\*\*

#### **CONOSCENZE LINGUISTICHE**

*Inglese : parlato e scritto BUONO*

*Francese : parlato DISCRETO, lettura BUONO*

\*\*\*

#### **SOFT SKILLS E INFORMAZIONI AGGIUNTIVE**

*Utilizzo banche dati ; Bureau VanDijk (ORBIS, ORBIS bank focus, ORBIS insurance focus, AMADEUS, AIDA, ZEPHIR), Thomson Reuter – Datastream.*

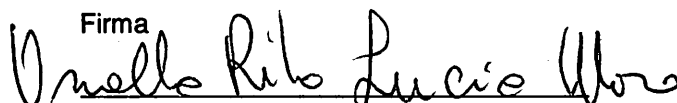
*Buona conoscenza pacchetto office.*

*Capacità relazionali e gestione del consenso.*

\*\*\*

*Autorizzo il trattamento dei dati personali, ivi compresi quelli sensibili, ai sensi e per gli effetti del decreto legge n. 196/2003.*

Luogo e data 12 marzo 2018

Firma  


**ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI**

<i>Società</i>	<i>Carica</i>
<i>Sasso Blu S.r.l.</i>	<i>Consigliere</i>



Nome e cognome: Ornella Rita Lucia Moro

**DICHIARAZIONE IN RELAZIONE ALLE AREE DI COMPETENZA PROFESSIONALE**

In virtù di quanto precede, avuto riguardo alle indicazioni circa la composizione quali/quantitativa ottimale formulate da parte del Consiglio di amministrazione, si precisa che le aree di competenza professionale per le quali il/la sottoscritto/a appare in grado di apportare contributi qualificati sono le seguenti<sup>1</sup>:

- Dinamiche del sistema economico-finanziario inteso come insieme delle conoscenze/competenze circa le principali variabili economiche (es. livello e tasso di crescita del PIL, disoccupazione, inflazione, creazione e movimentazione dei mezzi pagamento)
- Regolamentazione di settore (es. finanziario, *governance*, bancario, fiscale, civilistico, antiriciclaggio, trasparenza)
- Indirizzi e pianificazione strategica
- Corporate *Governance* e processi di gestione aziendale (es. sistemi di governo societario, relazione con gli *stakeholder*, gestione delle risorse, responsabilità sociale di impresa, livelli di performance pianificati e conseguiti, sistemi di remunerazione e incentivazione)
- Assetti organizzativi e Sistemi informativi (es. organizzazione, politiche di esternalizzazione, assetto organizzativo, deleghe di gestione, ICT e processi, *business continuity*)
- Gestione e controllo dei rischi (es. RAF, ICAAP, sistemi di misurazione dei rischi, valutazione delle attività)
- Sistemi di controllo interno (es. *compliance*, *risk management*, *audit*, controlli creditizi, antiriciclaggio)
- Business* bancario e attività e prodotti bancari e finanziari (es. credito, finanza, tesoreria, sistemi di pagamento, intermediazione, servizi alla clientela)
- Informativa contabile e finanziaria (es. bilancio)

Luogo e data Milano 12 marzo 2018

Firma

Ornella Moro

Ornella Rita Lucia Moro

<sup>1</sup> Per la descrizione di ciascuna competenza, si veda l'elencazione riportata alla pagina seguente.

## Descrizione delle competenze necessarie al corretto ed efficace svolgimento delle funzioni di amministratore

- Dinamiche del sistema economico-finanziario  
Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze riguardanti le principali variabili economiche e loro interdipendenze come, per esempio, il livello e il tasso di crescita del prodotto nazionale, i tassi di interesse, la disoccupazione e l'inflazione nonché la conoscenza del mercato monetario e finanziario e dell'insieme degli strumenti, delle istituzioni, dei meccanismi che assicurano la creazione e la movimentazione dei mezzi di pagamento ed il trasferimento dei saldi finanziari.
- Regolamentazione di settore  
L'insieme delle conoscenze / competenze relative alla principale normativa di settore (es. regolamentazione dei mercati finanziari, *governance*, fiscale, antiriciclaggio, usura, trasparenza bancaria, *privacy*, etc.).
- Indirizzi e pianificazione strategica  
L'insieme delle conoscenze / competenze afferenti l'individuazione e la declinazione delle linee strategiche e la conseguente valutazione dei necessari interventi operativi atti a garantire la sostenibilità del *business* della banca (es. definizione dei piani industriali, valutazione dei processi di *budget*, etc.).
- Corporate governance e processi di gestione aziendale  
Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: governo societario, legale; relazioni con *stakeholder*; gestione risorse; responsabilità sociale di impresa; livelli di performance pianificati e conseguiti; sistemi di remunerazione e incentivazione; gestione dei conflitti di interesse.
- Assetti organizzativi e sistemi informativi  
Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: organizzazione aziendale; politiche di esternalizzazione; deleghe di gestione; *Information e communication technology* (c.d. ICT) e dei connessi processi aziendali; continuità operativa e *disaster recovery*; gestione dei dati.
- Gestione e controllo dei rischi  
Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a: metodologie di misurazione e gestione dei rischi, principali processi e strumenti interni di gestione dei rischi (es. ICAAP, ILAAP, RAF, etc.); metodologie e modelli per la valutazione delle attività aziendali; gestione dei crediti *non performing*; metodologie di *stress test*.
- Sistemi di controlli interno  
L'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a tematiche inerenti la definizione e strutturazione del sistema dei controlli interni con particolare riferimento alle funzioni aziendali di controllo di secondo e terzo livello: *Compliance*; Antiriciclaggio; *Risk Management*; *Convalida*; *Internal Audit*.
- Business bancario e attività e prodotti bancari e finanziari  
Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo ai principali processi in materia, *inter alia*, di: servizi alla clientela; sistemi di pagamento; credito; servizi di investimento, consulenza e intermediazione mobiliare; tesoreria e gestione della liquidità; finanza per la proprietà.
- Informativa contabile e finanziaria  
L'insieme delle conoscenze / competenze in materia bilancistica e di informativa di carattere finanziario.

## Mario NOERA

Residenza e domicilio : Via Bronzino 1 – 20133 Milano (Italia)  
e-mail : [mario@noera.it](mailto:mario@noera.it)  
 : [mario.noera@unibocconi.it](mailto:mario.noera@unibocconi.it)  
tel. : (+39) 02 29405033  
cell. : (+39) 335 7507891

Luogo e data di nascita : Italia, Somma Lombardo (Varese); 30 marzo, 1952  
Stato civile : coniugato; 2 figli  
Titolo di studio : Laurea in Economia e Commercio  
Codice fiscale : NROMRA52C301819L

## Summary

Mario Noera è docente di Finanza e di Economia degli intermediari finanziari all'Università Bocconi di Milano e consulente aziendale. In precedenza ha insegnato Economia monetaria presso l'Università Cattolica del Sacro Cuore. Nel 1977 si è laureato con il massimo dei voti all'Università di Modena e ha completato gli studi di perfezionamento negli Stati Uniti presso il Massachusetts Institute of Technology e l'Università di Yale. Ha poi iniziato la carriera come economista all'Ufficio Studi della Banca Commerciale Italiana (1982-88). È stato Presidente dell'Associazione Italiana Analisti Finanziari (2010-11) e VicePresidente di UniCredit Private Banking (2009-10), nonché Consigliere indipendente in IWBanK (2009-12) e di Unicredit Credit Management S.p.A. (2013-15). Fino al 2005 era stato Responsabile Asset Management di SanPaolo Wealth Management (poi Eurizon S.p.A., holding di controllo di tutte le Sgr e Compagnie assicurative del Gruppo), Direttore Generale di Sanpaolo Asset Management SGR, Amministratore Delegato di Sanpaolo Institutional Asset Management Sgr e Amministratore Delegato di Sanpaolo Alternative Investments Sgr (poi fuse in Eurizon Capital Sgr). In precedenza aveva ricoperto analoghi incarichi nel Gruppo Mediolanum, dove è stato responsabile della Direzione Asset Management e Sviluppo tecnico prodotti (2000-01) e nel Gruppo Deutsche Bank, dove era Amministratore Delegato di Deutsche Bank Fondi Sgr (poi DWS Sgr) e di Deutsche Asset Management Sgr (1998-2000).

## Principali esperienze professionali

da 2007 (set) Professore a contratto presso il Dipartimento di Finanza dell'Università Commerciale Luigi Bocconi, Milano;

da 2005 (gen) Consulente aziendale – M.Partners s.r.l.;

da 2015 (nov) Partner – MC Advisory s.r.l. (start-up nel settore *fintech*);

da 2016 (feb)–2017 (dic) Membro indipendente del Consiglio di Amministrazione di Solution Capital Management Sim (società operativa nel settore del *wealth management*)

## Gruppo Unicredit

2013 (apr) - 2015 (ott) Membro indipendente del Consiglio di Amministrazione di Unicredit Credit Management Bank S.p.A. (oggi DoBank, Gruppo Fortress); Presidente Organismo di Vigilanza (D.Lgs. 231/2001) e Membro Comitato Audit.

2011 (gen) – 2012 (dic) Membro Comitato Consultivo Divisionale Private Banking di Unicredit S.p.A.

2009 (mag) – 2010 (ott) Vice-Presidente del Consiglio di Amministrazione e Membro del Comitato Esecutivo di Unicredit Private Banking S.p.A. (poi fusa per incorporazione in Unicredit S.p.A.)

Gruppo UBI

da 2009(apr) - 2012(apr) Membro indipendente del Consiglio di Amministrazione di Iwbank S.p.A. (Gruppo UBI)

Gruppo Sanpaolo IMI (ora Intesa Sanpaolo)

2001 (dic) – 2005 (gen) Responsabile Direzione Investment Management di Sanpaolo Wealth Management S.p.A. (poi Eurizon S.p.A., subholding controllante tutte le Società di Gestione del Risparmio e le compagnie assicurative del Gruppo);

Direttore Generale Sanpaolo Imi Asset Management Sgr S.p.A. (poi Eurizon Capital Sgr SpA);

2002 - 2005

Amministratore Delegato di

(feb 2002-feb 2005) Sanpaolo IMI Alternative Investments Sgr S.p.A (poi Eurizon Alternative Investments Sgr SpA);

(apr 2002-feb 2005) Sanpaolo IMI Institutional Asset Management Sgr S.p.A (successivamente fusa per incorporazione in Eurizon Capital Sgr);

Consigliere di Amministrazione di

(mar 2002 – gen 2005) Sanpaolo Asset Management Luxembourg S.A (poi Eurizon Capital Luxembourg S.A.).

(set 2002 – gen 2005 ) All Funds Bank S.A. (joint venture con Banco Santander BSCH)

(apr 2002 - feb 2005) Ixis International Funds Luxembourg (precedentemente denominato CDC International Fund Luxembourg)

2004 (mag-set)

Amministratore Delegato Obiettivo Sgr S.p.A. (fusa per incorporazione in Sanpaolo Alternative Investments Sgr)

2003 (ott)-2004(mag)

Direttore Generale Eptafund Sgr S.p.A. (fusa per incorporazione in Sanpaolo AM Sgr)

2002 (mag)-2003(set)

Amministratore Delegato Banco di Napoli Asset Management SGR S.p.A (fusa per incorporazione in Sanpaolo AM Sgr)

Gruppo Mediolanum

2001(gen-nov)

Responsabile Asset Management e Sviluppo Tecnico Prodotti del Gruppo Mediolanum S.p.A.

Amministratore Delegato di Mediolanum Gestione Fondi Sgr. S.p.A.;

Membro del Consiglio di Amministrazione di:

Mediolanum International Fund Management Ltd, Dublino;

Mediolanum Asset Management Ltd, Dublino;

Mediolanum State Street Sgr S.p.A., Milano (poi State Street Global Advisors Sgr S.p.A);

Vicenza Funds Ltd, Dublino;

2000 (apr-dic)

Consulente aziendale - M.Partners s.r.l.;

### Gruppo Deutsche Bank

- 1998 (nov)-2000(feb) Amministratore Delegato di DB Fund Management Sgr S.p.A. (poi Deutsche Asset Management Sgr S.p.A.);
- 1998 (apr)-2000(mar) Amministratore Delegato di Deutsche Bank Fondi Sgr S.p.A. (poi DWS Sgr S.p.A.);
- 1996(nov)-1999 (apr) Membro dello *Steering committee* europeo del progetto EMU del Gruppo Deutsche Bank e Coordinatore del progetto Euro di DB S.p.A. in Italia;
- 1994 (feb)-2000 (feb) Vicedirettore centrale, Responsabile della Direzione Ricerche e Studi e Pianificazione strategica Deutsche Bank S.p.A., Milano;

### Gruppo Euromobiliare

- 1992 (dic)-1994 (feb) Co-responsabile dell'Asset Management e Private Banking alla Banca Euromobiliare (all'epoca parte del Gruppo Hong Kong & Shanghai Bank Corp.);
- 1992 (gen-dic) Condirettore centrale, Responsabile delle Gestioni Istituzionali e dell' Economic research del Gruppo Euromobiliare;
- 1988 (ott)-1994 (feb) Capo dell' Economic research del Gruppo Euromobiliare (all'epoca parte del Gruppo Midland), Milano;

### Banca Commerciale Italiana (oggi Intesa Sanpaolo)

- 1986 (gen)-1988 (ott) Responsabile della Sezione Mercati monetari e creditizi all'Ufficio Studi della Banca Commerciale Italiana, Milano;
- 1982 (ago)-1986 (gen) Economista all'Ufficio Studi della Banca Commerciale Italiana, Milano;

### **Altri incarichi universitari**

- 1991-1998 Professore a contratto di Economia monetaria e creditizia all'Università Cattolica del S.Cuore, Milano;
- 1977-1979 Assistente alle esercitazioni di Tecnica bancaria alla Facoltà di Economia e Commercio dell'Università di Modena (Prof. Marco Onado).

### **Altri incarichi societari e associativi**

- 2010 - 2011 Presidente dell'Associazione Italiana Analisti Finanziari (AIAF)  
Presidente e Amministratore Delegato di AIAF Formazione e Cultura s.r.l.
- 2000 -2001 Membro del Consiglio di Amministrazione dell'*Istituto per la Ricerca Servizi Assicurativi (IRSA)*;
- 1997-1998 Membro dell'EMU Panel europeo di Visa International;
- 1995-2000 Membro del Consiglio di Amministrazione dell'Associazione per lo Sviluppo degli Studi di Banca e Borsa, Università Cattolica del S. Cuore, Milano;
- 1995-1998 Membro del Consiglio di Amministrazione di NOMISMA S.p.A.;

#### **Education**

- 1997 (giu) Executive program in "Strategy and Competition", Harvard University Business School, Cambridge, Massachusetts (USA);
- 1997 (mar) Executive program in "Strategic Management in Banking", INSEAD, Fontainebleau (Francia);
- 1980-82 Visiting Fellow alla Yale University, Department of Economics, New Haven (Connecticut), USA;
- 1979-80 Visiting Fellow al Massachusetts Institute of Technology, Sloan School of Management, Cambridge (Mass.), USA (tutor: Prof. Franco Modigliani)
- 1977 Laurea (110 con lode/110) in Economia e Commercio all'Università di Modena.

#### **Borse di studio**

- 1980 Borsa "M.Fanno" del Mediocredito Centrale;
- 1978 Borsa "B. Stringher e G. Mortara" della Banca d'Italia;
- 1977 Finanziamento di ricerca dell'Ente per gli Studi Monetari Bancari e Finanziari "L. Einaudi"

***Esprimo il mio consenso al trattamento dei dati contenuti nel presente documento secondo le modalità previste dalla Legge Privacy 196/2003.***

## Allegato

### Descrizione dei principali incarichi

#### *Professore a contratto presso l'Università Bocconi*

L'incarico ha avuto inizio nell'a.a. 2007-08 ed attualmente prevede la docenza di corsi tenuti nell'ambito di tre distinti corsi di laurea: CLEG Economia e Giurisprudenza (Diritto ed economia dei mercati e degli intermediari finanziari); CLEF Economia e Finanza (Sistemi finanziari) e CLEACC Economia, Arte, Comunicazione (Finanza aziendale e sistemi finanziari).

#### *Consulente aziendale.*

Consulente in materia strategica, di comunicazione e marketing strategico per primarie Società di Gestione del Risparmio. Le consulenze sono erogate tramite la società M.Partners srl (costituita nel 2000 e resa operativa nel 2005) di cui è fondatore e amministratore unico.

#### *Board membership*

Consigliere indipendente, Vice-Presidente e membro del Comitato Esecutivo di Unicredit Private Banking S.p.A. (2009-2010); Consigliere indipendente in IWBANK S.p.A (2009-2012); Consigliere indipendente, Presidente dell'Organo di Vigilanza L.231 e membro del Comitato Audit di Unicredit Credit Management Bank S.p.A. (2013-2015).

Consigliere e Amministratore Delegato di SP Institutional AM SGR, Banco di Napoli AM SGR, SP Alternative Investments SGR; Obiettivo SGR, Mediolanum Gestione Fondi SGR; Consigliere esecutivo di SP AM Luxembourg S.A, All Funds Bank S.p.A. Ixis International Funds Luxembourg SA; Mediolanum International Funds Ltd Dublino, Mediolanum AM Ltd Dublino, Mediolanum State Street SGR, Vicenza Funds Ltd Dublino; DB Fondi SGR; DB AM SGR.

Consigliere e Presidente AIAF Associazione Italiana Analisti Finanziari e Amministratore Delegato AIAF Formazione e Cultura s.r.l.; Consigliere Nomisma S.p.A, Associazione per gli Studi di Banca e Borsa e IRSA Istituto per la Ricerca e i Servizi Assicurativi

#### *Responsabile Direzione Investment Management di Sanpaolo Wealth Management S.p.A. e Direttore Generale di Sanpaolo IMI Asset Management SGR (dicembre 2001 - gennaio 2005)*

Tra il 2001 ed il 2004, il Gruppo Sanpaolo aveva concentrato nella sub-holding Sanpaolo Wealth Management (SPWM) tutte le partecipazioni nelle società operanti sia nell'ambito dell'asset management sia nel comparto assicurativo vita. SPWM era articolata in due direzioni di business: Investment Management (a me affidata) e Insurance.

Nell'ambito della holding SPWM, la responsabilità della Direzione Investment Management si sostanziava nel coordinamento strategico ed operativo di tutte le controllate italiane ed estere operanti nel settore dell'asset management e nella direzione delle attività di gestione e di investimento di queste ultime. In quanto responsabile della Direzione Investment Management di SPWM ho quindi ricoperto anche le cariche di Direttore Generale di Sanpaolo Asset Management SGR (SPIAM) e di Amministratore Delegato sia di Sanpaolo Institutional Asset Management SGR (SP INST), sia di Sanpaolo Alternative Investments SGR (SPAI). Nel corso del tempo, ho anche avuto di volta in volta la responsabilità delle società di cui ho poi gestito la fusione per incorporazione in Sanpaolo asset Management SGR: Amministratore Delegato di Banco di Napoli Asset Management SGR (2002-2003) e di Obiettivo SGR (2004); Direttore Generale di Eptafund SGR (2003-2004). Rispondevano funzionalmente alla Direzione Investment Management anche la partecipata lussemburghese Sanpaolo Wealth Management Luxembourg SA (oggi SPAM Luxembourg) e la filiale italiana di All Funds Bank (joint venture con Banco Santander, dedicata all'intermediazione di fondi di terzi ed allo sviluppo dell'*open architecture*).

A fine 2004, la macchina gestionale ed amministrativa che faceva capo alla Direzione Investment Management di SPWM gestiva e amministrava complessivamente un patrimonio di circa 113 miliardi di euro (tra i primi 3 Gruppi in Italia per AuM gestiti, con una quota di mercato del 12,5%), oltre 660 portafogli suddivisi in 456 prodotti (tra OICR, linee di gestione patrimoniale, mandati istituzionali e assicurativi).

Le risorse umane sotto la mia responsabilità erano complessivamente 347, di cui 85 gestori.

Tra fine 2001 e fine 2004, è stato impostato e portato a termine con successo un piano industriale di radicale tum-around organizzativo, finalizzato a sanare gli squilibri in precedenza rilevati dagli organi di controllo interno e di Vigilanza, a

ridefinire e strutturare processi di investimento ed amministrativi, ad integrare e specializzare ciascuna società operativa, ad accentrare i processi produttivi comuni. Nel giro di tre anni:

- sono state completate 4 operazioni di integrazione societaria e organizzativa (l'accentramento delle 3 società lussemburghesi in SPWM Luxembourg; Banco di Napoli Asset Management SGR ed Eptafund SGR in SPIAM; Obiettivo SGR in SPAI), con i connessi processi di fusione e razionalizzazione della gamma prodotti;
- sono stati disegnati ed ingegnerizzati 9 distinti processi di investimento; sono stati rivisti tutti i principali processi amministrativi e di sviluppo prodotti (e riscritte oltre 300 procedure operative);
- tutte le attività amministrative e di back-office italiane sono state accentrate in SPIAM;
- è stata ridefinita l'intera architettura dei controlli attraverso la completa mappatura dei rischi e l'implementazione di piattaforme evolute di front-end e di risk management (finanziario ed operativo);
- è stata razionalizzata ed arricchita la gamma prodotti (attraverso la fusione dei 18 fondi BNAM e dei 35 fondi Eptafund; la liquidazione dei 3 fondi Obiettivo; l'implementazione di una nuova piattaforma informatica per le gestioni individuali e la progressiva razionalizzazione delle linee di gestione patrimoniale);
- nel contempo sono stati realizzati e lanciati oltre 25 nuovi prodotti retail.
- Con riferimento ai risultati reddituali, l'insieme delle società dell' asset management di Sanpaolo da me dirette ha significativamente migliorato i propri risultati consolidati, registrando una crescita dell'83% tra il 2003 ed il 2004 (49.6mn), quasi interamente ottenuta attraverso i guadagni di efficienza connessi alle operazioni di integrazione societaria ed al contenimento dei costi operativi (il *Cost/Income ratio* consolidato della Direzione è passato dal 50,9% del 2001, al 44,6% del 2004).

*Responsabile Asset Management e Sviluppo Tecnico prodotti del Gruppo Mediolanum S.p.A. e Amministratore Delegato di Mediolanum Gestione Fondi SGR (gennaio-novembre 2001)*

L'incarico era quello di accentrare sotto un'unica direzione tutte le attività produttive del Gruppo nel comparto del risparmio gestito, razionalizzando, coordinando e armonizzando organizzativamente tra loro società che si erano sviluppate fino a quel momento secondo logiche operative indipendenti tra loro.

L'incarico includeva la responsabilità di gestione e sviluppo prodotti di tutte le attività di asset management italiane ed estere del Gruppo, inclusi lo sviluppo tecnico-attuariale e la gestione finanziaria dei prodotti assicurativi vita. L'area di competenza si estendeva alle società Mediolanum Gestione Fondi SGR (fondi e gestioni individuali di diritto italiano), Mediolanum State Street SGR (gestioni istituzionali italiane), Mediolanum Asset Management Ltd Dublino (gestione fondi di diritto irlandese), Mediolanum International Funds Ltd Dublino (istituzione fondi di diritto irlandese), nonché alla responsabilità finanziaria della Compagnia Mediolanum Vita.

Il patrimonio complessivamente gestito ammontava a circa 16 miliardi di euro, suddivisi in: circa 9 miliardi di euro di fondi comuni, 1.2 miliardi di gestioni patrimoniali (promosse da Banca Mediolanum) e 6 miliardi di riserve assicurative delle Compagnie Mediolanum Vita e Mediolanum Life Ltd Dublino.

Mediolanum Gestione Fondi Sgr gestiva 19 fondi di diritto italiano per un patrimonio circa 2.5 miliardi di euro; Mediolanum Asset Management Ltd gestiva per conto di Mediolanum International Funds Ltd 43 comparti per un patrimonio di totale di circa 6.5 miliardi di euro.

*Amministratore Delegato di Deutsche Bank Fund Management SGR S.p.A. (oggi DB Asset Management SGR) (novembre 1998 - febbraio 2000)*

Nell'estate 1998, mi era stato affidato l'incarico, quale Amministratore Delegato di DB Fondi, di studiare, di concerto con l'Amministratore Delegato di Finanza & Futuro (subholding partecipata del Gruppo Deutsche Bank) un piano di integrazione delle diverse entità che svolgono attività di gestione di fondi comuni di investimento in Italia. Il business plan è stato presentato ed approvato nel settembre 1998 ed il piano industriale è stato perfezionato nel novembre dello stesso anno. Con l'inizio del 1999, il progetto di razionalizzazione organizzativa dell'asset management del Gruppo è stato avviato operativamente, sotto la mia responsabilità. Il progetto si è formalmente concluso nel febbraio 2000 con la piena operatività della NewCo, DB Fund Management SGR (poi ridenominata DB Asset Management SGR).



Le attività congiunte di DB Fondi e F&F Fondi rappresentavano, per patrimoni gestiti e per contributo reddituale, le seconda realtà continentale (dopo la Germania) nell'ambito della Divisione globale di asset management del Gruppo Deutsche Bank AG.

*Amministratore Delegato di Deutsche Bank Fondi SGR S.p.A.  
(aprile 1998 – marzo 2000)*

DB Fondi SGR (oggi DWS SGR) era la principale società di gestione del risparmio del Gruppo Deutsche Bank in Italia (l'altra era Finanza & Futuro Fondi SGR) ed era anche il principale operatore estero operante nel nostro Paese.

Al momento del mio incarico, DBF aveva patrimoni in gestione per 15,169 miliardi di lire; a tutto l'ottobre 1999 il patrimonio gestito ammontava a 18,419 miliardi distribuiti su 31 fondi comuni. DB fondi distribuiva esclusivamente attraverso i 260 sportelli di Deutsche Bank S.p.A. ed i 411 sportelli di banche locali convenzionate. La Società aveva 63 dipendenti di cui 11 gestori.

*Coordinatore Progetto Euro di DB S.p.A.  
(1997-99)*

L'incarico consisteva nell'analizzare, pianificare e coordinare la realizzazione di tutti gli adempimenti necessari ad un'adeguata preparazione e gestione dei cambiamenti indotti dall'adozione della Moneta Unica Europea. Il progetto doveva coordinarsi strettamente con le medesime attività svolte dal Gruppo a livello internazionale e riferiva ad uno *steering committee* europeo, di cui ero membro. La responsabilità di progetto, supportata da un project office e da consulenti esterni, aveva valenza trasversale rispetto alla struttura organizzativa del Gruppo DB in Italia e comportava il coordinamento operativo di 22 gruppi di lavoro e di circa 70 risorse dedicate.

Il progetto ha comportato, in una prima fase, l'analisi strategica degli impatti di mercato dell'Euro ed il coordinamento dei piani strategici di tutte le Divisioni della Banca; in una seconda fase, la pianificazione operativa di tutte le azioni necessarie, la sovrintendenza sulle attività di adeguamento e revisione tecnica dei sistemi informatici e contabili, il controllo del loro allineamento con le iniziative delle aree di business della Banca.

*Responsabile della Direzione Ricerche, studi e Pianificazione strategica di Deutsche Bank S.p.A.  
(febbraio 1994 – febbraio 2000)*

L'incarico, a diretto riporto dell'Amministratore Delegato di DB S.p.A., era originariamente quello di costituire un nuovo Servizio di ricerca (in stretto collegamento con Deutsche Bank Research di Francoforte e Global Markets Research basato a Londra), con compiti di analisi macroeconomica e di elaborazione di modelli quantitativi di gestione di portafoglio. Nel 1997, l'incarico si è esteso anche alla pianificazione strategica. Tra 1997 ed il 1999, la responsabilità ha ricompreso anche il *project office* del Progetto Euro e la Segreteria Tecnica dell'Amministratore Delegato. Facevano complessivamente parte della Direzione 15 risorse.

*Co-responsabile del Dipartimento di Asset Management & Private Banking della Banca Euromobiliare  
(dicembre 1992 - febbraio 1994)*

L'incarico mi è stato attribuito con l'obiettivo di integrare in un'unica struttura i dipartimenti, precedentemente distinti di Private banking, Raccolta ordini, Institutional asset management ed Economic research, nell'ambito del processo di ristrutturazione aziendale disposto dopo l'entrata della Honk Kong & Shanghai Bank Corporation (HSBC) quale azionista di maggioranza della holding del Gruppo Euromobiliare (al posto del Midland Group, acquisito da HSBC nel luglio 1992). Al momento della sua costituzione (31.12.92), il nuovo dipartimento gestiva circa 650 miliardi di lire di patrimoni (privati ed istituzionali) ed amministrava dossier titoli per circa 1200 miliardi di lire. Il nuovo dipartimento era costituito da 24 risorse.

**ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI**

<i>Società</i>	<i>Carica</i>
<i>Mario Noera &amp; Partners S.r.l.</i>	<i>Amministratore Unico</i>

Nome e cognome:

MARIO NOERA

**DICHIARAZIONE IN RELAZIONE ALLE AREE DI COMPETENZA PROFESSIONALE**

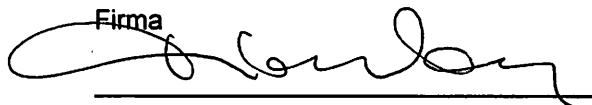
In virtù di quanto precede, avuto riguardo alle indicazioni circa la composizione quali/quantitativa ottimale formulate da parte del Consiglio di amministrazione, si precisa che le aree di competenza professionale per le quali il/la sottoscritto/a appare in grado di apportare contributi qualificati sono le seguenti<sup>1</sup>:

- Dinamiche del sistema economico-finanziario inteso come insieme delle conoscenze/competenze circa le principali variabili economiche (es. livello e tasso di crescita del PIL, disoccupazione, inflazione, creazione e movimentazione dei mezzi pagamento)
- Regolamentazione di settore (es. finanziario, *governance*, bancario, fiscale, civilistico, antiriciclaggio, trasparenza)
- Indirizzi e pianificazione strategica
- Corporate *Governance* e processi di gestione aziendale (es. sistemi di governo societario, relazione con gli *stakeholder*, gestione delle risorse, responsabilità sociale di impresa, livelli di performance pianificati e conseguiti, sistemi di remunerazione e incentivazione)
- Assetti organizzativi e Sistemi informativi (es. organizzazione, politiche di esternalizzazione, assetto organizzativo, deleghe di gestione, ICT e processi, *business continuity*)
- Gestione e controllo dei rischi (es. RAF, ICAAP, sistemi di misurazione dei rischi, valutazione delle attività)
- Sistemi di controllo interno (es. *compliance*, *risk management*, *audit*, controlli creditizi, antiriciclaggio)
- Business* bancario e attività e prodotti bancari e finanziari (es. credito, finanza, tesoreria, sistemi di pagamento, intermediazione, servizi alla clientela)
- Informativa contabile e finanziaria (es. bilancio)

Luogo e data

Milano, 14/3/2018

Firma



<sup>1</sup> Per la descrizione di ciascuna competenza, si veda l'elencazione riportata alla pagina seguente.

## Descrizione delle competenze necessarie al corretto ed efficace svolgimento delle funzioni di amministratore

- Dinamiche del sistema economico-finanziario

Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze riguardanti le principali variabili economiche e loro interdipendenze come, per esempio, il livello e il tasso di crescita del prodotto nazionale, i tassi di interesse, la disoccupazione e l'inflazione nonché la conoscenza del mercato monetario e finanziario e dell'insieme degli strumenti, delle istituzioni, dei meccanismi che assicurano la creazione e la movimentazione dei mezzi di pagamento ed il trasferimento dei saldi finanziari.

- Regolamentazione di settore

L'insieme delle conoscenze / competenze relative alla principale normativa di settore (es. regolamentazione dei mercati finanziari, *governance*, fiscale, antiriciclaggio, usura, trasparenza bancaria, *privacy*, etc.).

- Indirizzi e pianificazione strategica

L'insieme delle conoscenze / competenze afferenti l'individuazione e la declinazione delle linee strategiche e la conseguente valutazione dei necessari interventi operativi atti a garantire la sostenibilità del *business* della banca (es. definizione dei piani industriali, valutazione dei processi di *budget*, etc.).

- Corporate governance e processi di gestione aziendale

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: governo societario, legale; relazioni con *stakeholder*, gestione risorse; responsabilità sociale di impresa; livelli di performance pianificati e conseguiti; sistemi di remunerazione e incentivazione; gestione dei conflitti di interesse.

- Assetti organizzativi e sistemi informativi

Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: organizzazione aziendale; politiche di esternalizzazione; deleghe di gestione; *Information e communication technology* (c.d. ICT) e dei connessi processi aziendali; continuità operativa e *disaster recovery*; gestione dei dati.

- Gestione e controllo dei rischi

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a: metodologie di misurazione e gestione dei rischi, principali processi e strumenti interni di gestione dei rischi (es. ICAAP, ILAAP, RAF, etc.); metodologie e modelli per la valutazione delle attività aziendali; gestione dei crediti *non performing*; metodologie di *stress test*.

- Sistemi di controlli interno

L'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a tematiche inerenti la definizione e strutturazione del sistema dei controlli interni con particolare riferimento alle funzioni aziendali di controllo di secondo e terzo livello: *Compliance*; Antiriciclaggio; *Risk Management*; *Convalida*; *Internal Audit*.

- Business bancario e attività e prodotti bancari e finanziari

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo ai principali processi in materia, *inter alia*, di: servizi alla clientela; sistemi di pagamento; credito; servizi di investimento, consulenza e intermediazione mobiliare; tesoreria e gestione della liquidità; finanza per la proprietà.

- Informativa contabile e finanziaria

L'insieme delle conoscenze / competenze in materia bilancistica e di informativa di carattere finanziario.

## Rossella Schiavini

<https://it.linkedin.com/in/rossellaschiavini/it>

[rossella.schiavini@gmail.com](mailto:rossella.schiavini@gmail.com)

+39 349 4599024

### Profilo sintetico

Esperienza professionale maturata nel settore banche/finanza italiano ed internazionale (UK, Europa, Russia e Turchia).

Profonda conoscenza delle logiche di redditività, remunerazione capitale e gestione del rischio, di credito, di mercato ed operativo. Membro esecutivo di Comitati di Credito, di Gestione Rischi, e di Controllo, per la Regione Europa.

Esperienza manageriale pluriennale, in Italia e in Europa, con responsabilità di sviluppo commerciale, di conto economico e di gestione risorse in organizzazioni internazionali. Comprovata capacità di avvio di nuove attività, di ri-definizione del business plan e di gestione della fase di funding.

Esperienza come Consigliere di Amministrazione, sia in qualità di membro Esecutivo in ambito bancario/finanziario (controllata di gruppo) che come non Esecutivo Indipendente in CdA di società quotata del settore Consumer/Food.

Marcato orientamento al risultato, determinazione, entusiasmo, senso di responsabilità e etica del lavoro.

### Esperienze professionali

#### **2017 – presente Marr SpA**

Membro Non Esecutivo Indipendente del CdA

Membro del Comitato Controllo e Rischi

#### **2017 – presente InnovitsLab**

Mentore per Start up, Senior Consultant su Business Plan, Business Angel

#### **2016 - presente Senior Advisor**

Consulenza verso primarie società corporate in materia di strategia di business, governance e gestione rischi

#### **2013 – 2015 Rabobank Turchia**

Membro Esecutivo del CdA

Membro del Comitato Rischi, Credito e AML

#### **2012 - 2015 Rabobank Europe - Head Corporate Clients Europe**

Responsabile Europa della divisione Global Corporate Client (60+ FTEs e fatturato 2015 di ca. Eur 175m+)

Gestione di 7 filiali, 1 sussidiaria (Turchia) ed un Ufficio di Rappresentanza (Russia)

Membro del Comitato Esecutivo, Rischi, Credito, AML Europa

#### **2008 – 2012 Rabobank - Country Manager Italia**

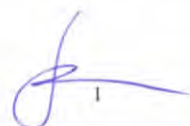
Rappresentante legale per la banca in Italia e responsabile gestionale della filiale (22 FTEs con 5 rapporti diretti e fatturato 2012 di ca. Eur 20+ mln)

#### **2006 – 2008 Rabobank - Head of Corporate Banking and Corporate Finance Italia**

Responsabile per lo sviluppo commerciale con la clientele corporate e del coordinamento delle risorse di coverage dedicato

#### **2002 – 2006 RBS Italy - Managing Director/ Senior Banker**

Responsabile origination debito e prodotti di finanza strutturata su clienti corporate nel settore Consumer/Energy e TMT



**2001 – 2002 Hutchison Whampoa Italia/H3G - Head of Capital Markets Italy**

Responsabile del processo di funding dello start up per la prima rete UMTS in Italia, riporto al CFO

**1992 – 2001 Banca Commerciale Italiana / Intesa BCI (ora IntesaSanPaolo)**

1998 - 2001 – Managing Director, Global Head TMT, Corporate Finance

1997 - 1998 – Executive Director, Telecom Media Technology Group (TMT), Corporate Finance

1992 - 1997 – Associate, Corporate Finance

**1991 – 1992 Analyst - Johnson & Higgins (ora Gruppo Marsh)**

**Formazione accademica**

**1988 - 1991 London School of Economics and Political Science – LSE, Londra**  
MSc Econ – Politics of the World Economy, Borsa di studio Fondazione L.Einaudi

**1985 - 1990 L.U.I.S.S. - Libera Università Internazionale delle Scienze Sociali, Roma**  
Laurea in Scienze Politiche, votazione 110/110 e lode

**Altra formazione professionale**

**Board education**

Induction Follow up – Assogestioni	2017	La responsabilità degli Amministratori e dei Sindaci nelle società quotate
Assogestioni	2016	Induction Session per Amministratori e Sindaci di società quotate
Valore D, Linklaters, GE	2013	In the Boardroom

**Management**

University of Chicago, Booth School of Business	2013	Executive Education – Strategy
London Business School	2012	Executive Education –Leadership
HEC	2012	Executive Education –Strategy and Change Management
Harvard Business School	2011	Senior Leadership Programme
IESE Business School	2008 – 2009	Talent Development Programme

**Professionale**

Chartered Institute for Securities and Investment – CISI – Londra, UK	2013	Principles of Financial Regulation
Moody's Analytics	2009	Problem Loans Workshop
Moody's Analytics	2008	Effective Credit Applications
Moody's Analytics	2007	Corporate Risk Management
Harvard University and Wageningen University – Roma	2007	European Food and Agribusiness Seminar – EFAS
Moody's	2004	Advanced Corporate Finance
Scuola di Formazione BCI	1995	Corporate Finance & Markets
Scuola di Formazione BCI	1992	Core Banking and Credit Risk

**Altre esperienze**

2016	Cammino di Santiago Da St Jean Pied de Port a Santiago e Finisterre a piedi
1988 – 1989	Programma Erasmus presso The London School of Economics and Political Science – Facolta' di Economia
1984 – 1985	ONG Experiment in International Living - Programma di scambio tra licei presso la Winslow High School, Arizona, US

*Paolo Feltrin* Milano, 23/3/2018

**ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI**

<i>Società</i>	<i>Carica</i>
<i>Marr S.p.A.</i>	<i>Consigliere</i>

Nome e cognome:

Rossella SCHIAVINI

**DICHIARAZIONE IN RELAZIONE ALLE AREE DI COMPETENZA PROFESSIONALE**

In virtù di quanto precede, avuto riguardo alle indicazioni circa la composizione quali/quantitativa ottimale formulate da parte del Consiglio di amministrazione, si precisa che le aree di competenza professionale per le quali il/la sottoscritto/a appare in grado di apportare contributi qualificati sono le seguenti<sup>1</sup>:

- Dinamiche del sistema economico-finanziario inteso come insieme delle conoscenze/competenze circa le principali variabili economiche (es. livello e tasso di crescita del PIL, disoccupazione, inflazione, creazione e movimentazione dei mezzi pagamento)
- Regolamentazione di settore (es. finanziario, *governance*, bancario, fiscale, civilistico, antiriciclaggio, trasparenza)
- Indirizzi e pianificazione strategica
- Corporate *Governance* e processi di gestione aziendale (es. sistemi di governo societario, relazione con gli *stakeholder*, gestione delle risorse, responsabilità sociale di impresa, livelli di performance pianificati e conseguiti, sistemi di remunerazione e incentivazione)
- Assetti organizzativi e Sistemi informativi (es. organizzazione, politiche di esternalizzazione, assetto organizzativo, deleghe di gestione, ICT e processi, *business continuity*)
- Gestione e controllo dei rischi (es. RAF, ICAAP, sistemi di misurazione dei rischi, valutazione delle attività)
- Sistemi di controllo interno (es. *compliance*, *risk management*, *audit*, controlli creditizi, antiriciclaggio)
- Business* bancario e attività e prodotti bancari e finanziari (es. credito, finanza, tesoreria, sistemi di pagamento, intermediazione, servizi alla clientela)
- Informativa contabile e finanziaria (es. bilancio)

Luogo e data

Milano, 13/3/2018

Firma

Rossella Schiavini

<sup>1</sup> Per la descrizione di ciascuna competenza, si veda l'elencazione riportata alla pagina seguente.



## Descrizione delle competenze necessarie al corretto ed efficace svolgimento delle funzioni di amministratore

- Dinamiche del sistema economico-finanziario

Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze riguardanti le principali variabili economiche e loro interdipendenze come, per esempio, il livello e il tasso di crescita del prodotto nazionale, i tassi di interesse, la disoccupazione e l'inflazione nonché la conoscenza del mercato monetario e finanziario e dell'insieme degli strumenti, delle istituzioni, dei meccanismi che assicurano la creazione e la movimentazione dei mezzi di pagamento ed il trasferimento dei saldi finanziari.

- Regolamentazione di settore

L'insieme delle conoscenze / competenze relative alla principale normativa di settore (es. regolamentazione dei mercati finanziari, *governance*, fiscale, antiriciclaggio, usura, trasparenza bancaria, *privacy*, etc.).

- Indirizzi e pianificazione strategica

L'insieme delle conoscenze / competenze afferenti l'individuazione e la declinazione delle linee strategiche e la conseguente valutazione dei necessari interventi operativi atti a garantire la sostenibilità del *business* della banca (es. definizione dei piani industriali, valutazione dei processi di *budget*, etc.).

- Corporate governance e processi di gestione aziendale

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: governo societario, legale; relazioni con *stakeholder*; gestione risorse; responsabilità sociale di impresa; livelli di performance pianificati e conseguiti; sistemi di remunerazione e incentivazione; gestione dei conflitti di interesse.

- Assetti organizzativi e sistemi informativi

Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: organizzazione aziendale; politiche di esternalizzazione; deleghe di gestione; *Information e communication technology* (c.d. ICT) e dei connessi processi aziendali; continuità operativa e *disaster recovery*; gestione dei dati.

- Gestione e controllo dei rischi

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a: metodologie di misurazione e gestione dei rischi, principali processi e strumenti interni di gestione dei rischi (es. ICAAP, ILAAP, RAF, etc.); metodologie e modelli per la valutazione delle attività aziendali; gestione dei crediti *non performing*; metodologie di *stress test*.

- Sistemi di controlli interno

L'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a tematiche inerenti la definizione e strutturazione del sistema dei controlli interni con particolare riferimento alle funzioni aziendali di controllo di secondo e terzo livello: *Compliance*; Antiriciclaggio; *Risk Management*; Convalida; *Internal Audit*.

- Business bancario e attività e prodotti bancari e finanziari

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo ai principali processi in materia, *inter alia*, di: servizi alla clientela; sistemi di pagamento; credito; servizi di investimento, consulenza e intermediazione mobiliare; tesoreria e gestione della liquidità; finanza per la proprietà.

- Informativa contabile e finanziaria

L'insieme delle conoscenze / competenze in materia bilancistica e di informativa di carattere finanziario.

## **Curriculum Vitae di Valeria Venturelli**

**Professore Associato di Economia degli Intermediari Finanziari, Università degli Studi di Modena e Reggio Emilia**

**Nata a Castelfranco Emilia (MO) il 08/09/1969  
Residente a Cervia (RA) in Via Fiume 12 - 48015  
Mob: +39 338 5709050  
CF VNTVLR69P48C107S**

### **Ufficio:**

**Università di Modena e Reggio Emilia  
Dipartimento di Economia Marco Biagi  
Viale Jacopo Berengario, 51  
41121 Modena  
tel. 059-2056811, fax 059-2056927  
e-mail: valeria.venturelli@unimore.it  
Contatto skype: valeriaventurelli**

### **POSIZIONE ACCADEMICA ATTUALE**

**2014 Conseguitamento dell'abilitazione scientifica nazionale alla funzione di professore universitario di prima fascia per il settore 12/B4 - Economia degli intermediari finanziari e Finanza aziendale  
Dal 1 Novembre 2013 Professore Associato Confermato di "Economia degli Intermediari Finanziari" SECS-P/11, Dipartimento di Economia Marco Biagi, Università degli Studi di Modena e Reggio Emilia**

### **ALTRI INCARICHI**

**Dal 16 Aprile 2016 membro del CDA di BPER Banca. Membro del Comitato Controlli e Rischi e del Comitato Amministratori indipendenti**

### **CURRICULUM ACCADEMICO**

**Da Agosto 2013 membro del Collegio dei Docenti della Scuola internazionale di dottorato in Relazioni di lavoro, promossa dalla Fondazione Marco Biagi con la partecipazione del Dipartimento di Economia Marco Biagi di Modena**

**Dal 1 Novembre 2010 Professore Associato di "Economia degli Intermediari Finanziari" SECS-P/11, Dipartimento di Economia Marco Biagi, Università degli Studi di Modena e Reggio Emilia**

**Dal 1 Novembre 2002 Ricercatore di "Economia degli Intermediari Finanziari" SECS-P/11, in servizio presso la Facoltà di Economia "Marco Biagi" dell'Università degli Studi di Modena e Reggio Emilia, con afferenza presso il Dipartimento di Economia Aziendale**

### **TITOLI**

**2014 - Scuola estiva di metodologia quantitativa della ricerca ADEIMF - Focus: Panel Analysis, Lecce 10-15 Settembre 2014**



2001 - Dottorato di ricerca in "Mercati ed Intermediari Finanziari", conseguito il 14/03/2001 presso l'Università Cattolica del Sacro Cuore Milano, tesi dal titolo: "La diversificazione delle banche europee: determinanti e profili di redditività e di efficienza", relatore: Prof. Andrea Landi, Correlatore: Prof. Francesco Cesarini

2000 - Scuola di didattica – Organizzata da Profingest Business School, Maggio 2000

1998 - Scuola Estiva di Econometria CIDE – Centro Interuniversitario di Econometria -, Dipartimento di scienze economiche, Università di Bologna, giugno

1996 - Laurea in Economia Aziendale, conseguita il 13/12/1996 presso la Facoltà di Economia dell'Università degli Studi di Modena, tesi dal titolo: "L'integrazione tra banche e mercati nell'evoluzione dei sistemi finanziari", relatore: Prof. Andrea Landi, votazione 110/110 e Lode

1991 - Diploma di Master "Quadri tecnici di gestione di impresa" presso SADA – Scuola di Amministrazione e Direzione Aziendale – Modena, conseguito nel gennaio 1991, con specializzazione in Amministrazione, Finanza e Controllo

#### **VISITING POSITION**

Visiting PhD Student, Economics and Finance Department, Universitat Pompeu Fabra, Barcellona, Spagna (Gennaio-Luglio, 1999)

Visiting Student, Columbia University, New York City, USA, (Giugno-Novembre, 1997)

#### **PREMI, BORSE DI STUDIO E PROGETTI DI RICERCA COFINANZIATI**

2017 - Premio di € 1.000,00 messo a disposizione dall' Associazione Nazionale Enciclopedia della Banca e della Borsa (ASSONEBB [www.assonebb.it](http://www.assonebb.it)) per il paper: Bernardo Balboni; Elisabetta Gualandri, Ulpaina Kocollari, Alessia Pedrazzoli, Valeria Venturelli "How crowded is equity crowdfunding? The effect of social capital on the size of the crowd in equity campaigns" presentato durante il XXXVIII Convegno Nazionale Aidea a Roma, 13-14 settembre 2017

2013 - Premio per la ricerca ADEIMF 2013 al paper dal titolo "Revenue Diversification, Performance and Risk: Evidence from Bank Holding Companies" nell'ambito del "Convegno Nazionale ADEIMF", Lecce, 20-21 Settembre 2013

2012 - Premio per la ricerca ADEIMF 2012 al paper dal titolo "Credit, Venture Capital and Regional Economic Growth" nell'ambito del "Convegno Nazionale ADEIMF", Capri, 15-16 Giugno 2012

Premio di laurea "Howarth & Howarth Italia" per la miglior tesi partecipante, discussa nell'anno accademico 1995-1996, presso la Facoltà di Economia di Modena, giugno 1997

Borsa di studio per l'attività di perfezionamento all'estero bandita dall'Università degli Studi di Modena, giugno 1997

2017 – FAR 2017 – responsabile del progetto dipartimentale "Le performance e la sopravvivenza delle imprese Crowd-backed"

2016 – FAR 2016 – partecipante al progetto dipartimentale "Il reshoring delle attività d'impresa: analisi del fenomeno in Emilia Romagna"

CNR - Agenzia 2000, responsabile del programma dal titolo "Diversificazione delle banche europee profili di efficienza, redditività e rischio"

Progetti di ricerca cofinanziati dal Ministero dell'Istruzione, dell'Università e della Ricerca (PRIN 2006, 2003, 2002, 2001, 1998 e FIRB 2003)

## ATTIVITÀ DIDATTICA

### CORSI DI LAUREA TRIENNALE E MAGISTRALE PRESSO L'ATENEO DI MODENA E REGGIO EMILIA

Economia del mercato mobiliare – corso base e progredito, Finanza Aziendale M2 - Capital Budgeting, Mercato obbligazionario e dei derivati, Economia degli Intermediari Finanziari – Modulo Strumenti finanziari, Retail e Private Banking, Gestione finanziaria – Modulo Private banking, Gestione finanziaria – Modulo Analisi della performance bancaria

### CORSI GRADUATE, CORSI MASTER E PHD

#### In lingua italiana

Asset Management (Università di Modena e Reggio Emilia), Private Banking (Università di Modena e Reggio Emilia), Investment valuation (Università di Bologna), Equity Valuation (Università di Modena e Reggio Emilia), Strumenti azionari e obbligazionari (Università degli Studi di Modena e Reggio Emilia), Valutazione d'azienda (Università degli Studi di Modena e Reggio Emilia), Capital Budgeting (Università degli Studi di Bologna), Derivati (Università degli Studi di Modena e Reggio Emilia e IntesaBCI), Corso Phd in Banking strategies (Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano), Corso Phd in Finanza e sviluppo delle PMI (Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano), Corso Phd in "Il finanziamento delle PMI. Gli orientamenti dell'Unione Europea" (Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano), Corso Phd "Finanza per lo sviluppo" (Università di Modena e Reggio Emilia).

#### In lingua straniera

"Master in Managing in Emerging Markets", Università degli Studi di Modena e Reggio Emilia (lingua ufficiale: inglese); "New Europe Master in Banking and Entrepreneurship" - lingua ufficiale: inglese (Unicredit SpA e Fondazione Cassamarca); "Sistema de clasificacion CAMEL", nell'ambito del progetto "Apoyo a la reforma del sistema bancario en Cuba", Banco Centrale di Cuba, l'Habana (lingua ufficiale: spagnolo).

## ATTIVITÀ DI RICERCA SCIENTIFICA

L'attività di ricerca scientifica svolta si è indirizzata allo studio degli intermediari e degli strumenti finanziari e si è sviluppata sia con ricerche individuali, sia con la partecipazione e collaborazione con gruppi e centri di ricerca. Nello specifico gli studi svolti possono essere ricondotti ad alcune principali aree, sotto illustrate, i cui risultati sono stati oggetto di pubblicazione in italiano ed in inglese e di diffusione anche attraverso presentazioni pubbliche:

- individuazione dei prevalenti modelli di business in ambito bancario e valutazione del nesso con la *performance* aziendale;
- identificazione e analisi delle principali tendenze in atto nell'industria bancaria e finanziaria europea, con una particolare attenzione rivolta alla diversificazione e allo sviluppo dei ricavi da servizi e ai riflessi di tali processi sulla concorrenza all'interno e tra sistemi bancari e finanziari;
- risoluzione dei problemi di carattere definitorio relativi al settore dell'*asset management*, con l'obiettivo di pervenire ad una più precisa classificazione dei prodotti ed una più chiara distinzione dei profili produttivo e distributivo che rilevano ai fini dell'analisi degli aspetti di ordine regolamentare e concorrenziale dell'industria;
- valutazione della competitività delle piccole e medie imprese (PMI) e il ruolo dei sistemi bancari e degli operatori pubblici in un confronto europeo. Partendo dall'evidenza che la competitività delle PMI è fondamentale ai fini dello sviluppo economico e che l'ambiente competitivo in cui operano le imprese è condizionato da vincoli di natura finanziaria, in alcuni contributi si è approfondito lo studio del rapporto tra sviluppo del sistema finanziario e crescita economica, introducendo nell'analisi variabili legate alla struttura del sistema bancario e finanziario;
- considerazione del ruolo attuale e prospettico dei fondi di *private equity* e di *venture capital*, degli investitori informali quali i *business angel*, delle piattaforme di *equity crowdfunding*, delle forme di sostegno pubblico, per il finanziamento delle imprese innovative.

## **ALTRE ATTIVITÀ ISTITUZIONALI E ALTRI INCARICHI**

### **ALTRE ATTIVITÀ ISTITUZIONALI**

Da Gennaio 2015 membro del gruppo di lavoro responsabile della SUA-RD (Scheda Unica Annuale della Ricerca Dipartimentale)

Da Maggio 2013 attività di docenza su temi collegati all'analisi di bilancio e alla finanza di impresa nell'ambito dell'incubatore e acceleratore d'impresa "Knowbel" promosso dalla Fondazione Democenter-Sipe

2014 – Referente per il Dipartimento di Economia Marco Biagi dell'iniziativa "STARTUPPER dell'innovazione meccatronica nel manufacturing"; attività cofinanziata dal contributo di solidarietà del Fondo Sociale Europeo per le aree colpite dal sisma del Maggio 2012

2012 - Membro effettivo della Commissione per gli Esami di Stato per la professione di Dottore commercialista ed Esperto contabile (I e II sessione)

2011 e 2013 componente della commissioni giudicatrice per gli esami finali di dottorato di ricerca in "Mercati e Intermediari Finanziari" dell'Università di Bologna

Dal 2010 Segretario del Consiglio dell'Associazione dei Docenti di Economia degli Intermediati e dei Mercati Finanziari (ADEIMF)

Membro del Comitato di Redazione Collana WP-ADEIMF (2008-2011) e Coordinatore dello stesso (2011)

Dal 2009 al 2010 componente del collegio dei revisori dell'Associazione dei docenti di Economia degli Intermediari Finanziari – ADEIMF

2008 Componente della commissione giudicatrice ai fini della procedura di valutazione comparativa per la copertura di posti di ricercatore universitario

Membro di commissioni per l'attribuzione di assegni di ricerca

Membro della commissione attribuzione fondi di ricerca (Fondi d'Ateneo per la Ricerca) 2007

Membro Commissione per ammissione degli studenti stranieri, a.a. 2006/2007 e a.a. 2005/2006

Membro del gruppo di valutazione ai fini della redazione del Rapporto di autovalutazione a.a. 2005/2006 del Corso di Laurea Magistrale in Analisi, Consulenza e Gestione Finanziaria

Attività di supporto alla presidenza per coordinare la struttura nell'analisi dei carichi didattici, dal 2000 al 2005

### **ALTRI INCARICHI**

2015 - Co-responsabile del Progetto "Finanza e PMI nel sistema economico regionale" – Dipartimento di Economia Aziendale – Regione Emilia Romagna – Fondazione Cassa di risparmio di Modena

2015 - Co-responsabile del Progetto "Start up innovative: quadro normativo, fiscale e operativo. Prospettive per lo sviluppo e il reperimento di risorse finanziarie" – Dipartimento di Economia Aziendale – CEFIN – Softech ICT - Gruppo Giovani Confindustria Modena

2014 - Nomina a consulente tecnico della Procura della Repubblica di Parma nell'ambito del procedimento ex art. 2409 pendente innanzi alla Corte di appello di Bologna avente ad oggetto l'illustrazione dell'impairment test di LAG Group

Dal 2013 al 2016 - Consulente per Sinloc Sistema Iniziative Locali S.p.A – "Attività di supervisione, indirizzo e supporto del progetto Shareholder Value"

Dal 2012 al 2016 – Membro del Comitato Scientifico e di Coordinamento dell'Osservatorio "Shareholder value per le Fondazioni Bancarie" – SINLOC

2011 - Co-responsabile del Progetto "Nasce l'Impresa" – Dipartimento di Economia Aziendale – CEFIN – Gruppo Giovani Confindustria Modena (2011). Dal progetto sono derivate quattro guide operative sui temi delle start-up, dei business angel, del business plan e della proprietà intellettuale [<http://www.nascelimpresa.it/>]

2011 – Consulente per Confindustria Modena (Gruppo Giovani Imprenditori) "Servizi per la nuova imprenditoria innovativa del territorio"

2008 – Consulente per Sinloc Sistema Iniziative Locali S.p.A – “Supporti alle decisioni strategiche e Piano Industriale SEAF 2008 -2010”

2007 – Progetto “Attività e prospettive dei Confidi nelle politiche della regione Emilia Romagna” – Regione Emilia Romagna

2004 – Progetto ABI – PROMETEIA – CEFIN “Finanza e Sviluppo delle Pmi: ruolo delle banche e dell'intervento pubblico in un confronto europeo. Il caso delle Pmi nelle aree svantaggiate”

Dal 2003 al 2005 ausiliario allo svolgimento della consulenza tecnica che ha dato luogo al deposito presso la Procura della Repubblica del tribunale di Parma di una relazione di consulenza tecnica dal titolo “Gruppo Parmalat. Parmalat Finanziaria S.P.A. Parmalat S.P.A. – Procedimento n. 5934/03 R.G.N.R.”

Dal 2000 al 2008 collaboratore PROMETEIA su Rapporto Previsione dei Bilanci Bancari ed autore di numerosi approfondimenti monografici e progetti di ricerca su tali tematiche

2001 - Progetto “Metalnet – Struttura e cambiamento nelle relazioni tra le imprese meccaniche” promosso dal Dipartimento di Economia Politica e dalla CCIAA di Modena

#### **AFFILIAZIONI**

Dipartimento di Economia “Marco Biagi”, Università degli Studi di Modena e Reggio Emilia

CEFIN – Centro Studi Banca e Finanza, Dipartimento di Economia “Marco Biagi”, Università degli Studi di Modena e Reggio Emilia

ADEIMF - Associazione dei docenti di Economia degli Intermediari Finanziari

European Association of University Teachers in Banking and Finance Wolpertinger

Softtech – ICT Laboratorio della Rete Alta Tecnologia della Regione Emilia-Romagna

AIDEA – Accademia Italiana di Economia Aziendale

EFMA – European Financial Management Association

FINEST – Financial Intermediation Network of European Studies

#### **ATTIVITÀ DI REFERAGGIO**

Revisore ad hoc per le seguenti riviste: Applied Economics, Applied Financial Economics, Journal of Small Business Management, International Journal of the Economics of Business, Palgrave Pivot Series, Banca Impresa Società, Bancaria, Ticonzero

#### **PRINCIPALI PUBBLICAZIONI**

- Gualandri E. and V. Venturelli (2018), Business model of banks and SSM, Law and Economics Yearly Review, forthcoming
- Balboni B., E. Gualandri, U. Kocollari, A. Pedrazzoli A. e Venturelli , A multidimensional approach to equity crowdfunding: bridging the equity gap and boosting social capital, in García-Olalla, M. and Clifton, J. “Contemporary Issues in Banking: Regulation, Governance and Performance”, Palgrave Mcmillan, UK, 2018, forthcoming
- Ferretti R., Gallo G., Landi A. e V. Venturelli (2018), Market-Book Ratios Of European Banks: What Does Explain The Structural Fall?, CEFIN WORKING PAPERS n. 63, Università di Modena e Reggio Emilia, Modena, gennaio
- Ferrari A., Gualandri E., Landi A., Venturelli V. e P. Vezzani (2017) Strumenti e prodotti finanziari: bisogni di investimento, finanziamento pagamento e gestione dei rischi, Giappichelli Editore, Torino




- Cosma S., Ferretti R., Gualandri A., Landi A. e V. Venturelli (2017) "The business model of banks: a review of the theoretical and empirical literature", in Chesini G., Giaretta E., Paltrinieri A. (eds) *The Business of Banking: Models, Risk and Regulation*, Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Basingstoke, England
- Brighi P. and V. Venturelli (2017) "Demand and Supply Determinants of credit availability: evidence from the current credit crisis for European SMEs", in Chesini G., Giaretta E., Paltrinieri A. (eds) *The Business of Banking: Models, Risk and Regulation*, Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Basingstoke, England
- Landi A. e V. Venturelli (2017) "Risparmio gestito e modelli di business bancari, *Bancaria*, n. 5, pp. 14-31
- Brighi P., Lucarelli L. e V. Venturelli (2017) "Le decisioni nel credito alle Pmi: sono più corrette le informazioni quantitative o relazionali?", *Bancaria*, n. 3, pp. 24-41
- Cosma S., Ferretti R., Gualandri A., Landi A. e V. Venturelli (2016) "I modelli di business delle banche: letteratura, nuove regole e implicazioni strategiche", *Bancaria*, n. 12, pp. 2 -23
- Brighi P. e V. Venturelli (2016) "How functional and geographic diversification affect bank profitability during the crisis", *Finance Research Letters*, 16:1-10
- Gualandri E., Venturelli V., Caselli P., Kocollari U (2016) *Nasce l'impresa. Le startup e le PMI innovative*
- Brighi P. e V. Venturelli (2015) "How functional and geographic diversification affect bank profitability during the crisis", *Finance Research Letters*, 2-17
- Brighi P. e V. Venturelli (2014) "How Do Income Diversification, Firm Size and Capital Ratio Affect Performance? Evidence for Bank Holding Companies", *Applied Financial Economics*, 24, pp. 1375-1392 (ISSN: 1466-4305) (A journal)
- Brighi P. e V. Venturelli (2014) "Diversification Strategies and Performance in the Italian Banking System" in Ted Lindblom, Stefan Sjögren and Magnus Willeson (eds) *Governance, Regulation and Bank Stability*, Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Basingstoke, England, pagg. 181-200
- Gualandri E. e V. Venturelli (2014) "The Financing of Italian Firms and the Credit Crunch: Findings and Exit Strategies" in Ted Lindblom, Stefan Sjögren and Magnus Willeson (eds) *Financial Systems, Markets and Institutional Changes*, Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Basingstoke, England, pagg. 80-102
- Brighi P. e V. Venturelli (2014) "Dimensione, capitalizzazione e diversificazione funzionale: quale relazione per i gruppi bancari italiani?, In *Lo stato della finanza Scritti in onore di Marco Onado a cura di C. Bioni, E. Gualandri, A. Landi e G. Lusignani*, ed. Il Mulino – Bologna, pp. 107-129
- Gualandri E. e V. Venturelli (2014) "Credit crunch: analisi e possibili soluzioni", *Banche e banchieri*, Fascicolo: 1, (ISSN: 0390-1378), pagg. 14-35
- Pistoresi B. e V. Venturelli (2013) "Credit, Venture Capital and Regional Economic Growth", *Journal of Economics and Finance*. Accepted in date 6.11.2013 DOI: 10.1007/s12197-013-9277-8
- Brighi P. and V. Venturelli (2013) "The Effect of Revenue and Geographic Diversification on Bank Performance", *CEFIN Working Paper*, N. 43, October
- Canovi L. e V. Venturelli (2012) "La stima del fabbisogno di equity delle imprese del territorio" in R. Ferretti (a cura di) *Industria e Finanza in provincia di Reggio Emilia*, EIF-e.book, Venezia, pp. 175-187
- Venturelli V. (2012) "Main features of the Italian Financial System" in Cosma S. e E. Gualandri (a cura di) *The Italian Banking System: Impact of the Crisis and Future Perspectives*, Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Basingstoke, England
- Venturelli V. (2012) "Private banking and asset management in Italy" in Cosma S. e E. Gualandri (a cura di) *The Italian Banking System: Impact of the Crisis and Future Perspectives*, Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Basingstoke, England
- Canovi L., Gualandri E. e V. Venturelli (2011) "Access to Equity for New, Innovative Companies in Italy", in P. Molyneux (ed), *Bank Performance, Risk and Firm Financing*, Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Basingstoke, England

- Ferretti R., F. Pattarin e V. Venturelli (2010) "M&As and Equity Risk in the EMU Financial Sector" in Bottiglia R., Gualandri E. and G. N. Mazzocco (eds) Consolidation in the European Financial Industry, Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Hampshire, England
- Cosma S., A. Landi, F. Pattarin e V. Venturelli (2010) "Attività ed efficienza allocativa dei Consorzi fidi" in C. Bioni (eds) Finanza e credito per le imprese del territorio, Bologna, Il Mulino p. 137-169
- Canovi L., E. Gualandri e V. Venturelli (2010) "L'accesso al capitale di rischio delle nuove imprese innovative" in C. Bioni (eds) Finanza e credito per le imprese del territorio, Bologna, Il Mulino p. 171-203
- Venturelli V. e Gualandri E. (2009) "The determinants of equity needs: size, youth or innovation", Journal of Small Business and Enterprise Development, Volume 16, issue 4, pp. 599-614
- Gualandri E., A. Landi e V. Venturelli (2009) "Financial crisis and new dimensions of liquidity risk: rethinking prudential regulation and supervision", in Journal of Money, Investment and Banking, Issue 8, pp. 25-42
- Gualandri E., A. Landi e V. Venturelli (2009) "Crisi finanziaria e nuove dimensioni del rischio di liquidità: implicazioni per regolamentazione e controlli", Bancaria, n. 7-8, pp. 24-42
- Gualandri E. e V. Venturelli eds. (2008) Bridging the Equity Gap for Innovative SMEs, Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Hampshire, England
- Venturelli V. e E. Gualandri (2008) "Assessing and measuring the equity gap and the equity requirements for innovative SMEs", Global Economy and Finance Journal, Volume 1, Number 1, March, pp. 87-95
- Canovi L., A. G. Grasso e V. Venturelli (2007) "Il fabbisogno di capitale di rischio delle Pmi innovative in Italia", Banca Impresa Società, Anno XXVI, numero 2, Il Mulino, Bologna, pp. 309-334
- AA.VV. (2006) "Finanza e sviluppo in Europa: il caso delle Pmi nelle aree economicamente svantaggiate", Bancaria, n. 3, pp. 3-12 (D journal)
- Venturelli V. (2006) "Sistemi bancari e sviluppo economico nelle aree economicamente svantaggiate" in Landi A. e A. Rigon (a cura di), Finanza e sviluppo delle PMI in Europa. Banche e intervento pubblico nelle aree svantaggiate, Rapporti ABI, n. 12, Bancaria Editrice, Roma, pp. 111-149 (ISBN: 9788844907426)
- Landi A. e V. Venturelli (2006) "L'accesso alla finanza delle Pmi", in Landi A. e A. Rigon (a cura di), Finanza e sviluppo delle PMI in Europa. Banche e intervento pubblico nelle aree svantaggiate, Rapporti ABI, n. 12, Bancaria Editrice, Roma, pp. 37-65
- Quinto E., R. Romeo e Venturelli V. (2006) "L'intervento pubblico a sostegno della finanza delle Pmi", in Landi A. e A. Rigon (a cura di), Finanza e sviluppo delle PMI in Europa. Banche e intervento pubblico nelle aree svantaggiate, Rapporti ABI, n. 12, Bancaria Editrice, Roma, pp. 151-185
- Venturelli V. (2006) "Profili regolamentari e procedurali nel comparto dell'asset management", in a cura di L. Munari, Attualità e prospettive degli studi di Economia dei mercati e degli intermediari finanziari, MUP Editore, pp. 871-893

*Autorizzo il trattamento dei dati personali, ivi compresi quelli sensibili, ai sensi e per gli effetti del decreto legge 196/2003*

Modena, 13 Marzo 2018

Valeria Venturelli





**ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI**

<i>Società</i>	<i>Carica</i>
<i>BPER Banca S.p.A.</i>	<i>Consigliere</i> <i>Componente Comitato Controllo e Rischi</i> <i>Componente Comitato Amministratori Indipendenti</i>

Nome e cognome: Valeria VENTURELLI

**DICHIARAZIONE IN RELAZIONE ALLE AREE DI COMPETENZA PROFESSIONALE**

In virtù di quanto precede, avuto riguardo alle indicazioni circa la composizione quali/quantitativa ottimale formulate da parte del Consiglio di amministrazione, si precisa che le aree di competenza professionale per le quali la sottoscritta appare in grado di apportare contributi qualificati sono le seguenti<sup>1</sup>:

- Dinamiche del sistema economico-finanziario inteso come insieme delle conoscenze/competenze circa le principali variabili economiche (es. livello e tasso di crescita del PIL, disoccupazione, inflazione, creazione e movimentazione dei mezzi pagamento)
- Regolamentazione di settore (es. finanziario, *governance*, bancario, fiscale, civilistico, antiriciclaggio, trasparenza)
- Indirizzi e pianificazione strategica
- Corporate *Governance* e processi di gestione aziendale (es. sistemi di governo societario, relazione con gli *stakeholder*, gestione delle risorse, responsabilità sociale di impresa, livelli di performance pianificati e conseguiti, sistemi di remunerazione e incentivazione)
- Assetti organizzativi e Sistemi informativi (es. organizzazione, politiche di esternalizzazione, assetto organizzativo, deleghe di gestione, ICT e processi, *business continuity*)
- Gestione e controllo dei rischi (es. RAF, ICAAP, sistemi di misurazione dei rischi, valutazione delle attività)
- Sistemi di controllo interno (es. *compliance*, *risk management*, *audit*, controlli creditizi, antiriciclaggio)
- Business* bancario e attività e prodotti bancari e finanziari (es. credito, finanza, tesoreria, sistemi di pagamento, intermediazione, servizi alla clientela)
- Informativa contabile e finanziaria (es. bilancio)

Luogo e data RODEANA 13/03/2018

Firma

Valeria Venturelli

<sup>1</sup> Per la descrizione di ciascuna competenza, si veda l'elencazione riportata alla pagina seguente.

## **Descrizione delle competenze necessarie al corretto ed efficace svolgimento delle funzioni di amministratore**

- **Dinamiche del sistema economico-finanziario**

Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze riguardanti le principali variabili economiche e loro interdipendenze come, per esempio, il livello e il tasso di crescita del prodotto nazionale, i tassi di interesse, la disoccupazione e l'inflazione nonché la conoscenza del mercato monetario e finanziario e dell'insieme degli strumenti, delle istituzioni, dei meccanismi che assicurano la creazione e la movimentazione dei mezzi di pagamento ed il trasferimento dei saldi finanziari.

- **Regolamentazione di settore**

L'insieme delle conoscenze / competenze relative alla principale normativa di settore (es. regolamentazione dei mercati finanziari, *governance*, fiscale, antiriciclaggio, usura, trasparenza bancaria, *privacy*, etc.).

- **Indirizzi e pianificazione strategica**

L'insieme delle conoscenze / competenze afferenti l'individuazione e la declinazione delle linee strategiche e la conseguente valutazione dei necessari interventi operativi atti a garantire la sostenibilità del *business* della banca (es. definizione dei piani industriali, valutazione dei processi di *budget*, etc.).

- **Corporate governance e processi di gestione aziendale**

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: governo societario, legale; relazioni con *stakeholder*, gestione risorse; responsabilità sociale di impresa; livelli di performance pianificati e conseguiti; sistemi di remunerazione e incentivazione; gestione dei conflitti di interesse.

- **Assetti organizzativi e sistemi informativi**

Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: organizzazione aziendale; politiche di esternalizzazione; deleghe di gestione; *Information e communication technology* (c.d. ICT) e dei connessi processi aziendali; continuità operativa e *disaster recovery*; gestione dei dati.

- **Gestione e controllo dei rischi**

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a: metodologie di misurazione e gestione dei rischi, principali processi e strumenti interni di gestione dei rischi (es. ICAAP, ILAAP, RAF, etc.); metodologie e modelli per la valutazione delle attività aziendali; gestione dei crediti *non performing*; metodologie di *stress test*.

- **Sistemi di controlli interno**

L'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a tematiche inerenti la definizione e strutturazione del sistema dei controlli interni con particolare riferimento alle funzioni aziendali di controllo di secondo e terzo livello: *Compliance*; Antiriciclaggio; *Risk Management*, Convalida; *Internal Audit*.

- **Business bancario e attività e prodotti bancari e finanziari**

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo ai principali processi in materia, *inter alia*, di: servizi alla clientela; sistemi di pagamento; credito; servizi di investimento, consulenza e intermediazione mobiliare; tesoreria e gestione della liquidità; finanza per la proprietà.

- **Informativa contabile e finanziaria**

L'insieme delle conoscenze / competenze in materia bilancistica e di informativa di carattere finanziario.

## **Curriculum vitae in forma sintetica di**

**COSTANZO JANNOTTI PECCI**

**Bacoli (NA) 1° settembre 1952**

**Si è laureato in Scienze Geologiche presso l'Università Federico II di Napoli ed ha tre figlie.**

### **ATTIVITA' IMPRENDITORIALI**

E' al vertice di una serie di società operanti nei settori: idrotermale (attività termali e di imbottigliamento di acque minerali) parafarmaci a base di acque termali, alberghiero e di gestione patrimoniale.

### **ESPERIENZE NEL SETTORE CREDITIZIO**

#### **Dal 1994 al 2009**

Consigliere di Amministrazione della filiale della Banca d'Italia.

#### **Dal 2000 al 2004**

Componente del Consiglio di Amministrazione del "Fondo di previdenza complementare a capitalizzazione dei dipendenti da Aziende turistiche, termali, della distribuzione e settori affini" MARCO POLO

#### **Dal 2003 al 2007**

Componente del Comitato d'indirizzo della Banca Popolare di Sviluppo della Campania.

#### **Dal 2009 al 2015**

Componente del Consiglio di Amministrazione della Banca della Campania SpA – Gruppo Banca Popolare dell'Emilia Romagna – 5 mld di raccolta, 4 di impieghi

#### **Dal 2015 al 2016**

Presidente del Comitato Territoriale Campania – Puglia Nord del Gruppo BPER: banca (già Banca Popolare dell'Emilia Romagna)

#### **Dal 2016 a tutt'oggi**

Componente del Consiglio di Amministrazione e del Comitato per la Remunerazione della BPER: banca, 6° Gruppo bancario Italiano

#### **Da febbraio 2017**

Presidente della Consulta Territoriale Campania – Puglia Nord di BPER: banca

### **ESPERIENZE DI RAPPRESENTANZA ASSOCIATIVA**

#### **Dal 1998 a tutt'oggi**

Presidente della Federazione Italiana delle Industrie Termali e delle Acque Minerali – Federterme Confindustria

#### **Dal 2002 al 2015**

Componente del Comitato per il Mezzogiorno di Confindustria

#### **Dal 2002 al 2006**

Presidente dell'Unione degli Industriali della Provincia di Benevento.



**Dal 2003 al 2007**

Presidente della Federazione Nazionale dell'Industria dei Viaggi e del Turismo – FEDERTURISMO CONFINDUSTRIA.

**Dal 2003 al 2007**

Componente del Consiglio Direttivo di FEDERTRASPORTO, Federazione Nazionale degli operatori e gestori di infrastruttura del settore trasporti marittimo, ferroviario ed aeroportuale, della logistica e del turismo aderenti a Confindustria

**Dal 2003 al 2008**

Consigliere Delegato della “Fondazione Mezzogiorno Tirrenico” che si occupa delle attività di sviluppo infrastrutturale, industriale e terziario, e di coesione territoriale nelle aree del Mezzogiorno Tirrenico (Campania, Basilicata, Calabria).

**Dal 2003 al 2015**

Componente della Giunta Nazionale di Confindustria

**Dal 2005 al 2007**

Componente del Comitato Nazionale per le Politiche Turistiche presso la Presidenza del Consiglio dei Ministri

**Dal 2006 al 2009**

Componente del CdA dell'ENIT – Agenzia Nazionale per il Turismo.

**Dal 2012 al 2015**

Componente del Consiglio Direttivo di Confindustria

**Dal 2015 a tutt'oggi**

Presidente di Confindustria Campania

**Dal 2015 a tutt'oggi**

Componente del Consiglio delle Rappresentanze Regionale e del Comitato per la Coesione Territoriale di Confindustria

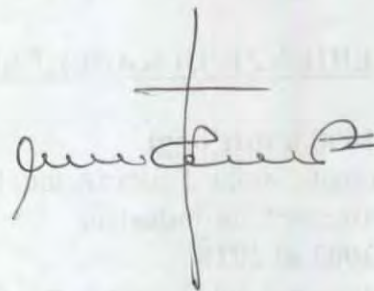
**Onorificenze**

**2008**

Nominato Cavaliere del Lavoro dal Presidente della Repubblica Giorgio Napolitano in data 30 maggio 2008 decreto n. 2616, per l'Industria Turistico Termale.

Buona conoscenza parlata e scritta della lingua Inglese.

**Marzo 2018**



**ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI**

<i>Società</i>	<i>Carica</i>
<i>BPER Banca S.p.A.</i>	<i>Consigliere Componente Comitato per le Remunerazioni</i>
<i>Impresa A. Minieri S.p.A.</i>	<i>Amministratore Delegato</i>
<i>Jal S.r.l.</i>	<i>Presidente</i>
<i>Terme Lucane S.r.l.</i>	<i>Presidente</i>
<i>Federterme Servizi S.r.l.</i>	<i>Consigliere</i>
<i>Gestur S.p.A.</i>	<i>Amministratore Unico</i>
<i>Immobiliare Ponticelli S.r.l.</i>	<i>Amministratore Unico</i>
<i>Opicia Sinus S.r.l.</i>	<i>Amministratore Unico</i>
<i>Palazzo Caracciolo S.p.A.</i>	<i>Amministratore Unico</i>
<i>Società Industrie Termali e Turistiche S.r.l. (SITER)</i>	<i>Amministratore Unico</i>
<i>Jannotti Pecci Francesca ditta individuale</i>	<i>Procuratore generale</i>

Nome e cognome: Costanzo JANNOTTI PECCI

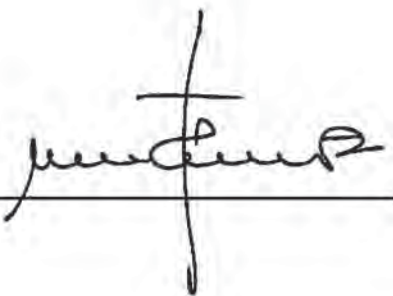
**DICHIARAZIONE IN RELAZIONE ALLE AREE DI COMPETENZA PROFESSIONALE**

In virtù di quanto precede, avuto riguardo alle indicazioni circa la composizione quali/quantitativa ottimale formulate da parte del Consiglio di amministrazione, si precisa che le aree di competenza professionale per le quali il sottoscritto appare in grado di apportare contributi qualificati sono le seguenti<sup>1</sup>:

- Dinamiche del sistema economico-finanziario inteso come insieme delle conoscenze/competenze circa le principali variabili economiche (es. livello e tasso di crescita del PIL, disoccupazione, inflazione, creazione e movimentazione dei mezzi pagamento)
- Regolamentazione di settore (es. finanziario, *governance*, bancario, fiscale, civilistico, antiriciclaggio, trasparenza)
- Indirizzi e pianificazione strategica
- Corporate *Governance* e processi di gestione aziendale (es. sistemi di governo societario, relazione con gli *stakeholder*, gestione delle risorse, responsabilità sociale di impresa, livelli di performance pianificati e conseguiti, sistemi di remunerazione e incentivazione)
- Assetti organizzativi e Sistemi informativi (es. organizzazione, politiche di esternalizzazione, assetto organizzativo, deleghe di gestione, ICT e processi, *business continuity*)
- Gestione e controllo dei rischi (es. RAF, ICAAP, sistemi di misurazione dei rischi, valutazione delle attività)
- Sistemi di controllo interno (es. *compliance*, *risk management*, *audit*, controlli creditizi, antiriciclaggio)
- Business* bancario e attività e prodotti bancari e finanziari (es. credito, finanza, tesoreria, sistemi di pagamento, intermediazione, servizi alla clientela)
- Informativa contabile e finanziaria (es. bilancio)

Luogo e data Modena 13.09.2018

Firma



<sup>1</sup> Per la descrizione di ciascuna competenza, si veda l'elencazione riportata alla pagina seguente.

## Descrizione delle competenze necessarie al corretto ed efficace svolgimento delle funzioni di amministratore

- Dinamiche del sistema economico-finanziario

Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze riguardanti le principali variabili economiche e loro interdipendenze come, per esempio, il livello e il tasso di crescita del prodotto nazionale, i tassi di interesse, la disoccupazione e l'inflazione nonché la conoscenza del mercato monetario e finanziario e dell'insieme degli strumenti, delle istituzioni, dei meccanismi che assicurano la creazione e la movimentazione dei mezzi di pagamento ed il trasferimento dei saldi finanziari.

- Regolamentazione di settore

L'insieme delle conoscenze / competenze relative alla principale normativa di settore (es. regolamentazione dei mercati finanziari, *governance*, fiscale, antiriciclaggio, usura, trasparenza bancaria, *privacy*, etc.).

- Indirizzi e pianificazione strategica

L'insieme delle conoscenze / competenze afferenti l'individuazione e la declinazione delle linee strategiche e la conseguente valutazione dei necessari interventi operativi atti a garantire la sostenibilità del *business* della banca (es. definizione dei piani industriali, valutazione dei processi di *budget*, etc.).

- Corporate governance e processi di gestione aziendale

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: governo societario, legale; relazioni con *stakeholder*, gestione risorse; responsabilità sociale di impresa; livelli di performance pianificati e conseguiti; sistemi di remunerazione e incentivazione; gestione dei conflitti di interesse.

- Assetti organizzativi e sistemi informativi

Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: organizzazione aziendale; politiche di esternalizzazione; deleghe di gestione; *Information e communication technology* (c.d. ICT) e dei connessi processi aziendali; continuità operativa e *disaster recovery*; gestione dei dati.

- Gestione e controllo dei rischi

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a: metodologie di misurazione e gestione dei rischi, principali processi e strumenti interni di gestione dei rischi (es. ICAAP, ILAAP, RAF, etc.); metodologie e modelli per la valutazione delle attività aziendali; gestione dei crediti *non performing*; metodologie di *stress test*.

- Sistemi di controlli interno

L'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a tematiche inerenti la definizione e strutturazione del sistema dei controlli interni con particolare riferimento alle funzioni aziendali di controllo di secondo e terzo livello: *Compliance*; Antiriciclaggio; *Risk Management*; *Convalida*; *Internal Audit*.

- Business bancario e attività e prodotti bancari e finanziari

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo ai principali processi in materia, *inter alia*, di: servizi alla clientela; sistemi di pagamento; credito; servizi di investimento, consulenza e intermediazione mobiliare; tesoreria e gestione della liquidità; finanza per la proprietà.

- Informativa contabile e finanziaria

L'insieme delle conoscenze / competenze in materia bilancistica e di informativa di carattere finanziario.



## Avv. Masperi Valeriana Maria



### PROFILO PROFESSIONALE

Nata ad Argenta (FE) il 4 novembre 1950.

Laureata in Giurisprudenza presso l'Università di Bologna.

Dopo la laurea, ha svolto la pratica forense presso lo studio legale Lobietti di Ravenna.

Dal dicembre 1974 è stata dipendente presso la allora Banca del Monte di Bologna e Ravenna, dove dal 1982 è stata responsabile prima del Settore Credito poi del Servizio Legale con procura alle liti per l'ente bancario e iscrizione all'albo Speciale degli Avvocati di Ravenna. Dal 1994 è passata all'albo Ordinario e svolge la libera professione con preminenza nel settore bancario, collaborando stabilmente con lo studio legale di Bologna del Prof. Avv. Michele Sesta.

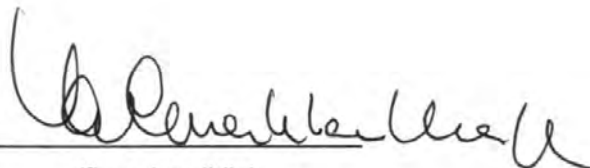
Dal 2002 al 2006 è stata membro del Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Ravenna, ove ha ricoperto la carica di Tesoriere.

Dal settembre 2006 è iscritta all'elenco dei conciliatori dell'Associazione per la soluzione delle controversie bancarie - finanziarie e societarie - Conciliatore Bancario - di Roma ed è altresì iscritta all'albo dei mediatori tenuto dal Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Ravenna.

Attualmente ricopre la carica di Consigliere di BPER Banca S.p.A.

Nel Gruppo BPER ha ricoperto la carica di Consigliere di Nuova Cassa di Risparmio di Ferrara S.p.A. (dal giugno 2017 al novembre 2017).

Data, Modena 13/03/2018

  
(firma leggibile)

**ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI**

<i>Società</i>	<i>Carica</i>
<i>BPER Banca S.p.A.</i>	<i>Consigliere</i> <i>Componente Comitato Controllo e Rischi</i> <i>Presidente Comitato per le Nomine</i> <i>Presidente Organismo di Vigilanza ex D.Lgs 231/01</i>

Nome e cognome: Valeriana Maria MASPERI

**DICHIARAZIONE IN RELAZIONE ALLE AREE DI COMPETENZA PROFESSIONALE**

In virtù di quanto precede, avuto riguardo alle indicazioni circa la composizione quali/quantitativa ottimale formulate da parte del Consiglio di amministrazione, si precisa che le aree di competenza professionale per le quali la sottoscritta appare in grado di apportare contributi qualificati sono le seguenti<sup>1</sup>:

- Dinamiche del sistema economico-finanziario inteso come insieme delle conoscenze/competenze circa le principali variabili economiche (es. livello e tasso di crescita del PIL, disoccupazione, inflazione, creazione e movimentazione dei mezzi pagamento)
- Regolamentazione di settore (es. finanziario, *governance*, bancario, fiscale, civilistico, antiriciclaggio, trasparenza)
- Indirizzi e pianificazione strategica
- Corporate Governance* e processi di gestione aziendale (es. sistemi di governo societario, relazione con gli *stakeholder*, gestione delle risorse, responsabilità sociale di impresa, livelli di performance pianificati e conseguiti, sistemi di remunerazione e incentivazione)
- Assetti organizzativi e Sistemi informativi (es. organizzazione, politiche di esternalizzazione, assetto organizzativo, deleghe di gestione, ICT e processi, *business continuity*)
- Gestione e controllo dei rischi (es. RAF, ICAAP, sistemi di misurazione dei rischi, valutazione delle attività)
- Sistemi di controllo interno (es. *compliance*, *risk management*, *audit*, controlli creditizi, antiriciclaggio)
- Business* bancario e attività e prodotti bancari e finanziari (es. credito, finanza, tesoreria, sistemi di pagamento, intermediazione, servizi alla clientela)
- Informativa contabile e finanziaria (es. bilancio)

Luogo e data

Modane 13/03/2018

Firma

Valeriana Masperi

<sup>1</sup> Per la descrizione di ciascuna competenza, si veda l'elencazione riportata alla pagina seguente.

## **Descrizione delle competenze necessarie al corretto ed efficace svolgimento delle funzioni di amministratore**

- *Dinamiche del sistema economico-finanziario*

Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze riguardanti le principali variabili economiche e loro interdipendenze come, per esempio, il livello e il tasso di crescita del prodotto nazionale, i tassi di interesse, la disoccupazione e l'inflazione nonché la conoscenza del mercato monetario e finanziario e dell'insieme degli strumenti, delle istituzioni, dei meccanismi che assicurano la creazione e la movimentazione dei mezzi di pagamento ed il trasferimento dei saldi finanziari.

- *Regolamentazione di settore*

L'insieme delle conoscenze / competenze relative alla principale normativa di settore (es. regolamentazione dei mercati finanziari, *governance*, fiscale, antiriciclaggio, usura, trasparenza bancaria, *privacy*, etc.).

- *Indirizzi e pianificazione strategica*

L'insieme delle conoscenze / competenze afferenti l'individuazione e la declinazione delle linee strategiche e la conseguente valutazione dei necessari interventi operativi atti a garantire la sostenibilità del *business* della banca (es. definizione dei piani industriali, valutazione dei processi di *budget*, etc.).

- *Corporate governance e processi di gestione aziendale*

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: governo societario, legale; relazioni con *stakeholder*, gestione risorse; responsabilità sociale di impresa; livelli di performance pianificati e conseguiti; sistemi di remunerazione e incentivazione; gestione dei conflitti di interesse.

- *Assetti organizzativi e sistemi informativi*

Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: organizzazione aziendale; politiche di esternalizzazione; deleghe di gestione; *Information e communication technology* (c.d. ICT) e dei connessi processi aziendali; continuità operativa e *disaster recovery*; gestione dei dati.

- *Gestione e controllo dei rischi*

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a: metodologie di misurazione e gestione dei rischi, principali processi e strumenti interni di gestione dei rischi (es. ICAAP, ILAAP, RAF, etc.); metodologie e modelli per la valutazione delle attività aziendali; gestione dei crediti *non performing*; metodologie di *stress test*.

- *Sistemi di controlli interno*

L'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a tematiche inerenti la definizione e strutturazione del sistema dei controlli interni con particolare riferimento alle funzioni aziendali di controllo di secondo e terzo livello: *Compliance*; *Antiriciclaggio*; *Risk Management*; *Convalida*; *Internal Audit*.

- *Business bancario e attività e prodotti bancari e finanziari*

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo ai principali processi in materia, *inter alia*, di: servizi alla clientela; sistemi di pagamento; credito; servizi di investimento, consulenza e intermediazione mobiliare; tesoreria e gestione della liquidità; finanza per la proprietà.

- *Informativa contabile e finanziaria*

L'insieme delle conoscenze / competenze in materia bilancistica e di informativa di carattere finanziario.

# Dott. Roberto Marotta

Commercialista  
Revisore Ufficiale dei Conti

---

L'AQUILA - VIA SALARIA ANTICA OVEST, n. 8  
TEL. (0862) 22337  
FAX (0862) 23550  
E-MAIL: marottarobertostudio@virgilio.it

## CURRICULUM VITAE

**Dott. ROBERTO MAROTTA**

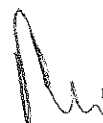
Nato all'Aquila il 6/3/1948 ed ivi residente in via B. Nardis 1/A,  
coniugato, con due figlie.

### TITOLO DI STUDIO ED ABILITAZIONI:

- Laureato in Economia e Commercio nel 1972.
- Dottore Commercialista, libero professionista, iscritto all'Albo ed esercente dal 1973.
- Studio in L'Aquila, Via Salaria Antica Ovest n. 8.
- Revisore Ufficiale dei Conti dal 1984. Nominato con Decreto Ministeriale del 5/7/1984. (G.U. n. 203 del 27/7/84).
- Revisore Contabile ai sensi del Decreto Legislativo n. 88 del 27/1/1992.
- Conoscenza delle lingue Inglese, Francese e Spagnolo.

### CARICHE RICOPERTE PRESSO ENTI PUBBLICI E SOCIETA' A PARTECIPAZIONE PUBBLICA O PRIVATA:

- Presidente dell'Accademia delle Belle Arti di L'Aquila.
- Membro del consiglio di amministrazione dell'Università di L'Aquila.
- Membro in carica del consiglio di amministrazione della Banca



## **Dott. Roberto Marotta**

Commercialista  
Revisore Ufficiale dei Conti

---

L'AQUILA - VIA SALARIA ANTICA OVEST, n. 8  
TEL. (0862) 22337  
FAX (0862) 23550  
E-MAIL: marottarobertostudio@virgilio.it

### **Popolare dell'Emilia Romagna (BPER).**

- Già Presidente della "Fondazione Cassa di Risparmio della Provincia dell'Aquila".
- Già membro del Collegio dei revisori dei Conti dell'ACRI - Associazione di Fondazioni e di Casse di Risparmio Spa.
- Già membro del Collegio dei Revisori dei Conti del Comune di L'Aquila dal 12/11/2003 al 12/11/2006.
- Già Presidente del Collegio dei Revisori dei Conti della Cassa di Risparmio della Provincia dell'Aquila dall'aprile 1994 al luglio 1999.
- Già Presidente del Collegio dei Revisori dei Conti della Provincia dell'Aquila dal settembre 1990 al dicembre 1996.
- Già Presidente del Collegio dei Revisori dei Conti dell'Istituto Superiore di Educazione Fisica (ISEF) dal 1998 al 2001.
- Già Presidente del Collegio dei Revisori dei Conti del Centro Turistico del Gran Sasso dal 1980 al 1990.
- Già Presidente e poi consigliere di amministrazione del Consorzio Acquedottistico "Gran Sasso Acqua", ex Cogeri.
- Membro del Collegio dei Revisori dei Conti dell'Associazione Musicale "I Solisti Aquilani".
- Già Consigliere Comunale eletto nel Comune dell'Aquila nel quinquennio 1975 - 1980. Assessore Comunale allo Sport ed allo Stato Civile per il medesimo periodo.

### **ALTRI TITOLI ED ATTESTATI:**

- Già Presidente del Collegio Sindacale della società Centrogas



## Dott. Roberto Marotta

Commercialista  
Revisore Ufficiale dei Conti

---

L'AQUILA - VIA SALARIA ANTICA OVEST, n. 8  
TEL. (0862) 22337  
FAX (0862) 23550  
E-MAIL: marottarobertostudio@virgilio.it

Srl.

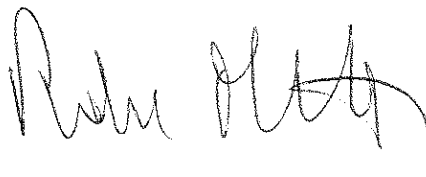
- Già membro del Collegio dei Revisori dei Conti della FEDERAICPA (Federazione Italiana Concessionari Produzione Automobilistica).
- Presidente dell'Associazione dei Consorzi costituiti tra gli aggregati edilizi nel post-terremoto a L'Aquila: "Centri Storici Aquilani".

### **ALTRI TITOLI ED ATTESTATI DI CARATTERE SPORTIVO:**

- Già Presidente mondiale del Comitato Internazionale Corsa della Federazione Internazionale di Pattinaggio a Rotelle (FIRS), Settore Velocità.
  - Segretario Generale della FIRS (Federazione Internazionale Roller Sports) Ora World Skate.
- \* \* \*
- **Medaglia D'Oro al Valore Atletico n° 429 del CONI.** Pattinaggio a Rotelle - Velocità.  
7 Volte Primatista Mondiale.

Il sottoscritto dichiara di non trovarsi in alcuna delle condizioni di ineleggibilità o di incompatibilità previste dalla legge.

L'Aquila, 13 marzo 2018.=.



**ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI**

<i>Società</i>	<i>Carica</i>
<i>BPER Banca S.p.A.</i>	<i>Consigliere</i>
<i>Fondaq S.r.l.</i>	<i>Consigliere</i>
<i>Accademia di Belle Arti L'Aquila</i>	<i>Presidente</i>
<i>Università degli Studi dell'Aquila</i>	<i>Consigliere</i>
<i>Esterauto di G. Marotta S.a.S.</i>	<i>Socio accomandante</i>



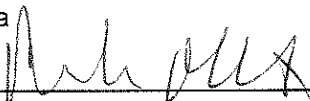
Nome e cognome: Roberto MAROTTA

### DICHIARAZIONE IN RELAZIONE ALLE AREE DI COMPETENZA PROFESSIONALE

In virtù di quanto precede, avuto riguardo alle indicazioni circa la composizione quali/quantitativa ottimale formulate da parte del Consiglio di amministrazione, si precisa che le aree di competenza professionale per le quali il sottoscritto appare in grado di apportare contributi qualificati sono le seguenti<sup>1</sup>:

- ✓ Dinamiche del sistema economico-finanziario inteso come insieme delle conoscenze/competenze circa le principali variabili economiche (es. livello e tasso di crescita del PIL, disoccupazione, inflazione, creazione e movimentazione dei mezzi pagamento)  
Regolamentazione di settore (es. finanziario, *governance*, bancario, fiscale, civilistico, antiriciclaggio, trasparenza)
- ✓ Indirizzi e pianificazione strategica  
Corporate *Governance* e processi di gestione aziendale (es. sistemi di governo societario, relazione con gli *stakeholder*, gestione delle risorse, responsabilità sociale di impresa, livelli di performance pianificati e conseguiti, sistemi di remunerazione e incentivazione)
- ✓ Assetti organizzativi e Sistemi informativi (es. organizzazione, politiche di esternalizzazione, assetto organizzativo, deleghe di gestione, ICT e processi, *business continuity*)  
Gestione e controllo dei rischi (es. RAF, ICAAP, sistemi di misurazione dei rischi, valutazione delle attività)  
Sistemi di controllo interno (es. *compliance*, *risk management*, *audit*, controlli creditizi, antiriciclaggio)  
*Business* bancario e attività e prodotti bancari e finanziari (es. credito, finanza, tesoreria, sistemi di pagamento, intermediazione, servizi alla clientela)
- ✓ Informativa contabile e finanziaria (es. bilancio)

L'Aquila, 13 Marzo 2018

Firma 

<sup>1</sup> Per la descrizione di ciascuna competenza, si veda l'elencazione riportata alla pagina seguente.

## Descrizione delle competenze necessarie al corretto ed efficace svolgimento delle funzioni di amministratore

- Dinamiche del sistema economico-finanziario

Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze riguardanti le principali variabili economiche e loro interdipendenze come, per esempio, il livello e il tasso di crescita del prodotto nazionale, i tassi di interesse, la disoccupazione e l'inflazione nonché la conoscenza del mercato monetario e finanziario e dell'insieme degli strumenti, delle istituzioni, dei meccanismi che assicurano la creazione e la movimentazione dei mezzi di pagamento ed il trasferimento dei saldi finanziari.

- Regolamentazione di settore

L'insieme delle conoscenze / competenze relative alla principale normativa di settore (es. regolamentazione dei mercati finanziari, *governance*, fiscale, antiriciclaggio, usura, trasparenza bancaria, *privacy*, etc.).

- Indirizzi e pianificazione strategica

L'insieme delle conoscenze / competenze afferenti l'individuazione e la declinazione delle linee strategiche e la conseguente valutazione dei necessari interventi operativi atti a garantire la sostenibilità del *business* della banca (es. definizione dei piani industriali, valutazione dei processi di *budget*, etc.).

- Corporate governance e processi di gestione aziendale

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: governo societario, legale; relazioni con *stakeholder*; gestione risorse; responsabilità sociale di impresa; livelli di performance pianificati e conseguiti; sistemi di remunerazione e incentivazione; gestione dei conflitti di interesse.

- Assetti organizzativi e sistemi informativi

Intese come l'insieme delle conoscenze / competenze in materia di: organizzazione aziendale; politiche di esternalizzazione; deleghe di gestione; *Information e communication technology* (c.d. ICT) e dei connessi processi aziendali; continuità operativa e *disaster recovery*; gestione dei dati.

- Gestione e controllo dei rischi

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a: metodologie di misurazione e gestione dei rischi, principali processi e strumenti interni di gestione dei rischi (es. ICAAP, ILAAP, RAF, etc.); metodologie e modelli per la valutazione delle attività aziendali; gestione dei crediti *non performing*; metodologie di *stress test*.

- Sistemi di controlli interno

L'insieme delle conoscenze / competenze riguardo a tematiche inerenti la definizione e strutturazione del sistema dei controlli interni con particolare riferimento alle funzioni aziendali di controllo di secondo e terzo livello: *Compliance*; Antiriciclaggio; *Risk Management*; Convalida; *Internal Audit*.

- Business bancario e attività e prodotti bancari e finanziari

Si intende l'insieme delle conoscenze / competenze riguardo ai principali processi in materia, *inter alia*, di: servizi alla clientela; sistemi di pagamento; credito; servizi di investimento, consulenza e intermediazione mobiliare; tesoreria e gestione della liquidità; finanza per la proprietà.

- Informativa contabile e finanziaria

L'insieme delle conoscenze / competenze in materia bilancistica e di informativa di carattere finanziario.

**c) elenco dei presentatori della lista**

La lista è stata presentata dal C.d.A. di BPER Banca ai sensi dell'art. 18, comma 8, dello Statuto sociale.

**d) indicazione della percentuale di partecipazione al capitale della Banca complessivamente detenuta dai presentatori**

Previsione non applicabile in quanto lista presentata dal C.d.A. di BPER Banca ai sensi dell'art. 18, comma 8, dello Statuto sociale.

\* \* \*

Il presente documento è a disposizione presso la sede legale ed il sito internet della Società ([www.bper.it](http://www.bper.it) – Area Istituzionale > Governance > Organi sociali > Assemblea dei Soci), nonché sui siti internet della società di gestione del mercato Borsa Italiana S.p.A. ([www.borsaitaliana.it](http://www.borsaitaliana.it)) e del meccanismo di stoccaggio autorizzato gestito da Computershare S.p.A. ([www.1info.it](http://www.1info.it)).

BPER Banca S.p.A.