
ASSEMBLEA ORDINARIA DEI SOCI 2022

RELAZIONE ILLUSTRATIVA

1. Presentazione e approvazione del bilancio al 31 dicembre 2021: destinazione del risultato di esercizio

Signori Soci,

il punto 1 all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea approvi il bilancio al 31 dicembre 2021 e deliberi in merito alla destinazione ed alla distribuzione dell'utile risultante dal bilancio d'esercizio.

In relazione a quanto precede, vengono di seguito illustrati gli aspetti più significativi e salienti del bilancio chiuso al 31 dicembre 2021.

Si precisa che la documentazione relativa al bilancio, composta da stato patrimoniale, conto economico, prospetto delle variazioni del patrimonio netto, prospetto della redditività complessiva, prospetto di rendiconto finanziario e nota integrativa, nonché dalla relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione, dalla relazione del Collegio Sindacale e dalla relazione della Società di Revisione incaricata del controllo contabile, è depositata presso la sede sociale, a disposizione dei Soci, per il periodo previsto dalla legge e che la stessa è disponibile ai soci su sito internet della Banca, www.bancadelterritoriolombardo.it, nell'area riservata Soci.

Il 2021 è stato caratterizzato da una generale ripresa dell'attività economica a livello globale, che ha avuto un ritmo maggiormente sostenuto nel corso della prima parte dell'anno grazie alle aperture consentite dal progresso della campagna vaccinale, evidenziando invece segni di rallentamento nel corso del secondo semestre a causa dell'emersione a livello globale di "colli di bottiglia" che hanno pesato negativamente sulle dinamiche dell'offerta di beni e servizi.

Il conflitto tra Russia e Ucraina può incidere negativamente sul contesto macroeconomico europeo, con la Banca Centrale Europea che nella riunione del Consiglio direttivo di marzo 2022 ha rivisto al ribasso le stime del PIL per il 2022 al 3,7% rispetto al precedente valore del 4,2% fornito a dicembre.

L'anno 2021, così come l'anno 2020, è stato fortemente caratterizzato dalla pandemia COVID 19 che ha inevitabilmente condizionato le attività commerciali della nostra banca.

L'Emergenza COVID ha avuto impatti significativi:

- sul presidio di filiali e uffici legato alle numerose assenze per malattia dovute al livello dei contagi nella regione Lombardia
- sulle metodologie di lavoro, con il diffondersi del "lavoro agile"
- sull'attività commerciale all'esterno dei locali aziendali, inibita per parecchi mesi durante l'anno;
- sugli accessi contingentati della clientela nei locali della banca.

Nonostante tutto la banca, grazie all'impegno dei collaboratori, è riuscita a garantire un servizio efficiente e allo stesso tempo a sviluppare alcuni progetti e azioni commerciali che ci hanno consentito di chiudere l'anno con interessanti segnali di tenuta delle quote di mercato e di sviluppo commerciale.

In particolare sottolineiamo come questi fattori esterni non siano riusciti a frenare il processo di cambiamento avviato in tema di revisione dei modelli di business alla ricerca di un nuovo

approccio commerciale alle relazioni con la clientela e alla ricerca di nuove fonti di redditività da servizi.

Nel 2021 con l'apertura di ben 7.500 nuovi conti correnti si è dato un significativo impulso all'incremento della base numerica della clientela che rappresenta il principale segnale di una banca che sta perseguendo importanti strategie di consolidamento. Significativi in quest'ottica anche i risultati ottenuti nella crescita della compagine sociale soprattutto per quanto riguarda il segmento dei "giovani".

Dal punto di vista della clientela retail, si è operato per una maggiore sensibilizzazione della clientela e dei soci verso strumenti di protezione e di previdenza con proposte di innovative soluzioni assicurative, proposte dal partner Assicura, in grado di rispondere alle nuove esigenze delle famiglie e delle imprese.

In tema di investimenti è proseguito il processo di diversificazione del portafoglio della clientela con la proposta, grazie alla collaborazione con Cassa Centrale Banca, di nuovi prodotti di investimento e nuove linee di risparmio gestito.

Particolare attenzione è stata dedicata allo sviluppo dei rapporti commerciali con le Piccole medie imprese e con le imprese agricole

Nel corso del 2021 la Banca ha ceduto crediti non performing per un ammontare lordo di circa 55.000 mila Euro. In particolare, le operazioni hanno riguardato:

- n.1 cartolarizzazione denominata Buonconsiglio 4 (con garanzia GACS) promossa dalla Capogruppo, per un importo lordo di 13.900 mila Euro;
- n.2 cessioni di portafogli di crediti a sofferenza per un valore lordo di 3.218 mila Euro;
- n.1 cessione di portafoglio di UTP per un valore lordo di 13.842 mila Euro;
- n.16 cessioni Single-name di crediti a sofferenza/UTP per un valore lordo totale di Euro 24.515 mila Euro.

Le cessioni sopra richiamate, associate ad operazioni di saldo e stralcio, hanno fatto sì che il valore dell'NPL ratio lordo si è attestato a fine anno al 5,33% (8,71% al 31 dicembre 2020).

Per quanto riguarda gli aggregati patrimoniali si evidenzia in particolare:

Raccolta complessiva della clientela

Complessivamente le masse amministrate per conto della clientela – costituite dalla raccolta diretta, amministrata e dal risparmio gestito – ammontano a 3.089.482 mila Euro, evidenziando un aumento di 198.978 mila Euro su base annua (pari al 6,88 %).

La raccolta diretta si attesta al 68% sul totale, in diminuzione rispetto allo scorso esercizio; identico trend si registra sulla raccolta indiretta che rileva un incremento del 3% rispetto al 31 dicembre 2020; la ricomposizione della raccolta riflette la forte spinta commerciale della Banca verso il comparto del risparmio gestito e assicurativo.

La raccolta diretta da clientela ammonta a 2.100.600 mila Euro, in aumento del 2,93% rispetto all'esercizio scorso (59.760 mila Euro).

Al 31 dicembre 2021 la raccolta indiretta ammonta a 988.882 mila Euro segnando un incremento del 16,39% pari a 139.219 mila Euro rispetto ai 849.664 mila Euro dell'esercizio scorso.

Impieghi verso la clientela

I crediti verso clientela, al netto dei dubbi esiti e degli accantonamenti, ammontano a 1.776.357 mila Euro in aumento del 3,77% (pari a 64.551 mila Euro) rispetto alla fine del 2020.

L'incidenza degli impieghi sulla raccolta diretta da clientela risulta essere dell'84,56% contro l'83,88% dell'esercizio scorso. A fine anno, i crediti deteriorati netti verso clientela evidenziano, rispetto al 31/12/2021, una diminuzione in valore assoluto pari a circa 31.688 milioni di Euro con una variazione in termini di incidenza percentuale sul totale dell'esercizio scorso in diminuzione del 43,74%, attestandosi a 40.757 mila Euro.

Indici di qualità del credito verso la clientela

INDICATORE	31/12/2021	31/12/2020
Crediti deteriorati lordi/Crediti lordi	5,33%	8,71%
Sofferenze lorde/Crediti lordi	2,51%	4,62%
Inadempienze probabili lorde/Crediti lordi	2,79%	4,08%
Crediti deteriorati netti/Crediti netti	2,29%	4,23%

Posizione Interbancaria

Le disponibilità liquide detenute principalmente presso Cassa Centrale Banca, sono sempre state mantenute a livelli adeguati anche per coprire eventuali impegni non previsti, in modo da non pregiudicare il normale svolgimento della gestione. Al 31 dicembre 2021 l'indebitamento interbancario netto della Banca si presenta pari a 753.385 mila Euro a fronte di 678.403 mila Euro al 31 dicembre 2020. L'esposizione interbancaria netta include le operazioni di rifinanziamento presso la BCE, pari a 750.000 mila Euro, cui la Banca ha partecipato, tramite Cassa Centrale Banca, attraverso la costituzione di attivi eleggibili a garanzia.

Attività Finanziarie

Le attività finanziarie di proprietà sono aumentate di 74.770 mila Euro attestandosi a 1.123.753 mila Euro; nel dettaglio le variazioni significative sono riferite ad un incremento di 54.547 mila Euro dei titoli di Stato italiani ed esteri ed all'acquisto nel corso dell'esercizio 2021 di titoli BEI, inoltre, sono stati consegnati i titoli senior "Buonconsiglio 4 Spv" per 3.010 mila Euro relativi alla cartolarizzazione sofferenze, effettuata nel corso dell'esercizio 2021.

Immobilizzazioni

Al 31 dicembre 2021, l'aggregato delle immobilizzazioni, comprendente le partecipazioni e le attività materiali e immateriali, si colloca a Euro 76.758 mila Euro, in diminuzione rispetto a dicembre 2020 (-2.011 mila Euro; -2,55%).

Patrimonio netto

Al 31 dicembre 2021 il patrimonio netto contabile ammonta a 134.573 mila Euro che, confrontato con il medesimo dato al 31 dicembre 2020, risulta in aumento del 1,34%, per effetto dell'utile di esercizio.

Fondi Propri e adeguatezza patrimoniale

A fine dicembre 2021, il capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 - CET1) della Banca, determinato in applicazione delle norme e dei riferimenti summenzionati, ammonta a 156.336 migliaia di Euro. Il capitale di classe 1 (Tier 1 - T1) è pari a 156.336 migliaia di Euro. Il capitale di classe 2 (Tier 2 - T2) è pari a 34.588 migliaia di Euro.

I fondi propri si attestano, pertanto, a 190.924 migliaia di Euro.

La Banca presenta un rapporto tra capitale primario di classe 1 e attività di rischio ponderate (CET1 capital ratio) pari al 13,26% (12,87% al 31/12/2020); un rapporto tra capitale di classe 1 e attività di rischio ponderate (T1 capital ratio) pari al 13,26% (12,87% al 31/12/2020); un rapporto tra fondi propri e attività di rischio ponderate (Total capital ratio) pari al 16,20% (16,34% al 31/12/2020).

Per quanto riguarda le principali voci di conto economico si evidenzia in particolare:

Margine di interesse

Gli interessi attivi e i proventi assimilati ammontano a 46.810 mila Euro ed evidenziano una diminuzione del 2,56% sull'anno precedente; gli interessi da clientela hanno contribuito per 36.390 mila Euro (39.854 mila Euro nel 2020), la variazione è da ascrivere principalmente alla diminuzione dei tassi medi degli impieghi (-0,31%); i titoli di proprietà con 4.624 mila Euro (6.079 mila Euro nel 2020) mostrano una diminuzione del 23,93%, la variazione negativa è legata principalmente alla diminuzione del rendimento medio (-0,40%); le operazioni di rifinanziamento con BCE (c.d. "TLTRO") hanno apportato interessi attivi per 5.021 mila Euro.

Gli interessi passivi pari a 8.041 mila Euro diminuiscono del 13,65% in conseguenza della politica sui tassi effettuata dalla Banca nel corso del 2021 al fine di allinearli a quelli offerti dal mercato, pertanto il tasso medio della raccolta risulta in diminuzione dello 0,20% rispetto al 2020.

Margine di intermediazione

Il margine di intermediazione presenta una diminuzione rispetto all'esercizio precedente pari a 31.250 mila Euro (-29%), attestandosi a 76.525 mila Euro. Le commissioni nette ammontano a 29.484 mila Euro e risultano in aumento del 7,74% rispetto al 2020.

Il miglioramento rispetto al 2020 è caratterizzato principalmente dall'apporto commissionale delle attività di collocamento, gestione, intermediazione e consulenza di prodotti finanziari di terzi che hanno generato proventi per 8.128 mila Euro (6.828 mila Euro nel 2020), in cui hanno avuto un rilevante aumento le commissioni per collocamento prodotti assicurativi (+24,59%, 422 mila Euro) e le commissioni di collocamento titoli (+17,01%, 498 mila Euro). Le commissioni passive, pari a 3.378 mila Euro, evidenziano un aumento di 221 mila Euro (+7%), dovuto principalmente all'aumento della componente legata alla monetica. L'operatività finanziaria ha prodotto risultati positivi per 8.272 mila Euro, in sensibile diminuzione sul 2020, principalmente per la diminuzione degli utili da cessione di titoli di proprietà.

Costi operativi

Le spese amministrative che sommano le spese per il personale e le altre spese amministrative ammontano a 53.314 mila Euro, registrando un aumento del 5,63% pari a 2.842 mila Euro. Le spese del personale dipendente, che sommano alle retribuzioni lorde, gli oneri accessori (contributi previdenziali e assistenziali) e altre spese per il personale, ammontano a 29.637 mila Euro, in aumento del 2,69% principalmente legato all'erogazione del PDR. Le altre spese amministrative ammontano a 23.677 mila Euro, in aumento del 9,56% rispetto al 2020, in particolare si evidenzia l'aumento delle spese per servizi professionali, spese ICT e spese per beni immobili.

Al 31 dicembre 2021 si evidenziano **accantonamenti netti ai Fondi rischi ed oneri** per 38 mila Euro, riferiti a 87 mila Euro per impegni e garanzie rilasciate costituite ai sensi del principio contabile IFRS9 e riprese nette per contenziosi legali per 48 mila Euro.

Le rettifiche di valore nette per rischio di credito risultano in diminuzione del 49,51% attestandosi a 21.659 mila Euro.

Le imposte (correnti e differite) ammontano ad un valore negativo di 93 mila Euro, per effetto dello scarico di imposte anticipate per 185 mila Euro e della rilevazione di un credito Irap per trasformazione ACE di 93 mila Euro.

Il risultato d'esercizio registra un utile pari a 3.122 mila Euro (rispetto ad un utile di 10.118 mila Euro al 31 dicembre 2020).

La Relazione del Collegio Sindacale sul bilancio chiuso al 31 dicembre 2021 e la Relazione del soggetto incaricato della revisione legale dei conti sono a disposizione presso la sede sociale, per il periodo previsto dalla legge.

Si precisa che il progetto di bilancio con i documenti ancillari, così come la proposta di destinazione e distribuzione dell'utile, sono stati approvati dal Consiglio di Amministrazione nel corso della riunione del 21 marzo 2022.

In relazione a quanto precede si è disposto di proporVi di procedere alla seguente destinazione dell'utile sociale di **Euro 3.121.898**, in accordo con l'articolo 53 dello Statuto e nei termini qui di seguito riportati:

Alle riserve indivisibili di cui all'art. 12 della L. 16.12.1977 n. 904 per le quali si conferma l'esclusione della possibilità di distribuzione tra i soci sotto qualsiasi forma, sia durante la vita della società che all'atto del suo scioglimento, e specificamente: alla riserva legale di cui al comma 1 art. 37 D.Lgs. 1.9.1993 n. 385 (pari ad almeno 70% degli utili netti annuali)	Euro	3.028.241
---	------	-----------

Ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione pari al 3% degli utili netti annuali, ai sensi del comma 4, art. 11 L. 21.1.1992, n. 59 (come modificato dall'art. 1, co. 468 della L. 30.12.2004, n. 311)	Euro	93.657
---	------	--------

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,
in considerazione di quanto sopra esposto, il Consiglio di Amministrazione Vi invita ad adottare la seguente deliberazione:

“

L'Assemblea dei Soci della Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo s.c.

- esaminato il Progetto di Bilancio dell'esercizio 2021 e le collegate relazioni;

 su proposta del Consiglio di Amministrazione

delibera

- di approvare il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2021 completo delle collegate Relazioni, da rubricare agli atti del verbale di questa delibera assembleare.

Brescia, Aprile 2022

BTL Banca del Territorio Lombardo
Il Presidente

* * *

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, il Consiglio di Amministrazione Vi invita ad adottare la seguente deliberazione:

“

L'Assemblea dei Soci della Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo s.c.

- approvato il Progetto di Bilancio dell'esercizio 2021 e le collegate relazioni;

 su proposta del Consiglio di Amministrazione

delibera

- la destinazione dell'utile sociale di **Euro 3.121.898**, in accordo con l'articolo 53 dello Statuto e nei termini qui di seguito riportati:

Alle riserve indivisibili di cui all'art. 12 della L. 16.12.1977 n. 904 per le quali si conferma l'esclusione della possibilità di distribuzione tra i soci sotto qualsiasi forma, sia durante la vita della società che all'atto del suo scioglimento, e specificamente: alla riserva legale di cui al comma 1 art. 37 D.Lgs. 1.9.1993 n. 385 (pari ad almeno 70% degli utili netti annuali)	Euro	3.028.241
Ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione pari al 3% degli utili netti annuali, ai sensi del comma 4, art. 11 L. 21.1.1992, n. 59 (come modificato dall'art. 1, co. 468 della L. 30.12.2004, n. 311)	Euro	93.657

Brescia, Aprile 2022

BTL Banca del Territorio Lombardo
Il Presidente

2. Informativa relativa all'adozione da parte del Consiglio di Amministrazione delle modifiche allo Statuto sociale per conformarlo alle previsioni del 35° aggiornamento della circolare 285/2013 della Banca d'Italia

Signori Soci,

il punto 2 all'ordine del giorno non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto, trattandosi di un'informativa.

Con l'emanazione del 35° aggiornamento della Circolare nr. 285 del 17 dicembre 2013 della Banca d'Italia, l'Assemblea prende atto di alcune prescrizioni approvate dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 21 marzo 2022 che comportano l'introduzione nello Statuto tipo della Banca delle disposizioni in tema di:

- o rispetto delle quote di genere relativamente alla composizione degli organi di amministrazione e controllo delle Banche Affiliate;
- o indicazioni nella composizione degli eventuali Comitati Endoconsiliari delle Banche Affiliate.

Sono altresì introdotte disposizioni che attribuiscono alla competenza esclusiva dell'organo amministrativo della Banca Affiliata le decisioni concernenti (i) l'approvazione, il riesame, l'aggiornamento del piano di risanamento, (ii) l'adozione di interventi di modifica richiesti dall'Autorità di Vigilanza e (iii) l'adozione delle misure previste dal piano di risanamento.

Il provvedimento di accertamento ex art. 56 del TUB, a fronte dell'istanza trasmessa alla stessa dalla Capogruppo in data 10 gennaio 2022, è stato rilasciato dalla Banca Centrale Europea in data 11 marzo 2022. A valle degli adempimenti pubblicitari presso il Registro delle Imprese, le modifiche statutarie hanno acquisito piena efficacia.

Conseguentemente, si procede a presentare le proposte di modifica dello Statuto sociale adottate, recante essenzialmente le modifiche connesse al 35° aggiornamento della Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013 della Banca d'Italia.

In particolare:

- si è stabilito all'**art.30 (Maggioranze assembleari) comma 2** che la nomina delle cariche sociali avviene a maggioranza relativa e nel rispetto delle disposizioni in materia di rappresentanza di genere e che, a parità di voti, si intende eletto il più anziano di età, nel rispetto delle disposizioni in materia di rappresentanza di genere;

- è stato integrato l'**art.34 (Composizione del Consiglio di Amministrazione)**

- **al comma 1** per prevedere che la composizione del Consiglio di Amministrazione deve presentare un numero di amministratori appartenente al genere meno rappresentato almeno pari alla quota minima richiesta dalla normativa vigente;
- **al comma 2** per prevedere che, nell'esercizio del diritto di nomina dei componenti del Consiglio di Amministrazione, la Capogruppo deve garantire che la composizione dell'Organo rispetti la normativa in termini di genere meno rappresentato tempo per tempo vigente;
- **al comma 3** per prevedere che, nell'indicare il candidato da eleggere, la Capogruppo garantirà il rispetto della normativa in tema di genere meno rappresentato;

- è stato integrato l'**art.35 (Durata in carica degli amministratori) al comma 2** per stabilire che nel regolamento di cui all'art.30 dello statuto vengono disciplinate le modalità per la presentazione delle candidature e stabiliti criteri di candidabilità volti a favorire una composizione del Consiglio di Amministrazione rispondente alle esigenze di esperienza, competenza, ricambio del governo della Società, nel rispetto della quota di genere prevista dalla normativa tempo per tempo vigente;

- è stato integrato l'**art.36 (Sostituzione di amministratori) al comma 1** per stabilire che, se nel corso dell'esercizio vengono a mancare, per qualsiasi motivo, uno o più amministratori, ma non la maggioranza del Consiglio, quelli in carica provvedono, con l'approvazione del Collegio Sindacale, alla loro sostituzione, garantendo il rispetto della quota di genere prevista

dalla normativa vigente;

- è stato integrato l'**art.37 (Poteri del Consiglio di Amministrazione)**

- **al comma 2** per prevedere tra le attribuzioni, non delegabili a norma di legge, che sono riservate alla esclusiva competenza del Consiglio di Amministrazione anche:
 - l'approvazione, il riesame e l'aggiornamento (nonché la modifica o l'aggiornamento su richiesta dell'Autorità di vigilanza) del piano di risanamento;
 - l'adozione, su richiesta dell'Autorità di vigilanza, delle modifiche da apportare all'attività, alla struttura organizzativa o alla forma societaria della banca e delle altre misure necessarie per conseguire le finalità del piano di risanamento, nonché l'eliminazione delle cause che formano presupposto dell'intervento precoce;
 - l'adozione delle misure previste dal piano di risanamento (ovvero la decisione di astenersi dall'adottare tale misura);
- con un **nuovo comma 10** col quale si stabilisce che, fatto salvo il Comitato Esecutivo, i comitati endo-consiliari, qualora costituiti, devono essere composti da soggetti non esecutivi e che, qualora presente il Comitato Rischi, il suo presidente non può essere presidente dell'organo di supervisione strategica o presidente di altri comitati;

- è stato integrato l'**art.45 (Composizione del Collegio Sindacale)**

- **al comma 1** per prevedere che la composizione del Collegio Sindacale deve rispettare la quota di genere richiesta dalla normativa tempo per tempo vigente e che in caso di cessazione di un sindaco subentrano i supplenti nel rispetto della normativa vigente ivi compresa quella sulla quota di genere;
- **al comma 2** per stabilire che, nel nominare i componenti del Collegio Sindacale, la Capogruppo deve garantire il rispetto della quota di genere richiesta dalla normativa tempo per tempo vigente;
- **al comma 3** per prevedere che, per l'ipotesi di sostituzione del componente revocato, la Capogruppo deve garantire il rispetto della quota di genere richiesta dalla normativa tempo per tempo vigente.

Brescia, Aprile 2022

BTL Banca del Territorio Lombardo
Il Presidente

3. Modifica del Regolamento Assembleare ed elettorale

Signori Soci,

il punto 3 all'ordine del giorno prevede l'approvazione da parte dell'Assemblea delle modifiche al Regolamento Assembleare.

Si segnala la necessità di condurre la revisione del Regolamento Assembleare ed Elettorale vigente alla luce delle novità normative introdotte per effetto del Decreto Ministeriale 169/2020, della Circolare del 5 maggio 2021 della Banca d'Italia attuativa di suddetto Decreto, e dell'aggiornamento n. 35 della Circolare 285/2013 della Banca d'Italia in tema di Governo Societario.

In particolare, la proposta di modifica al Regolamento Assembleare ed Elettorale si sostanzia nell'introduzione del seguente comma 8 all'art. 22 del suddetto Regolamento:

“Se al termine delle votazioni la composizione collettiva dell'organo sociale non dovesse rispettare quanto normativamente previsto in merito alla rappresentatività di genere, si procederà ad escludere tanti candidati eletti quanti necessario, sostituendoli con ulteriori candidati appartenenti al genere meno rappresentato, secondo l'ordine di elencazione di cui all'art. 22.6. che precede.”

allineando la numerazione dei commi del medesimo articolo ed eventuali richiami contenuti

all'interno del Regolamento.

* * *

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione:

“

L'Assemblea dei Soci della Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo s.c.

Approva

- la modifica al Regolamento Assembleare ed elettorale della Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo s.c., con riferimento all'introduzione del comma 8 dell'articolo 22, come così di seguito trascritto:

“

“Se al termine delle votazioni la composizione collettiva dell'organo sociale non dovesse rispettare quanto normativamente previsto in merito alla rappresentatività di genere, si procederà ad escludere tanti candidati eletti quanti necessario, sostituendoli con ulteriori candidati appartenenti al genere meno rappresentato, secondo l'ordine di elencazione di cui all'art. 22.6. che precede.”

allineando la numerazione dei commi del medesimo articolo ed eventuali richiami contenuti all'interno del Regolamento.

Brescia, Aprile 2022

BTL Banca del Territorio Lombardo
Il Presidente

4. Governo societario: informativa all'assemblea degli esiti dell'autovalutazione degli organi sociali

(È possibile prendere visione della Relazione di Autovalutazione del Consiglio di Amministrazione e/o del Collegio Sindacale presso la Sede Sociale).

Signori Soci,

il punto 4 all'ordine del giorno non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto, trattandosi di un'informativa.

Si rammenta che il Consiglio di Amministrazione ed il Collegio Sindacale sono tenuti a condurre periodiche autovalutazioni sulla composizione e il funzionamento degli Organi stessi, ed informare pertanto degli esiti di tale valutazione l'Assemblea dei Soci. Tale informativa deve riguardare le principali considerazioni emerse nel processo di autovalutazione, con particolare riferimento agli ambiti di miglioramento individuati da entrambi gli organi sociali.

Si ricorda altresì l'importanza del processo di autovalutazione, non soltanto dal punto di vista normativo, in ottemperanza alle Disposizioni di Vigilanza in materia di governo societario delle Banche, ma anche in relazione all'obiettivo di un miglioramento continuo e sostanziale della qualità complessiva della *governance* della Banca.

Il processo di autovalutazione verte su temi fondamentali quali: l'attività di governo, la gestione ed il controllo dei rischi ed il conseguente esercizio dei propri ruoli da parte degli Organi, considerandone le dimensioni di professionalità e composizione, nonché le regole di funzionamento, avendo cura di formalizzare le eventuali azioni intraprese per rimediare ai punti di debolezza identificati.

Di seguito vengono sinteticamente illustrati i contenuti dell'autovalutazione condotta dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 17 gennaio 2022:

“Le risultanze del processo di auto-valutazione hanno evidenziato che la composizione e il funzionamento del Consiglio di Amministrazione risultano adeguati. La valutazione è pertanto, individualmente e complessivamente, positiva.

Ad esito delle valutazioni si evidenzia:

- **Consiglio di Amministrazione – Requisiti Individuali**

- Tutti i componenti del Consiglio di Amministrazione - tenuto conto del ruolo specifico - soddisfano il criterio dell'onorabilità e possiedono le conoscenze, le competenze e l'esperienza sufficienti per svolgere i compiti loro assegnati.
- Tutti i componenti del Consiglio di Amministrazione sono in grado di agire con onestà, integrità e indipendenza di giudizio.
- Tutti i componenti del Consiglio di Amministrazione - tenuto conto del ruolo specifico risultano in grado di dedicare tempo sufficiente per svolgere le proprie funzioni connesse alla carica.

- **Consiglio di Amministrazione – Requisiti Collegiali**

- La dimensione e composizione del Consiglio di Amministrazione è stata complessivamente valutata adeguata.
- È stata accertata la sussistenza nel Consiglio di Amministrazione della conoscenza di tutte le aree di competenza e di specializzazione. La totalità delle risposte fornite da parte dei componenti del Consiglio di Amministrazione in tema di competenza nelle aree di conoscenza identificate nel “Modello per la definizione della composizione quali – quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione di Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.” evidenzia una valutazione “Alto” o “Medio-Alto”. La composizione del Consiglio di Amministrazione riflette, complessivamente, tutte le conoscenze, le competenze e l'esperienza necessarie per l'adempimento dei propri compiti.

Con riguardo all'esigenza che i componenti degli Organi siano “dotati di **professionalità adeguate al ruolo da ricoprire**, anche in eventuali comitati interni al Consiglio e calibrate in relazione alle caratteristiche operative e dimensionali della Banca”, si evidenzia che i consiglieri vantano una significativa esperienza di amministratore, avendo potuto contribuire in prima persona allo sviluppo istituzionale, normativo e di mercato della Banca e del Gruppo Bancario. I consiglieri hanno inoltre partecipato, nel corso dei vari mandati, a momenti formativi organizzati dai soggetti istituzionali, oltre che ad avere una sistematica presenza agli eventi e ai convegni del Gruppo e una costante attenzione all'evoluzione normativa per il tramite di Cassa Centrale Banca e della struttura interna della Banca.

L'insieme di queste attività consente agli amministratori di mantenere costantemente adeguato il livello di professionalità, di conoscenza delle tematiche bancarie e delle normative di riferimento in funzione dell'evoluzione.

- Il Consiglio di Amministrazione risulta dunque in grado di comprendere le attività della Banca nel suo complesso, ivi compresi i rischi principali. Più in particolare, i Consiglieri di Amministrazione con funzione esecutiva appaiono in grado di adottare decisioni appropriate su base complessiva tenendo conto del modello di business, della propensione al rischio, della strategia e dei mercati in cui opera la Banca.

- **Comitato Esecutivo**

Tutti i componenti del Comitato Esecutivo, istituito in seno al Consiglio di Amministrazione, risultano soddisfare i requisiti regolamentari, di competenza e professionalità richiesti per l'incarico.

- **Eventuali misure correttive – Aree di intervento**

Dall'attività di autovalutazione non sono state individuate criticità rilevanti per cui debbano essere implementate azioni correttive urgenti da parte del Consiglio di Amministrazione, ma solo spunti di valutazione in ordine ad un maggiore coinvolgimento del Comitato Esecutivo nell'espletamento delle deleghe assegnate allo stesso”.

Si informano altresì i Soci che anche il Collegio Sindacale, secondo quanto previsto dalle Disposizioni di Vigilanza, ha effettuato un'autovalutazione della propria composizione e del proprio funzionamento, per individuare possibili punti di debolezza, definire azioni correttive e rafforzare i rapporti di collaborazione tra i singoli componenti.

Si illustrano sinteticamente di seguito i contenuti dell'autovalutazione effettuata dal Collegio Sindacale.

“Si esprimono qui, in modo sintetico, i principali aspetti positivi e i più rilevanti ambiti di miglioramento in materia di governo societario, inerenti la funzione di controllo ossia il Collegio Sindacale.

Principali aspetti positivi

- a) *Preparazione e competenze specialistiche dei componenti il Collegio Sindacale, maturate negli anni di esercizio della professione, in corso di mandato attuale e dei precedenti, con la partecipazione a corsi di formazione al fine di aggiornarsi sulle tematiche più rilevanti in tema bancario, nonché ai percorsi formativi proposti dall'O.D.C.E.C., ma anche ricoprendo incarichi analoghi in altre società pur non operanti nel settore dei servizi finanziari;*
- b) *integrazione nei meccanismi di governo societario della Banca;*
- c) *cooperazione e collaborazione sia con l'Organo Amministrativo sia con la Direzione e gli uffici interni della Banca, per le tematiche di specifico interesse.*

Principali ambiti di miglioramento

In linea generale si ritiene che la professione svolta, nonché il mandato di membri del Collegio sindacale non possa mai esaurire le possibilità di miglioramento, nonché approfondimento di particolari aspetti, anche a fronte della crescente complessità della materia bancaria.

Pertanto, si ritiene possano esserci margini di miglioramento nei seguenti ambiti:

- o *necessità di disporre di specifici strumenti di software o sistemi informatici che siano di supporto delle attività di verifica da svolgere svolte;*
- o *necessità di disporre di specifici strumenti di software o sistemi informatici che siano di supporto delle attività dell'Organo di Vigilanza, come si sa coincidente con il Collegio sindacale;*
- o *flussi informativi dalla Direzione e dalle Funzioni Aziendali (non solo quelle di controllo) ai fini dell'espressione dei necessari e/o richiesti pareri di competenza”.*

5. Elezione dei componenti il Consiglio di Amministrazione

(Presso la sede sociale è possibile prendere visione delle liste dei candidati ammessi alle elezioni, dei relativi CV nonché dei Regolamenti che disciplinano le modalità di candidatura ed elezione)

Con l'Assemblea dei Soci di approvazione del bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 viene a scadenza il mandato del Consiglio di Amministrazione nominato dall'Assemblea dei Soci del 25 maggio 2019.

Siete pertanto chiamati a nominare il nuovo Consiglio di Amministrazione secondo i termini e le previsioni dello Statuto sociale e del Regolamento Assembleare ed Elettorale - ai quali si fa, in questa sede, pieno rimando - e delle applicabili disposizioni di legge e regolamentari. Si rammenta che l'Assemblea dei Soci del 21 dicembre 2021 ha determinato in 9 (nove) il numero degli Amministratori da eleggere.

In data 17 gennaio 2022 è stato pubblicato l'avviso previsto dall'art. 16, comma 4, del Regolamento Assembleare ed Elettorale con l'indicazione, tra l'altro, di modalità e tempistiche per le candidature e della composizione quali-quantitativa considerata ottimale dal Consiglio di Amministrazione.

Il Consiglio di Amministrazione, ai sensi di Statuto, rimarrà in carica per 3 (tre) esercizi e, quindi, fino all'Assemblea dei Soci di approvazione del bilancio relativo all'esercizio che si chiuderà al 31 dicembre 2024.

* * *

Viene proposta per la votazione la lista che è stata presentata dal Consiglio di Amministrazione, avvalendosi della facoltà prevista dal Regolamento Assembleare ed Elettorale, e che è formata da un numero complessivo di candidati pari a 14 (quattordici), di cui 9 (nove) indicati per la carica di Consigliere e 5 (cinque) indicati quali sostituti. La lista è composta come di seguito riportato.

Candidati per la carica di Amministratore

- 1) Casalini Ubaldo Antonio
- 2) Zecchi Renata
- 3) Facchetti Renato
- 4) Torri Nunzio
- 5) Caffi Ottorino
- 6) Isonni Lorenzo
- 7) Mutti Stefano
- 8) Silvestri Marco
- 9) Capoferri Francesca

La lista è accompagnata dalla dichiarazione di conformità alla composizione quali-quantitativa considerata ottimale dal Consiglio di Amministrazione.

Il Consiglio di Amministrazione di Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano s.p.a. ha espresso, per quanto di competenza, giudizio di adeguatezza a ricoprire la carica per ciascuno dei suddetti candidati.

* * *

Si informa che, oltre alla lista di cui sopra presentata dal Consiglio di Amministrazione, è stata depositata da Soci una ulteriore lista per la nomina del Consiglio di Amministrazione avente come referente il Socio Albino Zabbialini e composta dai seguenti candidati alla carica di Amministratore:

- 1) Gatti Giuseppe
- 2) Lancellotti Ilario
- 3) Magoni Vincenzo
- 4) Salvadori Eugenia
- 5) Zabbialini Albino

La lista, all'esito delle verifiche effettuate dalla Società e sulla scorta di specifico e qualificato parere legale, non è stata ritenuta conforme a quanto richiesto dalla disciplina statutaria e regolamentare di riferimento, con i conseguenti effetti, in quanto, in particolare: contiene un numero di candidati pari a 5 (cinque), come tale inferiore al numero di candidati richiesto quale requisito di ammissibilità della lista ai sensi del Regolamento Assembleare ed Elettorale; non risponde alla composizione quali-quantitativa considerata ottimale dal Consiglio di Amministrazione; è caratterizzata da ulteriori irregolarità documentali.

* * *

In considerazione di tutto quanto precede, i Soci, preso atto degli esiti delle verifiche effettuate dalla Società sulle liste di candidati presentate per la nomina del Consiglio di Amministrazione ai sensi della disciplina statutaria e regolamentare applicabile, sono invitati a votare in Assemblea sui candidati alla carica di Amministratore di cui alla lista depositata dal Consiglio di Amministrazione nel rispetto della stessa disciplina, comunque tenuto conto della legittimità dell'operato del Consiglio di Amministrazione circa la presentazione delle candidature.

Si richiama di seguito una sintesi degli articoli statutarî che regolano la composizione, il numero ed i requisiti in capo ai componenti dell'eligendo Consiglio, ricordando in particolare che:

- Il consiglio di amministrazione è composto da 5 a 9 amministratori eletti di norma dall'assemblea fra i Soci (fermo quanto diversamente previsto agli articoli 24.5. (b) e (c) e 34.2. del presente Statuto), previa determinazione del loro numero. Le modalità di nomina sono disciplinate nel Regolamento Elettorale adottato dalla Società. L'assemblea dei Soci del 22 dicembre 2021 ha deliberato determinare in 9 (nove) il numero degli amministratori da eleggere dall'Assemblea chiamata ad approvare il bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021.

- Non possono essere nominati, e se eletti decadono:

- a) gli interdetti, gli inabilitati, i falliti, coloro che siano stati condannati ad una pena che importa l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità ad esercitare uffici direttivi;
- b) coloro che non siano in possesso dei requisiti di professionalità, onorabilità, competenza, correttezza e dedizione di tempo prescritti dalla normativa tempo per tempo vigente, come individuati dalle

disposizioni di vigilanza applicabili alla Società;

c) i parenti, i coniugi o affini con altri amministratori, fino al secondo grado incluso;

d) i dipendenti della Società e coloro che lo sono stati nei tre anni precedenti l'assunzione della carica;

e) coloro che sono legati da un rapporto di lavoro subordinato o di collaborazione, i componenti di organi amministrativi o di controllo di altre banche o di società finanziarie o assicurative operanti nella zona di competenza territoriale della Società. Detta causa di ineleggibilità e decadenza non opera nei confronti dei soggetti che si trovano nelle situazioni sopra descritte in società finanziarie di partecipazione, in società finanziarie di sviluppo regionale, in enti anche di natura societaria della categoria, in società partecipate, anche indirettamente, dalla Società, in consorzi o in cooperative di garanzia, ferma restando l'applicazione dell'articolo 36 della legge n. 214/2011 s.m.i. e dell'eventuale ulteriore normativa applicabile;

f) coloro che ricoprono, o che hanno ricoperto nei sei mesi precedenti, la carica di consigliere comunale, di consigliere provinciale o regionale, di assessore o di sindaco comunale, di presidente di provincia o di regione, di componente delle relative giunte, o coloro che ricoprono la carica di membro del Parlamento, nazionale o europeo, o del Governo italiano, o della Commissione europea; tali cause di ineleggibilità e decadenza operano con riferimento alle cariche ricoperte in istituzioni il cui ambito territoriale comprenda la zona di competenza della Società;

g) coloro che, nei due esercizi precedenti l'adozione dei relativi provvedimenti, hanno svolto funzioni di amministrazione, direzione o controllo nella Società, qualora essa sia stata sottoposta alle procedure di crisi di cui al Titolo IV, articoli 70 e ss., del TUB. Detta causa di ineleggibilità e decadenza ha efficacia per cinque anni dall'adozione dei relativi provvedimenti;

h) coloro che hanno svolto funzioni di amministrazione, direzione o controllo nella Società ovvero in altre banche di credito cooperativo, casse rurali e casse *raiffeisen* affiliate al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale e siano stati revocati da tali funzioni dalla Capogruppo in forza dei poteri alla stessa attribuiti dal contratto di coesione stipulato ai sensi dell'articolo 37-bis, comma terzo, del TUB.

- tutti gli amministratori debbono essere idonei allo svolgimento dell'incarico, possedere i requisiti di professionalità, onorabilità, rispettare i criteri di competenza, correttezza e dedizione di tempo nonché gli ulteriori requisiti prescritti dalla normativa tempo per tempo vigente.

Pertanto, si può ora procedere all'elezione dei candidati in conformità

- allo Statuto Sociale;
- al Regolamento Assembleare ed Elettorale;
- al Regolamento di Gruppo per la valutazione di idoneità degli Esponenti e l'autovalutazione degli Organi Sociali delle Banche Affiliate.

Di seguito vengono presentare le candidature ammesse all'elezione per il rinnovo dei componenti il Consiglio di Amministrazione per il triennio 2022-2024:

LISTA DEL CONSIGLIO

1. *Ubaldo Antonio CASALINI, candidato alla carica di Amministratore;*
2. *Renata ZECCHI, candidata alla carica di Amministratore;*
3. *Renato FACCHETTI, candidato alla carica di Amministratore;*
4. *Nunzio TORRI, candidato alla carica di Amministratore;*
5. *Ottorino CAFFI, candidato alla carica di Amministratore;*
6. *Lorenzo ISONNI, candidato alla carica di Amministratore;*
7. *Stefano MUTTI, candidato alla carica di Amministratore;*
8. *Marco SILVESTRI, candidato alla carica di Amministratore;*
9. *Francesca CAPOFERRI, candidata alla carica di Amministratore;*

Di seguito una sintesi del profilo dei candidati:

Casalini Ubaldo Antonio, candidato di cui alla Lista del Consiglio di Amministrazione alla carica di Consigliere di Amministrazione. Data di nascita: 19/10/1944. Residenza: Orzinuovi (BS). Professione: Imprenditore. Si occupa della gestione delle imprese facenti parte del Gruppo Casalini, tutte operanti nel settore agroalimentare. Dal 2013 fino ad oggi Presidente del Consiglio di Amministrazione della BCC Pompiano e Franciacorta (dal 2016 BTL Banca del Territorio Lombardo); In tale veste ha maturato un'esperienza pluriennale nel coordinamento, indirizzo e gestione di risorse umane.

Zecchi Renata, candidato di cui alla Lista del Consiglio di Amministrazione alla carica di Consigliere di Amministrazione. Data di nascita: 12/11/1960. Residenza: Castiglione d/S (MN). Professione: Amministratore unico società King srl, multisala cinematografica. Dal 2011 al 2014 Vice Presidente vicario

del Consiglio di Amministrazione della BCC Bedizzole Turano Valvestino. Dal 2014 al febbraio 2016, Presidente della BCC Bedizzole Turano Valvestino. Ha svolto la carica di Vice Presidente vicario del Consiglio di Amministrazione di BTL Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo dal 2016 ad oggi.

Facchetti Renato, candidato di cui alla Lista del Consiglio di Amministrazione alla carica di Consigliere di Amministrazione. Data di nascita: 30/07/1963. Residenza: Chiari (BS). Professione: Amministratore unico presso Società Agricola Facchetti srl. Esperienza professionale maturata nella gestione di aziende operanti nel settore agricolo e conoscenze nella consulenza agraria, coltivazioni agricole associate all'allevamento, attività consorzi di garanzia collettiva fidi, fabbricazione macchine agricoltura e silvicoltura. Dal 2013 fino ad oggi ha svolto la carica di Consigliere della BCC Pompiano e Franciacorta (dal 2016 BTL Banca del Territorio Lombardo);

Torri Nunzio, candidato di cui alla Lista del Consiglio di Amministrazione alla carica di Consigliere di Amministrazione. Data di nascita: 27/05/1971. Residenza: Pompiano (BS). Professione: Amministratore unico presso Trade & Services srl. Esperienza imprenditoriale nel settore immobiliare e in società di servizi consulenza in marketing e ricerche di mercato. Ha svolto la carica di Consigliere del Consiglio di Amministrazione di BTL Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo dal 2016 ad oggi.

Caffi Ottorino, candidato di cui alla Lista del Consiglio di Amministrazione alla carica di Consigliere di Amministrazione. Data di nascita: 23/11/1953. Residenza: Bedizzole. Professione: Commerciante. Esperienza professionale di 18 anni maturata nel settore bancario. Gestisce attività commerciale con vendita al dettaglio orologi, articoli gioielleria, argenteria e ottica. Dal 2011 Amministratore della BCC Bedizzole Turano Valvestino. Ha svolto la carica di Consigliere del Consiglio di Amministrazione di BTL Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo dal 2016 ad oggi.

Isonni Lorenzo, candidato di cui alla Lista del Consiglio di Amministrazione alla carica di Consigliere di Amministrazione. Data di nascita: 06/05/1983. Residenza: Gussago (BS). Professione: Amministratore unico di varie società. Si occupa della gestione delle imprese operanti in vari settori (agricolo, commercio all'ingrosso, compravendita immobili, locazione immobiliare). Dal 2013 fino ad oggi ha svolto la carica di Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione della BCC Pompiano e Franciacorta (dal 2016 BTL Banca del Territorio Lombardo).

Mutti Stefano, candidato di cui alla Lista del Consiglio di Amministrazione alla carica di Consigliere di Amministrazione. Data di nascita: 16/02/1956. Residenza: Bedizzole (BS). Professione: Imprenditore elettrotecnico. Esperienza imprenditoriale iniziata dal 1996 con l'avvio dell'attività in proprio di installazione e manutenzione di impianti elettrici in edifici. Dal 2011 al 2016 Amministratore della BCC Bedizzole Turano Valvestino. Ha svolto la carica di Consigliere del Consiglio di Amministrazione di BTL Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo dal 2016 ad oggi.

Silvestri Marco, candidato di cui alla Lista del Consiglio di Amministrazione alla carica di Consigliere di Amministrazione. Data di nascita: 11/07/1968. Residenza: Gargnano (BS). Professione: Imprenditore. Esperienza professionale nel settore turistico. Dal 2008 Amministratore della BCC Bedizzole Turano Valvestino. Ha svolto la carica di Consigliere del Consiglio di Amministrazione di BTL Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo dal 2016 ad oggi.

Capoferri Francesca, candidato di cui alla Lista del Consiglio di Amministrazione alla carica di Consigliere di Amministrazione. Data di nascita: 12/06/1981. Residenza: Palazzolo s/Oglio (BS). Professione: Equity Partner presso Andersen Tax and Legal Italia. Ha svolto e svolge attività di amministrazione e controllo presso diverse società ed enti.

Si precisa che, ai sensi dell'articolo 35 dello Statuto sociale, gli Amministratori ora nominati scadranno alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della loro carica.

Ferme restando le indicazioni relative alla Rappresentanza in Assemblea e alla delega al Rappresentante Designato, con riferimento al rinnovo delle cariche sociali per il triennio 2022-2024, i soci potranno esprimere il proprio voto utilizzando le schede elettorali disponibili presso la Sede sociale e le filiali della banca e sul sito internet della Banca www.bancadeltorrioriolombardo.it secondo una delle seguenti modalità (art. 20 Regolamento Assembleare ed Elettorale):

- voto di lista: applicando un segno di barratura in corrispondenza della lista prescelta;
- voto ai candidati appartenenti alle liste: applicando un segno di barratura in corrispondenza del nome dei singoli candidati delle liste.

Il socio non può esprimere un numero di preferenze maggiore, per ciascun Organo sociale, al numero dei candidati alle Cariche Sociali da eleggere:

- a) per il Consiglio di amministrazione 9 candidati;
- b) per il Collegio sindacale 5 candidati
- c) per il Collegio dei probiviri 4 candidati.

Ai fini del computo e della validità del voto, è stabilito quanto segue:

- per le schede che portano il solo voto di lista, si intendono votati tutti i candidati della lista;
- per le schede che portano il voto ai singoli candidati si intendono votati solo i candidati prescelti;
- le schede che portano un numero di preferenze espresse inferiore a quello delle Cariche Sociali da eleggere determinato dall'assemblea, saranno considerate valide per i soli nominativi votati;
- le schede che portano un numero di preferenze espresse superiore a quello delle Cariche Sociali da eleggere determinato dall'assemblea saranno considerate nulle;
- le schede che portano un voto di lista e che assieme al voto di lista esprimono delle preferenze a favore di candidati della stessa lista saranno considerate valide per i soli nominativi votati;
- le schede che evidenziano segni che possano inficiare la segretezza del voto, o abrasioni, saranno considerate nulle;
- le schede che non riportano alcuna espressione di voto si considerano schede bianche.

In relazione alla nomina del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e del Collegio Probiviri, per i quali, con l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2021 verrà a scadenza il mandato, si invitano i Soci a prendere visione del Regolamento Assembleare ed Elettorale della Banca e delle informazioni pubblicate sul sito internet della Banca all'indirizzo sopra indicato.

Si comunica che al fine di rispettare il 35° aggiornamento della Circolare di Banca d'Italia nr. 285/2013 in tema di rappresentanza di genere, se al termine delle votazioni la composizione dell'organo sociale non dovesse rispettare quanto previsto dalla normativa indicata, si procederà ad escludere tanti candidati eletti quanti necessario, sostituendoli con candidati appartenenti al genere meno rappresentato, secondo l'ordine di elencazione risultante dallo spoglio delle schede di voto.

* * *

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, che verrà integrato nella proposta di delibera sotto riportata, Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione:

“L'Assemblea dei Soci della Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo s.c.

Delibera

- di nominare componenti del Consiglio di Amministrazione della Banca per il triennio 2022-2024, e dunque sino alla data di approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2024, procedendo, sulla base delle liste e delle candidature presentate e con le modalità stabilite dal Regolamento Elettorale, alla votazione in conformità a quanto precede e allo Statuto.

[a libro verbale verranno riportati gli esiti dello scrutinio]

“

Brescia, Aprile 2022

BTL Banca del Territorio Lombardo
Il Presidente

6. Elezione del Presidente e degli altri componenti il Collegio Sindacale

(Presso la sede sociale è possibile prendere visione delle liste dei candidati ammessi alle elezioni, dei relativi CV nonché dei Regolamenti che disciplinano le modalità di candidatura ed elezione)

Con l'Assemblea dei Soci di approvazione del bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 viene a scadenza il mandato del Collegio Sindacale nominato dall'Assemblea dei Soci del 25 maggio 2019.

Siete pertanto chiamati a nominare il nuovo Collegio Sindacale secondo i termini e le previsioni dello Statuto sociale e del Regolamento Assembleare ed Elettorale - ai quali si fa, in questa sede, pieno rimando - e delle applicabili disposizioni di legge e regolamentari.

In data 30 gennaio 2022 è stato pubblicato l'avviso previsto dall'art. 16, comma 4, del Regolamento Assembleare ed Elettorale con l'indicazione, tra l'altro, di modalità e tempistiche per le candidature e della composizione quali-quantitativa considerata ottimale dal Collegio Sindacale.

Il Collegio Sindacale, ai sensi di legge, rimarrà in carica per 3 (tre) esercizi e, quindi, fino all'Assemblea dei Soci di approvazione del bilancio relativo all'esercizio che si chiuderà al 31 dicembre 2024.

* * *

Viene proposta per la votazione la lista che è stata presentata dal Consiglio di Amministrazione, avvalendosi della facoltà prevista dal Regolamento Assembleare ed Elettorale, e che è formata da un numero complessivo di candidati pari a 8 (otto), di cui 3 (tre) indicati per la carica di Sindaco effettivo, 2 (due) indicati per la carica di Sindaco supplente e ulteriori 3 (tre) indicati quali sostituti.

La lista è composta come di seguito riportato.

Candidato per la carica di Presidente Collegio Sindacale

- 1) Bertoli Orlando

Candidati per la carica di Sindaco effettivo

- 2) Gabelli Patrizia
- 3) Spassini Fabrizio

Candidati per la carica di Sindaco supplente

- 4) Nolli Andrea
- 5) Pighetti Francesca

La lista è accompagnata dalla dichiarazione di conformità alla composizione quali-quantitativa considerata ottimale dal Collegio Sindacale.

Il Consiglio di Amministrazione di Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano s.p.a. ha espresso, per quanto di competenza, giudizio di adeguatezza a ricoprire la carica per ciascuno dei suddetti candidati.

* * *

Si informa che, oltre alla lista di cui sopra presentata dal Consiglio di Amministrazione, è stata depositata da Soci una ulteriore lista per la nomina del Collegio Sindacale avente come referente la Socia Caterina Lusenti e composta dai seguenti candidati alla carica di Sindaco effettivo:

- Lusenti Caterina
- Bonetti Alfredo

La lista, all'esito delle verifiche effettuate dalla Società e sulla scorta di specifico e qualificato parere legale, non è stata ritenuta conforme a quanto richiesto dalla disciplina statutaria e regolamentare di riferimento, con i conseguenti effetti, in quanto, in particolare: contiene un numero di candidati pari a 2 (due), come tale inferiore al numero di candidati richiesto quale requisito di ammissibilità della lista ai sensi del Regolamento Assembleare ed Elettorale; non risponde alla composizione quali-quantitativa considerata ottimale dal Consiglio di Amministrazione.

* * *

In considerazione di tutto quanto precede, i Soci, preso atto degli esiti delle verifiche effettuate dalla Società sulle liste di candidati presentate per la nomina del Collegio Sindacale ai sensi della disciplina statutaria e regolamentare applicabile, sono invitati a votare in Assemblea sui candidati alla carica di Sindaco di cui alla lista depositata dal Consiglio di Amministrazione nel rispetto della stessa disciplina, comunque tenuto conto della legittimità dell'operato del Consiglio di Amministrazione circa la presentazione delle candidature.

Proseguendo, si informano i Soci che ai sensi dell'articolo 2400 del Codice Civile, così come modificato dall'articolo 2 della L. 28/12/2005 n. 262 (cd. Legge di tutela del risparmio), al momento della nomina dei Sindaci e prima dell'accettazione dell'incarico, sono resi noti all'Assemblea gli incarichi di amministrazione e controllo da essi ricoperti presso altre società. A tal fine, si è provveduto ad acquisire dai candidati che hanno presentato le rispettive candidature prima dell'apertura dell'Assemblea un'apposita dichiarazione scritta, che viene conservata agli atti della società e che è a disposizione dei Soci presenti, i quali possono chiederne copia al segretario dell'Assemblea.

Di seguito vengono presentate le candidature ammesse all'elezione per il rinnovo dei componenti il Collegio Sindacale per il triennio 2022-2024.

1. Orlando BERTOLI, candidato alla carica di Presidente del Collegio Sindacale;
2. Patrizia GABELLI, candidata alla carica di Sindaco effettivo;
3. Fabrizio SPASSINI, candidato alla carica di Sindaco effettivo;
4. Andrea NOLLI, candidato alla carica di Sindaco supplente;
5. Francesca PIGHETTI, candidata alla carica di Sindaco supplente;

Di seguito una sintesi del profilo dei candidati:

Bertoli Orlando, candidato alla carica di Presidente del Collegio Sindacale. Data di nascita: 24/01/1950. Residenza: Trenzano (BS). Professione: Commercialista. Gestione di studio commercialista. Membro del Collegio Sindacale e revisore contabile di varie aziende. È iscritto al Registro dei Revisori Legali con D.M. del 12.05.1995, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana Supplemento n. 31 bis del 21.04.1995. Sindaco effettivo dal 1998 al 2013 della BCC Pompiano e Franciacorta e, dal 2013 fino ad oggi, Presidente del Collegio Sindacale della BCC Pompiano e Franciacorta (dal 2016 BTL Banca del Territorio Lombardo);

Gabelli Patrizia, candidato alla carica di Sindaco Effettivo. Data di nascita: 22/09/1967. Residenza: Brescia. Professione: Dottore Commercialista. Membro del Collegio Sindacale e revisore contabile di varie aziende. Gestione di studio commercialista dove ha maturato esperienza nell'ambito della consulenza aziendale ordinaria e straordinaria, tributaria e di finanza speciale. È iscritta al Registro dei Revisori Legali con D.M. del 07.06.1999, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana Supplemento n. 50 del 25.06.1999. Dal 2013 fino ad oggi ha svolto la carica di Sindaco effettivo della BCC Pompiano e Franciacorta (dal 2016 BTL Banca del Territorio Lombardo);

Spassini Fabrizio, candidato alla carica di Sindaco Effettivo. Data di nascita: 01/10/1967. Residenza: Bedizze (BS). Professione: Dottore Commercialista. Membro del Collegio Sindacale e revisore contabile di varie aziende. Gestione di studio commercialista dove ha maturato esperienza nell'ambito della consulenza societaria, tributaria e fiscale, con particolare riguardo al settore degli enti NON profit. È iscritto al Registro dei Revisori Legali con D.M. del 09.12.2008, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana Supplemento n. 101 del 30.12.2008. Dal 2011 al 2016 ha svolto la carica di Sindaco

effettivo della BCC Bedizzole Turano Valvestino. Sindaco effettivo di BTL Banca del Territorio Lombardo dal 2016 ad oggi;

Nolli Andrea, candidato alla carica di Sindaco supplente. Data di nascita: 09/08/1975. Residenza: Brescia (BS). Professione: Dottore Commercialista. Gestione di studio commercialista. Membro del Collegio Sindacale e revisore contabile di varie aziende. E' iscritto al Registro dei Revisori Legali con D.M. del 30.05.2007, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana Supplemento n. 47 del 15.06.2007. Dal 2011 al 2016 Sindaco supplente della BCC Bedizzole Turano Valvestino. Sindaco supplente di BTL Banca del Territorio Lombardo dal 2016 ad oggi;

Pighetti Francesca, candidato alla carica di Sindaco supplente. Data di nascita: 22/05/1980. Residenza: Trenzano (BS). Professione: Dottore Commercialista. Svolge attività di dottore commercialista e revisore contabile in materia di consulenza e assistenza in materia fiscale, societaria e aziendale, operazioni societarie (fusioni, trasformazioni, scissioni) e consulenza e assistenza nella redazione di bilanci di esercizio. E' iscritto al Registro dei Revisori Legali con D.M. del 02.12.2013, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana Supplemento n. 97 del 10.12.2013. Sindaco supplente di BTL Banca del Territorio Lombardo dal 2019 ad oggi.

Ai sensi dell'articolo 45 dello Statuto sociale, i sindaci ora nominati scadranno alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo al terzo esercizio della loro carica.

Per quanto attiene alle modalità di voto, si rimanda a quanto già illustrato al punto precedente per l'elezione i componenti il Consiglio di Amministrazione.

* * *

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, dato atto di quanto previsto dallo Statuto sociale in materia di composizione e modalità di nomina del Collegio Sindacale, Vi invitiamo a nominare il Collegio Sindacale della Banca procedendo, sulla base delle liste e delle candidature presentate e con le modalità stabilite sulla base del Regolamento Elettorale, alla votazione per l'elezione del Presidente e degli altri componenti il Collegio Sindacale in conformità a quanto precede e allo Statuto.

[a libro verbale verranno riportati gli esiti dello scrutinio]

“

Brescia, Aprile 2022

BTL Banca del Territorio Lombardo
Il Presidente

7. Elezione dei componenti il Collegio dei Probiviri

Con l'Assemblea dei Soci di approvazione del bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 viene a scadenza il mandato del Collegio dei Probiviri nominato dall'Assemblea dei Soci del 25 maggio 2019. Ai sensi dell'art. 49 dello Statuto esso è composto di tre membri effettivi e due supplenti, scelti tra i non Soci. Il Presidente, che provvede alla convocazione del collegio e ne dirige i lavori, è designato dalla Capogruppo e gli altri quattro componenti sono nominati dall'Assemblea.

Siete pertanto chiamati a nominare n. 2 Probiviri Effettivi e n. 2 Probiviri Supplenti secondo i termini e le previsioni dello Statuto sociale e del Regolamento Assembleare ed Elettorale - ai quali si fa, in questa sede, pieno rimando - e delle applicabili disposizioni di legge e regolamentari.

Viene proposta per la votazione la lista che è stata presentata dal Consiglio di

Amministrazione, avvalendosi della facoltà prevista dal Regolamento Assembleare ed Elettorale, e che è formata da un numero complessivo di candidati pari a 4 (quattro), di cui 2 (due) indicati per la carica di Proboviro Effettivo e 2 (due) indicati per la carica di Proboviro Supplente:

Candidati per la carica di Proboviro Effettivo

De Vanna Gianfranco
De Paoli Ambrosi Valeria

Candidati per la carica di Proboviro Supplente

Pelucco Loretta
Casuccio Aureliano

Si comunica, infine, che in data 1° aprile 2022, la Capogruppo, Cassa Centrale Banca, ha designato l'Avv. Andrea Mina, nato a Brescia il 28/07/1949, quale Presidente del Collegio dei Probiviri.

* * *

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, dato atto di quanto previsto dallo Statuto sociale in materia, Vi invitiamo a nominare i membri del Collegio dei Probiviri procedendo, sulla base delle candidature presentate e con le modalità stabilite sulla base del Regolamento Elettorale, alla votazione per l'elezione in conformità a quanto precede e allo Statuto.

[a libro verbale verranno riportati gli esiti dello scrutinio]

Brescia, Aprile 2022

BTL Banca del Territorio Lombardo
Il Presidente

8. Determinazione dei compensi e dei rimborsi spese agli Amministratori, all'amministratore indipendente, al Referente interno Funzione Internal Audit ed al Collegio Sindacale

Signori Soci,

il punto 8 all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea definisca i compensi per gli Amministratori, l'amministratore indipendente, il Referente interno Funzione Internal Audit ed i Sindaci della Banca.

Si precisa che:

- lo Statuto vigente prevede all'articolo 32.3 che sia l'Assemblea dei soci a determinare i compensi spettanti agli organi dalla stessa nominati;
- il Gruppo Cassa Centrale Banca, al fine di dare uniformità ai compensi corrisposti agli organi sociali e di graduarli alla dimensione della Banca e di conseguenza all'assunzione di responsabilità e di impegno che ne consegue, ha emanato per tutte le Banche Affiliate le Linee guida per la determinazione dei compensi degli Organi Sociali, nelle quali vengono definiti i valori di riferimento per la determinazione dei compensi dei componenti il Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale.

In considerazione di quanto sopra, si comunica ai presenti che il Consiglio di Amministrazione,

nella seduta del 28 marzo 2022, ha approvato con riferimento ai compensi, la seguente proposta che rientra nei limiti fissati dalle Linee Guida sopra richiamate.

- Di attribuire al Consiglio di Amministrazione per il triennio 2022-2024 i seguenti compensi:
 - per gli amministratori un gettone di presenza pari ad Euro 400,00 per la partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo,
 - per gli amministratori un compenso annuo fisso pari ad Euro 12.000,00;
- Di riconoscere ai Sindaci un compenso annuo fisso determinato in modo onnicomprensivo (forfettario) senza alcun riferimento alla tariffa professionale; in particolare:
 - al Presidente del Collegio Sindacale Euro 32.000,00,
 - al Sindaco effettivo Euro 25.000,00;
- Di riconoscere al Presidente e ai Sindaci effettivi un gettone di presenza pari ad Euro 400,00 per la partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo;
- Di riconoscere al Presidente e ai Sindaci effettivi un compenso annuo onnicomprensivo per lo svolgimento delle funzioni dell'Organismo di Vigilanza; in particolare:
 - al Presidente del Collegio Sindacale Euro 8.000,00,
 - al Sindaco effettivo Euro 6.000,00;
- Di riconoscere agli Amministratori per l'espletamento dell'incarico di Amministratore Indipendente, nominato dal Consiglio di Amministrazione per lo svolgimento delle attività previste dalle Disposizioni di Vigilanza sulle attività di rischio e conflitti di interesse nei confronti dei soggetti collegati, un compenso annuo di Euro 3.000,00, oltre al rimborso delle spese effettivamente sostenute.
- Di riconoscere agli Amministratori per l'espletamento di compiti specifici e permanenti (quali ad es. Referente Interno Funzione Internal Audit - Link Auditor), nominati dal Consiglio di Amministrazione, un compenso annuo di Euro 3.000,00, oltre al rimborso delle spese effettivamente sostenute.
- Di riconoscere agli Amministratori e Sindaci il rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'espletamento di tutte le loro funzioni, così come previsto dalle politiche di remunerazione ed incentivazione.

* * *

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione in merito ai compensi e dei rimborsi spese agli Amministratori, all'amministratore indipendente, al Referente interno Funzione Internal Audit ed ai Sindaci della Banca.

“

L'Assemblea dei Soci della Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo s.c.

delibera

- Di attribuire al Consiglio di Amministrazione per il triennio 2022-2024 i seguenti compensi:
 - per gli amministratori un gettone di presenza pari ad Euro 400,00 per la partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo,
 - per gli amministratori un compenso annuo fisso pari ad Euro 12.000,00;

- Di riconoscere ai Sindaci un compenso annuo fisso determinato in modo onnicomprensivo (forfettario) senza alcun riferimento alla tariffa professionale; in particolare:
 - al Presidente del Collegio Sindacale Euro 32.000,00,
 - al Sindaco effettivo Euro 25.000,00;
- Di riconoscere al Presidente e ai Sindaci effettivi un gettone di presenza pari ad Euro 400,00 per la partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo;
- Di riconoscere al Presidente e ai Sindaci effettivi un compenso annuo onnicomprensivo per lo svolgimento delle funzioni dell'Organismo di Vigilanza; in particolare:
 - al Presidente del Collegio Sindacale Euro 8.000,00,
 - al Sindaco effettivo Euro 6.000,00;
- Di riconoscere agli Amministratori per l'espletamento dell'incarico di Amministratore Indipendente, nominato dal Consiglio di Amministrazione per lo svolgimento delle attività previste dalle Disposizioni di Vigilanza sulle attività di rischio e conflitti di interesse nei confronti dei soggetti collegati, un compenso annuo di Euro 3.000,00, oltre al rimborso delle spese effettivamente sostenute.
- Di riconoscere agli Amministratori per l'espletamento di compiti specifici e permanenti (quali ad es. Referente Interno Funzione Internal Audit - Link Auditor), nominati dal Consiglio di Amministrazione, un compenso annuo di Euro 3.000,00, oltre al rimborso delle spese effettivamente sostenute.
- Di riconoscere agli Amministratori e Sindaci il rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'espletamento di tutte le loro funzioni, così come previsto dalle politiche di remunerazione ed incentivazione.

“

Brescia, Aprile 2022

BTL Banca del Territorio Lombardo
Il Presidente

9. Stipula della polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali (ed extra-professionali) degli Amministratori e Sindaci

Signori Soci,

il punto 9 all'ordine del giorno - Stipula della polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali (ed extra-professionali) degli Amministratori e Sindaci – prevede che l'Assemblea definisca la polizza relativa alla responsabilità civile e infortuni professionali (ed extra-professionali) e kasko degli Amministratori e Sindaci a copertura di eventuali risarcimenti conseguenti a violazioni non dolose di obblighi posti dalla legge a loro carico, compiute nell'esercizio delle loro funzioni, con esclusione delle violazioni sanzionate penalmente e delle sanzioni amministrative derivanti da violazioni di norme emanate dagli Organi di Vigilanza.

Al riguardo si informano i Soci che le Politiche di Remunerazione ed incentivazione approvate prevedono che Amministratori e Sindaci siano destinatari di polizza assicurativa infortuni, kasko e responsabilità civile amministratori (D&O), fatta eccezione per i danni conseguenti a dolo.

Per il corrente esercizio e i successivi rinnovi fino alla scadenza del mandato, il Consiglio di Amministrazione propone di stipulare una polizza assicurativa relativa alla responsabilità civile, kasko e infortuni professionali per amministratori, sindaci, dirigenti, membri dell'Organismo di Vigilanza ai sensi del d.lgs. n. 231/2001 e del dirigente ai sensi del d.lgs. n. 81/2008 fino alla concorrenza di un premio annuo dell'importo massimo complessivo di euro 80.000,00.

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione:

“

L'Assemblea dei Soci della Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo s.c.

Delibera

di stipulare una polizza assicurativa relativa alla responsabilità civile, kasko e infortuni professionali per amministratori, sindaci, dirigenti, membri dell'Organismo di Vigilanza ai sensi del d.lgs. n. 231/2001 e del dirigente ai sensi del d.lgs. n. 81/2008 fino alla concorrenza di un premio annuo dell'importo massimo complessivo di euro 80.000,00.

“

Brescia, Aprile 2022

BTL Banca del Territorio Lombardo
Il Presidente

10. Approvazione delle Politiche di remunerazione e incentivazione, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica. Informativa all'assemblea sull'attuazione delle Politiche 2021

Signori Soci,

il punto 10 all'ordine del giorno prevede che l'Assemblea approvi le Politiche di remunerazione e incentivazione, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica, nonché prenda atto dell'informativa sull'attuazione delle Politiche 2021.

Alla luce delle prassi e tendenze di mercato, tenuto conto delle continue evoluzioni normative in materia, in particolare del 37° aggiornamento della Circolare 285 del 24 novembre 2021, e in coerenza con le Politiche di Gruppo, si illustrano di seguito gli aspetti più rilevanti delle Politiche di remunerazione 2022 della Banca:

- inclusione di specifiche previsioni in merito al principio della neutralità delle politiche di remunerazione rispetto al genere: le politiche descrivono, motivano e formalizzano i principi e le misure adottati per assicurare l'applicazione di tale principio;
- processo per la definizione e determinazione della remunerazione variabile basata sulla performance che, in coerenza con le Politiche di Gruppo, prevede un legame con indicatori di stabilità patrimoniale e di liquidità e la redditività corretta per il rischio e una governance strutturata che garantisce il coinvolgimento delle funzioni e del Consiglio di Amministrazione della Banca e, in particolare al verificarsi di determinate condizioni, delle funzioni e degli organi di Capogruppo;
- identificazione del Personale più rilevante della Banca 2022: il processo ha portato all'identificazione di 18 soggetti ed è stato svolto in coerenza con l'aggiornamento della normativa applicabile (37° aggiornamento delle Disposizioni di vigilanza e Regolamento delegato (UE) n. 2021/923 della Commissione Europea del 25 marzo 2021, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale EU il 9 giugno 2021);
- limite massimo di incidenza della Remunerazione variabile rispetto a quella fissa ricompreso entro i limiti massimi di incidenza remunerazione variabile/fissa previsti dalla normativa

(rapporto 1:1) per il Personale più rilevante non appartenente alle Funzioni aziendali di Controllo;

- limite massimo di incidenza della Remunerazione variabile collegata alla performance rispetto a quella fissa, pari al 75% per il Personale più rilevante non appartenente alle Funzioni aziendali di controllo e al 50% per il restante Personale;
- meccanismi di differimento della remunerazione variabile che prevedono:
 - per il Personale più rilevante a livello consolidato, che la componente variabile sia soggetta, per una quota almeno pari al 40%, a sistemi di pagamento differito per un periodo di tempo non inferiore a 4-5 anni;
 - per il Personale più rilevante di Banca affiliata, che rientra nella definizione di "Banche di minori dimensioni o complessità operativa" sulla base delle dimensioni dell'attivo, in considerazione delle caratteristiche e del modello di business, che la componente variabile sia soggetta, per una quota pari al 20%, a sistemi di pagamento differito per un periodo di tempo pari a 1 anno;
- tali meccanismi di differimento sono applicati nel caso in cui la remunerazione variabile superi la soglia di 50.000 euro o rappresenti più di un terzo della remunerazione totale;
- meccanismi di malus e claw back che consentono, qualora si accertino determinate condizioni, la riduzione fino all'azzeramento della remunerazione variabile non ancora corrisposta o la restituzione della remunerazione variabile già corrisposta entro cinque anni dalla data di erogazione per il Personale più rilevante di Gruppo e di Banca affiliata e entro due anni per il restante Personale;
- limite in termini di mensilità di remunerazione fissa e di ammontare per i compensi previsti in caso di cessazione anticipata del rapporto di lavoro per tutto il Personale determinato come pari a 29 mensilità e a Euro 591.600;
- ai sensi delle Disposizioni sulla trasparenza, identificazione dei Soggetti rilevanti e degli Intermediari del credito a cui esse si applicano, nonché del ruolo e delle funzioni da essi ricoperti e previsioni per la remunerazione variabile basata sulla performance di tali soggetti.

Con riferimento all'informativa sull'attuazione delle Politiche 2021, secondo quanto previsto dalla Circolare 285 della Banca d'Italia¹, la Banca fornisce all'Assemblea, almeno annualmente, le informazioni relative all'applicazione delle Politiche di remunerazione per l'esercizio di riferimento.

Tale informativa è redatta ai sensi dell'articolo 450 del CRR, sulla base degli standard del Regolamento di esecuzione (UE) 2021/637 del 15 marzo 2021 e fornisce, in relazione al Personale più rilevante 2021, informazioni in merito ai seguenti aspetti:

- i. Il processo decisionale seguito per la definizione della politica;
- ii. Il collegamento tra remunerazione e performance;
- iii. Le principali caratteristiche del sistema di remunerazione e in particolare i criteri utilizzati per la valutazione delle performance, l'aggiustamento ai rischi, il differimento e i criteri di attribuzione della remunerazione variabile;
- iv. Il rapporto tra la componente fissa e variabile della remunerazione;
- v. I criteri di valutazione delle performance in base ai quali vengono concesse azioni, opzioni o altre componenti variabili della remunerazione (laddove applicabile);
- vi. I criteri per l'assegnazione della retribuzione variabile e di altre prestazioni non monetarie;
- vii. Le informazioni sulla remunerazione complessiva del Presidente dell'organo con funzione di supervisione strategica e di ciascun membro dell'organo con funzione di gestione, del Direttore Generale, dei Condirettori Generali e dei Vice Direttori Generali;
- viii. Le informazioni quantitative aggregate sulle remunerazioni, disaggregate per ruoli e funzioni e per aree di attività;
- ix. Il numero di persone remunerate con 1 milione di euro o più nell'esercizio 2021.

Inoltre, l'informativa riporta una sintesi degli esiti delle verifiche della Funzione Internal Audit sulla rispondenza delle prassi di remunerazione alle Politiche approvate e alla normativa.

¹ Parte prima, Titolo IV, Capitolo 2, Sezione VI- Obblighi di informativa e di trasmissione dei dati.

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, il Consiglio di Amministrazione Vi invita ad adottare la seguente deliberazione:

“L'Assemblea dei Soci di BTL Banca del Territorio Lombardo

- esaminate le Politiche di remunerazione e incentivazione 2022;

su proposta del Consiglio di Amministrazione

delibera

- di approvare le Politiche di remunerazione e incentivazione 2021, comprensive dei criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o cessazione anticipata della carica, da rubricare agli atti del verbale di questa delibera assembleare;

Inoltre, l'Assemblea prende atto dell'informativa sull'attuazione delle Politiche 2021.

Brescia, Aprile 2022

BTL Banca del Territorio Lombardo
Il Presidente

11. Determinazione, ai sensi dell'art. 32.1 dello Statuto, dell'ammontare massimo delle esposizioni come definite dalla disciplina prudenziale in materia di grandi esposizioni, che possono essere assunte nei confronti dei soci e clienti

Signori Soci,

il punto 11 all'ordine del giorno - Determinazione, ai sensi dell'art. 32.1 dello Statuto, dell'ammontare massimo delle esposizioni come definite dalla disciplina prudenziale in materia di grandi esposizioni, che possono essere assunte nei confronti dei soci e clienti - prevede che l'Assemblea determini su proposta del Consiglio di Amministrazione, dell'ammontare massimo delle posizioni di rischio, così come definite dalla disciplina prudenziale in materia di concentrazione di rischi, ricorda che queste possono essere assunte nei confronti dei soci e dei clienti in misura non superiore al 25 % dell'ammontare dei Fondi propri della Banca.

Nell'ambito del Risk Appetite Framework, vengono stabiliti livelli di propensione al rischio del Gruppo coerenti con il profilo strategico e con le caratteristiche organizzative del Gruppo.

La propensione al rischio è definita anche in termini di misura massima delle attività di rischio verso la totalità dei Soggetti collegati, cumulativamente intesi; in particolare, l'assunzione di attività di rischio nei confronti dei soggetti collegati è contenuta all'interno di limiti riferiti ai fondi propri a livello consolidato e individuale.

In data 11 marzo 2019, il Consiglio di Amministrazione ha recepito il Regolamento del credito di Gruppo approvato dal Consiglio di Amministrazione di Cassa Centrale del 30.01.2019.

Al fine di adeguarsi alle soglie di massima esposizione definite da Cassa Centrale per le banche affiliate, con riferimento all'ammontare massimo delle posizioni di rischio per i soci e clienti ai sensi dell'art. 32.1 dello Statuto, il Consiglio di Amministrazione propone, in un'ottica di gestione prudenziale del rischio di credito, di confermare l'adozione delle soglie di massima

esposizione a livello di singola Banca affiliata definite da Cassa Centrale nel predetto Regolamento.

Si propone pertanto che l'importo massimo degli affidamenti che la Banca può concedere ad una singola controparte o gruppo di clienti connessi sia definito sulla base delle seguenti soglie:

Soglia	Valore	Fonte normativa
Soglia Tre	25% del Capitale ammissibile della Banca affiliata o della Capogruppo	Capital Requirements Regulations (CRR) Circolare 285/2013 Banca d'Italia
Soglia Quattro	9% del Capitale ammissibile per le Banche affiliate incluse nelle Classi 1 e 2 del Modello Risk Based. 7% del Capitale ammissibile per le Banche affiliate incluse nella Classe 3 del Modello Risk Based. 5% del Capitale ammissibile per le Banche affiliate incluse nella Classe 4 del Modello Risk Based.	Soglia definita volontariamente dal Gruppo

Ai fini delle soglie sopra riportate, per "controparte" si intende:

- un singolo cliente di una singola Banca aderente; ovvero
- un insieme di clienti di una singola Banca aderente connessi da legami di natura economica o giuridica e pertanto riconosciuti all'interno di uno stesso Gruppo di Rischio.

Ai fini del rispetto della Soglia Tre e della Soglia Quattro, l'esposizione verso una controparte è calcolata nel seguente modo:

*Totale affidamenti accordati, per cassa e fuori bilancio, in essere verso una stessa controparte presso una singola Banca aderente +
Totale affidamenti in richiesta, per cassa e fuori bilancio, dalla stessa controparte presso la medesima singola Banca aderente*

Per quanto riguarda il rispetto della Soglia Tre (applicata a livello di singola Banca aderente), si evidenzia che:

- il rispetto della Soglia Tre delle Banche affiliate è garantito dall'applicazione del controllo sulla Soglia Quattro a livello di singola Banca affiliata, per la quale è definito un valore sempre inferiore a quello della Soglia Tre. In caso di raggiungimento o superamento della soglia Quattro, la richiesta di affidamento oggetto della verifica è inoltrata al Servizio Corporate Territoriale della Capogruppo, non sussistendo più la necessità di svolgere controlli ulteriori sul rispetto della Soglia Tre;
- la Capogruppo svolge la verifica in merito al rispetto della propria Soglia Tre per le pratiche di sua competenza, non ammettendo richieste di affidamento per le quali l'esposizione verso una controparte superi tale soglia. In tutti i casi in cui è verificato il rispetto della Soglia Tre ma l'esposizione verso il richiedente rappresenta o eccede il 10% del capitale ammissibile della Capogruppo, viene interessata la Direzione Risk Management di quest'ultima per le dovute segnalazioni normative.

Da ultimo si rappresenta che, ai sensi della "definizione di grande esposizione" prevista dall'art. 392 del CRR (l'esposizione verso un cliente o un gruppo di clienti connessi il cui valore è pari o superiore al 10% del capitale ammissibile), alla data del 31/12/2019 sono cinque le posizioni che si attestano come tali.

* * *

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,

in considerazione di quanto sopra esposto, Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione:

“L'Assemblea dei Soci di BTL Banca del Territorio Lombardo

delibera

che l'importo massimo degli affidamenti che la Banca può concedere ad una singola controparte o gruppo di clienti connessi sia definito sulla base delle seguenti soglie:

Soglia	Valore	Fonte normativa
Soglia Tre	25% del Capitale ammissibile della Banca affiliata o della Capogruppo	Capital Requirements Regulations (CRR) Circolare 285/2013 Banca d'Italia
Soglia Quattro	9% del Capitale ammissibile per le Banche affiliate incluse nelle Classi 1 e 2 del Modello Risk Based. 7% del Capitale ammissibile per le Banche affiliate incluse nella Classe 3 del Modello Risk Based. 5% del Capitale ammissibile per le Banche affiliate incluse nella Classe 4 del Modello Risk Based.	Soglia definita volontariamente dal Gruppo

Ai fini delle soglie sopra riportate, per "controparte" si intende:

- un singolo cliente di una singola Banca aderente; ovvero
- un insieme di clienti di una singola Banca aderente connessi da legami di natura economica o giuridica e pertanto riconosciuti all'interno di uno stesso Gruppo di Rischio.

Ai fini del rispetto della Soglia Tre e della Soglia Quattro, l'esposizione verso una controparte è calcolata nel seguente modo:

*Totale affidamenti accordati, per cassa e fuori bilancio, in essere verso una stessa controparte presso una singola Banca aderente +
Totale affidamenti in richiesta, per cassa e fuori bilancio, dalla stessa controparte presso la medesima singola Banca aderente*

Per quanto riguarda il rispetto della Soglia Tre (applicata a livello di singola Banca aderente), si evidenzia che:

- il rispetto della Soglia Tre delle Banche affiliate è garantito dall'applicazione del controllo sulla Soglia Quattro a livello di singola Banca affiliata, per la quale è definito un valore sempre inferiore a quello della Soglia Tre. In caso di raggiungimento o superamento della soglia Quattro, la richiesta di affidamento oggetto della verifica è inoltrata al Servizio Corporate Territoriale della Capogruppo, non sussistendo più la necessità di svolgere controlli ulteriori sul rispetto della Soglia Tre;
- la Capogruppo svolge la verifica in merito al rispetto della propria Soglia Tre per le pratiche di sua competenza, non ammettendo richieste di affidamento per le quali l'esposizione verso una controparte superi tale soglia. In tutti i casi in cui è verificato il rispetto della Soglia Tre ma l'esposizione verso il richiedente rappresenta o eccede il 10% del capitale ammissibile della Capogruppo, viene interessata la Direzione Risk Management di quest'ultima per le dovute segnalazioni normative.

Brescia, Aprile 2022

BTL Banca del Territorio Lombardo
Il Presidente

12. Informativa in merito all'aggiornamento del Regolamento di Gruppo per la gestione delle operazioni con soggetti collegati

Signori Soci,

il punto 12 all'ordine del giorno - Informativa in merito all'aggiornamento del Regolamento di Gruppo per la gestione delle operazioni con soggetti collegati - non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto, trattandosi di un'informativa.

Si ricorda che:

- tale regolamento è stato approvato per la prima volta dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo nella seduta del 27/02/2019;
- in conformità con quanto previsto dalle Disposizioni, la Capogruppo approva e rivede con una cadenza almeno triennale le politiche interne in materia di controlli sulle attività di rischio e sui conflitti di interesse nei confronti di Soggetti Collegati stabilite nell'ambito del Regolamento;
- il Regolamento disciplina sia le politiche interne in materia di controlli sulle attività di rischio e conflitti di interesse nei confronti di soggetti collegati che le procedure deliberative applicabili alle operazioni con tali soggetti;
- il Regolamento si applica alla Capogruppo ed alle Società del Gruppo Bancario che sono tenute ad adottarlo alla prima adunanza utile dei rispettivi Consigli di Amministrazione per recepimento e relativa attuazione;
- la normativa vigente richiede altresì che il Regolamento venga portato a conoscenza dell'Assemblea dei soci.

Ciò premesso, si informano i Soci che il Consiglio di Amministrazione della Capogruppo, nel corso della seduta del 02/12/2021, previa acquisizione dei pareri richiesti dalla normativa, ha deliberato l'aggiornamento del "Regolamento di Gruppo per la Gestione delle operazioni con soggetti collegati".

Il Regolamento in oggetto è adottato ai sensi della Circolare Banca d'Italia n. 285 (Parte Terza, Capitolo 11) e dà attuazione a quanto previsto dall'art. 10.8 del Contratto di Coesione, il quale prevede che la Capogruppo definisca "regole e criteri di svolgimento dell'attività delle Banche Affiliate relativamente alle soluzioni organizzative e di governo societario a presidio dei conflitti d'interesse, con particolare riferimento all'assunzione di attività di rischio e alle altre operazioni con soggetti collegati".

L'aggiornamento si è reso necessario, oltre che per recepire le modifiche normative introdotte con il 33° aggiornamento della Circolare 285, anche al fine di raccogliere l'invito formulato dal Comitato Amministratori Indipendenti della Capogruppo, nell'ambito del parere espresso sulla prima versione del Regolamento, in merito all'opportunità di rivalutare i contenuti dello stesso dopo una prima fase di applicazione. La versione aggiornata del Regolamento fornisce attuazione anche alle previsioni di cui all'articolo 88 della direttiva 2013/36/UE, recepite nell'ordinamento italiano dalla Banca d'Italia con l'atto di emanazione del 35° aggiornamento della Circolare 285.

Il Regolamento approvato è stato trasmesso alle Società destinatarie (Banche Affiliate e Società del Gruppo Bancario), le quali sono tenute a recepire il documento alla prima adunanza utile del loro Consiglio di Amministrazione previo parere vincolante dei rispettivi Amministratori indipendenti e del Collegio Sindacale, definendo eventuali soglie individuali in coerenza con le previsioni ivi previste.

Si informano quindi i Soci:

- che il Regolamento in parola è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione della Banca nella seduta del 14 febbraio 2022 previa acquisizione del parere vincolante del/degli amministratore/i indipendente/i nonché del Collegio Sindacale, quale giudizio in merito alla complessiva idoneità dei processi a conseguire gli obiettivi delle Disposizioni. Nella formulazione dei pareri citati, il Comitato degli Amministratori Indipendenti ed il Collegio Sindacale si sono avvalsi delle risultanze delle analisi elaborate dalle Funzioni Aziendali di Controllo della Capogruppo, ciascuna secondo le proprie competenze.
- che la Banca ha recepito le soglie di importo esiguo definite dalla Capogruppo;

Si rammenta altresì che il Regolamento ha lo scopo di disciplinare l'individuazione, l'approvazione e l'esecuzione delle Operazioni con Soggetti Collegati poste in essere dalla Capogruppo e dalle Società del Gruppo Bancario, nonché gli assetti organizzativi e il sistema dei controlli interni di cui il Gruppo si dota al fine di preservare l'integrità dei processi decisionali,

garantendo il costante rispetto dei limiti prudenziali e degli iter deliberativi stabiliti dalle Disposizioni e integrati nel RAS.

Il Regolamento è stato pubblicato sul sito internet della Banca a disposizione dei soci per la consultazione e viene tenuto a disposizione per eventuali richieste delle Autorità di Vigilanza competenti.

Brescia, Aprile 2022

BTL Banca del Territorio Lombardo
Il Presidente