



Assemblea ordinaria e straordinaria dei Soci del 7 aprile 2022

Domande pre-assembleari

(documento redatto ai sensi dell'art. 127-ter del D. Lgs. n. 58/98)

Il documento contiene le risposte alle domande formulate dagli azionisti Marco Bava e Blockchain.



ASSEMBLEA ORDINARIA E STRAORDINARIA DI BANCO BPM S.P.A.

DOMANDE DEL SOCIO MARCO BAVA E RELATIVE RISPOSTE
AI SENSI DELL'ART. 127-TER DEL D.LGS. 58/1998

Il presente documento riporta le domande inviate, il 28 marzo 2022, a Banco BPM S.p.A. ("Banca" o "Banco BPM"), a mezzo posta elettronica certificata, dal socio Marco Bava, con indicazione, per ciascuna domanda, della relativa risposta della Banca ai sensi dell'art. 127-ter del D.Lgs. 58/1998.

Si ritiene che talune domande non siano afferenti agli argomenti posti all'ordine del giorno dell'Assemblea, ovvero riguardino aspetti non attinenti all'attività svolta dalla Banca; in ottica di trasparenza, Banco BPM ha comunque inteso fornire, ove disponibile, il relativo riscontro.

Le risposte sono evidenziate in **neretto**; la numerazione delle domande fa riferimento all'elenco trasmesso dal socio.

1) Visto che avete ritenuto di avvalervi dell'art.106 del DL.18/20 17 marzo 2020, n. 18, recante "Misure di potenziamento del Servizio sanitario nazionale e di sostegno economico per famiglie, lavoratori e imprese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19", concernenti - in particolare - le modalità di intervento in Assemblea ed il conferimento di deleghe e/o sub-deleghe al rappresentante designato ai sensi dell'art. 135-undecies del Testo Unico della Finanza, che ritengo anticostituzionale in quanto viola gli art. 3 e 47 della Costituzione perché discrimina gli azionisti delle società quotate in borsa in quanto non gli consente di intervenire in assemblea. Le premesse poste dall'art. 106 del decreto "Cura Italia" sono anticostituzionali per la violazione dell'art.3 e 47 della Costituzione, uguaglianza fra i cittadini, e quindi per la partecipazione alle assemblee di tutti gli azionisti, al fine sia di votare ma soprattutto di intervenire, come è garantito sia dall'art.47 della Costituzione sia dall'art. 2372 cc. Le sedute parlamentari, i congressi e le lezioni universitarie si terranno con mezzi elettronici, perché le assemblee delle società quotate no? Il ruolo di controllo degli azionisti di minoranza ha è stato confermato in molti crack finanziari, porche si vuole tappare la voce degli azionisti scomodi? Per queste ragioni intendo citarvi in giudizio al fine di richiedere un risarcimento del danno immateriale, da devolvere in beneficenza per non aver potuto esercitare il mio diritto di partecipare all'assemblea anche perché:

1. l'art.135-undecies del decreto legislativo 24.02.1998 n. 58 non permette la non partecipazione degli azionisti alle assemblee;
2. il punto 1 del 106 ammette che in deroga a quanto previsto dagli art. 2364 2° comma, e 2478-bis del codice civile, l'assemblea ordinaria può essere convocata entro 180 gg dalla chiusura dell'esercizio;
3. quindi non è possibile, secondo il nostro ordinamento vietare per qualche ragione la partecipazione dei soci, per cui basta farlo via internet.
4. per cui essendo anticostituzionale l'art.106 del decreto utilizzato per negarmi l'intervento in assemblea attraverso la causa chiederò al giudice il ricorso incidentale alla Corte Costituzionale.

Perché Conte e Draghi non hanno disposto per le società quotate l'assemblea obbligatoria ONLINE su piattaforma internet come sancisce lo stesso decreto per tutte le società di capitali, società cooperative e mutue assicuratrici, di prevedere con avviso di convocazione delle assemblee; espressione del voto in via elettronica o per corrispondenza ed intervento all'assemblea mediante mezzi di telecomunicazione, anche laddove l'utilizzo di tale strumento non sia previsto negli statuti. È possibile prevedere che l'assemblea si svolga, anche esclusivamente, mediante mezzi di telecomunicazione che garantiscano l'identificazione dei partecipanti, la loro partecipazione e l'esercizio del diritto di voto. Se non la fate voi l'assemblea online chi la dovrebbe fare? Ho sostenuto l'esame da dottore commercialista online e voi non potete fare un'assemblea?

Chiedo che venga messa al voto l'azione di responsabilità nei confronti del C.d.A.

Banco BPM ha agito (e sta agendo) in conformità alla legge, ed in particolare a norme emanate durante l'emergenza epidemiologica a tutela della salute pubblica, al fine di evitare assembramenti di persone che in occasione delle assemblee societarie sono sempre stati significativi, considerata l'affluenza di soci.

Banco BPM ai sensi di quanto previsto dall'art. 106 "Norme in materia di svolgimento delle assemblee di società ed enti" del D.L. 17 marzo 2020 n.18 (c.d. "Cura Italia"), convertito con Legge 24 aprile 2020 n. 27 e modificato dalla Legge 26 febbraio 2021 n. 21 che ha convertito in legge il D.L. 31 dicembre 2020 n. 183 si affida esclusivamente alla figura del rappresentante designato, proprio per assicurare, come indicato nei provvedimenti delle Autorità in questo periodo di pandemia, la massima tutela del diritto alla salute, sancito anche dalla nostra Carta Costituzionale. Viene così esclusa la totale presenza fisica degli azionisti che possono partecipare ed esprimere il loro voto conferendo delega alla figura del Rappresentante Designato.

Inoltre la possibilità conferita ai soci di presentare anche proposte individuali di delibera nonché di formulare domande prima dell'assemblea, è nel rispetto assoluto dei diritti assicurati ai soci dalla vigente disciplina.

La richiesta di mettere ai voti l'azione di responsabilità per non aver tenuto l'assemblea via internet, comunque non attinente all'ordine del giorno, non potrà essere messa al voto, in quanto il socio avrebbe dovuto avvalersi delle modalità presentazione e al rispetto dei relativi termini indicati nell'avviso di convocazione.

2) I certificatori di bilancio fanno anche una consulenza fiscale?

I certificatori di bilancio non svolgono attività di consulenza fiscale.

3) Come cambiano le vostre strategie dopo il Covid e la guerra in Ucraina?



Si invita a consultare nella sezione dedicata del sito istituzionale, i comunicati stampa diffusi da Banco BPM e aventi ad oggetto le iniziative occorse e occorrente riferite a quanto indicato.

Si precisa inoltre che nella Relazione finanziaria annuale il tema del conflitto in Ucraina è trattato nei paragrafi "Evoluzione prevedibile della gestione" (pag. 143) ed "Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio" (pag. 178).

- 4) Avete avuto attacchi ai dati con richiesta di riscatti dagli hacker?
Banco BPM nel corso del 2021 ha subito alcuni attacchi di hacker; non è stata formulata alcuna richiesta di riscatto.
- 5) Quanto avete investito in cybersecurity?
Banco BPM investe ogni anno una percentuale del budget, dedicato alla funzione information technology, sui temi di sicurezza informatica. La quota di investimento è in linea con il benchmark di settore.
- 6) Avete un programma di incentivazione e retribuzione delle idee?
Domanda non afferente agli argomenti posti all'ordine del giorno.
- 7) Avete adottato la ISO 37001 ed i Sistemi di Gestione Anti-Corruzione?
Non abbiamo in programma certificazioni relativamente a benefit corporation. Sono attivi tutti i sistemi di gestione anticorruzione.
- 8) IL PRESIDENTE CREDE NEL PARADISO?
Domanda non afferente agli argomenti posti all'ordine del giorno.
- 9) SONO STATE CONTESTATE MULTE INTERNAZIONALI?
No.
- 10) SONO STATE FATTE OPERAZIONI DI PING-PONG SULLE AZIONI PROPRIE CHUSE ENTRO IL 31.12? CON QUALI RISULTATI ECONOMICI DOVE SONO ISCRITTI A BILANCIO?
Banco BPM non ha fatto trading su azioni proprie.
- 11) A chi bisogna rivolgersi per proporre l'acquisto di cioccolatini promozionali, brevetti, marchi e startup?
Domanda non afferente agli argomenti posti all'ordine del giorno.
- 12) Avete intenzione di realizzare iniziative in favore degli azionisti come i centri medici realizzati dalla BANCA D'ALBA?
Allo stato no.
- 13) TIR: TASSO INTERNO DI REDDITIVITA' MEDIO e TIP = TASSO INTERESSI PASSIVI MEDIO?
Per quanto la domanda formulata non risulti chiara, si precisa che Banco BPM non utilizza tali indicatori.
- 14) AVETE INTENZIONE DI CERTIFICARVI BENEFIT CORPORATION ed ISO 37001?
Non abbiamo in programma certificazioni relativamente a benefit corporation.
- 15) Avete intenzione di fare le assemblee anche via internet?
Allo stato no.
- 16) A quanto sono ammontati i fondi europei per la formazione e per cosa li avete usati?
La Banca non ha utilizzato fondi europei al riguardo.
- 17) Avete in progetto nuove acquisizioni e/o cessioni?
Si fa rinvio al Piano Strategico 2021 - 2024 approvato dal CdA del Banco BPM nella seduta del 4 novembre 2021 (disponibile sul sito internet della Banca nella sezione HOMEPAGE > Investor Relations > Piano Strategico 2021 - 2024) relativamente alle strategie del Gruppo. Con particolare riferimento alle specifiche operazioni di acquisizione/cessione, il Banco BPM provvederà, se del caso, a fornirne tempestiva informativa al mercato in conformità alla normativa anche regolamentare pro tempore vigente.
- 18) Il gruppo ha cc in paesi ad alto rischio extra euro?
Banco BPM non ha rapporti di corrispondenza presso banche di paesi classificati ad alto rischio dall'Unione Europea. Per quanto riguarda la cosiddetta "Grey List" FAFT\GAFI (Jurisdictions under Increased Monitoring) che parzialmente si sovrappone con la lista dell'Unione Europea, Banco BPM ha rapporti di corrispondenza con: (i) due banche del Marocco, (ii) una banca degli Emirati Arabi Uniti e (iii) una banca della Turchia. I rapporti con gli istituti degli Emirati Arabi Uniti e della Turchia erano preesistenti al listing GAFI.
- 19) Avete intenzione di trasferire la sede legale in Olanda e quella fiscale in GB? Se lo avete fatto come pensate di comportarvi con l'uscita della GB dall'EU?
Allo stato non vi è intenzione di trasferire la sede legale e quella fiscale all'estero.
- 20) Avete intenzione di proporre le modifiche statutarie che raddoppiano il voto?
Allo stato no.



- 21) Avete call center all'estero? Se sì dove, con quanti lavoratori, di chi è la proprietà?
Allo stato la Banca non ha call center all'estero.
- 22) Siete iscritti a Confindustria? Se sì, quanto costa? Avete intenzione di uscirne?
Banco BPM partecipa a diverse articolazioni territoriali di Confindustria in taluni territori di radicamento del Gruppo; il costo complessivo sostenuto è di importo non significativo. Allo stato ne è prevista la prosecuzione nella misura in cui ciò agevoli le relazioni commerciali nei rispettivi territori di riferimento.
- 23) Come è variato l'indebitamento e per cosa?
 Per Banco BPM la raccolta diretta da clientela al 31 dicembre 2021 ammonta a € 123,2 miliardi ed evidenzia un incremento del 2,5% rispetto a € 120,1 miliardi del 31 dicembre 2020. Più in dettaglio, nell'anno si registra un incremento di € 5,5 miliardi della componente rappresentata dai conti correnti e depositi a vista della rete commerciale (+5,6%). Per quanto riguarda i titoli obbligazionari emessi, lo stock al 31 dicembre è pari a € 13,1 miliardi, in calo di € 1,7 miliardi nel confronto con il 31 dicembre 2020 per effetto di maggiori rimborsi di titoli giunti a scadenza rispetto alle nuove emissioni del periodo.
 Per quanto riguarda l'esposizione interbancaria netta complessiva, al 31 dicembre 2021 ammonta a -33.807,2 milioni e si confronta con il saldo di -23.369,4 milioni della fine dello scorso esercizio.
 I debiti verso banche centrali ammontano a 39,0 miliardi e includono le operazioni di rifinanziamento a lungo termine presso la Banca Centrale Europea denominate "TLTRO III", per nominali 39,2 miliardi.
- 24) A quanto ammontano gli incentivi incassati come Gruppo suddivisi per tipologia ed entità?
 Nella Nota integrativa consolidata (pag. 527) è riportata l'informativa sulle erogazioni pubbliche percepite dal Gruppo ai sensi dell'art. 1, comma 125 della Legge 4/8/2017, n. 124 ("Legge annuale per il mercato e la concorrenza").
- 25) Da chi è composto l'OdV con nome cognome e quanto ci costa?
 Gli attuali Componenti dell'Organismo di Vigilanza di Banco BPM sono Federico Maurizio d'Andrea (Presidente), Gherardo Colombo, Iole Anna Savini, Alfonso Sonato e Andrea Alessandri. I costi complessivi dell'Organismo (compensi e spese) sono contabilizzati nel bilancio 2021 e ammontano a circa Euro 244 mila lordi (comprensivi di IVA) a titolo di compenso annuale, cui si aggiungono circa Euro 32 mila lordi (IVA inclusa) per compensi a consulenti esterni.
- 26) Quanto costa la sponsorizzazione il meeting di Rimini di CL ed Expo 2015 o altre? Per cosa e per quanto?
Non abbiamo sponsorizzato il meeting di Rimini.
 Per maggiori dettagli si rimanda alla Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario 2021 disponibile sul sito istituzionale.
- 27) Potete fornirmi l'elenco dei versamenti e dei crediti ai partiti, alle fondazioni politiche, ai politici italiani ed esteri?
 Nell'ambito dell'operatività tipica della Banca, risultano in essere finanziamenti a partiti, fondazioni politiche o politici. La Banca non fornisce informazioni specifiche sulle esposizioni creditizie dei singoli clienti, qualsiasi esse siano. Come descritto nel Codice Etico, il Gruppo non effettua erogazioni liberali, né sostiene mediante sponsorizzazioni, movimenti o organizzazioni con fine politico.
- 28) Avete fatto smaltimento irregolare di rifiuti tossici?
La Banca non ha svolto attività di smaltimento irregolare di rifiuti tossici. A riguardo è stata contrattualizzata la società SeGe Ecologia che si occupa dello smaltimento dei rifiuti speciali (es. Toner, luci al neon).
- 29) Qual è stato l'investimento nei Titoli di Stato, CDO, titoli strutturati?
 Relativamente all'investimento in Titoli di Stato si rimanda al fascicolo di bilancio 2021 "Esposizione al rischio sovrano" (pag. 63 e seguenti). Per le esposizioni in titoli strutturati di credito (ABS, CDO) si fa rinvio all'informativa contenuta nel fascicolo di bilancio tabella "C.2 Consolidato prudenziale - Esposizioni derivanti dalle principali operazioni di cartolarizzazione di "terzi" ripartite per tipologia delle attività cartolarizzate e per tipo di esposizione" (pag. 443).
- 30) Quanto è costato lo scorso esercizio il servizio titoli? E chi lo fa?
 L'attività di "servizio titoli" non è affidata ad alcuna società esterna, ma è gestita internamente dalle competenti funzioni aziendali.
- 31) Sono previste riduzioni di personale, ristrutturazioni? Delocalizzazioni?
Nessuna segnalazione da fornire.
- 32) C'è un impegno di riacquisto di prodotti da clienti dopo un certo tempo? Come viene contabilizzato?
Non ci sono impegni a riacquistare prodotti da clienti che esulano dalla normale operatività e funzionamento della Banca e del sistema bancario.
- 33) Gli amministratori attuali e del passato sono indagati per reati ambientali, riciclaggio, autoriciclaggio o altri che riguardano la società? Con quali possibili danni alla società?
Taluni amministratori attuali e del passato risultano soggetti a indagini che riguardano principalmente il reato di usura in relazione all'applicazione di asseriti interessi sopra le soglie previste; i procedimenti sono tutt'ora in corso e, allo stato,



non risultano provvedimenti di condanna a carico degli amministratori. Per completezza si segnala che, nell'ambito della c.d. "vicenda diamanti", la Procura della Repubblica di Milano ha iscritto nel registro degli indagati e chiesto il rinvio a giudizio di alcuni ex manager della Banca per ipotesi di reato di autoriciclaggio in relazione all'asserita re-immissione nell'attività economica della banca di importi (parte delle commissioni percepite) ritenuti dalla Procura frutto di truffa aggravata. La Corte di Cassazione dovrà individuare la Procura territorialmente competente a seguito del conflitto di competenza sollevato dal Tribunale di Roma a seguito del trasferimento del fascicolo penale da Milano a Verona ed infine a Roma.

- 34) Ragioni e modalità di calcolo dell'indennità di fine mandato degli amministratori.
 Si fa rinvio al documento "Relazione sulla politica in materia remunerazione e sui compensi corrisposti del Gruppo bancario Banco BPM – anno 2022" e, in particolare, ai paragrafi dedicati agli Amministratori privi di contratto individuale e a quello sulla "Conclusione del rapporto di lavoro e trattamenti pensionistici" (documento disponibile sul sito internet della Banca al seguente indirizzo <http://www.gruppo.bancobpm.it/corporate-governance/politiche-di-remunerazione/>).
- 35) Chi fa la valutazione degli immobili? Quanti anni dura l'incarico?
 La valutazione degli Immobili oggetto di finanziamento viene effettuato da società esterne contrattualizzate a seguito di gara su base pluriennale (revocabili con breve preavviso) che agiscono per il tramite di una rete di periti sul territorio nazionale. Nello specifico si indicano i fornitori per i vari ambiti:
 Mutui Retail: Fornitori Crif e Cerved.
 Mutui Corporate: Fornitori Crif, Tecnitalia, Yard, Rina e Abaco.
 Valutazione immobili Banca – Fornitori Tecnitalia, Praxi, Yard.
- 36) Esiste una assicurazione D&O (garanzie offerte importi e sinistri coperti, soggetti attualmente coperti, quando è stata deliberata e da che organo, componente di fringe-benefit associato, con quale broker è stata stipulata e quali compagnie la sottoscrivono, scadenza ed effetto scissione su polizza) e quanto ci costa?
 Esiste una polizza D&O con le classiche garanzie per questo genere di polizze, regolarmente approvata dall'Amministratore Delegato su delega del Consiglio di Amministrazione della Banca e stipulata, per il tramite di AON (contrattualizzata a seguito di gara).
 A seguito dell'entrata in vigore del GDPR la copertura è stata estesa anche a favore del Data Protection Officer (DPO).
 Il costo è in linea con le condizioni di mercato e in coerenza con l'approccio di risk transfer definito dal Gruppo nell'ambito del framework di gestione dei rischi operativi e comunque di ammontare non significativo per la Banca. Il costo per la copertura assicurativa della responsabilità civile dei componenti del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale è a carico della Banca, come da delibera delle assemblee di Banco Popolare e BPM tenutesi il 15 ottobre 2016.
- 37) Sono state stipulate polizze a garanzia dei prospetti informativi (relativamente ai prestiti obbligazionari)?
 No.
- 38) Quali sono gli importi per assicurazioni non finanziarie e previdenziali (differenziati per macroarea, differenziati per stabilimento industriale, quale struttura interna delibera e gestisce le polizze, broker utilizzato e compagnie)?
 Vi sono diverse tipologie di polizze che coprono i diversi rischi della Banca: polizze R.C., R.C. professionale, polizze all risk fabbricati, polizza BBB, polizza infortuni....
 Si segnala anche l'esistenza di una polizza a copertura del cyber risk.
 Vi sono, inoltre, le classiche polizze vita, invalidità permanente, infortuni e malattie a favore dei dipendenti del Gruppo diversificate per banca di provenienza. Le polizze sono approvate dall'Amministratore Delegato su delega del Consiglio di Amministrazione. Il broker di riferimento per Banco BPM e AON (contrattualizzata a seguito di gara).
- 39) Vorrei sapere quale è l'utilizzo della liquidità (composizione ed evoluzione mensile, tassi attivi, tipologia strumenti, rischi di controparte, reddito finanziario ottenuto, politica di gestione, ragioni dell'incomprimibilità, quota destinata al TFR e quali vincoli, giuridico operativi, esistono sulla liquidità)
 L'utilizzo della liquidità avviene in funzione delle esigenze di gestione dell'ordinario corso dell'operatività del Gruppo. I soggetti bancari vigilati devono operare mantenendo livelli minimi di liquidità libera imposti dalla normativa di riferimento, oltre che seguendo le eventuali indicazioni fornite dal Regolatore (nel caso di Banco BPM, la Banca Centrale Europea). Inoltre, il Gruppo Banco BPM si è dotato di policy e limiti interni che regolano l'esposizione al rischio di liquidità sulla base della propensione al rischio approvata dal Consiglio di Amministrazione all'interno del Risk Appetite Framework. Ad oggi il Gruppo opera con livelli di liquidità superiori a quelli minimi richiesti dalla regolamentazione e in piena coerenza con i limiti previsti dalla normativa interna vigente. Tali buffer liberi di liquidità sono detenuti in prevalenza nei cosiddetti High Quality Liquid Assets, ovvero Titoli di Stato dell'area Euro e non, con un livello di rating e di diversificazione tale da esprimere un rischio di controparte particolarmente contenuto.
- 40) Vorrei sapere quali sono gli investimenti previsti per le energie rinnovabili, come verranno finanziati ed in quanto tempo saranno recuperati tali investimenti.
 L'energia elettrica consumata dal Gruppo è stata prodotta al 100% da fonti rinnovabili certificate, evitando l'emissione in ambiente di oltre 30.000 tonnellate di CO2 equivalenti. Rappresenta quindi un investimento in termini di impatto ambientale. Maggiori dettagli sono disponibili all'interno della Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario 2021.



- 41) Vi è stata retrocessione in Italia/estero di investimenti pubblicitari/sponsorizzazioni?
L'informativa sulle iniziative pubblicitarie e sulle sponsorizzazioni è contenuta nella Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario 2021 pubblicata sul sito internet di Gruppo www.gruppo.bancobpm.it/sostenibilita cui si rinvia per maggiori dettagli.
- 42) Come viene rispettata la normativa sul lavoro dei minori?
La Banca e le società del Gruppo non impiegano persone minorenni.
- 43) È fatta o è prevista la certificazione etica sa8000 enas?
No. In questo momento non è prevista la citata certificazione.
- 44) Finanziamo l'industria degli armamenti?
Nel 2021 Banco BPM non ha deliberato operazioni di finanziamento finalizzato alla produzione di armamenti.
- 45) Vorrei conoscere posizione finanziaria netta di gruppo alla data dell'assemblea con tassi medi attivi e passivi storici
Considerato che Banco BPM è un intermediario bancario, si ritiene di interpretare "posizione finanziaria netta" come "esposizione netta nei confronti del sistema bancario". Si veda pertanto il precedente punto 23.
- 46) A quanto sono ammontate le multe Consob, Borsa ecc di quale ammontare e per cosa?
Banco BPM è soggetta alla vigilanza prudenziale delle Autorità competenti (tra cui BCE, Banca d'Italia, Consob) che hanno effettuato e stanno svolgendo ispezioni aventi ad oggetto diversi ambiti di operatività del Gruppo. Nel corso del 2021 non sono pervenute sanzioni né da parte di BCE né di Banca d'Italia, mentre, come riportato nel bilancio, in data 9 novembre 2021 Consob ha notificato alla Banca una sanzione amministrativa pecuniaria di 70 mila euro, per il mancato adempimento da parte della Banca dell'obbligo di comunicazione, ai sensi dell'art.16 del Regolamento Europeo sugli Abusi di Mercato n. 596/2014 (MAR), di ordini ed operazioni sospette di costituire abusi di mercato o tentativi di abusi di mercato, effettuate da due clienti della Banca stessa.
- 47) Vi sono state imposte non pagate? Se sì a quanto ammontano? Gli interessi? Le sanzioni?
L'ammontare complessivo delle pretese avanzate dall'Amministrazione Finanziaria nell'ambito dei contenziosi fiscali avviati che interessano il Banco BPM e le proprie società controllate ammontano alla data del 31 dicembre 2021 a 225,0 milioni (222,7 milioni al 31 dicembre 2020).
L'informativa di maggior dettaglio è fornita nella nota integrativa consolidata (pagg.327 e seguenti).
- 48) Vorrei conoscere: variazione partecipazioni rispetto alla relazione in discussione.
Rispetto a quanto rappresentato nel bilancio al 31/12/2021 non si registrano variazioni significative tranne la cessione del 39,5% di Factorit perfezionata nel mese di marzo scorso ad un valore in linea con quello di bilancio al 31/12/2021.
- 49) Vorrei conoscere ad oggi minusvalenze e plusvalenze titoli quotati in Borsa all'ultima liquidazione borsistica disponibile.
Tutti i titoli classificati nelle categorie delle attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico e valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva sono già iscritti in bilancio al 31 dicembre 2021 al fair value, che per i titoli quotati coincide con la quotazione di borsa di fine esercizio. Per quanto concerne i titoli classificati tra le attività finanziarie valutate al costo ammortizzato, è fornita l'indicazione oltre al valore d'iscrizione, anche del fair value e per differenza, quindi, si ha l'ammontare delle plusvalenze/minusvalenze rispetto alle quotazioni di borsa di fine esercizio. Le informazioni sopra indicate hanno frequenza trimestrale (relazione annuale, relazione semestrale e informativa trimestrale). Per quanto riguarda la situazione al 31 dicembre 2021 si fa rinvio alla nota integrativa consolidata (pagg. 263 e seguenti).
- 50) Vorrei conoscere da inizio anno ad oggi l'andamento del fatturato per settore.
I dati relativi ai ricavi dei vari settori operativi sono forniti nella Parte L della nota integrativa consolidata di Banco BPM (pagg. 516 e seguenti).
- 51) Vorrei conoscere ad oggi trading su azioni proprie e del Gruppo effettuato anche per interposta società o persona sensi art.18 DPR. 30/86 in particolare se è stato fatto anche su azioni d'altre società, con intestazione a banca estera non tenuta a rivelare alla Consob il nome del proprietario, con riporti sui titoli in portafoglio per un valore simbolico, con azioni in portage.
Vedere risposta fornita alla domanda n. 52.
- 52) Vorrei conoscere prezzo di acquisto azioni proprie e data di ogni lotto, e scostamento % dal prezzo di borsa.
Facendo seguito al comunicato stampa del 14 febbraio 2022, Banco BPM, in data 24 febbraio 2022, ai sensi dell'art. 2, comma 3, del Regolamento Delegato (UE) 2016/1052, ha informato di aver acquistato sull'Euronext Milan, nel periodo dal 15 al 24 febbraio 2022, estremi compresi, complessive n. 4.582.640 azioni proprie (pari allo 0,30% delle azioni ordinarie in circolazione) al prezzo unitario medio di Euro 3,491437, per un controvalore totale pari a Euro 15.999.998, nell'ambito del programma di acquisto di azioni eseguito in forza della delibera assembleare del 15 aprile 2021. Il Banco BPM, in data 24 febbraio 2022, ha concluso il Programma e tenuto conto (i) delle operazioni sopra indicate, (ii) delle altre azioni proprie già in portafoglio all'avvio del Programma (n. 3.569.511), esso possiede direttamente n. 8.152.151 azioni proprie, pari allo 0,54% del capitale sociale.



Non sono state effettuate altre operazioni di acquisto di azioni proprie. Per ogni ulteriore dettaglio si rinvia ai comunicati stampa disponibili sul sito internet www.gruppo.bancobpm.it/press-and-media.

- 53) Vorrei conoscere nominativo dei primi 20 azionisti presenti in sala con le relative % di possesso, dei rappresentanti con la specifica del tipo di procura o delega.
In fase di apertura dell'Assemblea sarà fornita informativa sugli azionisti rilevanti così come risultanti dalle segnalazioni effettuate ai sensi della normativa Consob e la relativa disclosure verrà assicurata con la pubblicazione del verbale assembleare ed in particolare degli appositi allegati comprendenti l'elenco completo degli azionisti presenti e votanti.
- 54) Vorrei conoscere in particolare quali sono i fondi pensione azionisti e per quale quota?
Come rappresentato alla domanda n. 53) a cui si rinvia, in fase di apertura dell'Assemblea sarà fornita informativa sugli azionisti rilevanti così come risultanti dalle segnalazioni effettuate ai sensi della normativa Consob: fra questi non vi sono, allo stato, fondi pensione.
- 55) Vorrei conoscere il nominativo dei giornalisti presenti in sala o che seguono l'assemblea attraverso il circuito chiuso delle testate che rappresentano e se fra essi ve ne sono che hanno rapporti di consulenza diretta ed indiretta con società del gruppo anche controllate e se comunque hanno ricevuto denaro o benefit direttamente o indirettamente da società controllate, collegate, controllanti. Qualora si risponda con "non è pertinente", denuncio il fatto al Collegio Sindacale ai sensi dell'art. 2408 cc.
Non è prevista la partecipazione fisica ai lavori assembleari di alcun giornalista. Per ogni tipo di indicazione riguardo alla sala stampa è possibile rivolgersi all'ufficio competente. Non vi sono contratti di consulenza con giornalisti che seguono il Gruppo. I rapporti con i media sono comunque gestiti nel rispetto del Codice Etico della Banca.
- 56) Vorrei conoscere come sono suddivise le spese pubblicitarie per gruppo editoriale, per valutare l'indice d'indipendenza? vi sono stati versamenti a giornali o testate giornalistiche ed internet per studi e consulenze?
Gli investimenti pubblicitari e i rapporti economici con l'editoria hanno rivestito le caratteristiche di significativa diversificazione degli investimenti per area geografica, canale e numero di testate e misura dell'impegno economico.
- 57) Vorrei conoscere il numero dei soci iscritti a libro soci, e loro suddivisione in base a fasce significative di possesso azionario, e fra residenti in Italia ed all'estero
Il capitale sociale di Banco BPM è pari a Euro 7.100.000.000,00, rappresentato da n. 1.515.182.126 azioni ordinarie, prive di valore nominale. Le azioni di Banco BPM sono quotate nel Mercato Telematico Azionario organizzato e gestito da Borsa Italiana S.p.A. Al 31 dicembre 2021 gli azionisti di Banco BPM risultano circa 290.000, così suddivisi:
 ✓ circa 190.000 depositanti presso il Gruppo Banco BPM;
 ✓ circa 100.000 depositanti presso altri Intermediari. Questo dato rappresenta la situazione alla data della distribuzione del dividendo (21 aprile 2021 - payment date).
Gli azionisti esteri sono circa n. 1.000 soggetti.
- 58) Vorrei conoscere sono esistiti nell'ambito del Gruppo e della controllante e o collegate dirette o indirette rapporti di consulenza con il collegio sindacale e società di revisione o sua controllante. a quanto sono ammontati i rimborsi spese per entrambi?
I componenti del Collegio Sindacale di Banco BPM non hanno svolto attività di consulenza per Banco BPM o per altre Società del Gruppo.
I compensi pagati alla società di revisione e/o ad altre società appartenenti al network PWC sono indicati nella relazione del Collegio Sindacale presente all'interno della Relazione finanziaria annuale. Per quanto riguarda i rimborsi spese della società di revisione, essi non sono di dominio pubblico in quanto, se previsti, vengono disciplinati all'interno degli specifici contratti di servizio. Per quanto riguarda i Sindaci, il rimborso spese viene di volta in volta riconosciuto, in conformità alle specifiche previsioni statutarie e alle determinazioni assembleari, a fronte delle eventuali spese sostenute per ragione del loro ufficio e documentate.
- 59) Vorrei conoscere se vi sono stati rapporti di finanziamento diretto o indiretto di sindacati, partiti o movimenti fondazioni politiche (come ad esempio italiani nel mondo), fondazioni ed associazioni di consumatori e/o azionisti nazionali o internazionali nell'ambito del gruppo anche attraverso il finanziamento di iniziative specifiche richieste direttamente?
Sì. Tali finanziamenti rientrano nella normale operatività della Banca e sono erogati nel rispetto della normativa, esterna e interna, applicabile.
- 60) Vorrei conoscere se vi sono tangenti pagate da fornitori?
No.
- 61) E come funziona la retrocessione di fine anno all'ufficio acquisti e di quanto è?
Nessuna retrocessione.
- 62) Vorrei conoscere se si sono pagate tangenti per entrare nei Paesi emergenti in particolare Cina, Russia e India?
No.
- 63) Vorrei conoscere se si è incassato in nero?
No.



- 64) Vorrei conoscere se si è fatto insider trading?
No.
- 65) Vorrei conoscere se vi sono dei dirigenti e/o amministratori che hanno interessenze in società fornitrici? Amministratori o dirigenti possiedono direttamente o indirettamente quote di società fornitrici?
Non si è a conoscenza di situazioni di cui sopra che non siano gestite nel rispetto di quanto previsto dall'art. 2391 Codice Civile, dall'art. 136 del TUB, dagli artt. 148, comma 3 e 150, comma 1 del TUF, dall'art. 13 del D.M. 169/2020 e dalle raccomandazioni del Codice di Corporate Governance, nonché in conformità alle disposizioni di legge e regolamentari (interne ed esterne) in materia di parti correlate e/o soggetti collegati.
- 66) Quanto hanno guadagnato gli amministratori personalmente nelle operazioni straordinarie?
Non vi sono stati compensi legati alle operazioni straordinarie.
- 67) Vorrei conoscere se totale erogazioni liberali del Gruppo e per cosa ed a chi?
La principale finalità delle erogazioni liberali è il sostegno al territorio dal punto di vista sociale, culturale e ambientale: beneficiari degli interventi sono, in particolare, associazioni ed enti impegnati in iniziative e progetti in questi settori. Per il dettaglio degli interventi effettuati si rimanda alla Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario 2021.
- 68) Vorrei conoscere se ci sono giudici fra consulenti diretti ed indiretti del gruppo quali sono stati i magistrati che hanno composto collegi arbitrali e qual è stato il loro compenso e come si chiamano?
Non ci sono giudici fra i consulenti diretti e indiretti di nomina Banco BPM e non risultano magistrati di nomina Banco BPM che abbiano composto collegi arbitrali.
- 69) Vorrei conoscere se vi sono cause in corso con varie antitrust?
Attualmente non sono pendenti cause riferite a possibili violazioni della normativa antitrust.
- 70) Vorrei conoscere se vi sono cause penali in corso con indagini sui membri attuali e del passato del CdA e o Collegio Sindacale per fatti che riguardano la società.
In relazione agli attuali amministratori di Banco BPM si segnala che presso il Tribunale di Foggia pende un processo penale nell'ambito del quale alcuni esponenti aziendali, in qualità di datori di lavoro, sono stati rinviati a giudizio per i reati di omicidio colposo e lesioni colpose aggravate a seguito di un incidente sul lavoro occorso ad un dipendente di una ditta esterna durante lo svolgimento di lavori di manutenzione presso i locali di una dipendenza dell'istituto. Non si segnalano, tra i giudizi pendenti, procedimenti che coinvolgono ex amministratori della banca; si precisa che i processi comunicati in riscontro alla sua richiesta dello scorso anno sono stati tutti definiti con sentenze favorevoli passate in giudicato.
- 71) Vorrei conoscere se a quanto ammontano i bond emessi e con quale banca (Credit Suisse First Boston, Goldman Sachs, Morgan Stanley e Citigroup, JP Morgan, Merrill Lynch, Bank of America, Lehman Brothers, Deutsche Bank, Barclays Bank, Canadian Imperial Bank of Commerce -Cibc-).
I bond collocati sugli investitori istituzionali mediante un consorzio di banche collocatrici e in essere al 31 dicembre 2021 sono pari a circa Euro 11,5 miliardi. L'elenco delle banche collocatrici è il seguente: Banca Akros, Banca Aletti, Banca IMI, Barclays, BNP Paribas, Bank of America Merrill Lynch, Citigroup, Commerzbank, Credit Agricole, Credit Suisse, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, JP Morgan, Morgan Stanley, LBBW, Lehman Brothers, Mediobanca, Natixis, Nomura, Natwest, RBS, Santander, Société Générale, UBS e Unicredit. Si segnala inoltre che durante il primo trimestre 2022 è stato collocato tramite consorzio di banche un ammontare di bond pari a 1,15 miliardi, nello specifico un bond istituzionale Tier2 di ammontare pari a 400 milioni e un Covered Bond di ammontare pari a 750 milioni; le banche che hanno collocato tali bond rientrano nell'elenco sopra citato.
- 72) Vorrei conoscere dettaglio costo del venduto per ciascun settore.
Per le banche tale aggregato economico non trova specifica corrispondenza nell'ambito degli schemi di conto economico né ufficiali né riclassificati.
- 73) Vorrei conoscere a quanto sono ammontate le spese per:
a. acquisizioni e cessioni di partecipazioni
Nel corso del 2021 non sono state sostenute spese di importo significativo per le operazioni di acquisizione e cessione di partecipazioni, trattandosi di operazioni su partecipazioni di minore rilevanza, le attività sono state curate dalle strutture della banca.
b. risanamento ambientale
Nel 2021 non si segnalano interventi in tal senso.
c. quali e per cosa sono stati fatti investimenti per la tutela ambientale?
In questi ultimi anni, nell'ambito della tutela ambientale, il Gruppo Banco BPM ha investito per migliorare l'efficienza energetica all'interno delle proprie sedi attraverso l'utilizzo delle più moderne tecnologie, oltre ad approvvigionarsi di energia elettrica da fonti rinnovabili. Maggiori informazioni sono disponibili all'interno della Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario.
- 74) Vorrei conoscere i benefici non monetari ed i bonus ed incentivi come vengono calcolati?



I benefici non monetari sono calcolati secondo quanto previsto dalla normativa per l'assoggettamento fiscale e contributivo al riguardo. Con riferimento a bonus e incentivi, si rimanda a quanto indicato nella "Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti del Gruppo bancario Banco BPM – anno 2022" al par. 6 "caratteristiche del sistema di remunerazione e incentivazione".

- a. quanto sono variati mediamente nell'ultimo anno gli stipendi dei managers e degli a.d. illuminati, rispetto a quello degli impiegati e degli operai?

Per informazioni si rimanda alla tabella "Informazioni di confronto - ai sensi del paragrafo 1.5 della Prima Parte della Sezione II dello Schema n. 7-bis dell'Allegato 3 A al Regolamento n. 11971 del 14 maggio 1999 come successivamente modificato e integrato", a pagina 29 della "Relazione sui compensi corrisposti nel 2021 (sezione II)"

- b. vorrei conoscere rapporto fra costo medio dei dirigenti/e non.

Il rapporto tra costo medio non dirigenti e dirigenti è pari a circa 1/3.

- c. vorrei conoscere numero dei dipendenti suddivisi per categoria, ci sono state cause per mobbing, per istigazione al suicidio, incidenti sul lavoro e con quali esiti? Personalmente non posso accettare il dogma della riduzione assoluta del personale.

Con riferimento al numero di dipendenti suddivisi per categoria, si rimanda a quanto indicato nella relazione finanziaria annuale 2021 del Gruppo Banco BPM, nota integrativa. Per quel che riguarda gli incidenti sul lavoro, si rimanda alla Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario 2021. Nel corso del 2021 sono state promosse n. 6 cause di lavoro nell'ambito delle quali è stata - tra l'altro - asserita la sussistenza di episodi di mobbing.

- d. quanti sono stati i dipendenti inviati in mobilità prepensionamento e con quale età media

Si rimanda alla Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario 2021. Nello specifico ci sono state 1.031 uscite per accesso al Fondo di solidarietà con un'età media di 59 anni e 5 mesi.

- 75) Vorrei conoscere se si sono comperate opere d'arte? Da chi e per quale ammontare?
Non si sono comperate opere d'arte nel 2021.

- 76) Vorrei conoscere in quali settori si sono ridotti maggiormente i costi, esclusi i vs stipendi che sono in costante rapido aumento.
L'informazione è riportata nella specifica sezione della nota integrativa consolidata di Banco BPM.

- 77) Vorrei conoscere. vi sono società di fatto controllate (sensi c.c.) ma non indicate nel bilancio consolidato?
No.

- 78) Vorrei conoscere chi sono i fornitori di gas del Gruppo qual è il prezzo medio.
Il fornitore di gas per il Gruppo è A2A Energia. Il costo medio è circa 0,68 Euro/smc al netto di iva.

- 79) Vorrei conoscere a quanto ammontano le consulenze pagate a società facenti capo al dr. Bragiotti, avv. Guido Rossi, Erede e Berger?
Premesso che l'accredito dei fornitori - e il conferimento dei mandati - avviene nel rispetto nella normativa, esterna e interna, di riferimento (ivi compreso il Codice Etico della Banca), non si ravvisano a favore dei citati soggetti pagamenti di importo significativo per la Banca.

- 80) Vorrei conoscere a quanto ammonta la % di quota italiana degli investimenti in ricerca e sviluppo?
Prossima al 100% in quanto Banco BPM opera quasi esclusivamente sul territorio nazionale.

- 81) Vorrei conoscere i costi per le assemblee e per cosa?
Per l'organizzazione della presente assemblea è previsto siano sostenuti costi per una cifra inferiore ad Euro 300 mila; essi ricomprendono, in particolare, i servizi logistici, attrezzature/impianti, il supporto informatico per la gestione dell'evento e della votazione, le attività afferenti alla verbalizzazione della seduta, il pagamento dei fornitori/consulenti.

- 82) Vorrei conoscere i costi per valori bollati
Si tratta di costi di ammontare non significativo per i quali negli schemi di nota integrativa previsti dalla Banca d'Italia non è richiesta l'indicazione separata.

- 83) Vorrei conoscere la tracciabilità dei rifiuti tossici.
La classificazione dei rifiuti non prevede più la categoria dei rifiuti tossici; attualmente la classificazione prevede 4 categorie principali: A) Urbani: Pericolosi e Non Pericolosi; B) Speciali: Pericolosi e Non Pericolosi. Nei Pericolosi ci sono anche i tossici e nocivi attraverso una sotto classificazione molto articolata. La gestione dei rifiuti è fatta nel più rigoroso rispetto delle disposizioni di legge. La Banca ha in essere accordo quadro per lo smaltimento dei rifiuti e per il censimento, la mappatura e il monitoraggio di amianto e fibre.

- 84) Quali auto hanno il Presidente e l'AD e quanto ci costano come dettaglio dei benefits riportati nella relazione sulla remunerazione?
Il Presidente del Consiglio di Amministrazione non ha un'auto aziendale. All'Amministratore Delegato è stata assegnata un'autovettura ad uso promiscuo, il cui fringe benefit è calcolato secondo la normativa vigente.



- 85) Dettaglio per utilizzatore dei costi per uso o noleggio di elicotteri ed aerei quanti sono gli elicotteri utilizzati di che marca e con quale costo orario ed utilizzati da chi?

Non si sono sostenuti costi per uso o noleggio elicotteri o aerei.

se le risposte sono "le altre domande non sono pertinenti rispetto ai punti all'ordine del giorno" denuncio tale reticenza al collegio sindacale ai sensi dell'art. 2408 cc.

- 86) A quanto ammontano i crediti in sofferenza?
Per Banco BPM l'informativa a livello di Gruppo è contenuta nella relazione sulla gestione (pagg. 61 e seguenti) e nelle tabelle di bilancio dedicate alla qualità del credito, contenute nella nota integrativa consolidata 2021, pagg. 406 e seguenti.

- 87) Ci sono stati contributi a sindacati e o sindacalisti se sì a chi a che titolo e di quanto?
No.

- 88) C'è e quanto costa l'anticipazione su cessione crediti %?
L'anticipazione di crediti della clientela rientra nella normale attività svolta dal sistema bancario: il costo per la clientela è generalmente inferiore rispetto ad altre operazioni di finanziamento e prevede l'applicazione di tassi diversificati in funzione del merito creditizio.

- 89) C'è il preposto per il voto per delega e quanto costa?
 se la risposta è: "il relativo costo non è specificamente enucleabile in quanto rientra in un più ampio insieme di attività correlate all'assemblea degli azionisti." oltre ad indicare gravi mancanze nel sistema di controllo, la denuncia al collegio sindacale ai sensi dell'art. 2408 cc.
Il costo dell'attività svolta da Computeshare S.p.A. nella sua veste di Rappresentante Designato per la presente Assemblea è ricompreso nella cifra complessiva relativa al servizio svolto nell'ambito dell'assemblea dalla sopraindicata società. Per ragioni di riservatezza commerciale Banco BPM non fornisce informazioni quantitative di dettaglio sui corrispettivi corrisposti ai propri fornitori.

- 90) A quanto ammontano gli investimenti in titoli pubblici?
Per le esposizioni in titoli pubblici si fa rinvio ai riferimenti contenuti nel fascicolo di bilancio indicati in corrispondenza della domanda n. 29.

- 91) Quanto è l'indebitamento INPS e con l'agenzia delle entrate?
I debiti nei confronti dell'Erario e degli enti previdenziali sono indicati nella tabella di bilancio relativa alla composizione delle altre passività; si veda pag. 316 del fascicolo di bilancio. Lo schema di stato patrimoniale consolidato evidenzia alla voce passività fiscali correnti un debito di Euro 8,9 milioni (Euro 5,7 milioni al 31 dicembre 2020) (pag. 149 del fascicolo di bilancio).

- 92) Se si fa il consolidato fiscale e a quanto ammonta e per quali aliquote?
Il perimetro del consolidato fiscale di Banco BPM è illustrato alla pag. 305 della Relazione Finanziaria annuale.

- 93) Quanto è il margine di contribuzione dello scorso esercizio?
Per le banche tale aggregato economico non trova specifica corrispondenza nell'ambito degli schemi di conto economico né ufficiali né riclassificati. Nella relazione sulla gestione viene fornita indicazione del Margine Finanziario, che comprende il margine di interesse e il risultato delle partecipazioni valutate a patrimonio netto (pag. 41 e seguenti).

Il Socio Bava ha altresì richiesto di ricevere una "Estrazione dal libro soci (art. 2422 c.c.) dei primi 100 azionisti in un file".
 Al riguardo si precisa che, ai sensi della normativa vigente, il Libro Soci è consultabile da parte dei Soci, previo appuntamento, presso la Sede legale di Piazza Meda 4 - 20121 Milano (Affari Societari di Gruppo).

La Banca è disponibile, previo appuntamento, a consegnare al Socio l'estratto del Libro Soci relativo "ai primi 100 azionisti" su supporto cartaceo, con spese a carico del Socio, presso la nostra Sede sociale di Piazza Meda 4 - 20121 Milano (Affari Societari di Gruppo).

Resta inteso che, ove il Socio intenda dare seguito alla richiesta, sarà tenuto ad impegnarsi a mantenere riservate le informazioni riportate nel Libro Soci che dovesse apprendere in sede di consultazione o riportate nell'estratto che dovesse essere consegnato.



ASSEMBLEA ORDINARIA E STRAORDINARIA DI BANCO BPM S.P.A.

DOMANDE DEL SOCIO BLOCKCHAIN E RELATIVE RISPOSTE
AI SENSI DELL'ART. 127-TER DEL D.LGS. 58/1998

Il presente documento riporta le domande inviate, il 29 marzo 2022, a Banco BPM S.p.A. ("Banca" o "Banco BPM"), a mezzo posta elettronica certificata, dal socio Blockchain, con indicazione, per ciascuna domanda, della relativa risposta della Banca ai sensi dell'art. 127-ter del D.Lgs. 58/1998.

Si ritiene che talune domande non siano afferenti agli argomenti posti all'ordine del giorno dell'Assemblea, ovvero riguardino aspetti non attinenti all'attività svolta dalla Banca; in ottica di trasparenza, Banco BPM ha comunque inteso fornire, ove disponibile, il relativo riscontro.

Le risposte sono evidenziate in **neretto**; la numerazione delle domande fa riferimento all'elenco trasmesso dal socio.

Egregi Signori,

ai sensi dell'articolo 127-ter del Decreto Legislativo n. 58 del 24 febbraio 1998, Blockchain Governance SRL con sede legale in Cosenza, via Capoderose 4, in qualità di azionista, formula le seguenti domande pertinenti ai punti all'ordine del giorno.

1. L'avviso di convocazione indica che gli Amministratori e i Sindaci, nonché gli altri soggetti legittimati ai sensi di legge, diversi da coloro ai quali spetta il diritto di voto potranno intervenire in Assemblea mediante mezzi di telecomunicazione che ne consentano l'identificazione, quali presidi di sicurezza sono stati previsti per garantire la partecipazione esclusivamente ai soggetti indicati? Quale strumento tecnologico sarà utilizzato per la connessione video/audio?
I collegamenti mediante mezzi di telecomunicazione, che favoriranno la partecipazione ai lavori assembleari con modalità a distanza per amministratori e sindaci, sono presidiati dal servizio di sicurezza informatica di Banco BPM.
2. Per le riunioni del Consiglio di Amministrazione convocate per deliberare sul bilancio e sulle relazioni semestrali – che di norma prevede una documentazione da analizzare più corposa – tale documentazione viene inviata ai consiglieri con un anticipo maggiore o uguale rispetto alle altre riunioni consiliari?
Il processo finalizzato all'approvazione, da parte del Consiglio di Amministrazione, del progetto di bilancio, del bilancio consolidato e delle relazioni semestrali viene solitamente svolto anche attraverso l'approfondimento preventivo delle principali tematiche valutative di periodo e prevede la messa a disposizione dei Consiglieri della documentazione di supporto nei tempi necessari affinché gli stessi possano assumere le decisioni di competenza in modo consapevole ed informato.
3. Quali considerazioni ha fatto il Cda per convocare l'assemblea di bilancio 2021 senza prevedere la partecipazione fisica ai lavori assembleari da parte dei soci, in considerazione anche della fine dello stato di emergenza previsto per il 31 marzo 2022?
**Banco BPM ai sensi di quanto previsto dall'art. 106 "Norme in materia di svolgimento delle assemblee di società ed enti" del D.L. 17 marzo 2020 n.18 (c.d. "Cura Italia"), convertito con Legge 24 aprile 2020 n. 27 e modificato dalla Legge 26 febbraio 2021 n. 21 che ha convertito in legge il D.L. 31 dicembre 2020 n. 183, si affida esclusivamente alla figura del Rappresentante Designato, proprio per assicurare, come indicato nei provvedimenti delle Autorità in questo periodo di pandemia, la massima tutela del diritto alla salute, sancito anche dalla nostra Carta Costituzionale. Viene così esclusa la totale presenza fisica degli azionisti che possono partecipare ed esprimere il loro voto conferendo delega alla figura del Rappresentante Designato.
Banco BPM, per il futuro, adempierà agli sviluppi normativi in materia di svolgimento delle assemblee.**
4. In alternativa il Cda ha valutato la possibilità di ricorrere a strumenti di partecipazione a distanza per lo svolgimento dell'assemblea? E se sì, quali sono le motivazioni che hanno portato a non mettere in atto tale opportunità?
Si veda la risposta alla domanda precedente.
5. Dalla lettura dell'avviso di convocazione sembrerebbe evidente che l'unica modalità consentita ai soci di porre domande in relazione all'assemblea convocata è tramite le domande "pre-assembleari", è così? Tuttavia già nelle assemblee dell'anno scorso di tante società quotate era stata inserita la possibilità di porre domande tramite il rappresentante delegato (nell'ambito della delega ex art.135-novies). Questa opzione è esclusa o meno per l'assemblea in oggetto?
Qualora la risposta fosse "Sì, è esclusa" si chiede inoltre:
Come ritiene la società di rispettare il diritto del socio che il suo delegato lo rappresenti in pieno in assemblea non prevedendo la possibilità che il socio possa chiedere al rappresentante designato di porre domande in corso di assemblea (eventualmente come replica o ulteriore chiarimento rispetto a quanto già posto nelle domande pre-assembleari)
Tale scelta è stata oggetto di deliberazione da parte del Consiglio di Amministrazione?
Qualora la risposta fosse "No, è consentito porre domande tramite il Rappresentante Designato" si chiede inoltre: Quali sono le modalità per trasmettere le domande al Rappresentante Designato?
Perché non si è evidenziata tale opzione nell'avviso di convocazione?
**Per quanto riguarda il diritto di porre domande prima dell'assemblea, si rimanda al disposto dell'articolo 127-ter del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998, n. 58.
La delega al Rappresentante Designato (RD) ai sensi dell'art. 135-undecies del D. Lgs. 58/98 (TUF) deve essere conferita utilizzando esclusivamente il modulo di delega con l'allegato lo schema per le istruzioni di voto, disciplinato dall'art. 134 del Regolamento Emittenti, messo a disposizione degli aventi diritto tramite il sito della società emittente che ha conferito l'incarico ai sensi del citato articolo 135-undecies.
Il Rappresentante Designato non svolge un ruolo attivo nell'assemblea e non gli è consentito di farsi latore di interventi, istanze, domande, proposte o dichiarazioni di voto per conto dei deleganti. Raccoglie esclusivamente le istruzioni di voto sugli argomenti posti in votazione e riporta al presidente dell'assemblea il totale dei voti raccolti nel rigoroso rispetto delle istruzioni ricevute.**

Si precisa inoltre che nell'avviso di convocazione sono state fornite specifiche indicazioni per l'eventuale presentazione di proposte individuali di delibera da parte dei soci.

6. Quante riunioni del CdA si sono svolte con collegamento da remoto nel 2021 e quante di presenza?
A seguito delle disposizioni introdotte dall'art. 106 del Decreto Legge 17 marzo 2020 n. 18 (c.d. Decreto Cura Italia) in materia di svolgimento delle Assemblee societarie - applicabili per analogia alle riunioni dell'organo amministrativo anche in forza delle indicazioni contenute nella Massima n. 187 del Consiglio notarile di Milano - con l'obiettivo di garantire la sicurezza dei partecipanti e il rispetto delle misure di contenimento dei contagi da Covid-19, e come altresì consentito dall'art. 23.3.1 dello Statuto sociale, sin dal mese di marzo 2020 tutte le riunioni del Consiglio di Amministrazione si sono svolte fornendo ai partecipanti le opportune indicazioni atte a garantire il rispetto delle norme di distanziamento in vigore e pertanto consentendo la partecipazione degli stessi mediante sistemi di collegamento a distanza.
7. Per l'invio di informativa pre-consiliare vi sono state occasioni nel 2021 in cui la documentazione completa non è stata inviata entro il termine dei 5 giorni antecedenti la riunione come descritto nella Relazione sulla Corporate Governance? In quante riunioni non si è rispettato questo termine?
La documentazione a supporto degli argomenti da esaminare nelle riunioni consiliari viene trasmessa ai Consiglieri, di norma, alcuni giorni prima della riunione, unitamente all'avviso di convocazione, ovvero nei giorni successivi, non appena disponibile. I documenti di natura confidenziale o relativi a decisioni da assumere in via d'urgenza sono resi disponibili con le modalità tempo per tempo ritenute più opportune.
8. Quale è stato il costo del servizio prestato da EY Advisory S.p.A. per l'assistenza sul processo di autovalutazione del Consiglio di Amministrazione? A quanto ammontano i corrispettivi per altri incarichi professionali svolto da EY Advisory S.p.A., se ve ne sono, nel 2021?
Come precisato all'interno della relazione sul governo societario e gli assetti proprietari – esercizio 2021, pubblicata sul sito internet istituzionale (www.gruppo.bancobpm.it/corporate-governance/relazioni-sul-governo-societario), il servizio per l'assistenza, per l'esercizio 2021, al processo di autovalutazione del Consiglio di Amministrazione è stato affidato, nel rispetto della normativa esterna ed interna di riferimento, alla società EY Advisory S.p.A., che garantisce la conoscenza dei meccanismi di governo societario nonché del contesto organizzativo del Banco BPM o di intermediari finanziari comparabili per significatività e/o complessità. I costi per l'erogazione di tale servizio non sono significativi; per ragioni di riservatezza commerciale nei confronti anche delle altre società che forniscono analoghi servizi, Banco BPM non fornisce informazioni quantitative sui corrispettivi pattuiti.
9. Dal processo di autovalutazione condotto con riferimento all'esercizio 2021, relativamente alle aree suscettibili di miglioramento, 3 delle 4 riportate nel documento erano già emerse nell'autovalutazione 2020. Cosa è stato fatto di concreto nel 2021 per intervenire sui punti che erano già stati sollevati?
Come illustrato nella "Relazione sul governo societario e sugli assetti proprietari – 2021", pubblicata nella sezione "Corporate Governance - Relazioni sul Governo Societario" del sito istituzionale della Banca (www.gruppo.bancobpm.it), il raffronto tra il processo di autovalutazione condotto con riferimento al 2021 e quello riferito al precedente esercizio ha evidenziato un complessivo quadro di miglioramento per molteplici profili valutativi. Per ogni dettaglio informativo, si fa rinvio alla Relazione sopra richiamata.
10. Quale è stato l'incremento percentuale rispetto al 2021 della presenza femminile nelle posizioni apicali del management?
L'indicazione della presenza femminile nelle posizioni manageriali è contenuta nella Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario 2021 (pagina 95) disponibile sul sito istituzionale di Banco BPM, sezione Sostenibilità.
11. Nel corso del 2021 quanti dipendenti si sono potuti avvalere della modalità Smart working? Che percentuale rispetto al totale? Per quanti dipendenti si prevede che l'opzione Smart working rimanga valida anche al termine dell'emergenza Covid?
L'indicazione del numero di dipendenti che nel 2021 si sono avvalsi della modalità Smart Working è contenuta nella Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario 2021 a pagina 96. L'opzione Smart Working è stata prorogata per la quasi totalità di questi dipendenti.
12. Quante richieste di informazioni ex art. 115 D.Lgs 58/1998 da parte di Consob sono state ricevute dalla Società nel corso dell'esercizio? Quale è stato l'oggetto della richiesta?
Le richieste della Consob rientrano nella normale attività di interlocuzione tra l'Autorità di Vigilanza ed il Banco BPM, quale società quotata; tali richieste di informazioni sono state tutte puntualmente riscontrate. Sul tema attività ispettive svolte da Consob si rimanda alla Relazione Finanziaria Annuale al 31.12.2021 (pag. 37).
13. Le decisioni degli amministratori, nel corso dell'esercizio 2021, sono state assunte sempre all'unanimità? Se no, su quali argomenti vi sono stati consiglieri contrari o astenuti?
Nel corso del 2021, fermi restando i casi di astensione previsti dalle disposizioni normative e regolamentari applicabili in tema di interessi degli Amministratori, le decisioni del Consiglio di Amministrazione sono state assunte all'unanimità dei presenti.
14. Quali sono le principali novità introdotte a seguito delle raccomandazioni del Codice di Corporate Governance in merito alla politica per la gestione del dialogo con la generalità degli azionisti?
In coerenza con quanto previsto dal 35° aggiornamento della Circolare n 285 del 17 dicembre 2013 di Banca d'Italia e dal Codice di Corporate Governance, Banco BPM nel novembre 2021 ha adottato il "Regolamento in materia di gestione del dialogo con gli azionisti".

15. Nel corso del 2021 vi sono stati incontri con gli Investitori secondo quanto disciplinato dalla politica di dialogo con la generalità degli azionisti? E se sì, quanti?
Nel corso del 2021 non si sono tenuti incontri rilevanti ai fini della politica di dialogo con la generalità degli azionisti adottata dal Banco BPM nel novembre 2021. Per completezza informativa in merito alla citata politica adottata, si rimanda alla "Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari" – esercizio 2021 (cfr. cap. 9 "Rapporti con gli azionisti e la comunità finanziaria"), pubblicata sul sito istituzionale di Banco BPM, sezione Corporate Governance.

16. Nel 2021 sono stati erogati bonus ad hoc/una tantum agli amministratori esecutivi non legati a criteri e parametri predeterminati o predeterminabili ex ante?
Non si registrano erogazioni della specie.

17. Quali sono gli impatti prevedibili sull'esercizio in corso derivanti dall'attuale conflitto tra Russia e Ucraina, e quali le possibili conseguenze? La società ha intrapreso iniziative e/o sostenuto in qualche maniera interventi di sostegno umanitari per le popolazioni coinvolte nel conflitto?
**Sull'argomento si invita a consultare, nella sezione dedicata del sito istituzionale, i comunicati stampa diffusi da Banco BPM e aventi ad oggetto le iniziative occorse e occorrente riferite a quanto indicato.
Si precisa inoltre che nella Relazione finanziaria annuale il tema del conflitto in Ucraina è trattato nei paragrafi "Evoluzione prevedibile della gestione" (pag. 143) ed "Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio" (pag. 178).**

18. A quanto ammontano le spese complessive, comprese di risarcimento, che la banca è tenuta a pagare o che ha già pagato, a seguito dello scandalo sulla vendita di diamanti a prezzi gonfiati?
I bilanci della Banca fanno puntuale riferimento sia ai fondi accantonati dalla Banca per la vicenda diamanti sia agli utilizzi di tali fondi per i rimborsi a favore della clientela. Per quanto riguarda il bilancio al 31 dicembre 2021, si rinvia al paragrafo 10.6.3 "Altri fondi per rischi ed oneri" della Nota Integrativa Consolidata (pag. 329).